603/00

Den 2. oktober 2000 blev i sag nr. 49.236:

xxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Zurich Forsikring
Rådhuspladsen 75
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Zurich Forsikring, påstår selskabet tilpligtet fortsat at udbetale invalideydelse efter den 1/3 1999.

Klageren har siden 4/8 1997 været sygemeldt på grund af smerter i venstre fodled. Klageren er blevet opereret i august 1997, i februar 1998, i november 1998 og i februar 1999.

Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet udbetalt invalideydelse for perioden 24/12 1997 til 1/3 1999 under henvisning til, at klageren har oppebåret fuld løn indtil den 23/12 1997. Selskabet finder, at klagerens erhvervsevne efter den 1/3 1999 ikke har været nedsat til 1/3 eller derunder, hvilket er forsikringens dækningskriterium.

I hospitalsjournalen fra 11/3 1999 hedder det bl.a.: "Har anvendt walker. Har god ro i foden ved dette. ... Rtg. har vist opheling af de 3 deser. På trods heraf har patienten fortsat betydelige smerter i foden som generer ham dagligt også i hvile. Vi har ikke mere at tilbyde patienten, hvorfor han afsluttes herfra."

I lægeerklæring af 11/9 1999 fra speciallæge i kirurgi og ortipædisk kirurgi U.B. hedder det bl.a.: "Ved **den objektive us.** findes ingen fejlstilling i ve. fod. Bevæger i fodleddet

dorsalt +5, plantart 30 gr. som hø. Bagfoden er stiv efter tidligere operation. Der er synlig atrofi af crusmuskulaturen i ve. side. Crusomfang målt på tykkeste sted: På ve. side 33½, på hø. 35 cm. Demuromfang og forfodsomfang er ens på de to sider. Der er ingen hævelse i ankelregionen. Der angives udtalt hypæstesi/algesi sv.t. den laterale 1/4 af hele planta. Der angives også ophævet følesans på udsiden af ve. ankel i et område på ca. 6x6 cm. Perifere pulsationsforhold i orden. **Konklusion** Pt. har betydelige gener i form af konstante smerter og føleforstyrrelser, og man opnår næppe noget ved yderligere kirurgisk behandling. Hans arbejdsevne er betydeligt nedsat, men man kan ikke få helt klarhed over, hvorvidt alle revalideringsmuligheder er fuldt udnyttede. Hvis dette er tilfældet, er der næppe anden mulighed for at søge om invalidepension."

I erklæring af 3/3 2000 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi M.J. hedder det bl.a.: "Han er generet af smerter i venstre ben mest udtalt svarende til underben og fod, men også op i lår og hofte med samtidig tendens til ømhed i lænderyggen. Der er indenfor det sidste år foretaget røntgenundersøgelse af ryg og hofteled og ikke fundet tegn på slidgigt i hofterne og heller ingen sikre forandringer i ryggen. Ved den objektive undersøgelse i dag findes pæn bevægelighed i lænderyggen og klinisk ikke mistanke om at smerterne i benet stammer fra ryggen. Der er fundet nedsat bevægelighed i venstre hofte og nedsat bevægelighed i venstre fodled og ophævet bevægelighed subtalært. Det skal tilføjes, at der ikke er noget sikkert svind af muskulaturen på benene og ikke noget påfaldende svarende til undersøgelse af knæene. Der er klinisk ikke tegn på karlidelse. Der er således alt i alt ud fra den somatiske undersøgelse ikke sikker fuld forklaring på hans smerter, der gør, at han kun kan tage i arbejdsprøvning i under 2 timer. Han er ikke undersøgt af psykolog, og der er heller ikke foretaget knogleskintigrafi. Om det sidste vil få nogen konsekvenser er uklart. Som han har det på nuværende tidspunkt, er erhvervsevnetabet ganske betydeligt, idet det skønnes urealistisk, at han vil komme i gang med selv et lettere arbejde. Prognosen er således også særdeles tvivlsom."

Der foreligger endvidere en udtalelse af 19/11 1999 vedrørende arbejdsprøvning, hvori det bl.a. hedder: "Det kan herfra konstateres, at klientens meget ringe fremmøde, sammenholdt med en overdreven 'pensionsfiksering', har gjort at det ikke har været muligt at bedømme de helbredsmæssige gener objektivt. Såfremt der forøges en fornyet arbejdsprøvning, må det anbefales, at der iværksættes en gennemgribende samtale, hvor

det påpeges, at pension er totalt udelukket, og der skal findes en løsning i det fremtidige undersøgelsesgrundlag. Ligeledes bør det overvejes om en psykologisk udredning kan kaste lys over årsagen til den overdrevne fokusering på somatiske forhold."

I udtalelse af 12/5 2000 ligeledes vedrørende arbejdsprøvning hedder det bl.a.: "Klienten startede med en aftalt arbejdstid på 2,5 time pr. dag. Det var hensigten at arbejdstiden gradvis skulle hæves til normal fuld tid, men dette har ikke været muligt på trods af, at han kun har udført lettere, ikke belastende arbejde. Det er vores indtryk, at hans smerter er reelle og dette sammenholdt med det uforholdsmæssig store antal fravær gør, at det ikke på nuværende tidspunkt virker sandsynligt, at han kan vende tilbage til arbejdsmarkedet under nogen form."

Selskabet har den 25/3 1999 tilskrevet klageren således: "Oplysningerne har været forelagt vores overlæge, der udtaler, at Deres generelle erhvervsevne på det foreliggende grundlag, ikke er nedsat med 2/3 eller derover. På baggrund af ovennævnte ser vi os ikke i stand til at udbetale yderligere invaliderente samt give præmiefritagelse. Såfremt De af helbredsmæssige årsager, svarende til et generelt erhvervsevnetab på 2/3 eller derover, bliver bevilget mellemste offentlige førtidspension, vil vi naturligvis tage sagen op til revision."

I forsikringsbetingelserne hedder det: "**Definition af invaliditet** ... b. Nedsættelse af arbejdsevnen (jvf. pkt. a), der berettiger til udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. ... **Invaliderentens ikrafttræden og ophør** Udbetaling af invaliderenten og ret til præmiefritagelse får virkning fra den dag, nedsættelsen af arbejdsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder. ... Zürich Forsikring kan gøre ret til fortsat udbetaling af invaliderenten og ret til præmiefritagelse betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af arbejdsevnen til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne har været nedsat i erstatningsberettigende grad efter den 1/3 1999.

Nævnet har dog bemærket, at klageren har været sygemeldt siden den 4/8 1997. Uanset at han indtil den 23/12 1997 har oppebåret fuld løn, finder nævnet, at hans erhvervsevne i denne periode har været nedsat i erstatningsberettigende grad, idet bemærkes, at udbetalingskriteriet er arbejdsevne, ikke lønindtægt.

Klageren har derfor været berettiget til udbetaling af invalideydelse og præmiefritagelse fra udløbet af karensperioden den 4/11 1997.

Som følge heraf

b e s t e m m e s:

Selskabet, Zurich Forsikring, skal udbetale invalideydelse og bevillige præmiefritagelse for perioden 4/11 1997 til 24/12 1997.

J. Hermann
formand