602/00

Den 18. september 2000 blev i sag nr. 50.770:

xxxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har erhvervsudygtighedsforsikring i Codan Forsikring, påstår selskabet tilpligtet at udbetale fuld ydelse.

Klageren, der er læge, er blevet uarbejdsdygtig som følge af cervical discusprolaps. Klageren har oplyst, at han arbejder som lægekonsulent for en kommune 5 timer pr. uge med en årlig indtægt på ca. 100.000 kr. Endvidere arbejder han i et ikke nærmere oplyst omfang på Universitetet. Klageren er tilkendt pension fra sin pensionskasse svarende til en erhvervsevne på mindre end 1/3. Klageren er endvidere tilkendt forhøjet almindelig førtidspension fra den 1/10 1996. Afgørelsen er stadfæstet af Den Sociale Ankestyrelse den 21/4 1997 med følgende begrundelse: "Begrundelsen er, at Ankestyrelsen skønner, at Deres erhvervsevne ikke er varigt nedsat med omkring 2/3. Ankestyrelsen har lagt vægt på, at der efter de foreliggende lægelige oplysninger ikke er dokumenteret en sådan varig invaliditet, som er en forudsætning for tilkendelse af mellemste førtidspension. Ankestyrelsen er opmærksom på, at De har følger efter operation for diskusprolaps i nakken i 1994 og igen i 1996. Der er tale om diskrete neurologiske udfald, lettere atrofiske muskelforandringer og let indskrænket bevægelighed i nakken. De har klager over daglige smerter og funktionsnedsættelse. Ankestyrelsen har lagt vægt på, at De ud fra Deres alder og oplysningerne om Deres helbred og uddannelsesmæssige baggrund skulle have mulighed for at påtage Dem deltidsbeskæftigelse, hvor der kan

tages fornødent hensyn til de funktionsbegrænsninger, som Deres helbredsforhold tilsiger."

Der er fremlagt en speciallægeerklæring af 3/7 1996, hvori det bl.a. hedder: "Columna cervicalis: Der er indskrænket bevægelighed ved rotation mod højre, idet der kun er 20-25 gr's mulighed mod 45 gr. på venstre side. Der er indskrænket bevægelighed ved extension/flexion af hovedet. Herudover findes fortsat lidt affladning af muskelrelieffet over højre skulderblad, og der er en sikker atrofi af thenar i let grad, og af hypothenar i ubetydelig grad samt let asymmetri af muskelrelieffet sv.t. interstitserne på højre hånd forhold til venstre, hvor der er lidt nedsat muskelfylde. Der er nedsat kraft ved håndtryk, højre tricepserefleks er afsvækket, og der er let nedsat diffus sensibilitet for berøring på håndfladerne på begge sider. ... **Konklusion:** ... Patienten har fået foretaget 2 operationer for veldokumenterede cervicale discusprolapser, men operationerne har ikke afhjulpet patientens problematik. Patienten er til stadighed præget af smerter og manglende evne i denne sammenhæng til at bruge højre arm, og arbejdet som læge er svært kompromitterende. Der er diskrete neurologiske udfald i overensstemmelse med patientens klager, og tilstanden må nu anses for varig. Patientens erhvervsevne som læge er reduceret med mere end 2/3, og behandlingsmulighederne skønnes nu med 2 operationer for udtømte."

Endvidere har selskabet indhentet en speciallægeerklæring af 25/11 1999, hvori det bl.a. hedder: "**Renumé: ...** Aktuelle klager omfatter tendens til kraftnedsættelse i højre arm, problemer med at udført manuelt arbejde. Ingen særlige nakkesymptomer. I perioden efter sidste operation var der depressiv tilstand. Behandlet med antidepresiva. Får fortsat antidepresiva med angiveligt god effekt. Ingen psykiske klager nu. Ingen begrænsning i gangfunktion. Klarer alle daglige funktioner men må undlade håndværksbetonet arbejde. Klarer bilkørsel såfremt der er servostyring og skrivebordsarbejde på computer. Telefonerer med venstre hånd. Objektivt: finder man forsikrede i god almentilstand. Der er svarende til halshvirvelsøjlen ar efter tidligere nakkeoperation. Der er god bevægelighed i halshvirvelsøjlen men tegn på kronisk påvirkning af nervefunktionen fra halshvirvelsøjlen til højre arm i form af bortfald af strækkerefleks og bøjerefleks ved højre albue. Intet muskelsvind men kraftnedsættelse albuebøjning og albuestrækning nedsat 30% nedsættelse af håndtrykskraften. Der er dog normal muskeltrofik på

hænderne. Der er svarende til bryst- og lændehvirvelsøjle normale forhold uden tegn på akut påvirkning af nervefunktionen fra lænderyggen til benene. **Konklusion:** Der er hos forsikrede tegn på følgetilstand efter operation x 2 cervikal diskusprolaps. Der er varige mén i form af nedsat kraft og hurtig udtrætning af højre overekstremitet med tendens til føleforstyrrelser og problemer med finkoordination ved længere tids brug af højre arm. Man skønner, at disse udfald er af varig karakter. Man skønner, at forsikrede er uarbejdsdygtig i normalt lægeerhverv svarende til den tildelte pension. Man skønner, at uarbejdsdygtigheden i ovennævnte omfang er varig. Man skønner ikke, at forsikrede vil kunne opnå samme indtjening som tidligere ved erhvervsskift. Tilstanden skønnes ikke tilgængelig for yderligere medicinsk behandling."

Selskabet anser klagerens erhvervsevne for nedsat med ca. 50% og udbetaler derfor halv ydelse. Selskabet har i øvrigt meddelt klageren, at man, hvis han opnår offentlig førtidspension svarende til en nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 2/3, vil være indstillet på at følge denne afgørelse.

Dette er klageren ikke tilfreds med, idet han bestrider, at han er i stand til at arbejde på halv tid. Dette ville i øvrigt medføre, at han mistede retten til ydelser fra pensionskassen.

Klageren er endvidere utilfreds med selskabets sagsbehandlingstid. Det fremgår af sagen, at selskabet har haft problemer med at fremskaffe pensionssagens akter fra kommunen.

I forsikringsbetingelserne hedder det: "3.20 Forsikringen giver ret til erstatning, når den forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat med 50% eller derover. ... 3.22 Mister den forsikrede mindst halvdelen af sin erhvervsevne, indtræder retten til en til graden af erhvervsudygtigheden svarende til af erstatningsydelsen fra det på policens forside anførte antal måneder efter erhvervsudygtighedens indtræden og lægebehandlingens påbegyndelse."

Forsikringen er tegnet med følgende specialklausul: "Denne forsikring dækker Deres erhvervsevne som Læge. Hvis Deres erhvervsevne som Læge som følge af sygdom el-

ler ulykkestilfælde nedsættes med mindst 50%, har De ret til erstatning i henhold til policens bestemmelser. Det vil derfor være afgørende for bedømmelsen af erhvervsudygtighed, om De ved beskæftigelse som Læge vil være i stand til at tjene mindre end 50% af Deres normale indtægt. Såfremt ovennævnte indtægtsgrundlag ikke kan anvendes som erstatningsgrundlag, fastsættes graden af erhvervsudygtighed på grundlag af, hvad andre med tilsvarende uddannelse kan tjene ved arbejde som Læge."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder på grundlag af de oplysninger, der er forelagt nævnet, at klagerens erhvervsevne som læge er nedsat med to tredjedele, og at selskabet derfor og i øvrigt med henvisning til den for forsikringen gældende specialklausul skal yde klageren forsikringsdækning i overensstemmelse hermed.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring, skal - med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24 - yde klageren forsikringsdækning efter den tegnede erhvervsudygtighedsforsikring på grundlag af en nedsættelse med 2/3 af hans erhvervsevne som læge

Poul Sørensen