596/00

Den 13. juni 2000 blev i sag nr. 51.914:

xxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx xx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Tryg-Baltica Forsikring, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning efter et anmeldt erhvervsevnetab i perioden 1/3 – 1/12 1998.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke har været nedsat med 2/3 i den omhandlede periode.

Klageren, der var fisker, kom den 5/5 1997 til skade med sin venstre hånd og fik som følge heraf amputeret 3. finger samt en del af 2. finger.

Efter at have modtaget lægeoplysninger bevilgede selskabet klageren invalidepension fra den 1/9 1997 til den 28/2 1998. Herefter stoppede selskabet dækningen, idet selskabet fandt, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat til 1/3 eller derunder.

Af lægeattest af 9/12 1997 fremgår bl.a.: ”**3. Er forsikrede stadig under lægebehandling og da hvilken?** Behandlingen er afsluttet med ovenstående … Der er kontakt til socialforvaltningen, Ribe kommune mhp. omskoling. I hvilket omfang erhvervsevnen vedvarende vil være nedsat kan p.t. ikke besvares.”

Selskabet har modtaget oplysninger fra socialforvaltningen, herunder "Generel helbredsundersøgelse" af 22/12 1997, hvoraf bl.a. fremgår: "**Skøn over arbejdsevnen** … Ve. hånds funktion er nedsat pincetgrebet (tommel/pegefinger) er erstattet af greb mellem tommel og 3. finger, som er mere groft og mindre fintfølende. Funktioner, som kræver finere funktioner af ve. hånd, kan derfor ikke udføres som f.eks. fint pillearbejde, men handicappet er aftagende. Snøring af sko og knapper kan foretages. … Alternativ job som hovmester kan bedre udføres, men dette job vil i pressede situationer også indebære ovenstående arbejdsfunktioner. Det er min vurdering , at de fleste fabriksjob vil kunne udføres, blot der ikke stilles finmotoriske krav til ve. hånd. …. **7. Socialmedicinske behandlingsmuligheder** … Det er vurderingen, at der er vidtgående muligheder for placering på arbejdsmarkedet jævnfør punkt 5. Det anbefales at der via arbejdsformidlingen ydes bistand til arbejdsplacering og hjælp i indkøringsperiode."

Ifølge det oplyste standsede kommunen udbetalingen af sygedagpenge til klageren.

Den 12/5 1998 fastsatte Arbejdsskadestyrelsen klagerens tab af erhvervsevne til 50%. Af Arbejdsskadestyrelsens afgørelse fremgår bl.a.: "Afgørelsen om erhvervsevnetab er truffet på grundlag af de sociale oplysninger, der er indhentet efter den tidligere afgørelse. Vi har lagt vægt på, at De som følge af arbejdsskaden er ophørt som fisker. Vi har også lagt vægt på, at De i dette erhverv havde en meget høj indtjening samt at De ikke i de erhverv De nu står til rådighed vil kunne forventes at oppebære samme indkomst."

Ultimo august 1998 fik klageren blodprop.

Der er fremlagt en statusbedømmelse af 1/12 1998, hvoraf bl.a. fremgår: "Venstre hånds funktion efterhånden red. til blot støttefunktion idet pincet grebet tommel-pegefinger er erstattet af greb mellem tommel og 4. finger som er groft og mindre koordineret, er ude af stand til at udføre tidl. arbejde ligesom han i det daglige har vanskeligt ved snøring af sko, knapning af skjorter etc."

Ifølge oplysningerne er klageren bevilget mellemste førtidspension med virkning fra den 1/12 1998, og selskabet har genoptaget udbetalingen af invalidepension fra denne dato.

Af speciallægeerklæring af 8/4 1999 fremgår bl.a.: "**Tidligere:** foråret 97 arbejdsulykke, læderet 2. og 3. finger ve. hånd medførende sygemelding. Siden smerter i ve. hånd og problemer med finmotorik af resterende fingre på ve. hånd. Foråret 99 reopereret ve. hånd med fjernelse af stumperne af 2. og 3. finger. Fortsat dårlig motorik af ve. hånd. … **Konklusion:** Pt. kardiale tilstand er stabil, og han bliver formentlig uden kardiale symptomer efter PTCA behandlingen, således at hans hjerte fremover ikke vil sætte nogen begrænsninger for hans arbejdsevne. Hans største problem er ve. hånd, således at han bør omskoles til andet arbejde der ikke kræver ve. hånds fulde funktion."

Klagerens advokat har i skrivelse af 29/11 1999 til nævnet anført: "På vegne min klient gør jeg imidlertid gældende, at min klient har været berettiget til invaliderente for hele perioden, dels på grund af den arbejdsulykke, han var udsat for, hvor venstre hånd blev læderet, og hvor efterforløbet viste, at læderingen var af betydeligt alvorligere karakter end først antaget, dels begrundet i, at min klients øvrige helbredsforhold har været af en sådan karakter, at det har udløst en blodprop i hjertet i august 1998. På Ålborg Centralsygehus har man forsøgt med en ballonudvidelse vedrørende hjertesygdommen. Denne ballonudvidelse havde imidlertid ingen effekt. På Esbjerg Centralsygehus har man foretaget undersøgelser via gammastråler, som viser, at der ikke på min klient vil kunne laves en by-passoperation. Hjertelidelsen er således alvorlig og må antages at have været til stede i lang tid førend blodproppen i hjertet opstår. Min klient har således også på grund af hjertelidelsen været uarbejdsdygtig og opfyldt betingelserne for at få fuld invaliderente for hele perioden, hvorfor jeg skal anmode Ankenævnet om at træffe afgørelse til fordel for min klient."

Selskabet har i skrivelse af 28/12 1999 til nævnet - under henvisning til sagens oplysninger - anført: "Det fremgår ikke af de foreliggende helbredsoplysninger, at forsikredes hjertelidelse har givet anledning til nedsat erhvervsevne for tiden forud for blodproppen. … Vi fastholder herefter, at forsikredes erhvervsevne i tiden fra den 1.3.1998 til 31.8. 1998 – ud fra de foreliggende oplysninger – ikke har været nedsat med 2/3 af den generelle erhvervsevne. Som det fremgår af de 2 rapportark … forsøgte forsikrede at genoptage sit arbejde som fisker i begyndelsen af december måned 1997. Noget af arbejdet kunne udføres, men i et nedsat tempo. I den generelle helbredsundersøgelse … på side 3, punkt 5 er det skønnet, at forsikrede vil kunne udføre de fleste fabriksjob, og på sid-

ste side under punkt 7 fremgår det, at forsikrede anbefales arbejdsplacering via arbejdsformidlingen. Endelig er Arbejdsskadestyrelsen i sin afgørelse af 12.5.1998 kommet frem til, at forsikredes tab af erhvervsevne er 50 %. Det er herefter i fuld overensstemmelse med forsikringsbetingelserne .. .side 3, **Præmiefritagelse respektive invaliderentes (sygepensions) ikrafttræden og ophør** – sidste afsnit – at præmiebetalingen genoptages og invaliderenten ophører når forsikrede genvinder over 1/3 af sin fulde erhvervsevne."

Klagerens advokat har hertil i skrivelse af 12/1 2000 bl.a. anført, at det har vist sig, at klageren på grund af de helbredsmæssige forhold, herunder yderligere amputation, faktisk ikke har kunnet udføre "de fleste fabriksjob". Advokaten anfører, at venstre hånd alene har kunnet været en støttefunktion. Endelig henviser advokaten til, at klageren i marts 1999 har gennemgået en ny operation, hvor 2. finger er fuldstændig amputeret.

Hertil har selskabet i skrivelse af 9/2 2000 anført: "Forsikrede har den 19.3.1999 gennemgået en ny operation med fjernelse af grundled på 2. finger, for at blive fri for den opståede ømhed i pegefingerstumpen. Vi finder ikke som anført af advokaten, at denne operation i sig selv er bevis for, at forsikredes erhvervsevne i perioden fra 1.3.1998 til 31.8.1998 (hvor forsikrede blev ramt af blodproppen) har været nedsat til 1/3. Endvidere fremgår det af vores brev af 28.12.1999 til Ankenævnet punkt 5 i den generelle helbredsundersøgelse af 22.12.1997, at læge M.T. i sin vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne har taget hensyn til, at venstre hånds funktion er nedsat, således at pincetgrebet (tommel/pegefinger) ikke længere kan bruges."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Definition af invaliditet** Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at det skyldes fortsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller 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 erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn."

Nævnets flertal udtaler:
Efter de foreliggende oplysninger må det lægges til grund, at klageren pr. 1/12 1998 er blevet tilkendt mellemste førtidspension på grundlag af dels skaden på venstre hånd, dels en blodprop ultimo august 1998. Arbejdsskadestyrelsen har den 12/5 1998 vurderet erhvervsevnetabet efter skaden den 5/5 1997 til 50%.

Med henvisning til bl.a. Arbejdsskadestyrelsens afgørelse og til det, der i øvrigt foreligger oplyst om klagerens helbredsforhold i tiden fra februar til august 1998, finder nævnets flertal ikke fornødent grundlag for at fastslå, at klagerens generelle erhvervsevne også i denne periode har været nedsat med mere en to tredjedele.

Nævnets flertal finder imidlertid, når bl.a. henses til speciallægeerklæringen af 8/4 1999, at måtte lægge til grund, at klagerens erhvervsevne i perioden fra ultimo august 1998 har været nedsat i dækningsberettiget grad på grund af klagerens blodprop.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg-Baltica Forsikring, skal anerkende, at klagerens erhvervsevne har været nedsat med 2/3 i perioden fra 1/9 – 1/12 1998, og skal betale klageren den erstatning, som han herefter har krav på, med renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

J. Hermann
formand