641/02

Den 18. marts 2002 blev i sag nr. 54.832:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxx x

mod

Tryg Forsikring A/S
Tryg i Unibank
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har invaliderenteforsikring, i Tryg Forsikring A/S, Tryg i Unibank, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invaliderente og yde præmiefritagelse.

Selskabet har i skrivelse af 18/1 2001 bl.a. anført: "M.L.S. [klageren] har pr. 1. juli 1998 oprettet en invaliderenteforsikring, der dækker med udbetaling af hel invaliderente og præmiefritagelse af hele præmien, når erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Hvis erhvervsevnen er nedsat mellem 1/2 og 2/3 udbetales halv invaliderente, og der er præmiefritagelse for halvdelen af præmien. M.L.S.'s invaliderenteforsikring blev tegnet med følgende begrænsning i retten til erstatning:
Forsikringen giver ikke ret til erstatning ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse for en lidelse i ryggen(inkl. halsen) eller derfra kommende symptomer i hoved, nakke, arme eller ben.
Forsikringen giver ikke ret til erstatning ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse for en lidelse i bækkenet eller følger deraf.
... Af lægeattest ved sygdom/ulykke af 31. august 2000 ... fremgår, at M.L.S.'s uarbejdsdygtighed skyldes smerter i nakke og ryg efter fald fra hest i august 1998. ... Tryg i

Unibank fastholder, at M.L.S. ikke er berettiget til at modtage invaliderenteudbetaling og fritagelse for betaling af præmie, da M.L.S.'s lidelse i ryg, nakke og skulder er omfattet af den begrænsning i retten til erstatning ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, som forsikringen er tegnet med."

Klagerens advokat har i skrivelse af 6/3 2001 bl.a. anført: "Det er min opfattelse, at min klient ikke er omfattet af rygklausulen. Jeg skal citere fra erklæringen fra J.H., speciallæge i neurokirurgi, Viborg Sygehus hvor der anføres følgende: 'Den samlede konklusion er, at pt. har haft et post- commutionelt syndrom ved faldet fra hesten, hun har haft klar bedring i en række funktioner, men at hun fortsat har følgerne af en formentlig let 7. rods affektion - strækklæsion ? - i højre arm. Tilstanden må anses for stationær, og man kan ikke gøre noget kirurgisk.' Derfor er det min opfattelse, at min klient er berettiget til fuld dækning."

Af journaloplysninger fra Holstebro Centralsygehus fremgår bl.a.: "**Startdato: 22.10. 1998, afdeling: Reumatologisk ambulatorium** 22.10.98 28-årig kvinde tidligere væsentligst rask, henvist af egen læge grundet diffuse, vekslende led og bløddelsgener. ... Tidligere ... December 1997 debuterede pt. med klager dybt bagtil i højre skulder. ... Januar 1998 tilkom der hold i ryggen, for hvilke pt. opsøgte kiropraktor. ... 29.06.1999 Ambulant kontrol 1½ års diffuse, ukarakteristiske muskulogluteale klager, mest lokaliseret til højre skulder."

Af lægeerklæring af 10/8 2000 fremgår bl.a.: "Den 18.8.98 henvender patienten sig p.g.a. nakke/skuldergener, har været hos kiropraktor en del gange uden effekt, var ikke i stand til at passe sit arbejde, måtte sygemeldes."

Af lægeattest af 31/8 2000 fremgår bl.a.:
"

1. Hvad er forsikredes erhverv (herunder arbejdets art)?	Minkpasser
...	...
4. Af hvilken sygdom eller svaghed lider forsikrede/hvilken beskadigelse er sket? (Diagnose anført både på dansk og latin) ...	Dolores regio columna cervicalis et thoracalis. Smerter i nakke og ryg
5. a) Hvad er den formodede eller konstaterede årsag til lidelsen? ...	Fald fra hest i august 1998 ...
...	...

10. Kan forsikrede helt eller delvist udført sit nuværende job?	Ja - antal timer: X Nej - hvorfor? pga. smerter

"

Af journaloplysninger fra Viborg Sygehus af 27/9 2000 fremgår bl.a.: "Den samlede konklusion er, at pt. har haft et postcommotionelt syndrom ved faldet fra hesten, at hun har haft klar bedring i en række funktioner, men at hun fortsat har følgerne af en formentlig let 7. rods affektion - strækklæsion? - i højre arm. Tilstanden må anses for stationær, og man kan ikke gøre noget kirurgisk. Det væsentligste er, at hendes revalidering, der er godt i gænge nu, bliver gennemført, og at hendes uddannelse og omskoling til teknisk assistent gennemføres, hvilket jeg ikke er i tvivl om vil kunne lade sig gøre. Forsikringssagen bør afsluttes."

Af slutattest af 10/11 2000 fremgår bl.a.:

"

2. a) Diagnosen anført både på latin og dansk og eventuelle komplikationer? ...	Postcommotionel syndrom. Følger efter hjernerystelse, strækklæsion af nerve i højre arm ...
...	...
4. Fra hvilken dato har forsikrede efter Deres skøn: a) skullet være sengeliggende? b) måttet være oppegående, men uarbejdsdygtig	a) fra den 16/8-1998 - til ca. d. 16/11-1998 b) fra den 16/11-98 fortsat uarbejdsdygtig
...	...
6. Fra hvilken dato har tilstanden været stationær?	den september 2000
...	...
8. Har tilfældet efterladt varige følger, og da hvilke? Eventuelt en kortfattet beskrivelse af disse.	Smerter i nakken. Smerter i højre arm og skulder. Kvalme, opkastninger, svimmelhed. Koncentrationsproblemer og problemer med at huske. Forværrelse af symptomerne ved belastning.

"

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**22. Tab af erhvervsevne og præmiefritagelse** Ret til fuld ydelse ved, tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede efter selskabets skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og

alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand og tidligere beskæftigelse. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, udbetales halv ydelse ved tab af erhvervsevne hvis dette fremgår af forsikringsoversigten. ... **23. Udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse** Udbetaling af ydelser ved tab af erhvervsevne eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder."

Nævnet udtaler:
På baggrund af de foreliggende oplysninger er det nævnets opfattelse, at klagerens lidelser – selv om de i et vist omfang måtte hidrøre fra et ulykkestilfælde – er omfattet af den generelle begrænsning for ryglidelser, som hendes forsikring er tegnet med.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard