633/01

Den 26. november 2001 blev i sag nr. 55.493:

xxx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxx xxx
xxxx xxxxxxxx xx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet har stoppet udbetaling af invaliderente.

Af klagen til nævnet fremgår bl.a.: "Jeg retter henvendelse til ankenævnet som advokat for [klageren], der har anmodet om min bistand i forbindelse med en personskade, der overgik min klient i 1996. … I forbindelse med skaden og de efterfølgende komplikationer anmodede min klient selskabet om udbetaling af forsikringsydelse som følge af nedsat / tab af erhvervsevne. … Som det fremgår af korrespondancen, fandt Danske Forsikring at min klient alene var berettiget til udbetaling som følge af midlertidig nedsat erhvervsevne for perioden fra den 8. oktober 1996 til den 18. september 1997. Selskabets afgørelse er truffet med henvisning til speciallægeerklæring ved overlæge O.F. af den 18. september 1997. Om forløbet kan det endvidere oplyses, at min klient på grund af skaden var sygemeldt frem til den 15. oktober 1999, hvor han i forbindelse med revalidering tiltrådte som shippingelev hos H.D. På grund af de fortsatte alvorlige gener af personskaden har min klient på eget initiativ gennemgået flere undersøgelser, herunder senest på Odense Universitetshospital, hvor der den 15. december 1999 blev foretaget en håndledsartroskopi. Det blev herved konstateret, at skaden var langt alvorligere og mere omfattende end hidtil antaget, og lang alvorligere end beskrevet i den af Danske Pension indhentede speciallægeerklæring. … Den medvirkende læge orienterede min

klient om, at eneste mulighed for bedring ville være operation, og at prognoserne fra en sådan operation er meget usikre. Jeg har som følge af de nye oplysninger anmodet Danske Pension om at revurdere forløbet og den afgørelse, der blev meddelt min klient i 1997. Selskabet har henholdt sig til den tidligere speciallægeundersøgelse og meddelt, at min klients generelle erhvervsevne ikke var nedsat i et sådant omfang, at han var/er berettiget til yderligere udbetaling. Jeg er for så vidt enig i, at min klient efter den foretagne revalidering ikke har lidt et såkaldt længerevarende tab af erhvervsevne i et omfang, der berettiger til yderligere udbetaling. Det er imidlertid min opfattelse, at de nye oplysninger fra Odense Universitetshospital dokumenterer, at skaden er langt alvorligere end først antaget, og at min klient er berettiget til udbetaling af forsikringsydelse som følge af midlertidigt tab af erhvervsevne for perioden fra den 8. oktober 1996 og helt frem til den påbegyndte revalidering pr. 15. oktober 1999."

Selskabet har i skrivelse af 24/4 2001 bl.a. anført: "Vi fastholder, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne, fordi hans erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Der er endvidere ikke sket en ændring i forsikredes arbejdsevne fra 18. september 1997, hvor vi foretog en vurdering af hans generelle erhvervsevne til den 15. oktober 1999, hvor han er startet på revalidering, hvilket betyder at han kunne være startet et ikke tungere håndbelastende arbejde eller revalidering i 1997. Forsikrede er velundersøgt og det har efter kommunens, Centralsygehuset i Holbæk og Danicas opfattelse kunnet vurderes i 1997, at forsikrede ikke ville kunne vende tilbage til sit hidtidige håndbelastende erhverv som ølkusk, men forsikrede ville kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet i et ikke håndbelastende erhverv, eventuelt efter en revalidering. Forsikrede har nu på eget initiativ kontaktet Odense Universitetshospital, hvor han er tilbudt en SL-ligament rekonstruktion, der er en rekonstruktion af et lille ledbånd i håndroden. Det, som undersøgelsen på Odense Universitetshospital har vist, er at man har fået den opfattelse, at der er et lille ledbånd i håndroden, som måske er blevet for langt som følge af ulykkestilfældet. **Kommunens lægekonsulent** vurderede den 8. juli 1998 'Tilstanden vurderes at være stationær, umiddelbart skulle pgl. kunne klare ikke håndbelastende arbejde i fremtiden.' Centralsygehuset i Holbæk vurderer 16. maj 1997, at 'Da pt. i øvrigt er ung og arbejdsfør og gerne vil arbejde igen, skrives brev til Nykøbing SJ's kommune med anmodning om tilskud til fysioterapibehandlinger. **Overlæge O.F., Centralsygehuset i Holbæk.**

Erklæringen af 18. september 1997. Det fremgår af konklusionen, at der er følgetilstand efter højresidigt håndledstraume med mén i form af belastningssmerter og murrende hvilesmerter efter funktion. Tilstanden er stationær, og der vurderes derfor at være nedsat arbejdsevne i tungere håndledsbelastende erhverv. **Supplerende udtalelse af 4. november 1997.** Skadelidtes aktuelle arbejde er ølkusk, som må karakteriseres som tungt håndledsbelastende arbejde. I dette erhverv er arbejdsevnen reduceret med mere end 2/3, mens skadelidtes generelle erhvervsevne ikke anses for reduceret med 2/3 i ethvert erhverv og er således på ingen måde kandidat til tilkendelse af helbredsbetinget førtidspension. På trods af en eventuel operation, er der ikke grundlag for at tro, at forsikrede vil kunne vende tilbage til sit hidtidige erhverv som ølkusk. Det er derfor fortsat vores opfattelse, at forsikrede med eller uden en SL-ligament rekonstruktion, vil kunne bestride et ikke tungere håndbelastende arbejde. Da forsikrede ikke kunne vende tilbage til sit hidtidige erhverv, foretog vi en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, hvilket vil sige erhvervsevnen i ethvert erhverv. Ved vurderingen af erhvervsevnen foretog vi en vurdering af, om forsikrede måtte anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til omskoling, og det vurderes han vil kunne tjene mere end 1/3, respektive 1/2 - af hvad der er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende alder og uddannelse, anses hans erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3. Det er åbenlyst, at forsikrede ikke er pensionsberettiget eller pensionstruet, og det er ligeledes vores opfattelse, at forsikrede vil kunne revalideres til et andet arbejde, hvilket forsikrede også beviser ved sin nuværende omskoling indenfor shipping. De gener, forsikrede har, er smerter ved tungt håndledsbelastende arbejde. Hvis forsikrede vælger at blive opereret, og han derved ikke kan passe sin omskoling til shipping-elev, vil forsikrede være berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra indlæggelsen og i en rimelig genoptræningsperiode indtil genoptagelse af arbejdet. Det er dog en forudsætning, at forsikrede ikke modtager fuld løn under en eventuel sygemelding."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Stk. 2. Midlertidig tab af erhvervsevne.** Ved midlertidig tab af erhvervsevne forstås, at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2, anses erhvervsevnen ikke for nedsat. Udbetaling ved midlertidig tab af erhvervsevne sker for et begrænset tidsrum. … Når Danske Liv &

Pension efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne har vurderet, at forsikrede længerevarende har mistet erhvervsevnen, ophører forsikredes ret til udbetaling ved midlertidig tab af erhvervsevne. **Stk. 3. Længerevarende tab af erhvervsevne.** Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest 18 måneder efter 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde 18 måneder efter skadedagen. Danske Liv & Pension kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af de længerevarende erhvervsevnetab. Sålænge udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig tab af erhvervsevne. Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder. Ved vurderingen af forsikredes tab af erhvervsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3. Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og finder, at klagerens sygdomstilstand i september 1997 havde stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kunne vurderes.

Nævnet finder ikke grundlag for at antage, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at han har krav på erstatning for længerevarende tab af erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand