660/02

Den 2. december 2002 blev i sag nr. 57.194:

xxxxx xxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx x

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Codan Forsikring, klager over, at selskabet med virkning pr. 1. august 2001 er ophørt med at yde forsikringsdækning.

Selskabet finder det ikke sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad efter dette tidspunkt.

Klageren anmeldte i februar 2001, at han var syg på grund af lændesmerter m.v.

Selskabet meddelte i skrivelse af 26/4 2001 til klageren:

"**Midlertidigt erhvervsevnetab**

Vi vurderer, at Deres erhvervsevne i forhold til nuværende erhverv i øjeblikket er nedsat med mindst 66 2/3 %. Derfor har vi for perioden 18. januar 2001 til 1. august 2001 bevilget Dem 100 % præmiefritagelse og udbetaling af ydelse - se **Udbetalingsbilag**, som vi har vedlagt.

Varigt erhvervsevnetab

Når der er udsigt til, at Deres erhvervsevne vil ændres væsentligt, vurderer vi det generelle erhvervsevnetab. Vores vurdering kan altså ændre sig, også selvom der ikke er sket nogen forandring i Deres helbredstilstand.

Strækker erhvervsevnetabet sig længere end 18 måneder, anses det ikke længere for midlertidigt. En vurdering af, om Deres erhvervsevne er nedsat i forhold til alle erhverv, vil altså kunne ske senest 18 måneder efter 1. sygedag. Vi vil allerede kontakte Dem igen, når den midlertidige bevilling udløber, og kan det generelle erhvervsevnetab endnu ikke vurderes, er der så mulighed for at fortsætte den midlertidige bevilling."

Selskabet har endvidere i skrivelse af 7/12 2001 til nævnet anført, at man har ydet forsikringsdækning i perioden 9/6 1998 til 9/11 1998.

I journaludskrift fra Arbejds- og miljømedicinsk afd. på Skive Sygehus fremgår bl.a.:

"22.05.01 … **Resumé** Patienten er en 43-årig mand, som henvises fra egen læge for arm- og skulderbesvær på venstre side. Han har tidligere i 1991 været til udredning i afdelingen pga. rhinitgener. Han var på dette tidspunkt selvstændig mekaniker. Generne ophørte, da han fik ansættelse ved kommunen, hvor han har arbejdet i materialeafdelingen fra 1992-98. Hans aktuelle gener begyndte i forbindelse med et uheld i juni 1996, hvor han som lastbilchauffør sad på førerpladsen og var ved at læsse grus af. Den løftede container på lastvognen faldt pludseligt ned og det stød, som det gav i bilen, medførte, at han slog hovedet i kabinens tag og landede med højre side af bækkenet på gearstangen. Efterfølgende har han været plaget af hovedpine og kvalme samt vedvarende smerter i nakken. Føler sig alment træt og det kniber med hukommelse- og koncentrationsevne. Siden 1998, hvor han fik nyt arbejde på genbrugspladsen, har han haft smerter i venstre skulder og arm. Han er nu fyret fra sit arbejde. Har været sygemeldt siden 01.08.00 og er i øjeblikket i arbejdsprøvning som chauffør. Uheldet i 1996 er anmeldt som arbejdsskade og anerkendt. Han har fået ménerstatning. Han har været undersøgt af reumatologerne i Skive, hvor man stort set finder normale forhold. Ortopædkirurgerne på Sygehus Nord anbefaler udredning hos neurolog og han skal til undersøgelse hos neurologisk speciallæge om få dage. Ved den objektive undersøgelse her findes ingen sikre neurologiske udfaldssymtomer. Han har smertebetinget bevægelsesindskrænkning i venstre skulder. Fri bevægelighed i halscolumna og ingen muskulær ømhed eller myoser i nakke/skulderpartiet."

I skrivelse af 12/7 2001 fra Skive Sygehus til Morsø Kommune fremgår:

"Ovenstående patient har været til undersøgelse på Arbejds- og Miljømedicinsk afdeling i Skive. Han er viderehenvist til Ortopædkirurgisk afdeling i Viborg, overlæge J.G. mhp. vurdering af kroniske smerter i nakke og venstre skulder. Han har desuden også smerter i ryggen, lider meget af hovedpine og synes også, at det er gået ud over hukommelse og koncentrationsevne efter en ulykke i 1996, da et containerlad fyldt med grus faldt ned og han slog hovedet i førerhusets loft og faldt med bagdelen på gearstangen.

Senere undersøgelser hos nervespecialister har ikke kunnet dokumentere nogen skade på nervesystemet og senest er der foretaget CT-skanning af hjernen i juni 2001. Her fandtes forholdene normale.

Det anbefales, at han fremtidigt bliver beskæftiget ved lettere arbejdsfunktioner, som ikke indebærer belastninger af nakke/skuldre og ryg, herunder ensidigt gentaget arbejde og tunge løft.

Han bør heller ikke udsættes for nogen form for stress i arbejdsmiljøet, hverken hvad angår arbejdsmængde eller arbejdstempo."

I selskabets skrivelse af 7/12 2001 til nævnet hedder det bl.a.:

"De helbredsmæssige forhold er senest beskrevet af speciallæge P.S.S. den. 25. maj, Bilag B, hvor der blandt andet anbefales en CT-skanning. Denne er efterfølgende gennemført i juni 2001 og beskrives af reservelæge E.R. den 12. juli 2001, Bilag C:

'Senere undersøgelser hos nervespecialister har ikke kunnet dokumentere nogen skade på nervesystemet og senest er der foretaget CT-skanning at hjernen i juni 2001. Her fandtes forholdene normale. Det kan anbefales, at han fremtidigt bliver beskæftiget ved lettere arbejdsfunktioner, som ikke indebærer belastninger af nakke/skuldre og ryg, herunder ensidigt gentaget arbejde og tunge løft'.

Klageren har i klageskemaet anført, at han ønsker ydelser, indtil Morsø Kommune træffer afgørelse om, hvorvidt han kan klare et flexjob. Det er dokumenteret, at Morsø Kommune har truffet en bekræftende afgørelse. Codans medarbejder C.S. har ikke alene talt med kommunens sagsbehandler P.N., men har også modtaget kommunens akter, Bilag D.

Det fremgår af disse, at arbejdsprøvning har fundet sted, og at klageren vil kunne påtage sig et fysisk mindre belastende job, herunder flexjob. Den omstændighed, at kommunen endnu ikke har skaffet et konkret flexjobtilbud er uden relevans for den forsikringsmæssige dækning.

Sluttelig bemærkes, at klageren selv er klar over, at kommunen ikke finder yderligere revalidering nødvendig og at kommunen ikke anser klageren for berettiget til førtidspension. Dette fremgår af klagerens erklæring til Codan af 11. juli 2001, Bilag E. At der fra kommunens side foreligger en klar og entydig situation fremgår af klagerens kommentar til spørgsmålet om, hvorfor der ikke er søgt førtidspension:

'Kommunen har givet udtryk for, at det var nytteløst at søge!'"

I klageskrivelsen af 14/11 2001 til nævnet er bl.a. anført:

"Jeg mener at jeg er fuldstændig lige så uarbejdsdygtig som i jan. 2001. Jeg er p.g.a. Morsø kommunens langsommelige behandlingstid, nået dertil hvor de ikke længere vil udbetale sygedagpenge. Da de jo godt ved at det også er deres fejl, har de uden videre indstillet mig til flexjob. Der er endnu ikke lykkedes Morsø kommune at finde et job jeg kan udføre.

Jeg er stadig ikke færdig med undersøgelser i forbindelse med Arbejdsskadestyrelsen. Jeg er indstillet til undersøgelse hos en neurokirurg i Speciallægernes Klinik, …

Jeg går til behandling en til to gange om ugen, på grund af stærke smerter i venstre skulder og nakke. Jeg venter på at blive undersøgt af en ortopædkirurg på Viborg Sygehus.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

At få udbetalt garantiløn - midlertidig bevilling indtil der er truffet en afgørelse, hos Morsø kommune om hvorvidt, jeg kan klare et flexjob, eller de bliver nødt til at indse, at det er et varigt erhvervsevnetab jeg har pådraget mig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Dækning ved invaliditet**

A. Definition af invaliditet.

Ret til dækning ved Tab af erhvervsevne og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt.
Nedsættelse af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.
Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, er der ret til udbetaling af fuld forsikringsydelse og fuld fritagelse for betaling af præmie.

Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, udbetales forsikringsydelsen med den procentsats, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden.
Samtidig nedsættes præmien til halvdelen af den samlede præmie for forsikringen.

Hvis erhvervsevnen ikke nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling af forsikringsydelsen eller fritagelse for betaling af præmie."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og kan ikke kritisere, at selskabet ikke for nuværende anser klagerens generelle erhvervsevne for varigt nedsat i dækningsberettigende grad.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen