660/02

Den 2. december 2002 blev i sag nr. 57.720:

xxxxxx xxx
xxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Nordea Pension, påstår selskabet pligtig at fortsætte at yde forsikringsdækning efter den 1/9 2001.

Klageren kom til skade med sin skulder den 15/3 2000, og selskabet har ydet præmiefritagelse og udbetalt invalideydelse indtil den 1/9 2001.

Selskabet har foranlediget udarbejdet speciallægeerklæring fra overlæge i ortopædkirurgi P.R.-N., og af denne, dateret 5/4 2002, fremgår bl.a.:

"**SYGEHISTORIE**

D. 15.03.00 var skadelidte ved at klovbeskære sine køer. Skulle flytte en ko fra den ene stald til den anden, da koen pludselig begyndte at løbe og med stor kraft ramte skadelidte, der blev skubbet ind mod en jernstolpe, som han ramte med højre skulder. Følte straks et smæld i skulderen, der ikke kunne bevæges, …

P.gr.a. vedvarende og betydelige skulderproblemer blev skadelidte henvist til ortopædkirurgisk afdeling, Centralsygehuset i Esbjerg og undersøgt første gang den 12.09.00. Man fandt her tegn til massiv rotator cuff læsion samt læsion af bicepsmusklen på højre side. Der blev derfor foranlediget MR-scanning, der fandt stor læsi-

on i såvel rotator cuffen og den lange bicepssene. Man mente, skadelidte var teknisk inoperabel og havde ikke andre behandlingstilbud end fysioterapi.

Har ikke været igennem yderligere undersøgelser eller behandling for ovennævnte skade.

KLAGER

Har konstant uro i højre skulderregion.

Der er stærkt nedsat bevægelighed i højre skulder, og alle bevægeforsøg fremkalder højlydt knagen og bragen i skulderen.

Ved bevægelse og belastning er der smerte henover selve skulderrundingen.

Har normal håndfunktion og kan løfte selv tunge genstande med armen inde ved kroppen. Kan kun løfte lette genstande med armen ude fra kroppen.

Der er øget træthedsfornemmelse i højre skulderregion, og skadelidte kan ikke ligge på højre side om natten.

Der er igangsætningsbesvær i form af sovende fornemmelse i armen om morgenen. Har noget besvær med at klare hårvask etc.

SOCIALT

Er selvstændig landmand med 5 ansatte

Skadelidte varetager udelukkende pasningen af køerne og har siden skaden haft betydelige problemer med bl.a. malkningen.

Har efter skaden været nødt til at ansætte yderligere 1 person.

…

3. 57.720

Højre arm med venstre til sammenligning

Der er tydeligt svind af muskulaturen hen over skulderbladet (supra- et infraspinatus) samt let affladning af selve skulderrundingen (deltoideus). Omkredsen midt på overarmen 32 cm (34 cm). Underarmens største omkreds 28 cm (29 cm). Handskemålet 23 cm (23 cm).

Kraften over skulderleddet er nedsat til styrke 4 i alle retninger, og bøjekraften over albuen ligeledes reduceret til styrke 4.

Ved kraftundersøgelse bemærkes, at den lange muskelbug fra bicepssenen rykker perifert som udtryk for læsion af den lange bicepssene. Den korte bicepssene fungerer imidlertid naturligt.

Der er følelig defekt fortil i rotator cuffen og ømhed ned langs skulderleddets forside. Endvidere er der let ømhed og fortykkelse af skulderens slimsæk (bursa subacromialis). Højlydte knagelyde ved alle skulderbevægelser.

Skulderen bevæges frem/op: minus 20/100 gr. aktivt og passivt (minus 20/180 gr.) Overarmen føres ud/op: 0/110 gr. aktivt og 0/160 gr. passivt (0/180 gr.). Overarmen roterer 60 gr. i begge retninger (90 gr.).

Når med stort besvær til nakke og lænd.

Ved alle skulderbevægelser er der grov skurren omkring skulderrundingen, og der angives ømhed ved den øverste og forreste del af skulderleddet.

Skuldersmerterne optræder, når armen kommer ud omkring 30 gr.'s stillingen og tiltager ved den øgede bevægebue.

Albue, håndled og fingre bevæges naturligt, ens på begge sider.

4. 57.720

RESUMÉ

Nu 55-årig landmand, der d. 15.03.00 blev ramt af en løbende ko og med stor kraft skubbet ind mod jernstolpe og slog højre skulder. Der var straks voldsomme smerter og ophævet skulderbevægelighed. Primært behandlet med fysioterapi. Efterfølgende MR-skanning afslørede omfattende læsion af rotator cuffen og det lange bicepshoved. Behandlet konservativt. Har konstant uro i højre skulder samt smerter ved bevægelse og belastning og højlydte knagelyde. Der er træthedsfornemmelse i højre skulderregion. Kan ikke ligge på højre side. Er selvstændig landmand og har siden haft betydelige problemer med at passe sin bedrift. Er højrehåndet. Bevæger sig uden medsving af højre arm, hvor der er tydeligt svind af muskulaturen hen over skulderbladet samt affladning af skulderrundingen. Endvidere bemærkes defekt sv.t. bicepsmusklen, hvor det lange hoved rykker perifert ved kraftundersøgelse. Der er moderat nedsat bevægelighed i højre skulderled, der bevæges med grov hørlig skurren, og der er ømhed og følelig defekt i rotator cuffen og fortykkelse af skulderens slimsæk."

Klageren har i skrivelse af 12/5 2001 til selskabet anført:

"Angående spørgsmål om arbejde siden 29-8-2000. Jeg har været og er stadig skadet (se bilag fra lægen). Lægen har, kan jeg forstå, delvis raskmeldt mig 29-8-2000 og absolut kun delvis. Jeg har siden kun kunnet arbejde 2 timer dagligt - 1¾ time i stald ved lette ting + 15 minutter på kontor. Så fra at kunne klare alle funktioner i alle henseender er der sket en radikal ændring. Også nogle dage mindre end de 2 timer."

I skrivelse af 30/10 2001 til klageren meddelte selskabet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke fandtes nedsat med 2/3, hvorfor forsikringsdækningen ville ophøre pr. 1/9 2002.

I selskabets skrivelse af 8/4 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

"Af speciallægeerklæring af 11. oktober 2001 (bilag 10) fremgår blandt andet, at forsikrede har smerter ved bevægelse og belastning, men at han kan klare relativt tunge løft med armene inde ved kroppen.

5. 57.720

Af oplysninger modtaget den 24. juli 2001 (bilag 8) fremgår blandt andet, at forsikrede kan udføre alt administrativt arbejde og i øvrigt alt arbejde, som ikke belaster højre skulder, herunder lettere forefaldende arbejde.

Forsikrede, som nu er 56 år gammel, er selvstændig landmand. Han har igennem mange år udelukkende varetaget kreaturhold og haft selvstændig forvalter til at klare markarbejdet. Forsikrede har gennem årene haft ansat et antal medhjælpere. Forsikrede er stadig selvstændig landmand og har efter det oplyste ikke søgt offentlig pension.

Erhvervsevnen skønnes på grundlag af ovenstående ikke at være nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv. Forsikrede skønnes at have en nedsat erhvervsevne i fysisk betonede erhverv, men erhvervsevnen er ikke nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv. Forsikrede skønnes således at kunne påtage sig administrative opgaver samt fysiske opgaver der ikke belaster højre skulder. Dette bekræftes af, at forsikrede stadig kan fungere som selvstændig landmand.

På det foreliggende grundlag er konklusionen således, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og det fastholdes derfor, at der ikke kan ydes præmiefritagelse/udbetales invalideydelse udover den 1.9.2001."

Klageren har over for nævnet anført, at et andet forsikringsselskab har ydet forsikringsdækning indtil foråret 2002, og klageren har fremlagt speciallægeerklæring af 5/7 2002 fra speciallæge P.R.-N., dateret 5/7 2003. Af denne fremgår bl.a.:

"**Konklusion**

Der er overensstemmelse mellem de anførte klager og objektive fund.

Der er men i form af en massiv højresidig rotator cuff læsion og læsion af den lange bicepssene.

Jeg har tidligere undersøgt skadelidte april 2001 og sammenlignet med min undersøgelse dengang, er der nu aftagende bevægelighed og kraft over højre skulder.

Tilstanden må betragtes som permanent, og skadelidte har et betydeligt erhvervsevnetab, idet han ikke vil være i stand til at varetage selv relativt lette bimanuelle arbejdsopgaver. Kan reelt kun arbejde fysisk med venstre arm/hånd, hvorimod højre hånd kun kan anvendes, når armen er inde ved kroppen."

Selskabet har i skrivelse af 30/8 2002 til nævnet kommenteret specillæggerklæringen således:

"Der er i speciallægeerklæringen ikke fremkommet oplysninger, der giver anledning til ændring af vores vurdering. Vi fastholder, at forsikrede skønnes at kunne påtage sig administrative opgaver og at kunne føre tilsyn - hvad han ifølge det oplyste rent faktisk gør - samt fysiske opgaver, der ikke belaster højre skulder. Forsikredes erhvervsevne er således ikke nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4 Invaliditetsydelser**

Definition af invaliditet. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har forsikringstageren, når den forsikrede på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt, 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 ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, 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 og alder."

Nævnet udtaler:
Den etablerede forsikring angiver at yde forsikringsdækning, såfremt den generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har dog i den første del af klagerens sygeperiode vurderet klagerens erhvervsevne i hans erhverv som landmand.

Nævnet har gennemgået sagens akter og må være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat med mindst 2/3 i perioden efter 1/9 2001.

Der er herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde fortsat forsikringsdækning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen