664/03

Den 3. februar 2003 blev i sag nr. 58.684:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxx
xxxx xxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har stoppet udbetalingen af invaliderente pr. 1/1 2002.

Selskabet har stoppet ydelserne under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke skønnes at være nedsat med 2/3.

Klagerens advokat har i skrivelse af 11/6 2002 til nævnet anført:

> "Den 4/12 1999 var L.B. [klageren] forsædepassager i en bil, hvor han kom alvorligt til skade.
>
> Min klient var oprindeligt rørlægger, hvilket arbejde han har måttet opgive.
>
> Han har været igennem et længere sygeforløb, og omskolingsforløb."

Det fremgår endvidere af samme skrivelse, at klageren ved bevilling af 14/1 2002 fra Hjørring Kommune er blevet tilkendt løntilskud på 75 % vedrørende praktikplads som automekanikerlærling. Dette er af klagerens advokat påberåbt til støtte for, at klageren er berettiget til fuld udbetaling af invaliderente i hele lærlingeperioden, idet dette er et forsøg på revalidering, og at det ikke er muligt at forudsige, hvorledes dette forløb ender. Klagerens advokat er således af den opfattelse, at det alene er den løn, som klage-

ren selv oppebærer ved eget arbejde, der kan komme i betragtning. Dette beløb udgør ca. 6.000 kr.

Selskabet har i skrivelse af 5/7 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"Sagsfremstilling:

Den 10.7.2000 modtager Topdanmark ansøgning om udbetaling af invaliderente, idet L.B. er sygemeldt på grund af dårlig ryg. På baggrund af den indsendte lægeerklæring bevilges præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente for perioden 1.5.2000 til 1.10.2000. På dette tidspunkt oplyser L.B., at han arbejder mellem 3 til 5 timer dagligt, hvorefter hans erhvervsevnetab ikke længere udgør mindst 2/3. Efterfølgende genoptages bevillingen dog fra den 1.12.2000 til den 1.1.2002. ...

Undervejs i perioden indhentes løbende materiale fra Hjørring Kommune, journaludskrift fra reumatologisk ambulatorium på Hjørring Sygehus, neurokirurgisk afdeling på Aalborg Sygehus samt lægeattest ved sygdom/ulykke 2 ...

På grundlag af de indkomne oplysninger, har Topdanmarks læge vurderet, at forsikredes generelle erhvervsevnetab ikke længere er nedsat med mere end 2/3, hvorfor vi stopper bevillingen fra den 1.1.2002.

...

Konklusion.

...

Udgangspunktet for den helbredsmæssige bedømmelse ved midlertidigt erhvervsevnetab er erhvervsevnen indenfor forsikredes eget fag, det vil sige det konkrete erhvervsevnetab. Når erhvervsevnen efterfølgende viser sig at være varigt nedsat, ændres princippet, således at det er forsikredes generelle erhvervsevne inden for beslægtede eller egnede erhverv, der vurderes. Dette følger af vilkårene punkt 8 B, nr. 2.

Topdanmarks læge har vurderet, at selvom der fortsat er gener med smerter og føleforstyrrelser i det venstre ben, således at forsikrede ikke kan påtage sig rygbelastende arbejde, så er der ikke tale om en nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 2/3 ... Denne vurdering understøttes af forsikredes egen læge, L.S. ...

samt udtalelse fra speciallæge O.F. Neurokirurgisk afdeling Aalborg Sygehus ... Dette er årsagen til, at vi stopper udbetalingen og ikke fordi der er garanti for at revalideringen lykkes.

Det fremgår endvidere af punkt 8 B, at fastsættelse af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning.

Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både indenfor forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og indenfor beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

For så vidt angår L.B.'s indtjeningsmuligheder, kan vi oplyse, at det er Topdanmarks vurdering, at han - ved at gennemgå en revalidering til et ikke-rygbelastende arbejde, vil kunne oppebære en indkomst, der efter vores overbevisning vil udgøre mere end 1/3 af, hvad andre med tilsvarende alder og uddannelse vil kunne oppebære.

Det er således indtægten efter eventuel revalidering, der skal udgøre minimum 1/3 af, hvad andre med samme uddannelse kan tjene.

At det er indtægten efter revalidering fremgår af formuleringen i vilkårenes punkt 8 B nr. 2 sidste afsnit ... jf. formuleringen 'Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn.

Det er herefter vores opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt invaliderente efter den 1.1.2002, idet erhvervsevnen ikke er nedsat med 2/3."

Nævnet har fået forelagt kontinuationsjournal fra Hjørring Sygehus for perioden 15/2 2000 til 20/3 2001. Vedrørende undersøgelsen den 20/3 2001 hedder det således:

"KONKLUSION

Fornemmer, at pt. har haft et nogenlunde rimeligt konservativt forløb under behandling af lumbosakral discusprolaps. Pt. kan blot ikke holde til det hårde fysiske arbejde som blikkenslager, hvor han klatrer på tage og kravler omkring på lofter.

Pt. er kommet i økonomisk klemme, idet han dels under indtryk af udtalelser herfra, dels under indtryk fra en nabo, som er blevet ryginvalid efter discusprolapsoperation, har kørt et konservativt forløb, som nu er blevet noget langvarigt, understøttet af udtalelser herfra om at sygdommen nok ville gå i ro i løbet af mdr. Dette har altså ikke helt slået til, og pt. har nu haft et forløb her af 1½ års varighed, hvor tilstanden har svinget op og ned.

Jeg mener, at det er tid til at ændre holdning, således at man nok må betvivle, at pt. nogensinde vil kunne klare hårdt fysisk arbejde. Foreslår derfor, at kommunen sender pt. til arbejdsprøvning mhp. revalidering.

Pt. er komme i en økonomisk klemme ved at kommunen har stoppet sygedagpengene. Pt. arbejdede i oktober/november 4-6 timer dagligt, men har i de sidste uger slet ikke kunnet arbejde.

Han har en forsikring, som kommer til udbetaling, hvis han bliver tilkendt førtidspension af det offentlige."

I skrivelse af 3/4 2001 fra lægekonsulent P.E. fremgår bl.a.:

"Ved objektiv undersøgelse d. 05.03.2001 påvises venstresidig Dositiv laseque, ved 40 grader med smerteudstråling til underben samt føleforstyrrelser på bagsiden af venstre underben samt i fodsål og venstre udvendige fodrand. Endvidere kraftnedsættelse ved nedadbøjning over venstre fodled. Det konkluderes, at tilstanden opfattes som en skade på en hvirvelskive i lænden, og at der formentlig vil være såvel varige mén som erhvervsevnetab indenfor rygbelastende arbejde.

...

<u>Vurdering:</u>

Svær ryglidelse i optimal behandling. Prognosen usikker, men der vil sandsynligvis være varige symptomer i et vist omfang, og under alle omstændigheder skånehensyn overfor rygbelastning. Klar helbredsmæssig indikation for revalideringsmæssig bistand, en revalideringsplan der indbefatter uddannelse vil være langt at foretrække."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**8 Tab af erhvervsevne**

...

B Hvilke skader er dækket

...

2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning. Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse. Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at det er klagerens nuværende indtægtsevne, der må lægges til grund for udbetalingen på nuværende tidspunkt, og ikke – som af selskabet anført – hans teoretiske fremtidige indtjeningsmuligheder efter en revalidering.

Nævnet finder dog efter en gennemgang af sagen, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen