701/04

Den 21. juni 2004 blev i sag nr. 60.231:

xxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxx xxxxxxxxxx xxx xxxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Codan Forsikring A/S, påstår selskabet pligtig at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %, og at han dermed er berettiget til at oppebære den halve forsikringsydelse samt halv præmiefritagelse.

Det fremgår af sagen, at klageren pådrog sig en skulderskade den 2/5 2001.

Selskabet har på baggrund af de indhentede lægelige akter samt akter fra S. Kommune bevilget midlertidige ydelser i henhold til den tegnede forsikring. Selskabet ophørte med at foretage udbetalinger den 1/12 2002, idet selskabet vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med halvdelen.

Klageren gør i klageskrivelsen til nævnet gældende, at selskabet alene baserer sin afgørelse på udbetalingen og ikke på hans helbredsmæssige tilstand. Klageren påstår på baggrund heraf selskabet tilpligtet at betale minimum 50 % af ydelserne i den periode, hvor klageren er i jobtræning.

Klageren har i skrivelse af 9/12 2002 til selskabet om sin situation forklaret følgende:

"Ved problemer forstås, smerter og manglende kræfter/bevægelighed.

- sove på højre side
- tage en kande kaffe på et bord i siddende stilling
- sætte min bil i bakgear (indad og frem)
- sætte et glas op i et køkkenskab
- vaske mit hår + nakke/ryg med højre hånd
- rejse mig fra gulv med afsæt med højre arm
- støvsuge
- male en væg/loft

Ovennævnte er et udpluk af beslægtede dagligdags ting, uden at nævne mit tidligere erhverv og andre fysiske aktiviteter. Jeg er derfor meget uforstående overfor jeres totale afslag om fortsat præmiefritagelse og forsikringsydelse indtil jeg har været igennem en arbejdsprøvning (aftalt med S. kommune d. 21-11-02)."

Selskabet har ved skrivelse af 20/2 2003 til nævnet anført:

"Forsikrede er omfattet af en personforsikring der giver ret til udbetaling af forsikringsydelse og fritagelse for betaling af præmie, hvis forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen i en periode på mindst 3 måneder.

Codan modtog den 24. juli 2001 en anmeldelse af tab af erhvervsevne. Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede arbejdede som automekaniker, og at han havde faet dårlig skulder. Forsikrede havde været sygemeldt fra den 3. maj 2001.

Vi indhentede herefter oplysninger fra forsikredes egen læge og S. Kommune. Da det fremgik af de lægelige akter, at det var uvist, om forsikrede ville kunne vende tilbage til sit tidligere arbejde, foretog vi en vurdering af forsikredes erhvervsevne i forhold til hans hidtidige erhverv.

På den baggrund bevilgede vi ydelser i henhold til forsikringen. I forbindelse med bevillingsbrevet blev det fremhævet, at der var tale om en midlertidig vurdering, og at vi ville foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne, når der ikke længere var udsigt til en væsentlig bedring af erhvervsevnen, dog senest 18 måneder efter første sygedag.

Herefter fulgte vi løbende udviklingen i forsikredes lidelse og vi fortsatte de midlertidige bevillinger af ydelser. Det blev hver gang fremhævet, at der var tale om en mid-

lertidig bevilling og at vurderingen af retten til ydelser ville kunne ændre sig, når der ikke længere var udsigt til en væsentlig bedring af helbredstilstanden.

Forsikrede blev opereret i højre skulder den 15. april 2002 og Codan fortsatte uændret bevillingen af ydelser.

Vi indhentede akter fra ortopædkirurgisk ambulatorium på Randers Centralsygehus, hvor forsikrede blev fulgt efter operationen. Det blev beskrevet i de lægelige akter, at der var bedring af forsikredes helbredstilstand.

Den 5. november 2002 var der gået 18 måneder fra forsikredes første sygedag. Vi meddelte på den baggrund forsikrede, at vi nu måtte foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne, sådan som vi angav, at vi ville gøre i vores brev af 3. oktober 2001.

På baggrund af sagens oplysninger vurderede Codans lægekonsulent, at forsikredes generelle erhvervsevne var nedsat med ca. halvdelen, men ikke med to tredjedele. På den baggrund blev der bevilget halv præmiefritagelse og udbetaling af den halve forsikringsydelse frem til den 1. december 2002.

Da det samtidig var blevet oplyst, at forsikrede skulle til afsluttende kontrol i ambulatoriet den 7. november 2002, meddelte vi samtidig, at vi ville indhente oplysningerne fra denne kontrol.

Codan indhentede oplysningerne fra ambulatoriekontrollen. Det fremgik heraf:
07.11.02
AMBULATORIET
6 ugers kontrol efter rotator cuff sutur.
Er smertefri (i) skulderen, og armen bruges til alm. ting. Kan ikke sove på højre side og kan ikke foretage noget fysisk med skulderen i horisontalplanet og i yderstillinger. Der har således været en beskeden bedring i tilstanden efter operationen. Kan i dag aktivt løfte armen til 125 grader, udadrotere 20 grader.
…

Sagen blev herefter forelagt for Codans lægekonsulent, der vurderede, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke kunne anses for at være nedsat med mindst halvdelen.

Samtidig blev der indhentet oplysninger fra S. Kommune, hvoraf det fremgik, at forsikrede ikke kunne vende tilbage til sit tidligere job, og at han derfor blev henvist til en revalideringssagsbehandler med henblik på en vurdering.

Codan meddelte herefter ved brev af 28. november 2002, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke kunne anses for at være nedsat med mindst halvdelen. Bevillingen af ydelser blev derfor indstillet og præmiebetalingen genoptaget.

Forsikrede klagede over denne afgørelse og vi fastholdt afgørelsen over for forsikrede.

Efter en fornyet gennemgang af sagen skal den trufne afgørelse fortsat fastholdes.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 5, Bortfald af præmiebetaling:

Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse efterfølgende regler:
- *Så længe erhvervsvenen er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne reduceres præmiebetalingen med halvdelen.*
- *Så længe erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne bortfalder præmiebetalingen helt.*

Præmiefritagelsen gælder fra den dag nedsættelsen af erhvervsevnen uden afbrydelse har varet i 3 måneder.

Codan kan til enhver tid kræve dokumentation for, at den forsikrede opfylder betingelserne for præmiefritagelse.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede ikke længere, som følge af ulykkestilfælde eller sygdom, er i stand til at tjene - bedømt under hensyntagen til den

forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 18, Udbetaling af erstatning:

Erstatning for tab af erhvervsevne betales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsvene, efter følgende regler:
- Nedsættes erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen
- Nedsættes erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.
Codan kan gøre det til en betingelse, at den forsikrede tilkendes offentlig invalidepension.
…
Genvindes erhvervsevnen eller dør forsikrede, standser udbetalingerne. Såfremt forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.

Det er anerkendt i såvel rets- som ankenævnspraksis, at forsikringsbetingelser af denne type beskriver den generelle erhvervsevne.

Der er imidlertid praksis for, at erhvervsevnen vurderes i forhold til den forsikredes hidtidige erhverv, så længe det er tvivlsomt om den forsikrede kan vende tilbage til sit hidtidige arbejde.

I Codan giver vi tilsagn om at foretage denne midlertidige vurdering i højst 18 måneder, ligesom det er sket i denne sag.

I henhold til de lægelige oplysninger, der fandtes i sagen den 5. november 2002, hvor der var gået 18 måneder fra forsikredes første sygedag, kunne Codans lægekonsulent konstatere, at den generelle erhvervsevne i hvert fald ikke var nedsat med

mere end halvdelen. På den baggrund bevilgede vi halve forsikringsydelser og fritagelse for betaling af halvdelen af præmien - frem til 1. december

Den korte bevillingsperiode skyldes, at det var oplyst, at forsikrede skulle til kontrol i ortopædkirurgisk ambulatorium på Randers Centralsygehus den 7. november 2002, hvorfor vi indhentede journalmateriale derfra, ligesom vi indhentede oplysninger fra forsikredes sag om sygedagpenge, til vurdering af ny bevillingsperiode.

Det fremgik af oplysningerne, at forsikrede fortsat havde gener i sin skulder, der var uforenelige med arbejdet som mekaniker. Forsikrede var blevet afsluttet i ambulatoriet, og der var ikke angivet yderligere behandlingsmuligheder. Det måtte således betragtes som udelukket, at forsikrede ville kunne vende tilbage til sit hidtidige erhverv.

Den lægelige beskrivelse af de resterende gener omtalte ikke gener i et sådant omfang, at den generelle erhvervsevne kunne anses for nedsat med mindst halvdelen.

Forsikrede klagede over afgørelsen. I forbindelse med klagen angav forsikrede en række dagligdags gøremål, som gav ham problemer med skulderen. Selv når disse problemer tages i betragtning er det vores vurdering, at der ikke er tale om gener af et sådant omfang, at de må anses for at nedsætte erhvervsevnen i erhverv, der ikke er armbelastende, med mindst halvdelen."

Selskabet har på nævnets foranledning indhentet en speciallægeerklæring. Af erklæring af 17/2 2004 udfærdiget af speciallæge i ortopædisk kirurgi S.F.-J., fremgår bl.a.:

"**VITA ANTE ACTA:**

Undersøgte havde for ca. 20 år siden en arbejdsskade, hvor han skar sig i højre hånds håndflade og læderede senen til 3. finger.

…

AKTUELLE:

Undersøgte deltog 03.05.2001 i foldboldkamp, og faldt herunder … og landede direkte på højre skulder. …

...

ARBJEDS- OG SOCIALFORHOLD:

…

Undersøgte blev i forbindelse med uheldet sygemeldt og var dette frem til marts 2003, hvor han påbegyndte jobtræning i forbindelse med revalidering og omskoling. Undersøgte havde her ansættelse hos ophugger fuldtids med fysisk varierende belastende arbejde, og varetog dette i fuldt omfang. Undersøgte blev august 2003 fastansat og har siden varetaget sit arbejde der. Undersøgtes arbejde angives af varierende belastning med en del kontorfunktion, salg og kundepleje samt truckkørsel og mindre lagerarbejde, men han kan ikke gennemføre fysisk skulderbelastende, tungere arbejde.

…

KLAGER:

Der angives gener fra højre skulder med murrende uro i skulderen provokeret af funktioner fra skulderhøjde og opefter, ved rotation og selv moderate belastninger.

Der angives gener fra højre skulder med natlige smerter skulderen, især hvis han kommer til at ligge på højre skulder.

Der angives gener fra højre skulder med nedsat kraft, nedsat funktionsformåen, og undersøgte har ikke kunnet genoptage sit fysisk belastende arbejde som atuomekaniker med tunge, skulderbelastende funktioner i forbindelse med autoreparation og lignende.

Der angives gener fra højre skulder med nedsat bevægelighed, spec. ved indadrotation og i yderstillingerne over skulderhøjde.

Der angives gener fra højre skulder med hurtigere udtrætning.

…

OBJEKTIV UNDERSØGELSE:

…

HØJRE SKULDER: Der er en lidt bred anterolateral cikatrice. Der er antydet atrofi af supraspinatus, men ellers ingen elektive atrofier eller pareser.

Der er normalt thoracoskapulært bevægemønster, men der er ganske let nedsat bevægelighed i yderstillingerne ved fremadopad og udadopad, og der angives smertereaktion fra skulderhøjde og opefter, ligesom der angives smertereaktion ved belastning af armen i indadrotateret, abduceret stilling.

Svt.t. højre skulder er der palpationsømhed anterolateralt og ind fortil. Der er diffust nedsat kraft over skulderen i samtlige retninger, skønsmæssigt med ca. 1/3. Der er god kraft over albue og hånd.

Kan få højre hånd til nakke, modsatte skulder og midtlumbalt, mod venstre til midtthorakalt, og der angives smerteprovokation ved indadrotationstest.

Der er ingen instabilitet.

Der er normal funktion i albue- og håndled og også i hånden, bortset fra 3. finger, hvor der er en ekstensionsdefekt på 60 gr. i PIO-leddet og 10 gr. i DIP-leddet. Flekterer fingrene i PVA afstand på 1 cm for 2. og 3. finger og 0 cm for 4. og 5. finger. Der er normal sensibilitet. Der er normal pulsation og normal trofik i øvrigt.

Der er en zig-zak cikatrice i vola efter tidligere operation med lidt strengformet fortykkelse.

…

/Ruptura tendinis m. suprspinatus dx seqv. (følger efter overrivningsskade på højre skulders løftemuskulatur (supraspinatus))/

Der findes at være god overensstemmelse mellem uheldet, undersøgtes gener og de ved undersøgelsen fundne forhold.

Der findes at være tale om betydende varige mén med smerter, nedsat funktion, kraft og bevægelighed i højre skulder.

Der findes at være tale om betydende erhvervsevnetab i forhold til tidligere erhverv som selvstændig automekaniker, men undersøgte arbejder nu fuldtids med moderat fysisk belastende arbejde på autoophug. Erhvervsevnen skønnes nedsat mindre end halvdelen.

Tilstanden har været stationær gennem sidste 1½ års tid, og sagen må kunne afgøres på det foreliggende."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 23/2 2004 anført:

"Speciallægen finder ligesom vores lægekonsulent ikke, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Det bemærkes, at forsikrede angiveligt arbejder fuld tid i et job, der betegnes som moderat fysisk belastende.

Vi skal således fastholde vores afgørelse."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**05 Bortfald af præmiebetaling**

Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse efter følgende regler:

- Så længe erhvervsvenen er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne reduceres præmiebetalingen med halvdelen.
- Så længe erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne bortfalder præmiebetalingen helt.

Præmiefritagelsen gælder fra den dag nedsættelsen af erhvervsevnen uden afbrydelse har varet i 3 måneder.

Codan kan til enhver tid kræve dokumentation for, at den forsikrede opfylder betingelserne for præmiefritagelse.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede ikke længere, som følge af ulykkestilfælde eller sygdom, er i stand til at tjene - bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

…

18 Udbetaling af erstatning

Erstatning for tab af erhvervsevne betales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, efter følgende regler:

- Nedsættes erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen
- Nedsættes erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Codan kan gøre det til en betingelse, at den forsikrede tilkendes offentlig invalidepension.

…

Genvindes erhvervsevnen eller dør forsikrede, standser udbetalingerne. Såfremt forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen - herunder speciallægeerklæringen af 17/2 2004 - og finder, at klageren ikke har sandsynliggjort, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 50 %. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet ophørte med at udbetale ydelser pr. 1/12 2002 som sket, idet selskabet på dette tidspunkt i henhold til de gældende forsikringsbetingelser skulle vurdere klagerens generelle erhvervsevne.

Derfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand