690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 61.055:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxx

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 over, at selskabet pr. 1/10 2000 har stoppet udbetalingen ved tab af erhvervsevne og krævet, at præmiebetalingen genoptages.

Selskabet har stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab af erhvervsevne under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 %.

Selskabet modtog den 25/9 1997 skadeanmeldelse og lægeattest, hvoraf det fremgik, at klageren, som er uddannet tømrer, var blevet syg den 17/6 1997 på grund af smerter i skuldrene.

Selskabet bevilgede præmiefritagelse og hel udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 17/9 1997 til 1/4 1998.

Den 15/4 1998 fremsendte klageren en raskmeldingserklæring, hvoraf det fremgik, at han havde genoptaget sit arbejde 3,75 time dagligt fra den 15/4 1998. Selskabet nedsatte derfor ydelsen til det halve og præmiefritagelsen stoppede pr. denne dato.

Den 10/2 1999 modtog selskabet oplysninger om, at klageren blev fuld sygemeldt fra den 11/2 1999, hvorfor selskabet ændrede den halve udbetaling til hel udbetaling og præmiefritagelse fra den 11/2 1999.

Overlæge E.K. har ved speciallægeerklæring af 24/5 2000 bl.a. anført:

> "Overnevnte pas. har vært behandlet hos undertegnede i lenger periode, da senest 25. august 1999 operert i ve. skulder. Diagnosen er subacromial impignement eller inneklemming av løftesenen ve. skulder. Dette er en sykdom som meget ofte sees i relasjon til kraftig fysisk arbeide spes. med arbeide med armen løftet over horisontalnivå.
>
> A.N. [klageren] har lange perioder innen operasjonen halt problemer med å passe sitt arbeide i det dette naturlig innebærer funksjon som nevnt over.
>
> Etter operasjonen er arbeidsevnen blitt betydelig forbedret enn før, men pas. har stadig vekk. smerter ved arbeide med elevrde armer.
>
> Han har i prinsippet vært arbeidsfør siden 3 mnd. etter operasjonen, altså fra omkring 01.12.99, men kan fremdeles ikke delta i sitt tidligere arbeid i fullt omfang. Han har også deltatt i aktiv sjukemeldingsprosjekt etter operasjonen.
>
> Det forekommer med usansynlig at pas. noen gang vil bli istand til å gjenoppta sitt gamle arbeide i fullt omfang og det er meg bekjent dårlige muligheter for fullt arbeide med en funksjon som han kan klare. Jeg ser det derfor som overveiende sansynlig at pas. får behov for en viss form for rehabilitering eller omskolering."

På baggrund af speciallægeerklæringen vurderede selskabets lægekonsulent, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mere end halvdelen af den fulde erhvervsevne. Som følge heraf lagde lægekonsulenten blandt andet vægt på, at ud fra lægeoplysningerne var der intet til hinder for, at klageren kunne arbejde i et erhverv, som ikke belastede hans skuldre, specielt hvis armene ikke løftedes over hovedet.

Selskabet stoppede herefter præmiefritagelsen og udbetaling ved tab af erhvervsevne pr. 1/10 2000. Selskabet gjorde samtidig yderligere præmiefritagelse og udbetaling efter den 1/10 2000 betinget af, at klageren blev tilkendt førtidspension.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og selskabet valgte at indkalde ham til en ny speciallægeundersøgelse. Speciallæge i ortopædkirurgi P.T.N. har i erklæringen af 3/6 2001 bl.a. anført:

"**Konklusion:**

Denne 44-årige mand har igennem 24 år varetaget fysisk krævende arbejde som tømrer. Har udviklet smerter i begge skulderled og endelig lænderygsmerter. Skuldergenerne har nødvendiggjort subakromial dekompression.

Både anamnestisk og klinisk har han altså tegn på degeneration i rotatorcuffen. både på højre og venstre side, men også tendinitis sv.t. deltoidea-insertionen på højre side, og på venstre side både tendinitis sv.t. den lange bicepssene, men også tricepsmuskulaturen. Herudover højresidig lateral humerusepikondylit og endelig lændesmerter sekundært til discus degeneration.

Der er god overensstemmelse mellem de anamnestiske oplysninger og hvad der tidligere er fundet ved skopier af skulderleddene og hvad der findes ved røntgenundersøgelse af skulderled. og columna, lumbalis og hvad der findes ved dagens kliniske undersøgelse.

Tilstanden forhindrer at pt. kan vende helt eller delvist tilbage til den hidtidige beskæftigelse som tømrer. Vedr. restressourcer i erhvervet som tømrer, så ser jeg ikke nogen, men han vil kunne anvende sin uddannelse som tømrer til omskoling til konstruktør, arbejdsleder og lignende.

Forsikrede kan godt vende helt eller delvist tilbage til arbejdsmarkedet efter fornøden omskoling. Han foreslås omskolet til erhverv, som ikke kræver tungt løft og nødvendiggør løft samtidig med indad- og udadrotation i armene.

Den fremtidige behandling er 'konservativ', dvs. han skal vedligeholde muskulaturen ved svømning og anden hensigtsmæssig fysisk aktivitet, såsom cykling. Endv. er det nødvendigt med indtagelse af lettere analgetika, evt. NSAID-præparater."

Selskabets lægekonsulent vurderede, at erklæringen ikke ændrede den tidligere vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, hvorfor selskabet fastholdt afgørelsen.

Ifølge klageren har hans egen læge udtalt, at hans arbejdsevne er nedsat med 80-100 %, hvilket han forstår således, at han ikke kan tilbydes arbejde.

Selskabet henviser til, at klagerens egen læge kun har foretaget en vurdering af hans erhvervsevne som tømrer, hvorimod selskabet vurderer hans generelle erhvervsevne. Endvidere henviser selskabet til, at man ifølge lægen burde stoppe med at afprøve klageren i fysisk hårdt arbejde og i stedet forsøge at få ham i arbejde i et erhverv, som er realistisk for ham at klare.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Varigt tab af arbejdsevne**

Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne varigt 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 den 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde 18 måneder efter skadedagen. Selskabet kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det varige tab af arbejdsevne. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

…

Selskabet kan gøre fortsat udbetaling betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension (invalidepension). Størrelsen af denne skal svare til en nedsættelse af arbejdsevnen til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.

Har forsikrede modtaget udbetaling efter reglerne om varigt tab af arbejdsevne, men arbejdsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningen for udbetalingen ikke længere er til stede, ophører udbetalingen. Selskabet kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede opfylder betingelserne for at få forsikringsydelsen udbetalt. Udbetalingen ophører i alle tilfælde ved forsikringens ophør.

0mfanget af forsikredes tab af arbejdsevne afgøres af selskabet på grundlag af en erklæring afgivet af en af selskabet valgt læge. Selskabet er berettiget til at indhente oplysninger hos enhver læge, der behandler eller har behandlet forsikrede, og til at lade forsikrede undersøge af en af selskabet valgt læge."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og må give selskabet medhold i, at klagerens generelle erhvervsevne efter den 1/10 2000 ikke kan anses for nedsat med mindst 50 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann