709/04

Den 25. oktober 2004 blev i sag nr. 61.257:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

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 selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og påstår selskabet tilpligtet at udbetale hende ydelser. Til støtte herfor gør hun gældende, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad i ethvert erhverv, og at hun alene kan arbejde 12 1/2 time ugentligt. Endelig anfører hun, at hendes revalideringsmuligheder er udtømt, og at hendes løn udgør 17.500 kr., hvilket svarer til en lønnedgang på 10.000 kr.

Selskabet har ved skrivelse af 3/6 2003 til nævnet anført:

"**Forkortet sagsforløb**

I juli 2001 modtager vi en lægeattest og en skadeanmeldelse, hvoraf det fremgår, at V.S.S. har været sygemeldt siden den 1. juni 2001 på grund af slidgigt i ryggen.

Vi skriver til V.S.S. den 1. oktober 2001, at hun er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne i perioden fra karensperiodens udløb den 1. september 2001 og foreløbigt til den 1. december 2001.

I den efterfølgende periode modtager vi løbende lægeoplysninger og forlænger præmiefritagelsen og udbetalingen tilsvarende.

Den 28. august 2002 modtager vi en speciallægeerklæring fra overlæge S.R.

Oplysningerne bliver forelagt Danica Pensions lægekonsulent, som vurderer, at V.S.S.' generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre. Som begrundelse lægger lægekonsulenten blandt andet vægt på, at der findes lændesmerter uden nervepåvirkning, som ikke burde forhindre V.S.S. i at arbejde i et erhverv, der ikke belaster hendes ryg.

Den 18. september 2002 skriver vi derfor til V.S.S., at præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab af erhvervsevne stopper den 1. december 2002. I henhold til forsikringsbetingelserne gør vi samtidig yderligere præmiefritagelse og udbetaling efter den 1. december 2002 betinget af, at V.S.S. indsender dokumentation for, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre (præmiefritagelse og hel udbetaling) eller til mellem 1/2 og 1/3 (halv udbetaling). Modtager vi yderligere oplysninger, er det Danica Pension, der ud fra disse vurderer, om den generelle erhvervsevne er tilstrækkeligt nedsat.

Den 25. februar 2003 modtager vi oplysninger fra kommunen, hvor det fremgår, at V.S.S. er startet i fleksjob fra den 1. februar 2003.

Oplysningerne bliver forelagt vores lægekonsulent, som fortsat vurderer, at V.S.S.' generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre. Han udtaler, at der er normal bevægelighed i ryggen og hun burde kunne arbejde i et ikke rygbelastende erhverv i mere end halv tid.

…

I en midlertidig periode på maksimalt 18 måneder fra 1. sygedag vurderer Danica Pension forsikredes erhvervsevne i forhold til hendes eget erhverv som distriktleder indenfor rengøring. Efter de 18 måneder - eller hvis tilstanden inden er stabiliseret i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes - foretager Danica Pension en vurdering af forsikredes erhvervsevne i ethvert erhverv.

> Ud fra oplysningerne er der gået mere end 18 måneder fra 1. sygedag og samtidig har tilstanden stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes. Vi har vurderet, at V.S.S.' generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre.
>
> …
>
> Sagsbehandler M.J. fra F. Kommune oplyser, at V.S.S. er startet i fleksjob den 1-2-03 hos K. Rengøring med lettere kontorarbejde. V.S.S. startede i arbejdsprøvning hos K. Rengøring og blev senere fastansat i fleksjob samme sted.
>
> …
>
> Kommunen oplyser pr. telefon dags dato, at det eneste forhold, der ligger til grund for det fastsatte løntilskud på 2/3, er V.S.S.' arbejdstid i det konkrete job.
>
> Løntilskuddet i et fleksjob bliver fastsat på baggrund af personens arbejdsevne i en konkret jobfunktion og ikke alene på baggrund af de helbredsmæssige forhold. Det kan tænkes, at forsikredes erhvervsevne kun vil være ringe nedsat i en anden jobfunktion. Derfor kan man ikke kategorisk sætte lighedstegn mellem løntilskud og generel erhvervsevne. Løntilskuddet bliver altså vurderet i forhold til arbejdsevnen i det konkrete job og bliver opgjort i brøkerne 1/3, 1/2 og 2/3 tilskud. Det er ikke muligt at differentiere tilskuddet yderligere.
>
> Vi fastholder derfor vores vurdering af V.S.S.' generelle erhvervsevne, uanset om hun er i fleksjob med 2/3 løntilskud."

Hertil har klageren ved skrivelse af 20/6 2003 til nævnet anført:

> "Jeg har prøvet forskellige funktioner indenfor lettere kontorarbejde, tlf.pasning, makulering, kopiering, arkivering, brevskrivning m.v. Jeg kan jævnligt ca. 10 dage om måneden ikke holde ud at varetage nogen af disse funktioner i den fastsatte arbejdstid, således at jeg har været nødt til at gå hjem efter kort tid, eller blive helt væk."

Af skrivelsen fremgår endvidere, at hendes arbejdsgiver bekræfter rigtigheden af omfanget samt arten af de nævnte arbejdsopgaver.

Klageren oplyser endvidere ved skrivelse af 11/7 2003, at hendes højre hånd er blevet lagt i gips på grund af overanstrengelse, og at hun alene arbejder 2,5 timer dagligt og ikke kan tåle at bruge sine arme og ryg.

Selskabet fastholder ved skrivelse af 20/10 2003, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre, idet selskabet finder, at klageren vil kunne arbejde i et erhverv, der ikke belaster hendes ryg.

Klageren er efterfølgende blevet undersøgt med henblik på at konstatere, om hun lider af en hjertesygdom. Af journalerne udfærdiget i forbindelse hermed fremgår bl.a.:

"Cykeltest:

Inden testen har patienten knugende fornemmelse, ikke deciderede brystsmerter. Cykler 75 watt og var oppe at berøre 90 watt ud af forventet 137 watt. DP-factor på 2,9 og stopper pga. rygsmerter. Den knugende fornemmelse bag sternum blev ikke forværret under cyklingen og er ikke stærk nok til at graduere efter Borg skala. Regelmæssig hjerterytme uden entydig ST-depression.

Konklusion:

Ikke konklusiv arbejdstest og patienten skal henvises til myocardiescintigrafi for at udelukke iskæmisk hjertesygdom fuldstændigt, især da patienten er disponeret herfor, ryger samt mulig hypertension og trunkal adipositas.

…

29-01-04

…

Ekkokardiografi forud for planlagt KAG.

Hjertekamre normalt dimensionerede. Venstre ventrikel velkontraherende uden regional hypokinesi. EF større end 60 %. Ingen mitral- eller aortaklapfejl. Normal E/A-ratio. Ingen tricuspidalinsufficiens.

Konklusion:

Normal ekkokardiografi.

Resultatet skal sendes til Vejle, som supplerende oplysning til KAG.

…

Pt. har været til udredning for brystsmerter man ikke helt udelukker var iskæmisk betingede i betragtning af pt.'s risikofaktorer.

Cykeltest var inkomklusiv.
Myokardiescintigrafi har vist et område med tegn til reversibel hypoperfusion.
Der er foretaget KAG den 04.02.04, som har været normal.
Det er anført, at man ikke helt kan udelukke spasmeangine, hvilket evt. kunne afklares med behandlingsforsøg med calcium antagonist.
Pt. har fortsat efter KAG'en ret hyppige brystsmerter …"

Selskabet har på baggrund af ovennævnte journaler over for nævnet ved skrivelse af 2/6 2004 bl.a. anført:

"Oplysningerne har været forelagt vores lægekonsulent, som udtaler, at V.S.S. har haft tiltagende gener i form af anfald med brystsmerter siden oktober 2003, men at røntgen af hjertets kranspulsårer (KAG) er normal. Det er først muligt at vurdere, om der er tale om en hjertelidelse, hvis V.S.S. påbegynder behandling for mistænkt spasme i kranspulsårerne. Hvis dette er tilfældet, er hun velkommen til at vende tilbage.

F. Kommune oplyser samtidig, at V.S.S. ikke er sygemeldt fra sit fleksjob på grund af en eventuel hjertelidelse.

På denne baggrund fastholder vi, at V.S.S.' generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre."

Klageren er utilfreds med, at selskabet til støtte for sin afgørelse henviser til, at hun ikke har været sygemeldt fra sit fleksjob. Hendes fleksjob andrager alene 12,5 timer ugentligt, og hun oplyser over for nævnet, at det ikke er muligt for hende at arbejde i større omfang, og at dette alene skyldes hendes ryglidelse. Endelig oplyser hun, at hendes manglende sygemeldinger skyldes en meget fleksibel og forstående arbejdsgiver. Klageren stiller sig endvidere uforstående over for, hvorfor selskabet ønsker at inddrage hendes eventuelle hjertelidelse.

Hertil har selskabet ved skrivelse af 25/6 2004 anført, at det foretog en vurdering af klagerens eventuelle hjertelidelse med henblik på en ny sygdom med en ny sygeperiode

og ny udbetaling i en midlertidig periode. Men hun var ikke sygemeldt fra sit fleksjob, og der kunne ikke konstateres nogen hjertelidelse, hvorfor dette ikke blev aktuelt.

Klageren fastholder sin klage vedrørende ryglidelsen.

I lægeerklæring 16/8 2002 udarbejdet af S.R., speciallæge i ortopædkirurgi, hedder det bl.a.:

> "Aktuelt muliggør helbredstilstanden ikke at forsikringstager kan vende tilbage til sin hidtidige beskæftigelse som distriktsleder. Man må dog forvente på basis af de beskedne objektive fund at lidelsen vil kunne bedres indenfor det næste halve til hele år, således at forsikringstager vil være i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet helt eller delvist, dog ikke til et rygbelastende arbejde. Skadelidte er tilrådet at fortsætte med sit daglige træningsprogram og når der sker bedring, evt. via egen læge, blive henvist til yderligere fysioterapeutisk hjælp med genoptræning."

I en anden speciallægeerklæring af 26/9 2003 fra ovennævnte læge hedder det bl.a.:

> "Der er lette klager fra samtlige organsystemer, mest bevægeapparatet med smerter over nakke, skulder og albue samt hofte-, knæ-, ankel- og tåled. Samt ikke mindst fra lænderyggen. Ved den objektive undersøgelse er der muskulær ømhed i nakke-skulderregionen bilateralt, lateralt ved begge hofter og ved begge knæ, foruden i lænderyggen. Der er normal bevægelighed overalt. Der er ikke fundet nogen instabilitet eller hypermobilitet. Der er fund forenelig med diagnoserne rotator Cuff-lidelse og epichondylitis ved begge albueled.
>
> **KONKLUSION**
>
> Siden august 2002 er forsikringstager i arbejde 2½ time dagligt. Der er tiltagende symptomer fra flere organsystemer. Forsikringstager er delvist vendt tilbage til arbejdsmarkedet og til en beskæftigelse indenfor sin uddannelse, idet forsikringstager varetager et kontorarbejde 2½ time dagligt i et rengøringsfirma.
>
> Begrænsningerne ligger i, at forsikringstager ikke vil kunne varetage et rygbelastende arbejde. Forsikringstager er således delvist tilbage på arbejdsmarkedet, men det er uvist om det er muligt at vende helt tilbage til arbejdsmarkedet. Siden sidst synes der at være en forværring af forsikringstagers medicinske situation, uagtet at forsik-

ringstager er tilbage på arbejdsmarkedet. Det er ikke yderligere behandlingsmuligheder."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Hvis forsikrede er midlertidigt uarbejdsdygtig, eller hvis hans erhvervsevne nedsættes længerevarende til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Er forsikrede midlertidigt halvt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans erhvervsevne længerevarende til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.

…

Længerevarende tab af erhvervsevne

Fortsætter forsikrede med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest, når forsikrede har været midlertidig uarbejdsdygtig i 18 måneder."

Nævnet udtaler:

Efter indholdet af de lægelige udtalelser og det i øvrigt oplyste i sagen finder nævnet, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 50 %, hvorfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 50 %.

Poul Sørensen

8. 61.257

formand