699/04

Den 25. oktober 2004 blev i sag nr. 61.561:

xxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Codan Forsikring A/S, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at udbetale helbredsbetingede ydelser efter den 1/9 2002.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 % efter den 1/9 2002.

Klageren pådrog sig en alvorlig rygskade ved en arbejdsulykke den 7/12 2001 i forbindelse med, at han på sit arbejde faldt ned fra en stige.

Det er selskabets opfattelse, at det i hvert fald siden 1/9 2002 har ligget fast, at klageren ikke kunne vende tilbage til sit rygbelastende erhverv som blikkenslager. Selskabet har ydet helbredsbetingede ydelser i perioden 7/3 2002 - 1/9 2002.

Af journaludskrift fra Sygehus V. fremgår bl.a.:

> "01.08.2002 14:15 ORTOPÆDKIR. AMB., HO
> Har endnu ikke fået foretaget skanning af columna, men har i dag fået taget røntgen af thorax. Det afslører ikke nogen nye frakturer, men vi kan stadigvæk godt se sequelae efter den fraktur, han havde i L2. Er tilsyneladende vokset fint på.

Patienten har stadigvæk mange smerter fra columna. De er meget afhængig af, hvor meget han arbejder. Er stadigvæk sygemeldt. Har ellers arbejde som blikkenslager. Patientens symptomer er noget forvirrende. Dels smerter og dels snurrende fornemmelse ned i højre balle, gående ned til hælen. De er intermitterende, aldrig konstante. Har aldrig haft lammelser. Fortæller også, at han af og til, når han arbejder med armene, pludselig kan få total dødhedsfornemmelse af højre skulder.

…

27.08.2002 11:00 ORTOPÆDKIR. AMB., HO

FYSIO-/ERGOTERAPIEN, HO:

Patienten tilset i fysioterapien af undertegnede den 26.08.02. Pt. har gennem flere måneder klaget over kraftnedsættelse i hø.skulder og hø. arm.

OBJEKTIVT:

Ses hø. skulderregion eleveret samt protraheret i stående og liggende. Der ses ændret skapula humeral rytmescapula (hø.). Sætter for hurtigt ind med lateral rotation ved fleksion og abduktion af hø. arm.

Cervicalt findes normal bevægelighed i alle retninger bortset fra lateral flektion mod ve. hvor bevægelsen skønnes let nedsat. Dette kan forklares ved opspændt/stram muskulatur i hø. hals samt m. trapezius. Ved muskeltest isometrisk findes kraftnedsættelse svarende til radialis innerverede muskler i hø. overarm. Ved palpation af L5-L6 i rygleje opstår kraftig radiculære/medullær udstrålende smerter fra nakke til hø. fod.

KONKLUSION:

objektivt/subjektivt findes tegn på cervical medullær påvirkning …

17.09.2002 10:00 ORTOPÆDKIR. AMB., HO

…

Der tages i dag rtg. af columna cervicalis, der ikke umiddelbart viser noget patologisk og skulderen er normal."

Den behandlende læge K.B. har i lægeattest af 16/8 2002 tilkendegivet, at klageren ikke kan passe sit sædvanlige arbejde, hvor han skal bøje sig ned eller foretage tunge løft. Lægen skønner ikke, at det generelle erhvervsevnetab udgør 50 % eller derover.

Klageren blev den 29/8 2002 røntgenundersøgt, og følgende fremgår af udskrift fra Sygehus V.:

> "Hele columna lumbalis er undersøgt.
> Corpus L1 har let kileform med let reduceret højde fortil, normale forhold bagtil. Frakturlinier kan ikke længere erkendes. Normale forhold omkring spinalkanalen, således ingen tegn på spinalstenose her. Også normale forhold ved 3 nederste disci, således ingen prolaps, faceledsartrose eller spinalstenose."

Selskabet fastholder over for nævnet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 % efter den 1/9 2002.

Ved skrivelse af 29/12 2003 til nævnet oplyser selskabet, at klagerens advokat har orienteret om, at klageren blev bevilget fleksjob med løntilskud på 2/3 med virkning fra 8/12 2003. Selskabet anfører videre, at da der ikke foreligger nye lægelige oplysninger, da kriterierne for tildeling af fleksjob og forsikringsbetingelsernes erhvervsevnetabsvurdering ikke er sammenlignelige, og da selskabet i øvrigt ikke er bundet af en offentlig myndigheds afgørelse, fastholdes afgørelsen.

Klagerens advokat har ved skrivelse af 19/1 2004 til nævnet fremsendt kopi af statusrapport af 10/11 2003 fra Arbejdsmarkeds Center i H., hvoraf det bl.a. fremgår:

> "**15.08.03 Praktikopfølgning skyttehuset, T. gods.**
> J. har været i praktik hos skytten på godset fra 7. juli til 15. august. Den daglige arbejdstid har ligget på 4-5 timer, og han har i perioden ikke haft nogen sygedage, men er dog enkelte dage mødt senere og andre dage gået tidligere hjem pga. tiltagende smerter i ryggen. Det har ligeledes været et gennemgående træk, at J. er nødt til at skifte arbejdsstillinger meget ofte, og han holder ligeledes en del pauser.
> J.'s primære arbejde, har sammen med skytten (J.H.), været at
> ***Fodre fasaner, fange fasankyllinger, og sætte ringe på dem***
> ***Fodre ænder***

Træne jagthunde - der er 6 hunde
Muge ud i hundegården
Forefaldende arbejde.

…

Praktikopfølgning, Pedelmedhjælper på A.H.

J. har fra 3. september til 7. okt. været i praktik som pedelmedhjælper på plejehjemmet A.H. Den planlagte daglige arbejdstid var 3 timer, med en forventning om at sætte timeantallet op. J. har i perioden haft 4 sygedage, hvor han ikke var i stand til at møde op pga. stærke smerter i nakke, lænd og ben. Det har heller ikke kunnet lade sig gøre at øge timeantallet, og J. er ind imellem pga. smerter gået tidligere hjem.

…

De helt konkrete arbejdsområder har for J. været:

Oprydning på lager
Skære lister til hylder, boret huller i samt været med til at sætte dem op
Malet en lille mellemgang
Vaske bil, samt flere gange kørt bilærinder til H.
Puttet kartofler i skrællemaskine
Fylde hylder op med diverse ting, bleer, vaskeklude m.m.
Været lidt med i haven
Været med til at skifte luftposer til ventilationen ud.

…

Lægelig konklusion:

30-årig mand, som efter fald for 1½ år siden fra relativ stor højde, hvor pt. landede på en stige, hvorved han udviklede et brud i 1. lændehvirvel. Tilstanden er kompliceret med udvikling af tiltagende symptomer fra hoved, arme og ben. Symptomerne relateres til muskelinfiltrationer. Under opholdet her har pt. været til en nøjere udredning med henblik på om der skulle være hidtil oversete skader i bevægeapparatet ved speciallæge i reumatologi, uden at dette er påvist.

På baggrund af de foreliggende helbredsmæssige oplysninger findes pt. lidende af en smertetilstand opstået efter et fald indebærende et brud på en lændehvirvel ledsaget af øget trætbarhed og påvirket koncentrationsevne over tid. Af helbredsmæssige grunde findes pt. herefter begrænset i forhold til fysisk arbejde, mens der ikke

ses at være helbredsmæssige forhold, som hindrer pt. i at udføre lettere arbejdsmæssige aktiviteter med vekslende arbejdsstillinger i eget tempo, eventuelt på særlige vilkår."

Selskabet fastholder, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 % efter den 1/9 2002, og har i skrivelse af 28/1 2004 til nævnet bl.a. anført:

"Udmålingen af fleksjobtilskuddet, der rundhåndet af D. Kommune er fastsat til 2/3, sker med udgangspunkt i netop dette fysisk krævende job. Ved udmålingen af erhvervsevnetabet efter forsikringsbetingelserne skal der også tages hensyn til de mere administrative og kontorprægede jobs, som klager vil kunne påtage sig."

Hertil har klagerens advokat ved skrivelse af 5/2 2004 til nævnet bl.a. anført:

"Min klient var i arbejdspraktik på T. Gods. Der var ikke tale om normalt arbejde. Min klient var alene 'føl' sammen med det øvrige personale og i øvrigt fremgår det, at min klient i de timer han daglig var i praktik (4-5 timer) måtte have mange pauser, slappe af i sin bil m.v.

Mere relevant for vurderingen af min klients funktionsniveau i forholdet til arbejdsmarkedet er den efterfølgende periode, hvor min klient var beskæftiget som pedel på Plejehjemmet A. Hvile. Min klient har i denne praktik arbejdet i mindre end 3 timer pr. dag og med ikke ubetydelige problemer i form af massive smerter.

På den baggrund og i øvrigt på baggrund af sagens mange lægelige oplysninger fremgår det af statusrapportens konklusion, at min klient må antages at kunne klare ca. 3 dage pr. uge eller ca. 15 timer pr. uge med passende skånehensyn i de 15 timer, og på den baggrund konkluderer kommunen, at min klient funktionsniveau i forhold til det normale arbejdsmarked ligger på 1/3, og at min klient således er berettiget til 2/3 løntilskud.

Det gøres derfor gældende, at Ankenævnet bør tage afsæt i den vurdering, der er foretaget af D. Kommune. Det bestrides, at vurderingen har været rundhåndet som anført af Codan Forsikring. Det fastholdes, at min klients erhvervsevne er nedsat

med 2/3 og at min klient er berettiget til ydelser i form af erstatning for sit erhvervsevnetab."

Efterfølgende har klagerens advokat fremsendt en ny statusrapport af 10/11 2003 til nævnet.

Selskabet bemærker hertil, at den er identisk med den tidligere fremsendte statusrapport. I selskabets skrivelse af 1/3 2004 til nævnet hedder det videre:

"Jeg hæfter mig ved den generelle arbejdsbeskrivelse, men er selvfølgelig opmærksom på, at klageren ikke er 100 % arbejdsdygtig. Det påvirker dog ikke den generelle erhvervsevne i nævneværdigt omfang, at man skal gå flere gange efter foder, har svært ved at bevæge sig hurtigt nok til at fange fasankyllinger eller må holde pauser ved bilkørsel i ujævnt terræn."

Endelig har klagerens advokat i skrivelse af 11/5 2004 til nævnet anført:

"I fortsættelse af tidligere korrespondance i ovennævnte sag vedlægges kopi af skrivelse af 29. april 2004 fra afdelingslæge K.B., der præciserer, at min klients erhvervsevne er betydeligt nedsat.

Det skal endvidere præciseres, at min klients seneste arbejdsprøvning på Plejehjemmet A. dokumenterer, at min klients erhvervsevne er nedsat med 2/3 i forhold til et normalt fuldtidsarbejde.

For så vidt angår den arbejdsprøvning, der blev gennemført på T. Gods kunne det tillige konkluderes, at min klient ikke kunne stå til rådighed for det pågældende arbejde, og at det arbejde, som min klient i øvrigt udførte forværrede min klients tilstand."

Det hedder i den nævnte lægeerklæring:

"Undertegnede har den 16.8.02 udfyldt en lægeattest til jer vedrørende ovennævnte patient. Patienten var faldet 2-3 meter ned fra stige og havde pådraget sig et brud på 1. lændehvirvel. På det tidspunkt, jeg udfyldte attesten, var der gået 8 måneder efter patienten havde fået bruddet og jeg formodede på det tidspunkt, at han ville kunne

komme i arbejde igen på et tidspunkt, men dog næppe i sit sædvanlige arbejde, der havde med tunge løft og buk at gøre. Det har imidlertid vist sig hen ad vejen, at patienten ikke på nogen måde er blevet bedre, men har kroniske rygsmerter strålende ned i højre ben og også ud i armene. Kan ikke løfte noget som helst uden at få smerter og kan heller ikke klare at sidde i længere tid. Der er derfor ikke nogen tvivl om, at hans generelle erhvervsevne er nedsat for bestandigt og der er tale om meget tab af erhvervsevne. Jeg vil derfor være særdeles ked af, hvis man lægger min attest, udfyldt på et tidspunkt hvor det var svært at spå om fremtiden, til grund for en bedømmelse af tab af erhvervsevne. Jeg må understrege, at patienten ikke er i stand til at bestride et erhvervsarbejde med de ryggener han har."

Selskabet har hertil i skrivelse af 24/5 2004 til nævnet anført:

"K.B.'s brev er … en af klageren ensidigt indhentet subjektiv tilkendegivelse, der ikke bør tillægges bevisværdi. Selv om K.B. nu er ked af at have afgivet en erklæring, der støtter Codans sag, kan hun ikke løbe fra den statusbedømmelse pr. 16. august 2002, som bilag B er udtryk for. Det fremgår helt utvetydigt af Bilag B, at klagerens generelle erhvervsevne ikke anses for nedsat med halvdelen, bortset fra inden for jobs - herunder klagerens hidtidige - der kombinerer bøjning med tunge løft.

Der foreligger endvidere ingen oplysning om, hvorvidt K.B. efterfølgende har foretaget egentlige lægeundersøgelser af klageren med henblik på vurdering af erhvervsevnetabet. Tværtimod fremstår K.B.'s brev af 29. april, som konklusioner, der alene er foretaget på grundlag af samtaler med klageren og dennes tilkendegivelser omkring ryggener."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 7 Dækning ved tab af erhvervsevne.**

…

Forsikringen giver ret til erstatning, hvis den forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden nedsættes på grund af helbredsforringelse (sygdom eller ulykkestilfælde), uden at det skyldes forsæt.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede ikke længere er i stand til - bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er almindelig for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Der er således tale om en generel og ikke individuel målestok, idet forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. …

…

Erstatning for tab af erhvervsevne som følge af helbredsforringelse udbetales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne efter følgende regler:

- nedsættes erhvervsevnen med mellem halvdelen og totrediedele af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen. Samtidig nedsættes præmien til halvdelen af præmien for dækningskode 2 - tab af erhvervsevne.

- nedsættes erhvervsevnen med totrediedel eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales den fulde forsikringsydelse, og der ydes fuld fritagelse for betaling af præmien for dækningskode 2 - tab af erhvervsevne.

Hvis erhvervsevnen ikke er nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling af tab af erhvervsevne eller fritagelse for betaling af præmie."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og finder på det foreliggende grundlag, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 50 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal anerkende, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 50 %, og skal udbetale ham helbredsforringende ydelse i overensstemmelse hermed fra den 1/9 2002.

Poul Sørensen
formand