696/04

Den 28. april 2004 blev i sag nr. 61.653:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxx xxxx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet livsforsikring i Danica Pension, påstår selskabet pligtig til at yde forsikringsdækning og præmiefritagelse i december 2002 og efter den 1. juni 2003.

Selskabet har stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne hverken i december 2002 eller efter den 1. juni 2003 er nedsat med mindst 2/3, hvilket er betingelsen for præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i klageskemaet af 7/7 2003 gjort gældende, at selskabet efter hendes opfattelse ikke er berettiget til at standse udbetalingerne og præmiefritagelsen, så længe hun stadig er sygemeldt og endnu ikke har været i arbejdsprøvning. Klageren har desuden henvist til, at hendes sygedagpenge fra kommunen er blevet forlænget med 2 x 13 uger, netop fordi en arbejdsprøvning endnu ikke havde været mulig.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 21/8 2001 modtog en skadeanmeldelse, hvoraf det fremgik, at klageren den 4/5 2001 var faldet ned af en trappe på sit arbejde og derved havde ødelagt et ledbånd i højre skulder. Klageren, der indtil da havde arbejdet

som husassistent på et plejehjem, var sygemeldt som følge af arbejdsulykken fra den 14/5 2001. Den 28/8 2001 anerkendte selskabet ulykkestilfældet, og på baggrund af de samlede oplysninger i sagen ydede selskabet udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse fra udløb af karensperioden den 15/8 2001 til den 1/6 2002. I juni 2002 anmodede selskabet klageren om at blive undersøgt af en speciallæge i ortopædkirurgi, hvilket herefter skete.

Af speciallægeerklæringen, dateret den 31/7 2002 fremgår bl.a.:

"**Konklusion:**

…

Vedvarende gener, som foranlediger kikkertundersøgelse af højre skulder i november 2001 på ortopædkirurgisk afdeling, H. Sygehus. Man finder partiel ruptur i rotatorcuffen, og der foretages suturering og pladsgørende operation. Efterforløbet besværet af smerter og bevægeindskrænkning trods aktiv fysioterapi.

Ved seneste kontrol maj 2002 findes en periartroselignende tilstand i højre skulder. Skadelidte klager fortsat over smerter og bevægeindskrænkning. Der synes ikke at være bedring i tilstanden.

Klinisk finder man ømhed og ganske udtalt bevægeindskrænkning i højre skulder såvel aktivt som passivt. Der er således fortsat periartroselignende tilstand. Der er aftalt ny kontrol i ortopædkirurgisk ambulatorium, H. Sygehus, november 2002 med henblik på, om der skal foretages yderligere indgreb. Jeg mener ikke, at skadelidte kan vende tilbage til sit aktuelle erhverv som plejehjemsmedhjælper, idet hun ikke vil kunne klare skulderbelastende funktioner, så som løft, skub og træk. Jeg mener ikke, at det på nuværende tidspunkt kan udelukkes, at patienten kan vende tilbage til arbejdsmarkedet, hvilket jeg dog finder realistisk. Vil dog under alle omstændigheder ikke kunne klare et skulderbelastende arbejde, dvs. med de begrænsninger, der er anført ovenfor. Den periartroselignende tilstand i højre skulder aktuelt vil formentlig have et langvarigt forløb, erfaringsmæssigt mellem 1 og 2 år."

På baggrund af oplysningerne i speciallægeerklæringen meddelte selskabet den 29/8 2002, at det havde vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3. Under henvisning til den nye undersøgelse i november 2002 valgte selskabet dog at forlænge udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelsen til den

1/12 2002. Samtidig meddelte selskabet, at hvis resultatet af undersøgelsen ikke ændrede selskabets opfattelse, ville udbetalingen og præmiefritagelsen ophøre pr. 1/12 2002.

Den 11/11 2002 modtog selskabet resultatet af kontrolundersøgelsen. Heraf fremgik bl.a.:

> "Der er nu gået et år efter den åbne cuff-sutur. Der synes ikke rigtig at have været ændring gennem de seneste mdr. i funktionen. Hun har samtidig smerter.
>
> Klinisk kan hun abducere og fremad-opadføre til lidt over vandret, hvorefter der kommer smerter. Udadrotation 30 gr. mod 60 gr. på ve. side. Der er ingen rødme eller øget varme. Der er diffus ømhed fortil på skulderen.
>
> Aftaler med pt., at hun får tid i dagkr.afsnit m.h.p. brisement/oprensning transartroskopisk. Har ikke garanteret hende nogen bedring."

På baggrund af resultatet af kontrolundersøgelsen ophørte udbetalingen og præmiefritagelsen pr. 1/12 2002.

Den 11/12 2003 kontaktede klageren telefonisk selskabet for at oplyse, at hun skulle opereres den 8/1 2003. Herefter skrev selskabet den 20/12 2002 til klageren, at det fastholdt, at hendes generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst ½, men at det var indstillet på at genoptage præmiefritagelse og udbetalingen i en periode efter operationen den 8/1 2003. Efter modtagelse af oplysningerne om operationen anmodede selskabet igen klageren om, at hun blev undersøgt af speciallægen i ortopædkirurgi.

Af speciallægeerklæringen, dateret den 8/4 2003 fremgår bl.a.:

> "**<u>Konklusion:</u>**
>
> …
>
> Ved operativt indgreb på ortopædkirurgisk afdeling, H. Sygehus, d. 01. november 2001, findes partiel overrivning af de store styresener i højre skulder. Der foretages åben suturering. Der er siden foretaget transartroskopisk oprensning og dekompres-

sion. Afsluttet i ortopædisk regi d. 25. februar 2003. Genoptræningen ligeledes afsluttet.

…

Skadelidte har fortsat tendens til belastningssmerter.

Der er fortsat gener i from af bevægeindskrænkning.

…

Jeg mener ikke, at skadelidte er i stand til at vende tilbage til sit hidtidige erhverv som plejehjemsassistent, idet hun ikke vil kunne klare de belastninger som dette arbejde indebærer.

Jeg mener, det er realistisk, at skadelidte kan vende tilbage til arbejdsmarkedet. Som tilstanden er i øjeblikket mener jeg ikke, at hun kan klare et heltidsarbejde. Jeg mener ikke, at hun fremover vil kunne klare et skulderbelastende arbejde. Jeg mener ikke, at der ortopædkirurgisk er yderligere behandling at tilbyde."

På baggrund af oplysningerne i speciallægeerklæringen ophørte udbetalingen og præmiefritagelsen pr. 1/6 2003.

Selskabet har i skrivelse af 28/7 2003 til nævnet redegjort for afslaget på yderligere præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne således:

"Som begrundelse for vores vurdering lægger Danica Pensions lægekonsulent blandt andet vægt på, at B.L.'s [klageren] gener i højre skulder ikke burde forhindre hende i at udføre et ikke fysisk belastende arbejde eventuelt på nedsat tid. Denne vurdering er speciallæge T.L. enig i. I speciallægeerklæringen skriver T.L., at han vurderer, at det er realistisk, at B.L. kan vende tilbage til arbejdsmarkedet eventuelt på reduceret tid.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis B.L. varigt mister 2/3 af erhvervsevnen. Tab af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Det betyder, at det er arbejdsevnen i ethvert erhverv, som vi skal vurdere.

I praksis behandler vi sagen ud fra en vurdering af den forsikredes erhvervsevne i eget erhverv i en midlertidig periode. Efter den midlertidige periode i op til 18 måneder eller hvis sygdommen er stabiliseret forinden, vurderer vi forsikredes erhvervsevne i ethvert erhverv.

Vi har kunnet foretage vurderingen af B.L.'s generelle erhvervsevne i august måned 2002, hvilket medfører at vi standser udbetalingen og præmiefritagelsen pr. 1. december 2002.

…

Vi gør opmærksom på, at udbetaling af sygedagpenge og udbetaling ved tab af erhvervsevne ikke udbetales efter de samme kriterier. I oktober måned 2002 og den 24. juli 2003 oplyser kommunen, at sygedagpengene er forlænget med baggrund i en verserende arbejdsskadesag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats.

Tab af arbejdsevne foreligger, når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne.

Udbetalingen sker månedligt fra den dag, arbejdsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder til 1/3 eller mindre.

Udbetalingen fortsætter, så længe arbejdsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, dog længst indtil forsikringens ophør.

Har forsikrede ansættelse i fast stilling, kan selskabet gøre udbetaling betinget af, at lønindtægten på grund af nedsættelsen af arbejdsevnen er blevet nedsat til 1/3 - eller derunder - af dens oprindelige størrelse.

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."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad. At klageren fortsat modtager sygedagpenge fra kommunen på grund af den verserende arbejdsskadesag, kan ikke føre til et andet resultat.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand