707/04

Den 11. oktober 2004 blev i sag nr. 62.871:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxxxxxxx

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 har nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne til halvdelen og genoptaget præmiebetalingen fra den 1/1 2004.

Selskabet har nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne til halvdelen og genoptaget præmiebetalingen fra den 1/1 2004 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og 1/3.

Klageren er født i 1944, uddannet som slagter og har virket som selvstændig restauratør fra 1972 til 2002.

Den 28/1 2003 modtog selskabet en skadeanmeldelse og en lægeattest. Det fremgår bl.a., at klageren har været sygemeldt siden 1/12 2002 med en skulderlidelse.

Efterfølgende anerkendte selskabet sygdomstilfældet og bevilgede præmiefritagelse fra den 1/3 2003 og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1/6 2003.

Efter anmodning modtog selskabet en speciallægeerklæring af 4/6 2003 fra overlæge A.C. samt journaloplysninger fra Centralsygehuset i Næstved og forlængede på den baggrund bevillingen til den 1/12 2003. Af erklæringen fremgår bl.a.:

"**Konklusion:**

Tiltagende skuldersmerter gennem det sidste år, spontant opstået. Det hindrer ham i fysisk arbejde og generer ham også ved almindeligt skrivebordsarbejde.

Der har ikke været nogen egentlige tiltag for at udrede hvad der kan være galt i skulderen, og han har en tid til konsultation på ortopædisk afdeling i Næstved i uge 21.

Han vil formentlig få foretaget ultralyd af skulderen, muligvis blokadebehandling eller senere skulderartroskopi.

Jeg kan således ikke i øjeblikket udtale om hans muligheder for at vende tilbage til arbejdsmarkedet, hverken i hans tidligere job eller i fremtidig beskæftigelse, ligesom en diagnose også må vente til tilstanden er udredt nærmere."

Klageren indsendte spørgeskema og lægeattest i september og oktober 2003. Da det fremgik af lægeattesten, at tilstanden var stationær, meddelte selskabet den 20/10 2003 klageren, at det ønskede en ny speciallægeerklæring for at kunne vurdere den generelle erhvervsevne.

Den 7/11 2003 modtog selskabet en speciallægeerklæring fra overlæge J.-E.V. Af erklæringen fremgår bl.a.:

"**Aktuelle lidelse**

Der henvises til tidligere afgivne erklæring ved overlæge A.C. og hertil kan der suppleres, at al form for behandling har været anvendt inkl. fysioterapi, kiropraktik samt alternativ terapi, og senest har L.H. [klageren] været til undersøgelse på ortopædkirurgisk ambulatorium, Næstved sygehus hvor man så ham første gang den 22.05.03. Her blev der lagt en blokade subakromielt på højre side, og vurdering af denne blev først foretaget i august dette år. Der var ingen effekt af blokaden og man afstod derfor for at gøre videre, og der var ikke fundet indikation for operation på daværende tidspunkt, og L.H. blev afsluttet fra videre kontrol.

3. 62.871

…

Resume

59-årig mand, der igennem årene har fået tiltagende gener fra sin højre skulder. Har været sygemeldt siden december 2002 på grund af skulderproblemerne. Der har været forsøgt forskellige former for behandling uden effekt, og L.H.'s tilstand er stort set uforandret. Generet af smerter i skulderen, besvær med at løfte og bære og nedsat bevægelighed i skulderen, hvilket også findes objektivt.

Konklusion

Der er god overensstemmelse mellem objektive fund, klager og sygehistorien. Der er ingen tvivl om, at L.H. ikke længere ville være i stand til at komme tilbage i hidtidige arbejde som restauratør, da dette indebærer mange tunge løft og han har også erkendt dette, ved at afhænde sin tidligere forretning. Arbejdsmæssigt er det min vurdering, at L.H. ikke vil kunne vende tilbage til et job, der sætter ham i stand til at bestride selvstændig forretning i den karakter, han tidligere har været beskæftiget med. Helbredstilstanden er af en sådan karakter, at jeg ikke kan forestille mig, at han kan vende tilbage til arbejdsmarkedet. Der er ikke påtænkt yderligere behandling.

Diagnose

Rotator cuff syndrom articulatio humeroscapularis dx/indeklemnings skulderlidelse på højre side."

I skrivelse af 18/11 2003 til klageren meddelte selskabet, at selskabets lægekonsulent havde vurderet, at den generelle erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og 1/3, hvorfor klageren kun er berettiget til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1/1 2004, hvor præmiebetalingen ligeledes vil skulle genoptages.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør over for nævnet gældende, at selskabet på baggrund af de lægelige oplysninger skal anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Selskabet fastholder, at klageren kun er berettiget til halv udbetaling fra den 1/1 2004. I skrivelse af 2/1 2004 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"I henhold til forsikringsbetingelserne vurderer vi erhvervsevnen i det hidtidige erhverv (i dette tilfælde som restauratør) i en midlertidig periode på maksimalt 18 måneder fra sygemeldingen eller tidligere, hvis helbredstilstanden er stabiliseret på et tidligere tidspunkt. I L.H.'s tilfælde har vi indhentet speciallægeundersøgelser for at få belyst erhvervsevnen så grundigt som muligt.

Da L.H.'s helbredstilstand nu er stabiliseret, skal det vurderes, om hans erhvervsevne er nedsat varigt (generel erhvervsevne). Her er det ikke det konkrete job eller indtægten i det konkrete job, der er afgørende, men hvad arbejdsdygtige personer med tilsvarende alder og uddannelse kan tjene.

To af Danica Pensions lægekonsulenter, der begge er speciallæger i ortopædkirurgi, vurderer at L.H.'s generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3. Som begrundelse for vurderingerne lægger lægekonsulenterne vægt på, at L.H. har en højresidig skulderskade med smerter og nedsat bevægelighed. Erhvervsevnen som restauratør er væsentlig nedsat, men der er en resterhvervsevne i ikke skulderbelastende erhverv. Lægekonsulenten karakteriserer L.H. som funktionel enarmet, hvilket resulterer i vurderingen af, at den generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Vi fastholder på denne baggrund vores afgørelse."

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."

Nævnet udtaler:
Indholdet af de indhentede speciallægeerklæringer giver efter nævnets opfattelse ikke grundlag for at antage, at klageren har en generel resterhvervsevne på mere end 1/3.

Når disse udtalelser sammenholdes med klagerens alder, uddannelse og hidtidige beskæftigelse, finder nævnet det tilstrækkelig godtgjort, at klageren i henhold til forsikringsbetingelserne har mistet 2/3 af sin generelle erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren har mistet 2/3 af sin generelle erhvervsevne, og skal udbetale klageren den ham herefter tilkommende erstatning med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand