707/04

Den 4. oktober 2004 blev i sag nr. 62.890:

xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxx x xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet ikke har anerkendt, at hendes erhvervsevne er nedsat til halvdelen.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1961, og at hun er uddannet slagter. Det fremgår videre, at forsikringen oprindelig er tegnet via BG Pension, og at den giver ret til halv forsikringsydelse, hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Selskabet har i skrivelse af 19/12 2003 redegjort således for sagsforløbet:

> "Den 22. juni 2001 modtager vi en anmeldelse og en lægeattest, hvoraf det fremgår, at E.D. [klageren] er kommet til skade ved en ulykke den 18. marts 2001, hvor hun har brækket venstre arm under håndboldspil.

Det fremgår af oplysningerne, at E.D. den 18. juni 2001 har genoptaget sit arbejde som slagter på halv tid, og vi bevilger derfor halv udbetaling ved tab af erhvervsevne fra karensperiodens udløb den 18. juni 2001.

Den 9. oktober 2001 bliver E.D. sygemeldt helt, da hun nu skal opereres. Vi bevilger herefter præmiefritagelse og hel udbetaling ved tab er erhvervsevne.

Vi indhenter løbende oplysninger, mens vi forlænger præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab er erhvervsevne.

Den 21. januar 2003 skriver vi til E.D., at vi ønsker hende undersøgt af overlæge O. O. for at få vurderet hendes generelle erhvervsevne.

Vi skriver den 28. april 2003 til E.D., at vi har vurderet, at hendes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen, og at præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab er erhvervsevne derfor stopper den 1. juni 2003."

Af erklæring dateret 31/3 2003 fra overlæge på ortopædkirurgisk afdeling fremgår:

"**KONKLUSION OG SAMMENFATNING:**

Nu 41-årig kvinde, som i marts 2001, ved håndboldspil, pådrog sig venstresidig antebrachiumfraktur, desuden fraktur svarende til processus styloideus ulnae på samme side (udisloceret). Allerede præoperativt er der beskrevet udfald svarende til nervus medianus, dog ikke specielt præcist angivet. Blev behandlet med skinneosteosyntese og frakturerne i underarmen heler helt ukompliceret op. Udvikler gener i form af smerter, paræstesier, nedsat følesans og hurtig udtrætning. Får som anført fjernet osteosyntesernaterialet uden effekt, og da det efterhånden står klart, at hun har vedvarende gener, som kan forklares med kompression af såvel nervus medianus som nervus ulnaris', bliver der i august 2002 foretaget ovennævnte neuro- lyser, som for nervus medianus' vedkommende har en ganske eklatant og hurtig god effekt. For nervus ulnaris' vedkommende har der også været effekt, men har dog fortsat gener som beskrevet ovenfor. Vil tro, der fortsat er mulighed for en vis fremgang vedrørende ulnarisfunktionen, idet udviklingen vedrørende dette nok skal ses i relation til seneste indgreb i august 2002 og altså ikke fra traumetidspunktet. For så vidt angår

frakturopheling og bevægelighed og medianussymptomer vil man anse tilstanden for stationær, men som anført fortsat gener, som i det væsentlige nok må tilskrives nævnte ulnarispåvirkning. Sidstnævnte kan dog ikke forklare de beskrevne smerter i underarmen og træthedsfornemmelsen.

Med forbehold for at tilstanden således næppe endnu er helt stationær, er det undertegnedes skøn, at hun kun tvivlsomt vil kunne returnere til sit oprindelige fag (slagter), næppe heller på deltid, da dette formentlig er fysisk ret krævende. Hun vil derimod kunne klare et arbejde som hun p.t. bestrider, men for indeværende altså kun på deltid og med skånehensyn."

Det fremgår videre af sagen, at klageren den 11/6 2003 er bevilget ½ løntilskud i forbindelse med et flexjob i en sportsforretning. I bevillingen er om skånehensyn anført:

"- Nedsat tid / 25 timer pr. uge hovedsagelig således fordelt:
2 arbejdsdage - 2 dage fri - 2 arbejdsdage
- Ingen tunge løft/ evt. hjælp til løft
- Små pauser efter behov i løbet af dagen"

Klagerens advokat har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat til halvdelen. Advokaten har påpeget, at klageren er bevilget flexjob med ½ løntilskud. Advokaten har endvidere henvist til, at det af speciallægeerklæringen fremgår, at det er tvivlsomt, om klageren vil kunne vende tilbage til sit oprindelige fag som slagter.

Advokaten har endvidere i skrivelse af 7/1 2004 anført:

"Danica anfører, at klager burde kunne varetage et ikke for hånd-/armbelastende arbejde.

Det fremgår imidlertid af overlæge O.O.´s konklusion og sammenfatning, at 'hun derimod vil kunne klare et arbejde som hun p.t. bestrider (25 timer ugentligt flexjob i sportsbutik med skånehensyn og jævnlige pauser og 1/2 løntilskud fra A. kommune), men for indeværende altså kun på deltid med skånehensyn.' "

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 19/12 2003 anført, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har bl.a. anført:

> "Danica Pensions lægekonsulent har ved afgørelsen blandt andet lagt vægt på, at E. D. har følger efter et underarmsbrud og nerveafklemning. Bruddet er velhelet og underarmen er velfungerende. Hun burde kunne varetage et ikke for hånd-/armbelastende arbejde på mere end halv tid."

Selskabet har i skrivelse af 4/2 2004 endvidere anført:

> "Det, at E.D. er i fleksjob med 1/2 løntilskud, kan ikke sidestilles med en vurdering af hendes generelle erhvervsevne. Løntilskuddet i et fleksjob bliver fastsat på baggrund af personens arbejdsevne i den konkrete jobfunktion og ikke alene på baggrund af de heldbredsmæssige forhold. Forsikredes arbejdsevne i en anden jobfunktion er måske kun ringe nedsat.
>
> E.D.´s forsikring i Danica Pension dækker udelukkende de helbredsmæssige forhold, og da Danica Pensions lægekonsulent har vurderet, at E.D.´s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre, må vi fastholde, at præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab af erhvervsevne stopper den 1. juni 2003."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> **"§ 4. Dækning ved invaliditet af erhvervsevne**
>
> **Stk. 1 Ret til invalidepension/præmiefritagelse**
>
> Ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættelse af erhvervsevnen må dog ikke skyldes forsæt.
>
> Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalidepension og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er

sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

…

For dækning ved invaliditet/tab af erhvervsevne, etableret i Bikuben Person, Skadeforsikringsaktieselskab, gælder herudover følgende bestemmelser:

§ 13 Forsikringsydelsen

Ydelsen ved tab af erhvervsevne beregnes på grundlag af den på tilkendelsestidspunktet gældende månedlige ydelse. Hvis erhvervsevnen, bedømt efter § 4, er nedsat til mellem 1/3 og 1/2 af den fulde erhvervsevne, er den forsikrede berettiget til udbetaling af halv ydelse. Den herved beregnede ydelse reguleres hvert år 1. januar i takt med foregående års stigning i juli nettoprisindeks, dog maksimalt 10% pr. år. Første gang sker reguleringen forholdsmæssigt."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen, herunder de fremsendte helbredsoplysninger, og finder det ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne – herunder navnlig i ikke hånd/armbelastende jobfunktioner - er nedsat til mindst 50 % af den fulde erhvervsevne. Nævnet kan derfor 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