711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.303:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Zurich Forsikring
v/CMGL
Frederiksborggade 15, 2
1360 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har erhvervsudygtighedsforsikring i Zürich Forsikring v/CMGL, er utilfreds med, at selskabet har fastsat hans erhvervsevnetab til 50%.

Forsikringen giver ret til dækning, såfremt klagerens erhvervsevne nedsættes med 50 % eller mere som følge af ulykkes- eller sygdomstilfælde. Klageren er dækket i sin egenskab af kiropraktor.

Klageren gør gældende, at undersøgelser af hans arm viser en tydelig og aggressiv forværring. Klageren gør endvidere gældende - på baggrund af konkrete taloplysninger - at nedgangen i hans indtægt dokumenterer et erhvervsevnetab, der er større end 50 %. Klageren er utilfreds med, at selskabet end ikke har reageret på hans krav om voldgiftsbehandling. Endelig henviser klageren til et specifikt indeks og litteratur, som han mener, hans erhvervsevne skal vurderes på baggrund af..

Selskabet har ved dets repræsentant, CMGL, i skrivelse af 10/2 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"Tvisten går ud på, hvorvidt forsikrede har krav på mere end 1/2-dagpenge på sin erhvervsudygtighedsforsikring samt om sagen skal gå videre og afgøres ved voldgift.

Efter modtagelse af skadeanmeldelse samt diverse lægelige oplysninger bliver sagen forelagt selskabets lægekonsulent (bilag ..), og der bliver bevilget udbetaling med 1/2-dagpenge, som starter efter karensperioden på 3 måneder. Udbetalingen påbegyndes den 01.05.2001.

Vi vedlægger police (gældende pr. 01.04.1992) samt forsikringsbetingelser (bilag ..) hvoraf det fremgår, at forsikringen giver ret til erstatning, såfremt forsikredes erhvervsevne som følge af ulykkes- eller sygdomstilfælde nedsættes med 50 % eller mere. Forsikringssummen er siden 1992 indeksreguleret, således at den årlige ydelse i 2004 udgør kr. 405.000,-.

Sagen bliver i maj 2003 taget op til revision m.h.t. forsikredes erhvervsevnetab. I den forbindelse beder vi Rigshospitalet, Neurokirurgisk afd. indkalde H.S. [klageren] til speciallægeundersøgelse (bilag ..), jf. forsikringsbetingelsernes § 11.

Den 21. august 2003 modtager vi en fax (bilag..) hvor H.S. oplyser, at han i samråd med Dansk Kiropraktor Råd har valgt en voldgiftsmand til at behandle hans sag. På det tidspunkt har vi udbetalt 1/2-dagpenge siden 01.05.2001, og der har ikke været tale om ændring af dette.

Ved telefonsamtale den 26.08.2003 med H.S., oplyser han, at han trækker ordene omkring voldgift tilbage.

I oktober 2003 modtager vi speciallægeerklæring fra Rigshospitalet (bilag ..). Denne bliver forelagt selskabets lægekonsulent, der vurderer udfra M.J.'s erklæring, at 1/2-dagpenge er passende på nuværende tidspunkt.

Denne bedømmelse er H.S. ikke tilfreds med se fax af 16.10.2003 til M.J. samt M.J.'s svar (bilag ..).

Zurich forsikrings bedømmelse af erhvervsevnetabet sker udfra lægelig vurdering og ikke udfra lægeartikler eller bøger. Her henviser vi til H.S.' tilføjelse på hans klage til Ankenævnet af 07.11.2003.

Med hensyn til H.S.' nedgang i indkomst har vores revisor udfra de modtagne ikke reviderede regnskaber konkluderet følgende:

2002	USD	60.127
2001	USD	40.448
2000	USD	66.452
1999	USD	66.145

Vores revisors kommentarer til regnskaberne er således:

De modtagne oplysninger omkring regnskabsmateriale indikerer, at arbejdsevnen ikke er nedsat med mere end 50 %, idet reduktion af klinikkens indtægter fra 2000 til 2001 har udgjort 39 % og reduktionen fra 2000 til 2002 har udgjort 10 %.

Umiddelbart vil indtægten for 2003 ligge på USD 41.664.

Rent økonomisk er der således ikke dokumenteret en nedgang i indkomst, der svarer til 50 %.

Vi må således fastholde, at erhvervsevnetabet på nuværende tidspunkt ikke er mere end 50 %."

Klageren har dernæst fremsendt regnskabsmateriale for sin kiropraktorklinik. Klageren oplyser i skrivelse af 2072 2004 til nævnet, at han en måned forinden er blevet opereret for lyskenbrok.

Selskabet lægekonsulent har i skrivelse af 21/1 2001 på baggrund af sagens akter bl.a. anført:

"Der er oplysninger om at røntgen af columna cervicalis og thoracalis viser scolioce. Der synes at være subluxation mellem C_3 og C_4 og C_6 og C_7. Der er påvist

knogleexcrescenser i cervicaldelen. Rapporten er givet af Dr. C. og er ikke så let at tyde. På grundlag af rapporten konkluderer Dr. C., at herr S. ikke skal ligge i sengen og gerne må arbejde 36 timer (jeg går ud fra om ugen). Diagnosen er: Cervical osteophytose med neuritis i plexus brachialisgebetet (en nervegruppe til armen. C.'s bedømmelse er fra 10/12 00.

Fra 13/9-00 foreligger en undersøgelse fra Dr. A., som ikke finder ændring af reflekser og heller ikke atrofi. Elektromyografi viser ikke neurit - den betegnes som normal.

Der er ikke påvist objektive forandringer på neurit, som er den subjective hovedklage.

Der synes at være beskeden slidgigt i halscolumna. Det kan være et tilfældigt fund.

Oplysningerne giver ikke anledning til at antage, at han ikke skulle kunne fungere som kiropraktor."

I speciallægeerklæring af 8/10 2003 udfærdiget af M. J., hedder det bl.a.:

"Aktuelle:

Den aktuelle begæring til forsikringsselskabet vedrører cervikal osteochondrose med symptomgivende nerverodstryk. Expl. bemærkede aller første gang symptomer på dette omkring marts 2000, hvor han ret pludseligt bemærkede, at han havde nedsat sensibilitet på højre hånds tommelfinger. Han var på dette tidspunkt smertefri, men udviklede efterhånden smerter og blokeringsfornemmelse/hold i nakken og udstrålende smerter fra nakken via skulderregionen og ud i højre hånds radiale fingre. Der har på intet tidspunkt været venstresidige symptomer eller symptomer fra overekstremiteterne. Symptomerne fra nakken og højre arm har været tiltagende gennem hele forløbet. Han har været vurderet af speciallæger i både neurologi og neurokirurgi i USA, hvor han arbejder og er fastboende. I forbindelse med disse speciallægekonsultationer er der udført diagnostiske undersøgelser omfattende neuroradiologiske undersøgelser samt neurofysiologisk undersøgelse af de perifere ledningsforhold i overekstremiteterne. Disse undersøgelser er samstemmende forenelige med

cervikalt nerverodstryk, overvejende omfattende 6. cervikale nerverod på grundlag af osteochondrotisk foraminær forsnævring på niveauet C5/C6.

…

Konklusion:

…

Expl. frembyder ved dagens undersøgelse klare subjektive symptomer og objektive tegn på radikulær kompression af de midtcervikale højresidige nerverødder. Der er mulighed for bedring af symptomerne ved cervikal foraminotomi via en bagre adgang på de radiologisk definerede tre afficerede niveauer - men en sådan kirurgisk behandling indebærer bestemt ingen garanti for bedring af symptomerne. Risikoen for medullær eller radikulær skade i forbindelse med denne type operation er almindeligvis beskeden, men indgrebet indebærer på grund af den bagre adgang og frilægningen igennem de cervikale paraspinale muskler en ikke helt lille risiko for langvarig og undertiden permanent forværring af nakkesmerterne.

Jeg er således enig med den rådgivning, som expl. har fået af den amerikanske neurokirurg med hensyn til en afvejning af sandsynlige risici, fordele og ulemper ved kirurgisk frilægning af de afficerede nerverødder."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 1. Forsikringen giver ret til erstatning, såfremt den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden som følge af ulykkes- eller sygdomstilfælde nedsættes med 50 % eller derover, jfr. § 4.

Ved fastsættelse af graden af erhvervsudygtighed tages der hensyn til, om den forsikrede ikke vil være i stand til ved en beskæftigelse, der svarer til dennes kræfter og færdigheder og under hensyn til dennes uddannelse og hidtidige virksomhed, at erhverve 50 % af det som legemligt og åndeligt sunde personer i tilsvarende aldersklasse med lignende uddannelse og i samme egn plejer at tjene ved arbejde.

Ved fuldstændig erhvervsudygtighed betaler selskabet de fulde forsikrede dagpenge. Ved delvis erhvervsudygtighed på 50 % eller derover betaler selskabet en til erhvervsudygtighedsgraden svarende procent af disse.

Ændres graden af erhvervsevnen, nedsættes eller forhøjes dagpengebeløbet tilsvarende. Bedres erhvervsevnen således, at denne overstiger 50 %, ophører udbetalingen af dagpenge."

Nævnet udtaler:

Uenigheden i sagen vedrører alene graden af nedsættelsen af den fagspecifikke erhvervsevne. Efter de foreliggende lægelige erklæringer og sagens oplysninger i øvrigt er det nævnets opfattelse, at forsikringstagerens fagspecifikke erhvervsevne ikke er nedsat med mere end 50 %. Nævnet finder således ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen