713/04

Den 3. marts 2005 blev i sag nr. 63.406:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Danica Pension, påstår ved sin repræsentant selskabet tilpligtet at udbetale et engangsbeløb på 84.074 kr. samt foretage løbende udbetaling for tab af erhvervsevne.

Spørgsmålet om graden af klagerens erhvervsevnetab har tidligere været forelagt nævnet. Af ankenævnskendelse nr. 55.355 af 2/5 2002 fremgår det bl.a.:

> "Nævnet udtaler:
> Selskabet har med hjemmel i forsikringsbetingelserne med virkning fra 1/12 2000 gjort fortsat forsikringsdækning betinget af, at klageren tilkendes offentlig pension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/2 eller derunder, idet forsikringen yder 1/2 dækning, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3. Selskabet er berettiget hertil."

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1964.

Speciallæge i ortopædisk kirurgi, overlæge P.L. har i speciallægeerklæring af 4/4 2003 bl.a. anført:

"**Diagnose:**

Epicondylitis lateralis humeri dxt. (tennisalbue på højre albue)

Hypermobilitet (øget abnormt ledbevægelighed)

Resume og konklusion:

Det drejer sig om en nu 38-årig kvinde, der igennem mange år har haft gener fra bevægeapparatet, primært lokaliseret til højre hånds l. stråle samt albuer, nakke og skuldre. Generne er gradvist forværret over ca. 10 år.

Har fået foretaget operation for tennisalbue på højre albue uden særlig effekt, og har ligeledes fået foretaget stivgørelsesoperation svarende til højre tommels rodled uden særlig effekt.

Artrodesen i højre tommels rodled findes stabil, men der er fortsat ømhed.

Der er ligeledes smerter og ømhed ved bevægelse af højre tommels grundled, hvor der er let instabilitet i volar/clorsal retning.

Der er ømhed omkring laterale humerus epicondyl på højre side og smerter ved extension af albuen og samtidig dorsal flexion af hånden. Håndtrykskraften på højre side er ca. 1/3 af håndtrykskraften på venstre side. Der er god overensstemmelse mellem de fremsatte klager og de objektive fund. Den generelle helbredstilstand er god, men skadelidtes problemer med bevægeapparatet, specielt overekstremiteterne gør, at jeg ikke mener, hun vil kunne vende tilbage til hidtidige beskæftigelse som montrice, idet dette arbejde vil være for monotont belastende for håndled og albueled.

Af samme grund anses det heller ikke for tilrådeligt at hun bliver placeret inden for et arbejdsområde, hvor hun skal betjene computere. Hun vil ikke kunne bestride et arbejde der er håndbelastende.

Jeg anser det således ikke for muligt, på grund af lidelserne i overekstremiteterne, at skadelidte kan vende helt eller delvist tilbage til arbejdsmarkedet.

Der er ikke planlagt nogen yderligere behandling og tilstanden anses for stationær."

Af "Prosajournal" fremgår følgende:

"**Oplyst ved tlf. samtale den 13.06.03**

Pgl. oplyser om hendes aktuelle helbredsmæssige tilstand, at den er dårlig fordi hun har daglige smerter og gener fra hendes sygdom. Pgl. oplyser, at hun er begrænset i at udføre mange helt almindelige opgaver i hjemmet såsom vinduespudsning mv.

Pgl. oplyser, at der skal tages hensyn ift. at hun ikke kan magte opgaver der er monotone eller svingende bevægelser. Pgl. oplyser, at det føles som hendes muskler 'syrer' til og bliver lammede. Pgl. oplyser, at hendes hypermobilitet gør at hendes led er meget løse og skubbes ud af de skåle som de hviler i, og det er det der giver hende mange smerter.

…

Udtalelse lægekonsulent 31.10.2002:

Med henblik på klientens tilstand i håndled og arme, samt tommelfinger må disse betragtes som kroniske og behandlingsmulighederne er udtømte. Herudover er patienten generel hypermobil med tendens til smerter i andre led og muskler. Vil på ingen måde kunne påtage sig arm- eller håndledsbelastende arbejde.

…

13.06.03

Jeg vurderer udfra ovenstående, at på trods af at pgl. har tidligere gennemført 4 arbejdsprøvningsforløb, dels inden for kontorområde, og der er forgæves forsøgt at skaffe afprøvningsplads på chaufførområdet. Pgl. er ophørt i arbejdsprøvningerne efter kortere perioder pga. øget smertepåvirkning i hænder og albuer og senere operation for dette. Jeg anser det ikke for realistisk, at pgl. vil kunne være i stand til at opnå eller fastholde beskæftigelse på normale vilkår på arbejdsmarkedet.

Jeg vurderer helt klart pgl. helbredsforhold står i vejen for udviklingen af yderligere og brugen af tidligere beskrevet ressourcer, og er barrieren i forhold til en tilbagevenden til arbejdsmarkedet."

I perioden 27/10 2003 til 5/11 2003 har klageren været arbejdsprøvet som chauffør med 4 timer om dagen. Konklusionen blev efter 10 arbejdsdage, at hun ikke kunne bestride chaufførjobbet.

4. 63.406

Den 12/12 2003 har N. Kommune bevilget klageren offentlig førtidspension med virkning fra den 1/1 2004.

Selskabets lægekonsulent overlæge E.T., som er speciallæge i ortopædisk kirurgi, har i udtalelse af 15/1 2004 anført følgende:

"Erhvervsevnen i det nuværende erhverv vurderes til at være nedsat med mindre end halvdelen.

Det generelle erhvervsevnetab vurderes til at være mindre end halvdelen.

Der er tale om en senelidelse i hendes arme og hypermobilitet.

Lidelsen er knapt objektiviserbar. I 'gamle dage' ville hun højst have fået almindelig forhøjet pension, med socialt tillæg.

Jeg mener hendes erhvervsevnenedsættelse ikke er på halvdelen eller derover, og selvom hun er indstillet til en § 18 pension, vil jeg ikke mene hun er berettiget til ydelser herfra efter de 'gamle regler'.

Hun bør klare sin kørsel som hun er arbejdsprøvet i."

I skrivelse af 22/1 2004 til klageren har selskabet bl.a. anført:

"Oplysningerne har været forelagt Danica Pensions lægekonsulent, der vurderer, at din erhvervsevne i ethvert erhverv ikke er nedsat til mindst halvdelen, som er betingelsen for udbetaling. Som begrundelse for denne vurdering lægger lægekonsulenten blandt andet vægt på, at du har en senelidelse i dine arme, og du er hypermobil. Dette burde dog ikke forhindre dig i at udføre et arbejde, svarende til det, som du er blevet arbejdsprøvet i.

Du har derfor desværre ikke ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 4. oktober 2002."

En anden af selskabets lægekonsulenter overlæge J.S., speciallæge i ortopædisk kirurgi har i udtalelse af 29/1 2004 anført følgende:

"Helt enig med overlæge E.T.

Patienten har diverse småskavanker i bevægeapparatet men stort set normale objektive fund.

Må være fuldt arbejdsfør i ikke hånd/arm-belastende erhverv og i erhverv uden ensidigt gentaget arbejde."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.

I selskabets skrivelse af 17/3 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"**Danica Pensions vurdering**

Det bemærkes indledningsvis, at for så vidt angår tilkendelse af offentlig førtidspension, så træffes afgørelsen efter reglerne i lov om social pension. I henhold til lov om social pension er det forsikredes arbejdsevne som defineret i denne lov, der skal underkastes en vurdering. Vurderingen af arbejdsevnen i henhold til lov om social pension er ikke sammenfaldende med kravene i forsikringsbetingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne. Tilkendelsen af offentlig førtidspension er derfor ikke afgørende for Danica Pensions vurdering af forsikredes erhvervsevne i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det materiale, som har dannet basis for kommunens tilkendelse af offentlig førtidspension, indgår dog i Danica Pensions samlede vurdering af erhvervsevnetabet i det omfang, det er relevant efter forsikringsbetingelserne.

Danica Pensions lægekonsulenter ortopæd. kirurg overlæge J.S. samt ortopæd. kirurg overlæge E.T. har vurderet, at B.D.s [klagerens] erhvervsevne ikke er nedsat til 1/2 eller mindre.

…

Det er Danica Pensions vurdering, at der ikke er lægelig dokumentation for, at erhvervsevnen er nedsat med mindst halvdelen. B.D. har diverse småskavanker i bevægeapparatet, men der er stort set normale objektive fund. Ud fra en vurdering af erhvervsevnen er forsikrede således arbejdsfør i ikke hånd-/armbelastende erhverv.

Det fremgår af ressourceprofilen fra det offentlige (Danica bilag D), at andre faktorer end det helbredsmæssige udgør en barriere for tilbagevenden til arbejdsmarkedet. Disse faktorer indgår ikke i vurderingen efter forsikringsbetingelserne. Det er således også vores lægekonsulenters vurdering, at kunden ville være blevet tilkendt alminde-

lig forhøjet førtidspension med socialt tillæg efter de tidligere regler for tilkendelse af offentlig førtidspension.

Tidligere regler for offentlig førtidspension

Efter forsikringsbetingelserne kunne vi tidligere kræve, at forsikrede skulle tilkendes en offentlig førtidspension, der svarede til en nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 1/3 respektive mellem 1/2 og 1/3. Denne betingelse gjorde Danica Pension gældende allerede i 2000.

Ved brev fra december 2002 meddelte Danica Pension imidlertid forsikrede, at denne betingelse ikke længere var gældende, da forsikrede som følge af ændringen af reglerne for tilkendelse af offentlig førtidspension ikke længere havde mulighed for at opfylde dette krav. Således blev forsikredes erhvervsevne også bedømt i begyndelsen af 2003 efter en henvendelse fra forsikrede.

Engangsudbetaling

Som det fremgår af den vedlagte genudskrivning af dækningsoversigten (Danica bilag E), er engangsbeløbet en livsbetinget pensionsudbetaling, der udbetales, hvis forsikrede er i live den 1. maj 2031. Beløbets størrelse er under forudsætning af fortsat præmiebetaling.

Konklusion

Det er Danica Pensions opfattelse, at forsikredes erhvervsevne som bedømt efter forsikringsbetingelserne ikke er nedsat med mindst halvdelen, hvorfor forsikrede ikke er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Desuden mener Danica Pension ikke, at forsikrede har ret til udbetaling af et engangsbeløb, selvom ankenævnet måtte finde, at B.D.s erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad.

Danica Pension kan således ikke imødekomme klagen."

Den 24/9 2004 har selskabet telefonisk oplyst til sekretariatet, at klageren har fået udbetalt midlertidig forsikringsydelse i perioden 4/7 2002 til 4/10 2002 i forbindelse med en operation af højre tommelfingers rodled samt en efterfølgende rekreationsperiode.

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.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - 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.

Ved vurderingen af den forsikredes tab af arbejdsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans arbejdsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.

Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse.

Hvis det vurderes, at forsikrede ikke har mistet sin arbejdsevne i den forstand, der nævnes ovenfor, er forsikrede ikke længere berettiget til at modtage ydelser efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagens akter og finder, at klagerens generelle erhvervsevne vurderet i forhold til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser er nedsat i dækningsberettigende grad med mindst halvdelen. De indtil nu foreliggende oplysninger giver imidlertid ikke grundlag for at fastslå, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3 eller mere.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, og skal udbetale klageren ydelser i overensstemmelse hermed.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør