715/05

Den 17. januar 2005 blev i sag nr. 63.769:

xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Skandia Livsforsikring A/S
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Skandia Livsforsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at udbetale invalidepension og yde præmiefritagelse efter den 1/1 2004.

Selskabet har afvist at udbetale invalidepension og yde præmiefritagelse efter den 1/1 2004 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1951, indtil sin sygemelding den 28/7 2002 har arbejdet som selvstændig vognmand.

Selskabet modtog den 7/11 2002 en personlig erklæring fra klageren samt en lægeattest til brug for ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension.

Af lægeattesten, der er udfyldt af klagerens egen læge, fremgår bl.a., at klageren har været sygemeldt siden 28/7 2002 på grund af diskusprolaps i venstre side af nakken. Lægen har videre anført, at klageren herudover har lændesmerter, samt at han i forbindelse med en bilulykke i februar 1997 havde pådraget sig et forvridningstraume af halsrygsøjlen.

Speciallæge i neurologi E.M.L. har i journaludskrift dateret den 15/8 2002 bl.a. anført:

"Collum: indskrænket mobilitet i yderstillingerne ved rotation, hvor der mangler 20 grader i fuldt udslag. Pæn fleksion, men ekstension ligeledes indskrænket med 1/3 del. Udtalte myogene forandringer med ve.-sidig overvægt over nakken og skuldrene. Der er spinaømhed lavt cervikalt.

Ekstremiteter: Pt. har en parese over ve. triceps kraft 4. Herudover findes normal og egal kraft, tonus, trofik og ledbevægelighed. Sikker koordination ved FNF. Egale knapt middellivlige dybe reflekser på OE og UE, hvor ve. patellarrefleks skønnes afsvækket. Normale plantarreflekser, Babinski -/-. Ingen nedsynken af OE ved SAT. Ingen dysdiadochokinese. Egal sensibilitet for stik og berøring på nær sv. t. C5-dermatomet på ve. side, hvor sensibiliteten angives nedsat. Grænserne kan reproduceres. Pt. trækker let på hø. ben under gang. Præsterer hæl- og tågang med let nedsynken på ve. side. Let balanceproblem ved blindgang. Normal linegang. Romberg negativ. FGA. 40 cm.

Vurdering: 50-årig mand, der igennem nogle uger har haft nakkesmerter med udstråling til ve. overarm. Pt. er henvist på mistanke om cervikalt rodtryk, Mistanken bekræftes ved den objektive undersøgelse, idet pt. har en parese kraft 4 over ve. triceps og nedsat sensibilitet sv. t. C5-dermatomet. Der er direkte ømhed lavt cervikalt ved palpation af spinae. Sidste RU foretaget for 2 år siden på Speciallægerne Hus. Der skulle være fundet ganske lette slidforandringer.

Pt. henvises til RU af columna cervicalis, suppleret med MRI af denne på SCS."

På baggrund af lægeattest samt vurdering fra speciallæge E.M.L. bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension med virkning fra den 1/10 2002 til den 1/5 2003.

Klageren blev på ny set af speciallæge E.M.L. den 11/10 2002, hvor han fik svar på røntgenundersøgelsen. Af journaludskriftet fremgår bl.a.:

"Svar på RU af columna cervicalis af 17.09.02, SCS: spondylosis levi gradu.

> Svar på MRI af columna cervicalis af 02.10.02, SCS: ve.-sidig C6/C7 prolaps strækkende sig ud igennem foramen. Normale intraspinale forhold i øvrigt.
>
> …
>
> Med baggrund i en massiv bevægeindskrænkning og smerter sv. t. halscolumna samt paræstesier ud til ve. arm, henviser jeg pt. til neurokirurgisk afdeling, ÅKH, m.h.p. en vurdering af, om man har et operativt behandlingstilbud til pt."

Klageren var til forundersøgelse på Å. Kommunehospital den 13/11 2002.
Klageren blev indlagt den 17/3 2003 og opereret den 18/3 2003, hvor han fik fjernet en mindre prolaps på C6/C7-niveau.
Selskabet havde telefonisk kontakt med klageren den 7/4 2003 for at høre, hvordan han havde det efter operationen. Han oplyste ved denne samtale, at han ikke kunne mærke nogen bedring i sin tilstand endnu. Han regnede med, at han skulle være sygemeldt nogle måneder endnu, hvorfor selskabet forlængede bevillingen af præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra den 1/5 2003 til den 1/7 2003.

Klageren kom til kontrol på Å. Kommunehospital den 26/5 2003. Selskabet modtog oplysningerne den 26/6 2003, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "VURDERING
>
> Synes fortsat at have cervikal rodaffektion nok på C6/7 - eller C7/Th1 - niveauet på venstre side. Mhp. at afklare, hvorvidt der stadig findes radikulær affektion, bestilles der en MR-skanning af den cervikale spinalkanal."

Selskabet havde på ny telefonisk kontakt med klageren den 10/6 2003, hvor han oplyste, at han mod forventning ikke kunne raskmeldes endnu, idet han fortsat havde store problemer med at gå, stå og sidde i længere tid ad gangen. På baggrund af oplysningerne fra Å. Kommunehospital tillige med, at klageren var henvist til yderligere udredning ved henvisning til skanning, forlængede selskabet bevillingen af præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra den 1/7 2003 til den 1/9 2003.

Der forelå svar på MR-skanning den 13/7 2003. Af konklusionen fremgår bl.a.:

"Status efter anterior fusion ad modum Cloward i niveau C6/C7 med visuelt pæne postoperative forhold
I.a. i øvrigt."

Der blev sendt svar til egen læge den 14/8 2003 med efterfølgende svar til klageren. Af svaret til lægen fremgår bl.a.:

"Der er lavet cervikal spinal MR-skanning den 13.07.03. Undersøgelsen viser følger efter Clowards operation på C6/7-niveauet. Der er ingen tegn til ny prolaps og ej heller nogen form for rodaffektion på øvrige niveauer.
Man må således konkludere, at pt. ikke vil have gavn af nogen form for nyt cervikalt operativt indgreb. Han må fortsætte konservativ behandling."

Da der fortsat ikke var nogen forbedring i klagerens tilstand, besluttede selskabet at forlænge præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension med en måned fra den 1/9 2003 til den 1/10 2003. I denne periode ville selskabet indhente oplysninger fra Å. Kommune til yderligere belysning af sagen.

Selskabet modtog oplysningerne fra Å. Kommune den 6/10 2003 i form af journaludskrifter samt kopi af statusattest fra egen læge dateret den 18/8 2003 og specifik helbredsattest dateret den 8/9 2003.

Af statusattest dateret 18/8 2003 fremgår det bl.a.:

"B: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen …
M.h.t. om tilstanden er stationær, er for tidligt at udtale sig om, da både det spontane forløb og træningen kan give resultater. I forhold til arbejdet som taxi-chauffør vil der formentlig gå længere tid, før at det vil være tilrådeligt. Det kan da også være, at man på et tidspunkt er nødt til at fraråde patienten at genoptage egentlig taxi-kørsel, men det er som ovenfor beskrevet, for tidligt at udtale sig så drastisk endnu."

Å. Kommune valgte herefter at forlænge klagerens udbetaling af sygedagpenge fra den 31/8 2003 med yderligere 26 uger.

Klagerens egen læge har i den specifikke helbredsattest dateret 8/9 2003 bl.a. anført:

"D: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen …

PGA er jo taxi-vognmand idet han i de senere år har koncentreret sig om pakketransport, men selve erhvervet er næppe foreneligt med hans nuværende symptomer og hvis ikke at der i løbet af det næste halve års tid sker betydelig bedring, vil det næppe være muligt for ham at genoptage tidligere arbejde i samme funktion som hidtil. Ud fra forløbet frem til nu vil jeg skønne at chancerne for at genoptage arbejdet som chauffør er uendelige små."

Sagen blev herefter forelagt selskabets lægekonsulent til vurdering den 9/10 2003. Han vurderede, at der var grundlag for indhentelse af en speciallægeerklæring fra en neurokirurg, før der kunne tages stilling til yderligere bevilling.

Speciallæge i neurokirurgi M.J.A. har i speciallægeerklæring af 29/11 2003 bl.a. anført:

"**Konklusion**

P.G.A. blev opereret for diskusprolaps i lænden i 1990. Han har efterfølgende haft lændesmerter med udstråling til højre lår. Disse symptomer medførte, at han opgav taxakørsel omkring 1992 og i stedet begyndte at køre kurerkørsel. Fra sommeren 2002 har P.G.A. haft vedvarende nakkesmerter med udstråling til venstre arm. Der blev marts 2003 foretaget operation for nakkediskusprolaps. Der var ingen effekt af denne operation. P.G.A.'s symptomer fra lænden og højre ben har i det væsentlige været uændret i 10 år. Gennem det seneste godt et år har der været uændrede nakkesmerter med udstråling til venstre arm. Objektivt findes der følger efter tidligere tryk på nerverødderne til venstre arm. Der er god bevægelighed i nakken og lænden. Der fortsat mulighed for bedring af symptomerne fra nakken og venstre arm. Denne bedring vil i givet fald antageligt ske inden for de næste 6 - 12 måneder. Der er mit skøn, at P.G.A. fremover burde kunne varetage et job som vognmand, såfremt dette ikke indebærer hyppige ind- og udstigninger eller tunge løft. Det burde under alle omstændigheder være muligt at indplacere P.G.A. på arbejdsmarkedet i et ikke fysisk krævende arbejde."

Selskabet har efterfølgende telefonisk den 16/12 2003 talt med speciallæge M.J.A. om erklæringens indhold og vurdering. Han supplerede sine oplysninger med, at han netop

fandt, at klageren ville kunne varetage et job som vognmand helt aktuelt, og der var desuden mulighed for yderligere forbedring i tilstanden.

Selskabet har i skrivelse af 30/12 2003 til klageren bl.a. anført:

> "Udfra de oplysninger vi har modtaget, fortsætter din præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension til den 1.1.2004.
>
> Vi har lagt vægt på, at speciallæge M.J.A. i speciallægeerklæringen af 29.11.2003 vurderer, at du med dine nuværende symptomer, fremover burde kunne varetage et job som vognmand, samt at der fortsat er mulighed for bedring af symptomerne."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør over for nævnet gældende, at selskabet skal yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension, indtil han bliver raskmeldt.

I selskabets skrivelse af 4/5 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Skandia Pension vurderer på baggrund af sygeforløbet samt den seneste speciallægeerklæring, at kunden bør kunne genoptage sit hidtidige arbejde som taxi-vognmand, såfremt han undgår hyppige ind- og udstigninger eller tunge løft.
> Herudover er det Skandia Pensions opfattelse, at P.G.A. bør kunne påtage sig beskæftigelse der generelt ikke indebærer nogen former for fysisk belastning, med varierede arbejdsstillinger som skiftende stående, gående og siddende funktioner. Det er herefter Skandia Pensions vurdering, at P.G.A. ikke kan anses for at have en nedsættelse af sin erhvervsevne til 1/3 eller derunder i ethvert erhverv, efter d. 1. januar 2004."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**Forsikringer med ret til invaliderenteydelse og præmiefritagelse**
> **§ 12.** a. Invaliditetens indtræden.
>
> Ret til invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at dette skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse, anses at foreligge, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse eller 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.

…

b. Præmiefritagelse henholdsvis invaliderentens ikrafttræden og ophør.

…

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningerne for ydelserne ikke længere er tilstede, genoptages præmiebetalingen og en påbegyndt udbetaling af invaliderenteydelse ophører."

Nævnet udtaler:
Det ovenfor citerede policevilkår fortolkes i overensstemmelse med sædvanlig forsikringsretlig praksis som omhandlende tab af den generelle erhvervsevne.

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne vurderet i forhold til forsikringsbetingelserne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad efter 1/1 2004.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

8. 63.769

Marianne Højgaard Pedersen