717/05

Den 15. april 2005 blev i sag nr. 64.057:

xxxx xxx xxxxx
xxxxx xxxxxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikringer i Danica Pension, klager ved SiD over, at selskabet alene anser klagerens erhvervsevne for nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1948, den 23/1 2003 pådrog sig en skulderskade, da han som falckredder i en ambulance i bårerummet under opbremsning blev slynget fremad og slog sin højre skulder.

Forsikringerne giver ret til ydelser, hvis erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er varigt nedsat med mindst 2/3, respektive halv ydelse, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren er uenig i selskabets vurdering og påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3. Klageren oplyser i klageskrivelsen, at han har været i arbejdsprøvning 12 timer ugentligt, hvilket han ikke kunne klare på grund af smerter.

Selskabet har ved skrivelse af 17/6 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Sagsforløb**

2. 64.057

I juli 2003 modtager vi en anmeldelse fra K.O.S. [klageren] og en attest fra hans læge. Det fremgår af papirerne, at K.O.S. har været erhvervsudygtig fra den 25. april 2003 på grund af smerter i højre skulder.

På baggrund af de modtagne oplysninger bevilger vi præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra karensperiodens udløb den 25. juli 2003 ud fra en vurdering af K.O.S.s erhvervsevne som falckredder. Bevillingen forlænges efterfølgende løbende, idet vi med mellemrum indhenter nye oplysninger til belysning af K.O.S.s helbredsmæssige situation. I forbindelse med hver bevilling orienterer vi om et ændret vurderingsgrundlag ved længerevarende sygemelding. Fra den 1. april 2004 foretager vi en vurdering af K.O.S.s generelle erhvervsevne. Vi vurderer hans generelle erhvervsevne til at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvorfor vi bevilger 1/2 udbetaling til forsikringerne udløber den 1. marts 2008 og 1. marts 2015.

Vurderingen er sket på baggrund af en erklæring fra speciallæge F.A.-R., som vi modtager 4. februar 2004. Ud fra oplysningerne vurderer Danica Pensions lægekonsulent, at K.O.S.s generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3. På baggrund af denne vurdering meddeler vi K.O.S., at han ikke længere opfylder betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og hel udbetaling, og at udbetalingen nedsættes til halvdelen med virkning fra den 1. april 2004.

Den 8. marts 2004 modtager vi brev fra SID, der beder os se på sagen på ny.

Den 1. april 2004 svarer vi SID, at vores læge har gennemgået oplysningerne igen, og vi fastholder, at K.O.S. bør kunne varetage et arbejde i betydeligt omfang, hvor højre skulder ikke belastes. Vi er enige i, at K.O.S. ikke længere er i stand til at passe sit arbejde som falckredder, da skulderproblemerne forhindrer dette, men når der er tale om en varig reduktion af erhvervsevnen, foretager vi en vurdering af den generelle erhvervsevne og her skal vurderingen ikke kun ske ud fra arbejdet som falckredder.

Den 20. april 2004 meddeler SID, at de ikke er enige i vores vurdering af erhvervsevnen. Der er vedlagt en kopi af ressourceprofilen fra kommunen.

Oplysningerne forelægges vores læge igen, og den 4. maj 2004 meddeler vi SID, at vi fastholder vurderingen af erhvervsevnen. Som begrundelse lægger vores læge blandt andet vægt på, at K.O.S. lægeligt set har en muskel- og seneskade i højre skulder. Han har svært ved at føre skulderen ud/op og frem/op. Hånd og albue fungerer normalt. Erhvervsevnen er nedsat til cirka halvdelen indenfor ethvert erhverv. Der er mange funktioner K.O.S. vil kunne udføre, idet han kan alt undtagen at anvende højre skulder til noget tungt. Vi gør opmærksom på, at der ikke er sammenhæng mellem kommunens tilkendelse af pension og forsikringsbetingelsernes krav for udbetaling ved tab af erhvervsevne. Vi henviser til Ankenævnet for Forsikring.

Klagen

K.O.S. klager nu over, at vi ikke vil bevilge fortsat præmiefritagelse og hel udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. april 2004, da han mener, at han er 2/3 erhvervsudygtig.

Danica Pensions afgørelse

Til klagen skal det anføres, at vi fastholder den trufne afgørelse.

Behandlingen af en ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne deles op i to kategorier; midlertidig erhvervsudygtighed og længerevarende tab af erhvervsevne.

Ved midlertidig erhvervsudygtighed forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde. Reglerne om midlertidig erhvervsudygtighed anvendes som regel højst i 18 måneder. Hvis forsikredes sygdomstilstand forinden er stabiliseret i et sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, sker vurderingen efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne.

Forsikredes erhvervsevne kan anses for varigt nedsat, hvis han ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 eller mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er normalt for fuldt erhvervsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. Det

betyder, at det er erhvervsevnen i 'ethvert' erhverv (den generelle erhvervsevne), der vurderes, når der er tale om længerevarende tab af erhvervsevne.

Efter 1. april 2004 vurderer vi erhvervsevnen efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne. Der er tale om en varig reduktion af K.O.S.s erhvervsevne, som forhindrer ham i at vende tilbage til arbejdet som falckredder. Derfor er det en vurdering af den generelle erhvervsevne, der ligger til grund for vores behandling af sagen.

De foreliggende lægeoplysninger er gennemgået af to af Danica Pensions lægekonsulenter, begge med speciale inden for ortopædkirurgi. Disse vurderer samstemmende, at K.O.S.s generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Ved vurderingen lægger lægekonsulenterne vægt på, at der er tale om en skulderskade, der forhindrer tungt fysisk arbejde. K.O.S. vil kunne lave alt kontorarbejde på omkring halv tid. Der er ikke tale om en situation, hvor K.O.S. kan betragtes som enarmet, men alene en skulderskade, da hånd og albue fungerer godt. På baggrund af lægekonsulenternes vurdering af den generelle erhvervsevne, har K.O.S. alene ret til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Vi er opmærksomme på, at K.O.S. er bevilget offentlig førtidspension. 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."

Selskabet oplyser i skrivelse af 22/7 2004 til nævnet, at oplysningerne atter er blevet forelagt selskabets lægekonsulent, der fortsat vurderer, at klageren bør kunne arbejde mere end halv tid, idet der alene er tale om en isoleret skulderskade.

Klagerens repræsentant har efterfølgende på vegne klageren ved skrivelse af 6/7 2004 over for nævnet anført, at klageren ikke kan anvende sin højre arm, end ikke til udførelse af lettere arbejde, eftersom han ikke kan løfte armen selvstændigt og får smerter ved enhver belastning.

Af speciallægeerklæring udfærdiget af G. K. den 16/11 2003 fremgår bl.a.:

"**Konklusion:** Der er god overensstemmelse med patientens gener og objektive fund. Patienten har tidligere haft læsion af sin rotator cuff på samme skulder efter traume med forudgående lette gener fra skulderen. Ved operationen i 1995 opnåede man et godt resultat, og patienten var i stand til at passe sit arbejde som falckredder på lige fod med raske kollegaer.

Aktuelle skade har medført en ny læsion af totator cuffen (total ruptur af supraspinatus) og trods operativ foranstaltning er funktionen ikke genetableret. Der er mén med manglende evne til at løfte armen selvstændigt og holde den over skulderhøjde, og der er smerter. Patienten vil med nuværende gener ikke kunne genoptage sit tidligere arbejde som falckredder.

Et arbejde ved skrivebord eller alarmbord kunne overvejes evt. i kombination med visse kørselsfunktioner uden belastninger på skulderen og armen."

Af speciallægeerklæring udfærdiget af F.A-R. den 12/1 2004 fremgår bl.a.:

"**KONKLUSION:**

Der er følger efter aktuelle ulykkestilfælde.

Der findes overensstemmelse mellem de fremførte klager og de objektive fund.

Tilstanden er stationær med skønnet stationærtidspunkt september 2003.

Der skønnes ikke at være revisionsbehov. Der har været gjort arbejdsprøvningsforsøg med skånejob på halv tid, og dette kunne ikke lade sig gøre.

Det drejer sig om den undersøgtes dominante højre arm, hvor der findes en betydelig funktionsindskrænkning, og undertegnede skønner, at det vil være særdeles vanskeligt på nogen måde at få den undersøgte tilpasset arbejdsmarkedet.

D. 03.02.04 blev undertegnede ringet op af K.O.S., som oplyser, at han har været på S. Sygehus, ortopædkir. afd. Han har fået foretaget MR-skanning af den opererede højre skulder, og denne viser, at senen er totalt bristet. Ortopæden fra ortopædkir. afd. S. Sygehus, L.B.S., oplyser, at der ikke var nogen operative behandlingsmuligheder, og at skaden vil være permanent."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**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."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat med mindst 2/3. Nævnet finder således ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand