717/05

Den 14. februar 2005 blev i sag nr. 64.063:

xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxxxxx xxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er født i 1968 og gennem sin bank har tegnet forsikring mod tab af erhvervsevne i Danica Pension, påstår ved sin advokat selskabet pligtig til at udbetale forsikringsdækning samt bevilge præmiefritagelse efter den 1/12 2003.

Selskabet har med virkning fra den nævnte dato stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen under henvisning til, at hendes generelle erhvervsevne ikke er nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1996 var udsat for en arbejdsulykke, hvor hun fik kvæstelser i sin højre hånd. Den 2/12 2002 ansøgte hun selskabet om præmiefritagelse og udbetaling ved erhvervsevnetab og oplyste i den forbindelse, at hun havde været sygemeldt i 1998 og igen fra 19/9 2002. Af ansøgningen fremgår det også, at hun i juni 2000 havde afsluttet en uddannelse som multimediedesigner, og at uddannelsen var gennemført under revalidering. Efter udløb af karenstiden på tre måneder og indhentning af diverse lægelige oplysninger bevilligede selskabet præmiefritagelse og udbetaling ved tab af midlertidig erhvervsevne fra den 19/12 2002.

Som følge af konstante smerter i højre arm og skulder blev klageren den 1/4 2003 opereret i hånden. Da selskabet modtog oplysningerne om operationen, meddelte det i skrivelse af 20/5 2003, at det ønskede at indkalde hende til en speciallægeundersøgelse med henblik på en vurdering af hendes generelle erhvervsevne.

Af speciallægeerklæringen af 8/9 2003 udarbejdet af speciallæge i ortopædkirurgi fremgår bl.a.:

> "Foråret 2000 får patienten på ny tiltagende gener i form af smerter omkring højre håndled, overvejende belastningsrelaterede og formentlig sekundære smerter i skulder og nakke, hals og ryg ledsaget af snurren ud i 3., 4. og 5. finger på højre side. … Man konkluderer, at patienten meget vel kan have påvirkning af alle 3 nerver ud til hånden samt en seneskedehindebetændelse ud til tommelfingeren. Patienten opereres derfor 01.04.03 med løsning af nervus medianus øverst på underarmen, nervus radialis øverst på underarmen og albuenerven svarende til albueleddet, og derudover løsnes senerne ud til tommelfingeren. Patienten havde umiddelbart herefter let bedring i tilstanden, men den er nu atter under forværring, og angiveligt som præoperativt.
>
> …
>
> **Konklusion.**
>
> Følger efter stump traume mod højre underarm i form af påvirkning af nerveforsyningen ud til underarm og hånd medførende, at patienten ikke længere har normal funktion af denne på grund af hurtig udtrætning og påvirket nervefunktion givende smerter omkring håndleddet og føleforstyrrelser ud i fingrene.
>
> Patienten kan således ikke bruge hånden til tungt håndledsbelastende arbejde og ej heller til tastaturarbejde i længere tid.
>
> Der er ikke planlagt nogen fremtidig behandling.
>
> Patienten er afsluttet, og sagen må efterhånden betragtes som værende stationær.
>
> Diagnose: Seq. contusio antebrachii dx. cum affectio nervus medianus, radialis et ulnaris, (lukket beskadigelse af højre underarm med efterfølgende påvirkning af alle 3 nerver ud til hånden)."

Efter modtagelse af speciallægeerklæringen vurderede selskabet, at hendes generelle erhvervsevne ikke var nedsat til halvdelen eller derunder, hvorfor hun ikke længere var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har over for nævnet bl.a. anført, at hun fortsat er sygemeldt på ubestemt tid.

Selskabet har i skrivelse af 10/6 2004 til nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet henviser bl.a. til, at behandlingen efter operationen i hånden var afsluttet, og at hendes helbredstilstand herefter var stabiliseret, således at det var den generelle erhvervsevne, der skulle vurderes. Da kvæstelserne i hånden i 1996 ikke har efterladt større påviselige objektive forandringer, og da generne i højre hånd er til stede i erhverv, hvor hånden skal benyttes til kraftbetonende arbejdsopgaver, finder selskabets lægekonsulent ikke, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. Dækning ved invaliditet/tab 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.

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det efter de lægelige oplysninger i sagen ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen eller derunder. Med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afslået at yde dækning efter den 1/12 2003 som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen