719/05

Den 14. marts 2005 blev i sag nr. 64.181:

xxxx xxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring med tilknyttet invaliderente og præmiefritagelse i Codan Forsikring A/S, klager over, at selskabet med virkning fra den 1/2 2004 ikke har anset hans erhvervsevne for nedsat med mindst 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1954 og er elektriker. I skadeanmeldelse dateret 7/8 2002 anmeldte klageren, at han havde pådraget sig en piskesmældslæsion. Det er i anmeldelsen angivet, at en arbejdsulykke fra 1998 også havde indflydelse på hans erhvervsevnetab.

Efter at have indhentet oplysninger fra klagerens læge, der bekræftede, at klageren var sygemeldt på grund af en piskesmældslæsion og en rotatorcuff læsion i højre skulder, bevilgede selskabet klageren invaliderente og præmiefritagelse.

Selskabet indhentede løbende nye oplysninger og forlængede løbende bevillingen af ydelser.

Den 1/3 2003 kom klageren yderligere til skade, idet han efter at have fået klemt sin venstre tommelfinger fik amputeret de yderste 1 ½ cm af yderstykket af tommelfingeren.

Af erklæring dateret 26/6 2003 fra speciallæge i neuromedicin M.B. fremgår bl.a.:

"Resumé og konklusion:

48-årig tekniker ved alarmanlægsfirma med sequelae efter arbejdsskade 1998 i form af bevægeindskrænkning svarende til højre skulderled, hvilket takseredes til 8% méngrad. 18.05.2002 var han involveret i et trafikuheld, hvor han var fører af en bil, som kørte ind i venstre side på en anden bil. Der har herefter været vedvarende problemer med dagligt optrædende hovedpine og nakkesmerter med udstråling ned i højre overekstremitet, intermitterende svimmelhed, synsforstyrrelser, træthed og øget søvnbehov. Herudover har der været ikke uvæsentlige problemer af kognitiv karakter med nedsat koncentration, påvirket korttidshukommelse, nedsat stresstærskel og problemer med at overskue mere end 1 ting ad gangen. Symptomerne har betydet, at skadelidte ikke har været i stand til at genoptage sit tidligere arbejde, og han er fremdeles langtidssygemeldt. Der er lagt op til en fleksjobsordning indenfor det offentlige ca. 12 timer ugentligt. I det daglige er der væsentlige restriktioner, hvor skadelidte blandt andet må sove 1 ½ time midt på dagen. Objektivt er der moderat bevægeindskrænkning cervikalt, og der er moderate myofascielle reaktioner cervikalt og højt thorakalt. Som følge af den tidligere skade i 1998 er der nedsat bevægelighed svarende til højre skulderled. Der er ingen neurologiske udfald.

Aktuelle uheld har således resulteret i en halsrygsdistorsion, og der er vedvarende sequelae herefter i form af kroniske myofascielle smerter cervikobrachialt og herudover også ikke uvæsentlige kognitive symptomer. Symptomerne har betydet, at en fortsat tilknytning til arbejdsmarkedet efter alt at dømme kun er muligt i form af lettere arbejdsopgaver som konsulent indenfor det offentlige 12 timer ugentligt. Symptombilledet har ikke ændret sig væsentligt gennem de seneste måneder, og der er derfor næppe udsigt til ændringer af betydning fremover. Der er ikke fundet indikation for yderligere diagnostiske eller terapeutiske tiltag."

I skrivelse dateret 4/9 2003 fra V. kommune blev selskabet orienteret om, at der var etableret arbejdsprøvning i perioden 1/9 2003 til 1/12 2003 i IT-afdelingen på V. Rådhus.

Selskabet meddelte i skrivelse af 14/1 2004 klageren, at der med virkning fra 1/2 2004 ikke længere kunne bevilges ydelser, idet selskabet vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med 2/3.

Klagerens læge har i en generel helbredsattest dateret 13/2 3004 til kommunen redegjort således for klagerens funktionsevne:

> "Patienten kan klare alle de arbejdsopgaver han har været udsat for i forbindelse med sit job som IT konsulent på V. kommune blot det foregår i 'små doser'.
>
> Han kan ikke arbejde flere timer i træk.
>
> Kan ikke klare løft af tunge ting, således må han løfte computere og tilbehør med venstre arm.
>
> Han har svært ved at klare pressede arbejdssituationer, idet det forværrer hans koncentrationsevne og hovedpine samt spændinger i nakken, som er følger efter piskesmældet.
>
> I hjemmet kan han klare at lave mad, gøre rent (lettere rengøring), hænge vasketøj op, slå græs og kultiverer et 10 m2 stort bed.
>
> Han kan ikke klare beskæring samt hækklipning.
>
> Udskiftning af træværk på huset (som han tidligere har kunnet klare) har han måttet lade andre gøre."

Klageren blev med virkning fra 1/4 2004 tilkendt flexjob med 2/3 løntilskud. Af kommunens indstillingsark fremgår:

> "Arbejdsprøvning på rådhuset siden 1.9.03 og til nu - på sygedagpenge. Flere fællesmøde løbende, da pgl. var fastlåst på 12 timer, nu udvidet til 15 t. og hvor der arbejdes hen imod 20 t.
>
> Funktionsbeskrivelse ligger for pgl. og fællesmøde d. 15.3.04 mundede ud i, at der fra 1.4.04 oprettes fleksjob til pgl. på rådhuset, på 2/3 dele løntilskud."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal bevilge ydelser også efter 1/2 2004. Klageren har i sin klageskrivelse dateret 6/6 2004 anført:

> "Pga. skulderskaden og piskesmældet har jeg været sygemeldt i 2 år, og inden for det sidste år har jeg prøvet flere forskellige arbejdsprøvninger, hvilket jeg selv har

foranlediget, da mit ønske er fortsat tilknytning til arbejdsmarkedet. Nuværende er jeg ansat i flexjob ca. 15 timer ugentligt.

Jeg har fået udbetaling fra min forsikring under min sygemelding. Codan har standset udbetalingen under etableringen af flexjobbet.

Det er min klare overbevisning, at selv om der er tale om flexjob og ikke pension, har jeg fortsat krav på udbetaling."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 24/6 2004 anført:

"Ved en gennemgang af forsikredes gener og de observationer, der er gjort ved de lægelige undersøgelser i sagen, må man ud fra en lægelig synsvinkel kunne forvente, at forsikrede i et generelt perspektiv vil være i stand til at arbejde mere end 12 timer om ugen, hvis der tages de rette skånehensyn med hensyn til arbejdsopgaver og hvile.

På den baggrund er det vores vurdering, at der ikke er tale om et generelt erhvervsevnetab på mindst to tredjedele.

Beskrivelsen af forsikredes funktionsniveau i egen læges generelle helbredsattest af 13. februar 2004 bekræfter den vurdering, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke kan anses for at være nedsat med mindst to tredjedele. Vi henviser i den forbindelse til Højesterets dom refereret i Ugeskrift for Retsvæsen årgang 2002 s. 1507.

Opmærksomheden skal endvidere henledes på, at forsikrede i det konkrete fleksjob ikke nødvendigvis er i en stilling, hvor han har fået mulighed for at indrette sin arbejdssituation optimalt i forhold til sine helbredsgener. Arbejdsindsatsen i fleksjobbet kan således ikke automatisk ses som et udtryk for forsikredes generelle erhvervsevne.

Med dette forbehold kan det dog i hvert fald konstateres, at forsikrede er i stand til at arbejde 15 timer om ugen i det nuværende fleksjob. Dette forhold synes således også at bekræfte vores vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til præmiefritagelse og dækning ved tab af erhvervsevne har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, 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 efter det om klagerens helbreds- og arbejdsforhold oplyste ikke at kunne kritisere, at selskabet ikke har anset hans generelle erhvervsevne nedsat til 1/3 eller derunder.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann