721/05

Den 15. april 2005 blev i sag nr. 64.493:

xxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
Boulevard 47
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet arbejdsmarkedspension i Industriens Pensionsforsikring, klager over selskabets afvisning af at udbetale helbredsbetingede ydelser i forbindelse med et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 %.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1952, har ansøgt om helbredsbetingede ydelser, da hun har smerter i ryggen og benene samt i fingrene.

I den generelle helbredsattest af 10/6 2002 til B. Kommune har læge K.G. bl.a. oplyst, at klageren ved røntgenundersøgelse i 1988 havde fået konstateret spondylisthesis (forskydning af ryghvirvlerne i forhold til hinanden) i columna lumbalis (lænden), og at ryggens naturlige krumning var brudt. I 1994 og 1995 var hun blevet opereret for carpal tunnel syndrom (nerver der kommer i klemme) i håndleddet. Der var desuden blevet foretaget røntgenundersøgelser af nakken i 2000, hænderne i 2001 og af columna cervalis (nakken) i 2002, hvor der var blevet konstateret degeneratio disci mellem C4-C6 (nedbrydning af bruskskiverne mellem hvirvlerne). Læge K.G. har endvidere i rubrikken

"Beskrivelse af funktionsevnen" bl.a. anført, at klageren ikke kunne klare fysisk arbejde, og at han havde anbefalet, at hun blev tildelt et fleksjob.

Speciallæge i ortopædkirurgi, overlæge R.B. har undersøgt klageren den 18/12 2003 og på den baggrund udarbejdet speciallægeerklæring af 30/12 2003, hvoraf det under afsnittet "Objektivt" bl.a. fremgår, at cervikal columna (nakken) frit kan bøjes, men at der er en let indskrænkning af bevægeligheden ved sidebøjning. Klageren var dunk-øm over den midterste del af halsryggen, men ellers var der ingen smerter. Skuldrene kunne ligeledes bevæges frit, og der var normal bevægelighed i albueled, håndled og fingre. Der var dog en vis ømhed ved de laterale epicondyler (fremspring på overarmsknoglerne). Endelig blev der konstateret en vis ømhed ved forskydningen på 13 mm mellem ryghvirvlerne L5 og S1 (nederst på lænden). Det er oplyst, at klageren bl.a. tager Brufen (3 x 600 mg) mod smerterne. Af konklusionen fremgår bl.a.:

"**Objektivt:**

…

Cervikal columna: Bøjes frit og let indskrænket ved sidebøjning til begge sider. Man kan dog ikke udløse nogen radikulære symptomer.

Foramen kompressionstest er negativ. Der er ingen smerter i thoraxaperturen.

Dunkøm over den mellemste del af halsryggen.

Bevæger skuldrene fuldstændig frit. Normal bevægelighed i albueled, håndled og fingre. I begge overekstremiteter finder man en normal kraft, tonus, trofik og sensibilitet. En vis ømhed sv.t. laterale epikondyler bilateralt. Sufficient cikatrice efter carpaltunneloperatio.

…

Konklusion:

Det drejer sig således om en 51-årig tidligere stort set rask kvinde, som dog har en kendt spondylolistese siden 1998. Har igennem årene udviklet tiltagende besvær med smerter og ubehag fra halsryggen og fra lænderyggen. For øjeblikket er problemerne fra halsryggen de altovervejende. Giver en træthedsfølelse i nakken med besvær ud i armene og fingrene i form af let nedsat kraft. Lænderyggen er røntgenfotograferet i 1998, og man finder der en 13 mm spondylolistese.

Patienten har diskuteret med egen læge om udredning vedrørende lænderyggen, men patienten er ikke interesseret i dette, og der findes da heller ingen indikationer

for at operere patientens spondylolistese. Røntgenologisk har hun derimod en udtalt diskusdegeneration C4/C5 og C5/C6. Denne tilstand har langsomt udviklet sig og såvel problemerne fra halsryggen som problemerne fra lænderyggen er varige lidelser. Det er ikke tænkeligt, at der for øjeblikket er nogle behandlingsmuligheder for halsryggen. Tilstanden er nok stationær. Det er lidt svært: at angive stationære tidspunkt, da det er en langsom progredierende lidelse fra halsryggen. Hun arbejder for øjeblikket i en flekstidsstilling på 23 timer per uge med mulighed for at gå ned til 18,5 time per uge.

Det er ikke anbefalelsesværdigt, at patienten får et fysisk belastende arbejde, hverken for lænderyggen eller for halsryggen eller ekstremiteterne, da dette vil kunne forværre tilstanden. Trives for øjeblikket med det arbejde hun har. Mener dog, at hun på sigt kun vil kunne være i stand til at være fastholdt i dette arbejde på halv tid."

På grundlag af de lægelige oplysninger gav selskabet i skrivelse af 30/1 2004 afslag på klagerens ansøgning om helbredsbetingede ydelser, idet selskabet bl.a. henviste til, at hun efter selskabets vurdering ville kunne klare et arbejde, der ikke var fysisk belastende.

Klageren har i skrivelse af 2/2 2004 til selskabet klaget over afgørelsen, idet hun ikke kan forstå, at selskabet ikke anså hendes erhvervsevne for varigt nedsat med mindst 50 % i alle erhverv.

Overlæge R.B. undersøgte igen klageren den 14/5 2004, idet hun havde oplyst, at hendes tilstand var forværret. På baggrund af undersøgelsen blev der udarbejdet en speciallægeerklæring af 10/6 2004, hvoraf det bl.a. fremgår, at de objektive fund var uforandrede i forhold til undersøgelsen den 18/12 2003. Der var imidlertid et øget subjektivt besvær, som havde forhindret klageren i at bestride sit fleksjob (hun var blevet opsagt på grund af sygefravær). Videre fremgår det, at klageren selv aktivt havde fravalgt yderligere udredning og behandling af forskydningen i lænderyggen med en operation (deseoperation), og at der derfor formentlig ville ske en forværring af tilstanden med årene. Overlæge R.B. har oplyst, at det subjektive besvær var forværret, uden at man objektivt kunne vise dette.

I skrivelse af 12/7 2004 til klageren fastholdt selskabet sit afslag med den begrundelse, at klagerens erhvervsevne ikke på dette tidspunkt varigt kunne anses for nedsat med mindst 50 % af helbredsmæssige årsager i alle erhverv.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør over for nævnet gældende, at selskabet skal udbetale helbredsbetingede ydelser. Hun oplyser bl.a., at hendes slidgigt i nakken er så udpræget, at der ikke er en dag uden smerter og spændinger. Endvidere bemærker hun, at overlæge P.B. har påpeget, at der skal en arbejdsprøvning til for at afgøre, hvor meget erhvervsevnen er nedsat.

I selskabets skrivelse af 19/8 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"For god ordens skyld bemærker vi, at Industriens Pension ikke kan gennemføre en arbejdsprøvning, som ønsket af E.R. [klageren] i klagen til ankenævnet, og at en sådan arbejdsprøvning ikke nødvendigvis vil give et billede af, hvorvidt E.R. erhvervsevne er nedsat af helbredsmæssige årsager.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende

- at det er en betingelse for at få tilkendt helbredsbetingede ydelser fra Industriens Pension, at der foreligger dokumentation for, at erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager i alle erhverv, jf. de almindelige forsikringsbetingelser § 7, stk. 1 og § 8, stk. 1,

- at E.R.s helbredstilstand er veldokumenteret med to speciallægeerklæringer, hvoraf den seneste er fra maj 2004,

- at speciallæge R.B. har vurderet, at E.R. vil kunne klare et arbejde, der ikke er fysisk belastende,

- at det forhold, at E.R. er blevet opsagt fra sit fleksjob på 23 timer om ugen på S. Auto på grund af for højt sygefravær ikke er ensbetydende med, at erhvervsevnen i alle erhverv er nedsat med mindst halvdelen,

• at der ikke i speciallægeerklæringerne eller i de lægelige akter i øvrigt er beskrevet hverken betydelig bevægelsesindskrænkning eller unormale neurologiske forhold. Der er alene tale om belastningsudløste smerter, der ikke ses at udelukke beskæftigelse i et job uden fysisk belastning,

• at forskydningen i lænderyggen ikke er stationær, og at behandlingsmulighederne for denne lidelse heller ikke er udtømte. En forværring af tilstanden kan betyde, at E.R. erhvervsevne på et senere tidspunkt kan blive varigt nedsat med mindst halvdelen, men der er ikke på nuværende tidspunkt dokumentation for en sådan erhvervsevnenedsættelse,

• at Industriens Pension derfor berettiget har givet afslag på E.R.s ansøgning om helbredsbetingede ydelser med den begrundelse, at hendes erhvervsevne ikke anses for varig nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager i alle erhverv, jf. § § 7 og 8 i de almindelige forsikringsbetingelser."

Hertil har klageren i skrivelse af 21/8 2004 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har gennemlæst selskabets svar på min klage og kan kun tilføje at jeg ikke er enig med deres oplysninger.

Jeg har konstante smerter fra nakken hvor der er en udtalt diskusdegeneration mellem hvirvlerne C4/C5 og C5/C6. Disse smerter er ikke kun ved belastning men konstante og jeg har problemer med at sove om natten på grund af dette og må for at få lidt hvile tage både Brufen og Panodil. Disse smerter er tiltaget siden jeg blev røntgenfotograferet i 2002 og hvorvidt nedbrydning af disse skiver er tiltaget vides ikke … og jeg kan tilføje at jeg for at undgå stivhed i nakken gør øvelser som jeg blev anbefalet af en fysioterapeut. Dette tager dog ikke smerterne.

Jeg er ikke i stand til at sidde ret længe og arbejde på grund af nakken og stå og gå er også begrænset af smerter i ryggen som opstår ved belastning …"

I skrivelse af 6/9 2004 til nævnet har selskabet bl.a. anført, at klagerens skrivelse af 21/8 2004 ikke har givet anledning til yderligere bemærkninger, da selskabet mener, at de gener, hun har beskrevet, svarer til det, der er beskrevet i speciallægeerklæringerne fra overlæge P.B.. Selskabet henviser endvidere til sin skrivelse af 19/8 2004.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 7 Invalidepension og bidragsfritagelse**

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

…

§ 8 Invalidesum

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det på det foreliggende grundlag ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand