724/05

Den 24. maj 2005 blev i sag nr. 64.864:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er født i 1961 og har en Spar Top Kapitalpension i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har standset udbetalingen af invaliderente samt præmiefritagelse pr. 1/5 2004.

Selskabet har standset udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse pr. 1/5 2004 under henvisning til, at klagerens erhvervsevne efter dette tidspunkt ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er butiks- og kontoruddannet, i august 2000 har ansøgt om udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse. Hun havde i forbindelse med ansættelse på et bogbinderi fået konstateret tennisalbue, hovedpine, slidgigt i tommelfinger samt overbelastning i højre skulder. På baggrund af en lægeattest af 17/8 2000 fra klagerens egen læge vurderede selskabets lægekonsulent, at klagerens erhvervsevne var nedsat i en grad, der opfyldte betingelserne for invalidedækning. Selskabet bevilgede herefter dækning for perioden 1/8 2000 til 1/2 2001, hvor klageren - efter egen oplysning - ville påbegynde sit arbejde igen.

Klageren blev sygemeldt den 6/9 2001 fra sit arbejde på R. Centralsygehus og blev herefter løbende bevilget invalidedækning i perioden fra den 1/10 2001 til den 1/5 2004.

Selskabet har i perioden fra klagerens sygemelding i september 2001 indhentet diverse lægelige oplysninger samt oplysninger fra R. Kommune.

Der blev i maj 2003 udarbejdet en tværfaglig arbejdsevnevurdering af klageren. Afdelingslæge A.A. har i lægejournalen fra Revacenter-R. dateret 2/2 2004 anført følgende:

> "Jeg synes således, man må konkludere, at der er tale om en smertetilstand, for hvilken det ikke er muligt at pege på yderligere behandlingsmuligheder, og smertetilstanden er nu over flere år oplevet som en barriere for tilknytning til arbejdsmarkedet."

Klageren deltog efterfølgende i en fysisk afprøvning på Projektværkstedet i perioden 28/10 2003 til 1/2 2004. Den revalideringsansvarlige værkstedsmedarbejder B.P. har i status af 23/2 2004 anført følgende:

> "Med henvisning til ovennævnte beskrivelse, er det uhyre svært for mig, at se H.L. [klageren] i en eller anden kontorfunktion, og jeg anser ikke hendes arbejdsevne generelt for at være stå stor, at hun vil kunne klare de krav, som der kræves for at få et fleksjob."

Speciallæge i reumatologi I.A. har i speciallægeerklæring af 27/2 2004 bl.a. anført:

> "OBJEKTIVT
>
> Bevæger sig naturligt. Ikke forpint. Columna cervicalis: normal bevægeudslag. Negativ foramen kompressionstest men øm ved nakkefæsterne. Ved den segmentære undersøgelse nogen ømhed langs processus articularis bilateralt. Hun har myoser over skulderåget med et lettere højresidigt infraspinatus syndrom. Herfra kan udløses smerter til overarmen. Højre skulder mangler lidt i fuld flexion og abduktion på grund af smertereaktion, men ingen forværring ved kompression af subacromiale rum. Venstre skulder helt fri. Ingen reaktion fra bicepssenen eller acromionclaviculærleddet. Hun er lidt øm ved caput commune flexorum ved højre albue, men ikke ved caput commune extensorum. Der er god håndtrykskraft. Hun har en lettere tendinis svarende til 1. kulisse ved højre håndled, men ikke tegn på hverken arthrose eller aktiv

synovitis i fingerleddene. Tinels prøve er negativ. Der er ikke tegn på carpaltunnelsyndrom. Columna thoracolumbalis: naturlige krumninger. Ingen perkussions- eller palpationsømhed. Ingen reaktion fra saccroiliacaleddene. Fri i hofteled og knæled. Normal neurologisk undersøgelse svarende til både over- og underextremiteter.

KONKLUSION
43 årig kvinde, der siden 1998 ikke har været i stand til at klare almindeligt arbejde på grund af smerter i nakke, højre arm og højre hånd. Selv mindre belastninger forstærker smerterne, mens total aflastning gør hende smertefri. Der er fundet normal røntgenundersøgelse af højre tommelfingers rodled.
Laboratorietal for 1,5 år siden skulle angiveligt også være normale.

Ved min objektive undersøgelse finder jeg diskret tendinits occipitalt samt myofascielle forandringer over skulderåget med et kun lettere højresidigt infraspinatussyndrom. Der er ikke tegn på cervicogen rodpåvirkning eller tegn på carpaltunnelsyndrom. Hun har tenorsynovitis svarende til musculus abductus pollecis longus senen og musculus extensor pollecis brevis senen på højre hånd.

Alt i alt er der tale om beskedne tendinøse og muskulære forandringer, som i sig selv ikke kan forklare den totale arbejdsuformåen."

Læge K.G. har i lægeskøn af 25/3 2004 anført følgende:

"Vurdering:
43-årig kvinde, som har været sygemeldt siden 20.09.01 pga. belastningssmerter i armen udviklet til en mere omfattende tilstand inddragende det meste af højre arm med samt spændingshovedpine. På trods af grundig udredning og arbejdsvurdering har det ikke været muligt at bedre tilstanden og finde et passende arbejdsområde. Det må derfor konkluderes, at behandlings- og revalideringsmuligheder er udtømte. Tilstanden er stationær, og arbejdsevnen er nedsat til det ubetydeligste i ethvert erhverv."

Selskabet har i skrivelse af 16/4 2004 til klageren afvist at udbetale invaliderente samt yde præmiefritagelse efter den 1/5 2004. Selskabet har henvist til, at selskabets rådgi-

vende læge havde gennemgået hendes helbredsoplysninger og vurderet, at hendes varige erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Der er klager fra bevægeapparatet, men alt i alt beskedne objektive fund med lette forandringer/ømhed ved skulderåget.

Med passende skånehensyn skønnes det, at du ville kunne arbejde mere end 2½ time om dagen."

Af ressourceprofilen fremgår bl.a.:

"På baggrund af det langvarige revalideringsforløb må det vurderes, at pgl.s arbejdsevne er varigt og svært nedsat pga. helbredsmæssige begrænsninger. Som nævnt er der tale om en omfattende smertetilstand, og det er vurderet, at der ikke er behandlingsmuligheder herfor, hvorfor tilstanden må anses for at være varig.

Det må således samlet vurderes, at det ikke er muligt at anvende eller udvikle pgl.s arbejdsevne mhp. at bringe hende i stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde hverken i ordinært arbejde eller i job på særlige vilkår.

På baggrund af ovenstående må der indstilles til, at sagen overgår til behandling efter reglerne om førtidspension."

Klageren er efterfølgende blevet tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/6 2004.

Selskabet har i skrivelse af 1/7 2004 til klageren fastholdt sin afgørelse.

Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

"Det gøres gældende, at H.L.'s erhvervsevne er nedsat med 2/3, og at Topdanmark derfor skal udbetale invaliderente fra 01.05.2004, ligesom H.L. skal meddeles præmiefritagelse fra 01.05.2004.

Det gøres i den forbindelse gældende, at H.L.'s erhvervsevne har været genstand for dybdegående afprøvning via bl.a. Reva Center R., og at konklusionen herfor er grundlag for en vurdering af H.L.'s erhvervsevne.

Det gøres i den forbindelse gældende, at den af Topdanmark indhentede speciallægeerklæring hos reumatolog I.A. er et yderst spinkelt grundlag for vurderingen af erhvervsevne, idet undersøgelserne ifølge H.L.'s opfattelse var meget overfladiske. Undersøgelsen tog alene ½ time."

Selskabet har i skrivelse af 20/10 2004 til nævnet bl.a. anført:

"**Konklusion:**

På baggrund af H.L.'s samlede helbredsforhold herunder speciallægeerklæringen af den 27. februar 2004 fra speciallæge i reumatologi I.A. (…) har vores lægekonsulent M.S. vurderet, at H.L.'s erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3, hvilket er en betingelse for udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse. Ifølge vores lægekonsulent M.S. er der klager fra bevægeapparatet, men alt i alt er der kun tale om meget beskedne objektive fund med lettere forandringer/ømhed ved skulderåget. Med passende reva-tiltag/skånehensyn vil H.L. derfor kunne returnere til arbejdsmarkedet.

Oplysningerne fra R. Kommune af den 18. og 27. maj 2004 (bilag 20 og 21) har ikke givet vores lægekonsulent anledning til at ændre opfattelse.

I anledning af H.L.'s klage til Ankenævnet for Forsikring har vi gennemgået sagen på ny. Vi har dog ikke fundet grundlag for at ændre vores afgørelse af den 16. april 2004."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**8 Tab af erhvervsevne**

A Fritagelse for præmiebetaling

1. Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

…

3. Præmiefritagelse påbegyndes, når nedsættelsen af erhvervsevnen uden afbrydelse har varet i 3 måneder, og fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller mere.

…

B Hvilke skader er dækket

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning. Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområder og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

   Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på sammen alder med lignende uddannelse i samme egn.

…

D Invaliderente/invalidepension

Hvis forsikringen omfatter invaliderente eller invalidepension, sker udbetaling efter følgende regler, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

…

2. Invaliderenten er tegnet med en karenstid på 3 måneder.

…

4. Udbetalingen fortsætter under forudsætning af, at forsikredes erhvervsevne ikke ved lægelig behandling, omskoling, genoptræning, uddannelse eller i øvrigt bedres i en sådan grad, at forsikrede ikke længere er berettiget til at modtage forsikringsydelse ved erhvervsevnetab, jf. pkt. 8 B."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte lægge vægt på kommunens vurdering af erhvervsrelaterede foranstaltninger. Af denne vurdering fremgår det, at det af helbredsmæssige grunde er urealistisk at forestille sig klageren på arbejdsmarkedet. Da nævnet må gå ud fra, at der i denne vurdering også er taget hensyn til mulighederne for omskoling til anden beskæf-

tigelse, finder nævnet det ubetænkeligt at fastslå, at klageren har mistet 2/3 af sin erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren er berettiget til fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter den 1/5 2004.

Poul Sørensen
formand