726/05

Den 13. juni 2005 blev i sag nr. 65.042:

xxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede som følge af sygdom eller ulykkestilfælde mister erhvervsevnen i dækningsberettigende grad. Forsikringen giver ret til halv ydelse, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3, respektive hel ydelse, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre.

Klageren gør gældende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Selskabet har ved skrivelse af 21/10 2004 til nævnet bl.a. anført:

"**Forkortet sagsforløb**

I oktober 2002 modtager vi en skadeanmeldelse og en lægeattest, hvoraf det fremgår, at P.S.S. har været sygemeldt siden den 30. april 2002 på grund af slidgigt i begge skuldre.

Vi skriver til P.S.S. den 31. oktober 2002, at han er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra karensperiodens udløb den 30. juli 2002 og foreløbig til den 1. januar 2003.

Efterfølgende modtager vi nye lægeoplysninger og forlænger præmiefritagelsen og udbetalingen tilsvarende.

Den 31. januar 2003 skriver vi til P.S.S., at vi ønsker en speciallægeerklæring for at få vurderet hans generelle erhvervsevne. Vi forklarer, at vurderingen eventuelt kan medføre, at han ikke længere har ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, eller at udbetalingen bliver nedsat til det halve.

Den 10. marts 2003 modtager vi speciallægeerklæringen fra overlæge L.H.F.

Oplysningerne bliver forelagt Danica Pensions lægekonsulent, som vurderer, at P.S.S.' længerevarende erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og 1/3. Som begrundelse lægger lægekonsulenten blandt andet vægt på, at der er udtalte slidgigtbaserede symptomer fra venstre skulder, som nedsætter erhvervsevnen i fysisk armbelastende erhverv til cirka halvdelen.

Den 24. marts 2003 skriver vi derfor til P.S.S., at præmiefritagelsen og den hele udbetaling ved tab af erhvervsevne vil stoppe den 1. juni 2003. I stedet vil han være berettiget til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1. juni 2003, og frem til forsikringen udløber den 1. januar 2010.

Den 14. juni 2004 bliver vi kontaktet af P.S.S., som oplyser, at han er blevet tilkendt førtidspension. Vi skriver derfor til Aa. kommune den 22. juni 2004 efter pensionssagens akter. Vi modtager oplysningerne den 5. juli 2004.

Oplysningerne bliver forelagt Danica Pensions lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi, som fortsat vurderer, at P.S.S. længerevarende erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og 1/3. Som begrundelse for vurderingen lægger lægekonsulenten blandt andet vægt på, at P.S.S. har skuldersmerter, men dette burde dog ikke forhindre ham i at udføre et deltidsarbejde, som er varieret og ikke skulderbelastende.

Den 19. juli 2004 skriver vi derfor til P.S.S., at oplysningerne ikke ændrer vores tidligere vurdering, og han er fortsat berettiget til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne, frem til forsikringen udløber den 1. januar 2010.

Den 2. september 2004 modtager vi et brev fra P.S.S., hvor han klager over vores afgørelse.

Oplysningerne bliver på ny forelagt Danica Pensions lægekonsulent, som fortsat vurderer, at P.S.S. længerevarende erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og 1/3.

Den 13. september 2004 skriver vi til P.S.S., at vi fortsat er af den opfattelse, at hans længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat med mere end 2/3, og han er derfor fortsat berettiget til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne, frem til forsikringen udløber den 1. januar 2010.
…
Vi har kunnet foretage vurderingen af P.S.S.' længerevarende erhvervsevnetab i marts måned 2003, og vi har derfor stoppet præmiefritagelsen og nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne til det halve pr. den 1. juni 2003.

Dette betyder således, at P.S.S. i en periode har modtaget udbetaling efter reglerne om midlertidig tab af erhvervsevne. Da vi har modtaget speciallægeerklæringen fra overlæge L.H.F. vurderer vi i stedet P.S.S. længerevarende erhvervsevnetab, og det er ud fra denne vurdering, at han har ret til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne, frem til forsikringen udløber.

Danica Pension skal desuden gøre opmærksom på, at for så vidt angår tilkendelse af offentlig førtidspension, så træffes afgørelsen efter reglerne i lov om social pension. I henhold til lov om social pension er det forsikredes arbejdsevne som defineret i denne lov, der skal underkastes en vurdering. 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 førtids-

pension er derfor ikke afgørende for Danica Pensions vurdering af forsikredes erhvervsevne i henhold til forsikringsbetingelserne."

Af speciallægeerklæring dateret den 19/2 2003 fra L.H.F., speciallæge i ortopædkirurgi, hedder det bl.a.:

"**Resumé og konklusion:**

Det drejer sig om en nu 53-årig mand, der debuterede med venstresidige skuldergener tilbage i 1984, hvor han pådrog sig direkte traume mod venstre skulder ved trafikuheld. Modtog ménerstatning svarende til 5 % herfor.

Relativ velbefindende frem til slutningen af 1990'erne, hvor han udviklede langsomt tiltagende og nu kroniske smerter i og omkring venstre skulder. Gennemgik april måned 2002 såkaldt oprensningsoperation i venstre skulder med artroskopisk teknik. Fik samtidig påvist moderat udtalt slidgigt i venstre skulder, dels i form af udvækst på ledkuglens bruskgrænse samt blottet knogle i skulderens ledskål.

Ved dagens undersøgelse klager han over kroniske smerter i venstre skulder under belastning og også periodiske hvilesmerter. Funktionen i venstre skulder er dårlig og han klager over begyndende og identiske gener fra højre skulder.

Dagens undersøgelse afslører moderat udtalt bevægeindskrænkning i venstre skulder og alle bevægelser fra horisontal planet og op er smertevoldende. Kraften i skulder og arm er nedsat til mere end halvdelen ved disse bevægelser.

Billeddiagnostisk understøttes moderat udtalt slidgigt i venstre skulder.

Har kronisk og varig funktionsnedsættelse i venstre skulder primært på baggrund af slidgigtsdannelse i skulderen. Kan ikke medvirke til og ikke arbejde i skulder- og overarmsbelastende erhverv. Generel tilbagevenden til arbejdsmarkedet er urealistisk. Tilbagevenden til et job som teknisk assistent er ikke medicinsk kontraindiceret."

I klagerens journal fra social- og sundhedsforvaltningen hedder det i notat af 3/3 2004:

"**Vurdering.**

P. er tydelig smerteplaget ved samtalen og efter på mødet at have gennemgået tidligere lægeakter vurderes det ikke realistisk, at iværksætte en virksomhedspraktik, hvor de fornødne skånehensyn kan tilgodeses i forhold til arme og skuldre.

P. tror ikke længere på, at det er realistisk for ham at mobilisere de kræfter, der skal til for at deltage i en virksomhedspraktik.

Grundet de helbredsmæssige problemer tror jeg ikke på, at P. på sigt bliver i stand til at deltage i en virksomhedspraktik, da der er tale om en stationær lidelse, hvor smerterne og lidelsen er forværret over tid, der er nu også problemer med h. skulder.

Vurderer det ikke realistisk, at P. med de mange begrænsninger kan komme op på en effektiv arbejdsindsats på de 13 timer, der skal til for at være omfattet af målgruppen til et fleksjob."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.**

Stk. 1. Ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

…

Forsikringsydelsen udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Den halve forsikringsydelse udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Forsikringen dækker aldrig tab af erhvervsevne, hvis der ikke ved en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af mén eller sygdom (f.eks. hvor der alene er tale om subjektive klager over smerter, gener og lignende).

…

Tilkendelse af offentlig førtidspension medfører ikke automatisk ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og finder det tilstrækkeligt godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren har mistet 2/3 af erhvervsevnen og udbetale klageren fulde ydelser fra den 1/6 2003 med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen