734/05

Den 24. oktober 2005 blev i sag nr. 65.257:

xxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet livsforsikring i SEB Pension, tidligere Codan Pension, klager ved sin repræsentant, Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta, over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne efter den 1/4 2004.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad efter ovennævnte dato.

Den tegnede forsikring giver ret til præmiefritagelse og invaliderente, hvis forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er en karensperiode på tre måneder.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 17/5 2004 modtog anmeldelse af tab af erhvervsevne, hvoraf det fremgår, at klageren, der er født i 1944, grundet slidgigt blev sygemeldt fra sit arbejde som butiksleder den 15/10 2002. Af anmeldelsen fremgår endvidere, at klagerens slidgigt giver ham symptomer i ankel, knæ, lænd og nakke.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter yderligere lægelige og kommunale oplysninger.

Af lægebrev af 26/11 2002 fra reumatolog J.Z.M. fremgår bl.a.:

"Kommer med problemer fra lænden. Han var ved at skubbe en stor tung jernrist, da han pludselig stod lidt mere fast i ujævn asfalt. Fik et vrid i kroppen og smerter i området mellem den bageste del af costa og ned til crista. Ondt svarende til midt scapulærlinjen. Han har nok haft ondt et stykke tid, fordi det har bevirket en dysfunktion på den torakolumbale overgang, men højre rotation er låst. Umiddelbart har han normale krumningsforhold. Der er god kraft over musklerne os quadratus lumborum.

Der laves højre rotationsmanipulation. Herefter oplæres han i udspænding til denne muskel. Jeg bemærker, at hans højre skulder er dårlig. Det viser sig, at han for nogle år siden gled og faldt ned fra et bord. Han landede på armen. Har siden da haft en knude på overarmen og måske en let fraktur der.

Ved undersøgelsen i dag, er der klar droparm, med smerte og løshed ind i det subacromiale rum. Han har formentlig en total rotatorcuff.læsion. Jeg fortæller ham, at den ikke kan heles, men han kan træne den øvrige skuldermuskulatur, så det kan overtage noget af arbejdet."

Speciallæge i reumatologi J.H. har i erklæring, der er dateret 3/4 2003, bl.a. anført:

"Henvises med slidgigt i ryg.

...

Arb. med en del løft, men ikke voldsomt belastende.

Har dels sm. lavt i lænden, dels lidt i knæene, men også i anklerne, spec. den hø., der har været hævet gennem nogen tid. Ikke udstrålende sm. i UE.

Medicin: ingen fast. Er begyndt at tage hybenpulver og synes, det har hjulpet lidt på sm.

<u>Objektivt</u>:

Alderssvarende. Bevæger sig upåfaldende, også nar han går.

Columna med noget scoliose. Nedsat sidebøjn., nedsat bagudbøjn. og også nedsat fremadbøjn. Også betydeligt indskrænket bevægelighed i alle retninger i cerv.columna.

UE: normal bevægelighed i hofteled. Lidt hævelse i hø. knæ. Klinisk mistanke om let arthrose. Hævet hø. ankel, ve. normal. Neg. Lasegue. Normale refl., kraft og sensib.
...
Kontrol 28.05.03
Blodprøverne er normale.
Der er slidgift som vedlagte kopi viser.
Pt. er jo godt slidt og han kan givet ikke klare ryg- eller benbelastende arbejde."

Klageren blev den 27/3 2004 visiteret til fleksjob, og ifølge det oplyste overgik han pr. 1/4 2004 til ledighedsydelse.

Af statusattest af 24/5 2004 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Af journal fra tidligere læge fremgår, at patienten i en periode fra 2000-2001 har haft alkoholproblem i forbindelse med personlige og arbejdsmæssige forhold. I den forbindelse været i kontakt med F., neurologisk ambulatorium og praktiserende psykiater. Siden foråret 2003 har der angiveligt kun været episoder med alkoholmisbrug.

August 2003 indlagt RAS med blodprop i hjertet -AMI- ingen arbejdsbegrænsende følger efter dette.

Haft arbejdsbegrænsende gener fra bevægeapparatet i en del år, forværret over de seneste 2-3 år.

Pådrog sig 1997 traume mod højre skulder i forbindelse med fald, siden smerter og nedsat funktion.
...
Der er fundet betydelig grad af slidgigt i bryst- og lænderyg, diskusdegeneration i lænderyg og slidgigt i begge fodled og begge knæled.
Diagnoser: spondylosis col. thoracolumb. m.gr., artrosis gen. bilat, artrosis art. talocruralis bilat, rotatorcuff-syndrom i hø skulder obs.
Prognose: man kan ikke forvente spontan bedring ..."

På baggrund af de indhentede sagsakter bevilgede selskabet præmiefritagelse og midlertidige ydelser i perioden fra karensperiodens udløb den 15/1 2003 til den 1/4 2004. Selskabet vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne herefter ikke kunne anses for nedsat med mindst 2/3, hvorfor præmiefritagelsen og udbetalingen ophørte.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvorfor han ved sin repræsentant klagede over denne ved skrivelse af 5/8 2004.

Selskabet fastholdt imidlertid afvisningen af at yde fortsat forsikringsdækning efter den 1/4 2004, hvilket selskabet meddelte klagerens repræsentant ved skrivelse af 23/8 2004.

Sagen blev i oktober 2004 indbragt for Ankenævnet for Forsikring. Umiddelbart herefter indhentede selskabet yderligere lægelige og kommunale oplysninger.

Af generel helbredsattest af 5/1 2005 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"1. Sygehistorie

...

1) Infarctusmyocardii ac. 5.8.2003.

Var indlagt medicinsk afdeling R. Amtssygehus. Der blev påvist et transmuralt inferiort infakt med ST-elevation og patienten blev behandlet med Radilysin og Klexane. Efterfølgende er han velbefindende og er i medicinsk behandling.

Har ingen tegn på hjertesygdom i hverdagen og har ingen anstrengelsesudløste smerter.

2) Psykiatriske/alkoholbetingede problemer.

Efter hustruens død i 1997 fik han mange problemer arbejdsmæssigt og med teenagesøn. Førte til excessiv alkoholindtagelse. Har i den forbindelse haft 2 indlæggelser på Amtssygehuset, F. Har i en periode været i behandling med Truxal og sovemedicin, Domnamid til natten samt i en periode Cipramil.

...

Jeg har kendt patienten siden juli 2004. Han har siden været i fast Antabusbehandling, ... Psykisk er han ikke længere deprimeret, men han har været svært frustreret over kontakten til socialforvaltningen - specielt problemer med overhovedet at opnå kontakt. Denne er nu opnået, hvorfor denne generelle helbredsundersøgelse. Han er meget positivt indstillet overfor arbejdsprøvning samt hvilke muligheder det kan føre til.

3) Neurologisk. Blev undersøgt grundet tremor. Endvidere en bredsporet gang.
Efter ophør med alkohol er symptomerne stort set forsvundet.
Imidlertid er der foretaget MR-scanning ... Der er påvist forandringer, der er forenelige med alkoholrelaterede skader.
I arbejdsmæssig sammenhæng/arbejdsprøvning har han ingen neurologiske klager, der kan være begrænsende.

4) Problemer fra bevægeapparatet.
Formentlig betinget af mange års slid og en skade mod højre skulder i ca. 1992 har han ret udtalte problemer herfra.
Han fremfører følgende: Har mange gener/smerter fra lænderyggen. Er aldrig kommet til skade vedrørende lænderyggen. Har altid arbejdet hårdt, og gennem butiksarbejde båret på tunge ting. Han har nu smerter, når han bøjer sig fremad og specielt når han skal rette sig op.

Der er så smerter tværs over lænderyggen med udstråling til højre balle og højre ben helt ned i foden. Har jævnlige smerter/muskelspændinger i nakken, og har svært ved at dreje hovedet til siderne. 1992 faldt han ned fra køkkenbord og tog fra med højre skulder og højre side af kroppen. Han fik et kraftigt slag mod 2 ribben og slag mod højre knæ, og derudover ødelagt sener omkring højre skulder. Har siden haft en klassisk drop-skulder med læsion af flere sener omkring skulderleddet. Dette er ikke muligt at operere operativt. Man kan kun tilskynde ham til god træning af skulderens øvrige muskler. Da højre skulder således ikke er fuldt funktionsduelig har han måske overbelastet venstre skulder og arm. Har været til røntgen på R. og er efterfølgende vurderet. Man finder et ganske let impingement i venstre skulder, og han

er blevet instrueret i træning, gigtmedicin samt har faet installeret subacromial steroid og lokalbedøvende.

...

2. Objektiv undersøgelse, især med henblik på de aktuelle helbredsklager

...

OE: der er skurren i venstre skulder med knagelyde. Der er nedsat såvel abduktion som flexion og extension.

Højre skulder ses med affladet skulderrunding. Kan kun aktivt løfte armen ved flexion og abduktion til 70 grader. Hvis han med venstre arm hjælper armen over skulderniveau, kan han bruge den igen til at rede hår og lign.

UE: der ses muskelatrofi svarende til højre crus.

...

5. Beskrivelse af funktionsevnen

Fremtoningsmæssigt er det mest iøjnefaldende den mangelfulde funktion af højre arm der gør, at han simpelthen ikke kan føre armen aktivt op over niveau på 65-70 grader hverken fremad eller til siden. Under det niveau kan han løfte og tage nærmest normalt med armen.

Som beskrevet er der problemer, når han skal bukke sig fremover, og specielt når han skal rejse sig op. Det hæmmer ham i en lang række fysisk krævende bevægelser. Dertil kommer smerterne fra slidgigtforandringerne i de beskrevne led der ligeledes er begrænsende for hans funktionsniveau.

Hans positive tilgang til arbejdsprøvning og fremtiden er dog et stort aktiv, og jeg er ikke i tvivl om, at han med korrekt støtte og placering vil være et udmærket aktiv på mange arbejdspladser.

6. Prognose

Her medtages såvel de helbredsmæssige udsigter som den forventede udvikling i patientens funktionsduelighed.

Der er ingen udsigt til, at de beskrevne slidforandringer og skaden omkring højre skulder kan bedres. Man må tværtimod forvente en gradvis forværring i ryggenerne og smerterne fra ankel og knæled. Altafgørende er total afholdenhed fra alkohol."

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/4 2004, hvorfor selskabet skal yde fortsat forsikringsdækning efter denne dato samt svare renter i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens regler herom. Til støtte herfor har klagerens repræsentant i sin klageskrivelse til nævnet bl.a. henvist til, at klagerens kommune har vurderet, at hans erhvervsevne er nedsat med 2/3, og at kommunen som følge heraf har tilkendt ham fleksjob.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 23/2 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har haft forelagt oplysningerne fra kommunen for vores lægekonsulent, der fortsat er af den opfattelse, at forsikrede alene er begrænset i sin erhvervsevne i et omfang svarende til maksimalt halvdelen.

Vi skal i denne forbindelse bemærke, at forsikredes psyke synes at være bedret væsentligt, jf. Generel helbredsattest ..., og at der ikke længere er problemer med alkohol. Det synes således at være forsikredes slidgigt, der medfører begrænsninger i forsikredes erhvervsevne og på baggrund af sagens oplysninger, herunder erklæring af 3. april 2003 ... samt Generel helbredsattest ... synes forsikrede alene at være begrænset i erhverv, der er fysisk belastende.

...

Der synes imidlertid ikke at være noget til hinder for at forsikrede skulle kunne påtage sit arbejde, hvor han er fritaget for væsentlige fysiske belastninger. Vi skal i denne forbindelse bemærke, at forsikrede i sit arbejde som afdelingschef havde ansvar for budgetplanlægning, salg, annoncer og ledelse af ansatte, og at han således har erfaring inden for arbejdsområder, der ikke omfatter fysiske belastninger.

Fuld Valuta har i klagen angivet, at kommunen har vurderet, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med mindst to tredjedele.

> Vi skal heroverfor anføre, at kommunen alene foretager en vurdering af den forsikredes arbejdsevne. Begrebet, arbejdsevne, adskiller sig fra begrebet erhvervsevne, som er anvendt i nærværende forsikringsbetingelser, idet der ved en vurdering af erhvervsevnen alene ses på den forsikredes helbredsmæssige forhold.
>
> ...
>
> Idet vi er den opfattelse, at forsikrede burde kunne bestride et ikke fysisk belastende arbejde eller et mindre fysisk belastende arbejde, i hvert fald på nedsat tid, skal vi således fastholde, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat med mindst to tredjedele."

Hertil er klagerens repræsentant fremkommet med bemærkninger i skrivelse af 9/3 2005 til nævnet.

Efterfølgende har selskabet indhentet yderligere kommunale og lægelige sagsakter, hvoraf det bl.a. fremgår, at klageren den 12/5 2005 blev opereret for indeklemning i højre skulder (impingement).

På baggrund heraf har selskabet i skrivelse af 25/7 2005 til nævnet bemærket, at selskabet er indstillet på at undersøge, om operationen den 12/5 2005 har medført uarbejdsdygtighed i et sådant omfang, at klageren efter udløbet af karensperioden den 12/8 2005 vil have et erhvervsevnetab på 2/3.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 3. Dækning ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet**
>
> Den aftalte dækning ved tab af erhvervsevne udbetales efter bestemmelser i Codans regulativ for 'Invalideydelser ved tab af erhvervsevne'.
>
> ...
>
> **§ 10. Præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet**
>
> Den løbende præmiebetaling bortfalder ved tab af erhvervsevne efter bestemmelserne i Codans regulativ for 'Invalideydelser ved tab af erhvervsevne' ..."

9. 65.257

Af regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet 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:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet være enigt med selskabet i, at klagerens erhvervsevne ikke - på det foreliggende grundlag - kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/4 2004. Nævnet finder derfor ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde fortsat forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klagerens repræsentant i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann