730/05

Den 29. august 2005 blev i sag nr. 65.558:

xxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet den 1/1 2004 er ophørt med at foretage udbetalinger.

Selskabet har afvist at udbetale klageren ydelser under henvisning til, at hans erhvervsevnetab ikke udgør mindst 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren - der er født i 1969 og er landmand - var involveret i en voldsom soloulykke i år 2000, hvorved han pådrog sig et whiplash syndrom. Klageren havde efter ulykken voldsomme nakkesmerter med udstråling til hele venstre arm og blev den 12/3 2003 opereret for venstresidig karpaltunnelsyndrom. Klageren har ofte krampe i hele venstre arm.

Klageren er fra den 1/1 2004 blevet ansat i fleksjob i egen virksomhed, og kommunen yder halvt løntilskud.

Klageren - der er født i 1962 - oplyser, at han har været i arbejdsprøvning, og at han arbejdede 12 timer ugentligt med skånehensyn.

Selskabet har ved skrivelse af 28/1 2005 til nævnet redegjort for sagen således:

"Den 22. juni 2004 ansøgte N.J.V. [klageren] om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente … Det fremgår af ansøgningen, at N.J.V. på daværende tidspunkt dvs. i juni 2004 var i stand til at arbejde 12 timer om ugen.

Vi modtog herefter oplysninger fra R. Kommune i august 2004 … Det fremgår af sagsbehandlerens konklusion (side 14), at N.J.V. har været arbejdsprøvet i egen virksomhed og at forløbet har vist, at N.J.V. er i stand til at arbejde 20 timer ugentligt under hensyntagen til de varige skånebehov der måtte være.

…

N.J.V. blev ved brev af den 4. november 2004 … bevilget præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra den 1. maj 2003 til den 1. januar 2004. I samme brev meddelte vi N.J.V., at vi fra den 1. januar 2004 ikke længere kunne bevilge ham præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente. Vi henviste i vores begrundelse til, at N.J.V. efter vores opfattelse er i stand til at udnytte sin resterhvervsevne med mere end 1/3, og at han derfor ikke opfylder betingelsen om, at erhvervsevnen skal være nedsat med mindst 2/3.

…

Vi kan nu se af sagsakterne, at der er tvivl om resterhvervsevnens størrelse. Hvis N.J.V. havde afventet en revurdering fra os inden han indbragte sagen for Ankenævnet, ville vi have indhentet yderligere oplysninger til bedømmelse af resterhvervsevnen. Dette har vi naturligvis iværksat nu, idet vi den 21. januar 2005 har indkaldt N.J.V. til speciallægeundersøgelse … med henblik på at få foretaget en vurdering af N.J.V.'s helbredstilstand og erhvervsevne. Når vi har modtaget speciallægeerklæringen, vil Topdanmarks lægekonsulent revurdere, om N.J.V.'s erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Vi tillader os at gå ud fra, at Ankenævnet venter med at træffe afgørelse i sagen indtil resultatet af speciallægeundersøgelsen foreligger og vores lægekonsulent har haft mulighed for at vurdere denne."

Selskabet har efterfølgende ved skrivelse af 14/4 2005 til nævnet anført:

"Vi har modtaget speciallægeerklæring af den 15. marts 2005 fra speciallæge i Fysiurgi/reumatologi H.L. …

På baggrund af N.J.V.'s helbredsoplysninger herunder speciallægeerklæringen fra H.L. har Topdanmarks lægekonsulent M.S. vurderet, at N.J.V.'s medicinske erhvervsevnetab *ikke* udgør mindst 2/3 (jfr. vedlagte notat af den 11. april 2005).

Da N.J.V.'s generelle erhvervsevnetab efter vores opfattelse ikke udgør mindst 2/3, hvilket er en betingelse for udbetaling fra forsikringen (jfr. pkt. 8 'Tab af erhvervsevne' litra B - vedlagt som bilag … i brev af den 28. januar 2004), opfylder N.J.V. *ikke* betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter den 1. januar 2004."

Af den i sagen fremlagte speciallægeerklæring dateret dem 15/3 2005 fremgår bl.a.:

"Objektivt er pt. overvægtig med øget kyfose thorakalt af Scheuermanntype og nogen bevægeindskrænkning i lænd, men dog ikke tegn til lumbalt rodtryk. I nakke er der lettere bevægeindskrænkning og med smerteprovokation både i nakke og ve. arm ved ekstension. Klinisk tegn til nervepåvirkning primært med affektion af C6, men ikke refleksudfald. Desuden følger efter ruptur af caput longum bicipitis dxt. opstået i 2002 ved tungt løft.

Der er som anført foretaget MR-skanning af columna cervicalis den 22.9.2003, og MR-skanningen har vist discusdegeneration fra C4 til C7 med protrusion/prolaps og facetledsartrose samt relativ spinalstenose mellem C4/5 og C 5/6.

Diagnose:

Prolapsus disci i v. cerv. 4/5 og 5/6 cum spinalstenosis.

(Discusprolaps i nakke på 2 højder med slidgigtforandringer og relativ pladsforsnævring).

Morbus Scheuermann thoracalis sequelae.

(Øget rygkrumning i brysthvirvelsøjlen).

Adipositas.

(Overvægt).

Konklusion:

God overensstemmelse mellem klager og objektive fund. Der er tegn til nervepåvirkning cervikalt, og pt. har været vurderet hos neurokirurg, der fraråder operativ behandling. Tilstanden må anses for stationær, og der er ikke tvivl om, at arbejdsevnen

i manuelt arbejde er nedsat og sandsynligvis til mindre end 1/3. Pt. er af R. Kommune bevilget halvt løntilskud. Den generelle erhvervsevne også nedsat, men ikke i samme omfang som ved manuelt arbejde. Det skal dog understreges, at pt. mener at ville have væsentlige problemer med omskoling, herunder specielt uddannelse af boglig karakter. Der er ikke yderligere behandlingsmuligheder i øjeblikket."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Tab af erhvervsevne**

…

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 arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

   Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsevneudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme 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."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand