732/05

Den 26. september 2005 blev i sag nr. 65.592:

xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppeerhvervsevnetabsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet med virkning fra den 1/11 2004 har stoppet udbetaling af erhvervsudygtighedsrente samt præmiefritagelse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter den 1/11 2004 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1967, venstrehåndet og har arbejdet som reklametegner, var indblandet i en trafikulykke den 23/12 2000, hvor hun pådrog sig et nakkedistorsionstraume. Ulykken medførte tidvis venstresidig hovedpine med synsproblemer samt ørepine. Klageren var successivt blevet bedre og følte sig restitueret i ganske stor udstrækning (med lette venstresidige gener og hovedpine) frem til omkring den 9/11 2003, hvor klageren pludselig fik en voldsom hovedpine og derefter smerter i venstre arm og problemer med venstre ben.

Klageren var sygemeldt i ca. 1½ måned og påbegyndte arbejdet igen i januar 2004. På grund af fortsatte gener og sygemeldinger blev hun afskediget pr. 31/5 2004 på grund af for mange sygedage. Klageren har siden været sygemeldt.

Af speciallægeerklæring af 18/10 2004, der er udarbejdet af H.J., der er speciallæge i neurologi, fremgår bl.a.:

"**Resumé:**

37-årig kvinde, rask indtil trafikulykke 23. december 2000, hvor hun med lav hastighed, kørte ind i lygtepæl. Fik airbaggen blæst mod sig og efterfølgende brandsårslignende udslæt på venstre side af hals og brystkasse. På grund af smerter, som opstod i løbet af det næste døgns tid, henvendte hun sig på skadestuen, hvor røntgen af halsrygsøjlen var normal. Genoptog arbejdet godt en uge senere. Efterfølgende lettere gener, herunder hukommelsesgener og nakkesmerter. Blev behandlet blandt andet hos egen læge og terapeut S.M.

For 2-3 år siden smerter i venstre øre, hvor ørelæge ikke fandt nogen forklaring. Primo november 2003 forværring af smerterne i venstre side af ansigt og hals med efterfølgende hævelse, misfarvning og smerter i venstre arm, hvorfor hun blev undersøgt på KAS Gentofte, hvor man ikke fandt tegn på blodpropper i armen, mistænkte ledbetændelse og 'skulderneurit'.

Efterfølgende vurderet neurologisk, hvor man fandt lette venstresidige føleforstyrrelser og konkluderede, at der var tale om følger efter forvridning af halsrygsøjlen og migrænelignende hovedpine samt venstresidigt smertesyndrom.

Behandlet blandt andet på rygskole i S., hos reumatolog P.H.S. og hos læge T.H. Dyrker fortsat selvtræning. Er afskediget fra arbejdet som reklametegner på grund af for mange sygedage, får sygedagpenge samt udbetaling fra forsikringsselskab.

Behandlingen har medført en mindre bedring, specielt med hensyn til misfarvning og hævelse af armen og generne fra venstre øje, hvorimod der aktuelt uændret er tendens til smerter og føleforstyrrelser i venstre side af nakken, gående ud i skulderen og ned i armen samt hyppig venstresidig hovedpine, symptomer fra venstre ben og venstresidige ribben samt en påvirkning af hukommelse og koncentration og psykisk påvirkning, således at hun er i antidepressiv behandling.

3. 65.592

Objektivt findes dysæstesi i venstre side af ansigtet med naturlig afgrænsning samt ukarakteristiske føleforstyrrelser i venstre arm og ben med ufysiologisk afgrænsning. Funktionelt præget venstresidig knæ-hælforsøg og i øvrigt normal neurologisk undersøgelse.

Paraklinisk har røntgen af columna cervicalis og MR-skanning af columna cervicalis vist normale forhold, bortset fra let diskusdegeneration. Røntgen af venstre ansigtshalvdel på mistanke om spytsten, ligeledes normal.

Konklusion:
Primært mindre forvridning af halsrygsøjlen samt et slag mod venstre side af hals og overkrop af airbag, som forklarer de primære symptomer.

Derefter en forværring af tilstanden først for 2-3 år siden med forværring af smerterne i venstre side af ansigtet, specielt omkring øret, samt igen forværring november 2003 med stærkere smerter samt øget smerteudstråling og hævelse i venstre arm med, som der ikke umiddelbart er nogen forklaring på.

Hævelsen og generne fra venstre arm har en vis lighed med, hvad er ses ved refleksdystrofi, men det tidsmæssige forløb med akut debut er ikke typisk for refleksdystrofi, og der findes ved dagens undersøgelse heller ikke objektive tegn på dette.

På grund af de udtalte venstresidige smerter i hals og ansigt med udstråling til øre og øje med samtidig rødme af øjet og mindre øjenspalte, overvejer jeg, om hun kan have fået venstresidig carotisdissektion med påvirkning af det autonome nervesystem, hvilket ville kunne forklare en stor del af hendes symptomer. Jeg har derfor anbefalet hende nærmere udredning af dette via egen læge med eventuel MR-skanning eller ultralydskanning af forholdene på venstre side af halsen.

Der foreligger desuden formentligt et psykisk moment i tilstanden, da der er et funktionelt islæt ved den objektive undersøgelse.

Jeg kan på det foreliggende ikke sikkert vurdere hendes arbejdsfunktionsevne. Umiddelbart vil jeg på baggrund af hendes beskrivelse anse arbejdsfunktionsevnen nedsat i erhverv som kræver brug af finmotorik i venstre hånd, hvorimod hun burde kunne udføre mere hensyntagende arbejde, eventuelt på nedsat tid."

Af "Beskrivelsesmodel til fastlæggelse af ressourceprofilen" fremgår bl.a.:

"**SAGSBEHANDLERENS SAMLEDE VURDERING OG KONKLUSION VEDR. BORGERENS ARBEJDSEVNE:**

Samlet vurderes pgl. at have gode ressourcer, men de helbredsmæssige problemer er en massiv barriere. Det skønnes ikke realistisk, at hun kan vende tilbage til reklametegning. Da det er det eneste hun har været beskæftiget med siden hun forlod skolen, vurderes der at være behov for revalidering til andet fagområde, som ikke i så høj grad belaster venstre hånd, arm og skulder. Inden dette kan iværksættes, er der behov for arbejdsprøvning for at kunne lægge en realistisk erhvervsplan."

Klageren er løbende blevet bevilget præmiefritagelse og udbetaling af erhvervsudygtighedsrente fra den 1/2 2004 til den 1/11 2004.

Den 10/11 2004 meddelte selskabet telefonisk til klageren, at selskabet fra den 1/11 2004 ikke længere ville fritage hende for at betale præmie på forsikringen og udbetale erhvervsudygtighedsrente, da hendes generelle erhvervsevnetab efter selskabets opfattelse ikke udgjorde mindst halvdelen.

Klageren kunne ikke acceptere selskabets afgørelse, hvilket hun meddelte selskabet i skrivelse af 10/11 2004. Hun henviste bl.a. til, at det ikke var muligt at finde et arbejde, og at der var planer om at bestille tid til en MR-skanning.

Af statusattest dateret 12/11 2004, der er udfyldt af klagerens egen læge, fremgår bl.a.:

"Diagnostisk må man regne med et meget langt forløb og udover det behandlingsforslag som neurologen kan foreslå kan jeg kun foreslå at pt. yderligere mobiliseres. Jeg mener ikke det er realistisk hun kan vende tilbage som reklametegner, men jeg

mener det er vigtigt at man allerede på nuværende tidspunkt tager stilling til revalideringsforanstaltning, så pt. kan komme videre i sit livsforløb."

I skrivelse af 23/11 2004 til klageren fastholdt selskabet sin afgørelse.

I notat af 21/12 2004 anførte selskabet lægekonsulent følgende:

"Ved den objektive undersøgelse kan der påvises føleforstyrrelser svarende til venstre side af ansigtet og svarende til venstre arm, men normal kraft og koordinationsevne. Der er pga. gener fra armen og nakken lette begrænsninger med hensyn til arbejde der kræver finmotorik, men andre funktioner kan M.S. udmærket varetage.

Den generelle erhvervsevne er ikke nedsat med 50 %. M.S. har ret i, at hun i nogle sammenhæng vil være handicappet pga. den dårlige finmotorik af venstre arm. Den neurologiske speciallægeerklæring af den 18. oktober 2004 fra speciallæge i neurologi H.J. lægger op til flere undersøgelser, men tilstanden er stationær."

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor hun har gjort gældende, at selskabet skal fortsætte udbetalingen af erhvervsudygtighedsrenten efter den 1/11 2004, idet hun mener, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. I den forbindelse henviser hun bl.a. til, at hun er venstrehåndet og er langt fra at kunne magte et fuldtidsarbejde.

I skrivelse af 29/12 2004 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse.

Klageren har i skrivelse af 6/1 2005 til nævnet nærmere redegjort for sin tilstand siden november 2003. Videre har hun bl.a. oplyst, at resultatet af MR-skanningen foretaget i december 2004 viste, at der var normale blodomløb mv.

I skrivelse af 21/3 2005 til klageren har selskabet meddelt, at forsikringen er blevet omskrevet til en fripolice, idet klageren ikke længere er ansat hos N.S.M. A/S, hvorfor selskabet ikke længere modtager pensionsbidrag.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 13 Hvornår udbetales forsikringsydelsen

Forsikringsydelsen for tab af erhvervsevne udbetales efter følgende regler, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

A. Nedsættes erhvervsevnen med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det på det foreliggende grundlag ikke tilstrækkeligt sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen i perioden fra den 1/11 2004. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at fortsætte udbetalingerne efter dette tidspunkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen