738/05

Den 19. december 2005 blev i sag nr. 66.234:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxx xx
xxxx xxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet syv livsforsikringer med dækning ved tab af erhvervsevne i Nordea Pension, påstår selskabet tilpligtet at udbetale invalidepension/invaliderente og yde præmiefritagelse i perioden 1/9 2004 - 1/3 2005.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere helbredsbetingede ydelser under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3 efter den 1/9 2004.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1952, den 11/4 2004 anmeldte, at han den 13/1 2003 havde måttet opgive sit arbejde som lærerstuderende, idet han samme dag havde været udsat for et trafikuheld, hvilket bl.a. havde påført ham skade på begge ben samt højre arm og hånd.

Selskabet anerkendte, at klagerens midlertidige erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad, og udbetalte - ad flere omgange - invalidepension/invaliderente og bevilgede præmiefritagelse efter udløb af karensperioden den 13/4 2003 og frem til den 1/9 2004. Undervejs indhentede selskabet bl.a. oplysninger fra klagerens kommune, A. Sygehus samt en speciallægeerklæring.

Af speciallægeerklæringen udarbejdet den 9/9 2004 af speciallæge i ortopædkirurgi F.A. fremgår bl.a.:

"**Konklusion**

Skadelidte pådrog sig ved en automobilulykke 13.01.2003 omfattende skader, således brud på højre håndled, højre knæskal, højre ankel samt venstre femur, venstre forreste korsbånd og venstre crus. Han har fortsat en del fysiske gener fra de fleste af læsionerne, og man finder således både bevægeindskrænkning i højre håndled, venstre hofteled, venstre knæled og venstre ankelled. Der er fortsat en del nedsat kraft i både højre arm og venstre ben. Ydermere har skadelidte fortsat en del psykiske gener, idet han stadig har svært ved at komme sig over ulykken mentalt.

Mit indtryk er, at han er ved at komme sig over de mange skader, og at han vil være i stand til at fortsætte sin uddannelse som seminarielærer. Han vil dog fortsat have en del indskrænkninger i sin både gangdistance, daglige funktioner i hjemmet samt på arbejdspladsen. Det er dog mit indtryk, at det, der blokerer skadelidtes evne til at komme i gang igen, for tiden mest er den psykiske barriere, det er for ham at komme over ulykkestilfældet. Jeg skønner således, at han vil kunne vende tilbage til uddannelsen som seminarielærer og kunne gennemføre denne, således at hans erhvervsevne her vil være normal. Ethvert erhverv med krav om en del gående eller stående funktioner vil dog være vanskeligt for ham at bestride, og hans erhvervsevne vil her være klart nedsat.

Tilstanden har været stationær igennem de seneste 2 måneder og forventes ikke at ville ændre sig væsentligt.

Jeg har tilrådet skadelidte at få 2 1/2 cm skoforhøjelse på venstre side for at undgå halten."

Efter modtagelse af speciallægeerklæringen meddelte selskabet ved skrivelse af 16/9 2004 til klageren, at det ikke fandt hans generelle erhvervsevne nedsat med 2/3, hvorfor han ikke længere var berettiget til udbetaling af helbredsbetingede ydelser.

Klageren har over for nævnet fastholdt, at hans generelle erhvervsevne også efter den 1/9 2004 var nedsat i dækningsberettigende grad. Klageren har uddybende redegjort for sit sygeforløb og har til støtte for yderligere udbetaling af invalidepension/invaliderente

henvist til, at han ultimo januar 2005 genoptog sin læreruddannelse på 1/3 af den normale studietid. Klageren har desuden anført, at færdselsulykken har skadet ham fysisk, psykisk, mentalt og menneskeligt.

Selskabet har over for nævnet fastholdt afslaget om yderligere udbetaling. Til brug for en revurdering af sagen har selskabet rekvireret statusattest fra klagerens kommune samt anmodet klageren om at fremsende de speciallægeerklæringer, han var i besiddelse af, men som selskabet endnu ikke var blevet bekendt med.

Af statusattesten dateret den 11/2 2005 fremgår bl.a.:

"Det drejer sig om en 52-årig mand, der for 2 år siden kom ud for en trafikulykke. Var den gang i gang med at læse til lærer og manglede ca. 2 år.

Der skal nu drøftes revalidering, patienten samt rektor for Seminariet mener, at han vil kunne klare at læse ca. halvdelen af de forventede fag på 1 år.

Siden uheldet har patienten hele tiden smerter i venstre fodled og det er både ved gang, men også når han er i hvile.

Huden på venstre skinneben er fikseret på benet, som også kan give en del ubehag og ligeledes er venstre ben kortere end højre ben.

Angående venstre ben:

Der er smerter i knæet og venstre knæ virker meget ustabilt.

Patienten er endvidere generet af, at lårbensknoglen stikker ud, samt at låseskruen i marvsømmet også giver gener og smerter. Patienten bliver endvidere meget let træt ved gang i venstre ben, som derefter kommer til at virke tungt og lidt uhandy.

Der er endvidere stærk nedsat kraft i venstre ben, når han skal løfte sig op fra stol eller lignende.

Angående højre ben:

Så har patienten også tendens til træthed i højre ben og knæ og han er slet ikke i stand til at kunne kravle på knæ.

På grund af smerte i højre/venstre knæ og ben, så har patienten en meget haltende gang, alt afhængig af, hvor det gør mest ondt.

Angående overekstremiteter:

Så er patienten ikke i stand til at knytte højre hånd, lige så meget, som han er i stand til at kunne knytte venstre hånd.

Kan ligeledes ikke nå om på ryggen med højre arm og der er hele tiden smerter og murren i højre skulder samt højre håndled.

Patienten har således en række somatiske problemer, men jeg tror, at det er meget værre for hans uddannelse med de psykiske følger.

Patienten er således meget trætbar og har haft klart sværere ved at koncentrere sig ved slutningen af optagelsen af statusattesten, end han havde i begyndelsen.

Det kan godt blive et problem, men jeg synes det ville være en god idé at lade ham forsøge at fuldføre læreruddannelsen og jeg synes det er en meget fornuftig plan, der er lavet af studiesekretæren samt rektor på H. Seminarium, som har lavet en plan, så han ikke skal fungere på fuld tid, men med ca. 1/3 af fuld tid.

Det virker således realistisk for mig at se, at patienten genoptager læreruddannelsen efter sommerferien 2005."

Af akterne fra kommunen fremgår det desuden, at klageren pr. 1/3 2005 fik bevilget revalideringsydelse med henblik på færdiggørelse af sin læreruddannelse.

Af speciallægeerklæring udarbejdet den 7/1 2005 af speciallæge i ortopædisk kirurgi fremgår bl.a.:

"Knoglebruddene er helede uden problemer, men har efterladt følgetilstande:

Højre knæ med skurrelyd bag knæskallen og smerter hvis han har stået mere end 10 minutter.

Venstre knæ med fejlstilling (5 grader øget valgus) samt svær instabilitet (1 cm øget forreste skuffeløshed).

Vansiring af samt smerter i venstre underben. Kan maksimalt gå 1 km. Forkortning på 1,5 cm af venstre ben. Halter pga. smerter og benforkortning.

I venstre lår generer skruer og en fejlstillet knoglesplint. Operativ fjernelse af knoglesplint, skruer og søn bliver formentlig nødvendig.

De anførte gener svarer til den objektive undersøgelse, der påviser ovennævnte svære følgetilstande efter ulykken den 13. januar 2003.

Selvom der stadig er fremgang med hensyn til smerterne er menet alvorligt, idet svær ustabilitet og fejlstilling i venstre knæ giver stor risiko for udvikling af slidgigt. Knæskalsbruddet på højre side indebærer også øget risiko for slidgigt bag knæskallen. Venstre knæ er for kort. Der kan ikke forventes normal gang. For kort ben indebærer risiko for overbelastningsskade i ben og ryg."

Af speciallægeerklæring udarbejdet den 18/7 2005 af speciallæge i ortopædisk kirurgi fremgår bl.a.:

"Der er god overensstemmelse mellem den påførte skade 13.1.2003, de objektive fund og alle hans anførte klager kan henføres til dette uheld. Han har fået et alvorligt fysisk handicap, og tilstanden har været stationær siden sommeren 2004. Patienten er blevet væsentligt hæmmet i sin hverdag og i sin arbejdsevne som følge af skaden."

Af sidstnævnte speciallægeerklæring fremgår det desuden, at uheldet har medført psykologiske eftervirkninger, som generer klageren i hverdagen.

Efter modtagelse af speciallægeerklæringerne har selskabet ved skrivelse af 5/10 2005 fastholdt afslaget på yderligere udbetaling af helbredsbetingede ydelser. Til støtte herfor anfører selskabet bl.a.:

"Det fremgår af begge erklæringerne, at forsikrede stadig har gener efter ulykken i form af fysiske begrænsninger og varige men. Der er smerter og let bevægeindskrænkning i højre håndled, samt problemer med ustabilitet i venstre knæ og underben. Halter på venstre ben og har begrænset gangdistance, selv om den er bedret. Får ikke medicin mere.

Der er fuld overensstemmelse med de tidligere udfærdigede lægeerklæringer, og vi bestrider ikke at forsikredes erhvervsevne er betydeligt nedsat i fysisk krævende arbejde, og i nogen grad i andre typer arbejde. Er også væsentligt hæmmet i sin dagligdag.

Der er dog ikke fremkommet nye oplysninger, der kan understøtte 2/3 erhvervsudygtighed, og hvis der er sket ændringer, er det til det bedre."

Af forsikringsbetingelserne fra 1976 og 1978 fremgår bl.a.:

"*Uarbejdsdygtighed*

…

2 Forsikringer med invaliderente

Mister forsikrede 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af forsikredes alder og uddannelse, bliver invaliderenten virksom for det tidsrum, erhvervsevnen har været nedsat ud over tre måneder.

Betales der præmie for forsikringen, ydes der præmiefritagelse for det tidsrum, invaliderenten bliver udbetalt."

Af forsikringsbetingelserne fra 1987 og 1982 fremgår bl.a.:

"**§ 4 Invaliditetsydelser.**

Definition af invaliditet. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har forsikringstageren, når den forsikrede 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.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes 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 og alder."

Nævnet udtaler:

Nævnet må efter sin gennemgang af sagens akter være enig 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