739/06

Den 16. januar 2006 blev i sag nr. 66.387:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over, at selskabet fra den 1/2 2005 har nedsat udbetalingerne ved tab af erhvervsevnen til halvdelen.

Forsikringen giver ret til invalidepension når erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. Forsikringen giver endvidere ret til halv invalidepension, når erhvervsevnen er nedsat med halvdelen af den fulde erhvervsevne.

Selskabet har ad flere gange tildelt klageren fulde invalideydelser, men ophørte hermed den 1/2 2005 under henvisning til, at selskabet alene fandt, at klagerens erhvervsevne var nedsat med mindst 50 %.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1962, startede eget firma i 1995 med reparation af hårde hvidevarer. I november 2000 debuterede en smerteudstråling til lænd og venstre ben, og den 14/2 2003 gennemgik han en lændeoperation, idet der var blevet påvist en glidning i lænderyggen mellem den nederste lændehvivel og korsbenet på ca. 12 mm.

Af vedlagte ressourceprofil fremgår bl.a.:

"Med de nye lægelige oplysninger ved status af 23/1-04 bekræftes der en varig nedsat arbejdsevne grundet de helbredsmæssige forhold. Da pgl. ikke i noget erhverv vil kunne arbejde fuldtids, skønnes revalidering uden mening.

Der er berettigelse til fleks som selvstændig hvidevaretekniker beregnet som fuldtids.

Skånebehov:

Arbejdstid nedsat til 20-25 t. ugl.

Særlig tilrettelagte opgaver for at minimere tunge løft, eller tilrettelægge at medarbejder deltager.

Enighed i at hans arbejdsindsat i forhold til normen udgør 50 %.

...

Siden 17/9-03 har han arbejdet 1/2-tids. Arbejder ca. 4 timer effektivt. Har behov for nedsat arbejdsdag gr. lidelsen og må hvile flere gange om dagen.

Han har ikke problemer med selve udførelsen af arbejdet som selvstændig hvidevaretekniker/montør, mener ikke de 'kringlede' arbejdsstillinger er skadeligt for ryggen. Hans problem er tunge løft og træk, som kan forekomme. Ligeledes at komme ned og rejse sig er det store problem. Han har ingen problemer med at køre firmabil over længere strækninger."

Det fremgår endvidere, at klageren pr. 1/2 2004 er blevet bevilget fleksjob, og at den anslåede arbejdstid udgør 20-25 timer ugentligt. Kommunen yder et løntilskud på 50 %.

Af opfølgningsplan fra kommunen dateret den 21/6 2004 fremgår bl.a.:

"Sygemeldt gr. tilbagefald af ryglidelse fra 27/5-... Kan end ikke klare opgaver varende til fleks. Har drøftet dette med prak. læge, der anbefaler pension.

Stationær. Arbejdsevne under 1/3. Pgl. erkender nu at han ikke klarer opgaver svarende til fleks (opf. betingelserne). Søger pension. Nyt lægeligt indhentes."

Af lægeerklæring udarbejdet af C. E. B den 28/6 2004 fremgår bl.a.:

"**Konklusion**

Der er hos forsikrede tegn på kronisk ryglidelse. Tilstanden synes bedret efter den operative behandling i februar 2003, men der er sket en betydelig overbygning af symptomkomplekset med generel træthed og muskelspænding, som tilsyneladende har gjort, at forsikrede ikke er på arbejdsmarkedet aktuelt. Man finder således, at der er tale om en uforholdsmæssig svær sygdomstilstand i forhold til de objektive fund. Man finder, at tilstanden er fastlåst, men at man vanskelig kan udtale sig om, hvorvidt erhvervsevnenedsættelsen er varig, idet der jo ikke er påvist nervepåvirkning til benene, og den stabiliserende rygoperation alt andet lige synes vellykket. Forsikrede indtager ikke morfica.

Der er normale forhold svarende til overekstremiteterne. Man skønner derfor, at der er mulighed for, at skadelidte via kognitiv terapi vil kunne genplaceres på arbejdsmarkedet, men ikke i det fysisk belastende arbejde som hvidevarereparatør. Tilråder revalidering i nyt arbejdsmiljø. Revurdering efter et år.

Diagnoser

Spondylolisthesis columnae lumbosacralis, operata seqv. (følgetilstand efter stabiliserende operation for hvirvelskred i lænderyggen (L5/S1)."

Klageren er pr. 1/9 2004 blevet tilkendt førtidspension.

Af speciallægeerklæring udarbejdet af T.K. den 26/10 2004 fremgår bl.a.:

"Patienten har fået foretaget en umiddelbart bedømt veludført spondylodese i den lave lænd for en klassisk arkolytisk spondylostese. Dette er en hyppig lidelse, som efter operation oftest medfører bedring eller smertefrihed på en patientgruppe som her med tilfredshedsrate på ca. 70-80 %.

Der findes ikke oplagte fund, som forklarer den vedvarende smertetilstand.

Patienten er nu tildelt førtidspension, denne er tildelt af V. Kommune. Fremgår efter det oplyste at være tildelt uden en egentlig ressourceevaluering, idet patienten oplyser, at han er blevet arbejdsprøvet i sit eget hjem i sin hidtidige stilling.

Samlet finder jeg, at han med stor sandsynlighed vil have besvær med at fungere i tungt rygbelastende arbejde, men at han ud fra almindelige ressourcer både fysisk og intellektuelt burde kunne fungere i ikke rygbelastende erhverv f.eks. af administrativ karakter eller overordnet arbejdsledende karakter.

Samlet et det også vores erfaring, at tilstanden her ved spondylodeseoperation ofte ændrer sig over årene, således at der sker en gradvis bedring i en lang periode efter operation, og set ud fra dette er den erhvervsmæssige indplacering, foretaget af kommunen, foretaget særdeles hurtigt, idet afgørelsen er truffet kun godt og vel 1 år efter patientens operation.

Behandlingsmæssig skønne jeg, at patienten vil have gavn af styrketræning og almen fitnesstræning, men at der ikke umiddelbart foreligger øvrige behandlingstiltag, idet der allerede er planlagt fortløbende efterkontrol på ortopædkirurgisk afdeling, E. Sygehus.

Sagen burde kunne afgøres på det foreliggende."

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3, og har til støtte herfor anført, at han er blevet tilkendt førtidspension. Klageren tilføjer, at han har føleforstyrelser og smerter i den højre balle samt ned i venstre ben og fod.

Selskabet har ved skrivelse af 11/4 2005 til nævnet bl.a. anført:

"J.D. klager over, at Danica Pension fra den 1. februar 2005 har nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne til halvdelen.

Danica Pensions afgørelse

Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder vores afgørelse af J.D.s generelle erhvervsevne, og at han ikke opfylder betingelserne for hel udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Vi har indtil den 1. februar 2005 vurderet J.D.s erhvervsevne efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Efter den 1. februar 2005 vurderer vi, at J.D.s helbredstilstand har stabiliseret sig, så vi kan vurdere erhvervsevnen efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne (også kaldet generel erhvervsevne).

Danica Pensions lægekonsulenter med speciale i ortopædkirurgi og neuromedicin vurderer, at J.D.s generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen, men ikke til 1/3 eller mindre.

Som begrundelse for vurderingen af den generelle erhvervsevne lægger Danica Pensions lægekonsulenter vægt på, at J.D. har en kronisk rygsygdom efter en vellykket rygoperation. Han har smerter i ryggen og bevægeindskrænkning, bensmerterne er forsvundet, men der resterer træthed, ømhed og lave lændesmerter. Den objektive undersøgelse viser de af stivgøringen medførte bevægeindskrænkninger, men der er ingen tegn til nerverodspåvirkninger. Generne vurderes dog ikke at reducere den generelle erhvervsevne til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Vi vurderer, at J.D. bør kunne arbejde mere end 1/3 tid i et erhverv, der ikke belaster ryggen, og at han bør kunne tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Tilkendelse af offentlig førtidspension sker 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. Tilkendelse af offentlig førtidspension er derfor ikke afgørende for Danica Pensions vurdering af J.D.s erhvervsevne i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af speciallægeerklæringen fra overlæge T.K., at patienter med denne ryglidelse har god chance for bedring eller smertefrihed med tiden. T.K. vurderer, at

førtidspensionen er givet på et ufuldstændigt grundlag, da der ikke foreligger en egentlig ressourceevaluering, da J.D. kun er blevet arbejdsprøvet i sin tidligere stilling som montør. Dette er vi helt enige i. Desuden er afgørelsen i kommunen truffet kun godt og vel et år efter operationen, og erfaringen med sådanne operationer er, at der ofte sker gradvis bedring over årene efter operationen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Hvis forsikrede er midlertidig uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes længerevarende til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Er forsikrede midlertidigt halvt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans arbejdsevne længerevarende til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.

...

Længerevarende tab af arbejdsevne

Fortsætter forsikrede med at være sygemeldt og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest, når forsikrede har været midlertidig uarbejdsdygtig i 18 måneder. Selskabet kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det længerevarende arbejdsevnetab. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Forsikredes arbejdsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikredes arbejdsevne anses for længerevarende at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - bedømt un-

der hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindelig for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af den forsikredes tab af arbejdsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans arbejdsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Der er derfor ikke ret til udbetaling under omskoling. Selskabet kan dog efter et konkret skøn indgå en skriftlig aftale med forsikrede, om at selskabet undtagelsesvis bevilliger udbetaling af en nedsat ydelse i forbindelse med omskoling under forudsætning af, at forsikrede opfylder de i denne aftale fastsatte vilkår.

Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at fa arbejde svarende til sin uddannelse.

Hvis det vurderes, at forsikrede ikke har mistet sin arbejdsevne i den forstand, der nævnes ovenfor, er forsikrede ikke længere berettiget til at modtage ydelser efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Har forsikrede modtaget udbetaling efter reglerne om længerevarende tab af arbejdsevne, men arbejdsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningen for udbetalingen ikke længere er til stede, ophører udbetalingen. Selskabet kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede opfylder betingelserne for at få forsikringsydelsen udbetalt. Udbetalingen ophører i alle tilfælde ved forsikringens ophør.

Omfanget af forsikredes tab af arbejdsevne afgøres af selskabet på grundlag af en erklæring afgivet af en af selskabet valgt læge. Selskabet er berettiget til at indhente og behandle oplysninger fra enhver læge, der behandler eller har behandlet forsikrede, og til at lade forsikrede undersøge af en af selskabet valgt læge."

Nævnet udtaler:
Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har vurderet klageren efter forsikringsbetingelsernes bestemmelser om længerevarende tab af arbejdsevne.

Nævnet finder det efter sin gennemgang af de foreliggende oplysninger ikke godtgjort, at klagerens arbejdsevne er nedsat med mere end 50 %, og kan derfor ikke kritisere, at selskabet pr. den 1/2 2005 alene har bevilget klageren halve ydelser.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand