740/06

Den 30. januar 2006 blev i sag nr. 66.582:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Industriens Pensionsforsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %.

Forsikringen giver ret til invalidepension, når erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1971, har pådraget sig en skulderlidelse.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i klageskrivelsen til nævnet bl.a. anført:

> "Sagen kan i bund og grund - efter min mening - først afgøres, når jeg er blevet undersøgt, og min erhvervsevne er blevet klarlagt efter julen 2006, hvor jeg gerne skulle være færdig som socialrådgiver!
>
> Alle speciallægeerklæringer er alle foretaget da jeg var aktivt medlem af Industriens Pension. Så erhvervsevnetabet var dokumenteret!!
>
> Mine skader er stationære, og de kan ikke opereres, uden risiko for at forværre situationen yderligere."

Selskabet har fastholdt sin afgørelse og har ved skrivelse af 27/5 2005 til nævnet redegjort herfor således:

"• Efter forsikringsbetingelsernes § 6 og § 8, stk. 1 og 2, er det en betingelse for udbetaling af invalidesummen, at medlemmets generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager i forsikringstiden

• J.M. skriver i sin klage, at han mener afslaget på udbetaling af invalidesum fra Industriens Pension er 'mildest talt tyndt'. Til dette bemærker vi, at vurderingen blandt andet hviler på to speciallægeerklæringer samt en statusattest fra 25. februar 2005, der bekræfter, at tilstanden har været stationær siden den sidste speciallægeerklæring, se bilag ... Lægekonsulent P.G., der er ledende overlæge på ortopædkirurgisk afdeling på H. Hospital, har også haft lejlighed til at vurdere sagen, og han finder ikke, at der er behov for indhentelse af yderligere helbredsoplysninger (bilag ...). J.M.s helbredstilstand er, som det fremgår, særdeles grundigt dokumenteret, og vi mener derfor ikke, at der er grund til at kritisere grundlaget for afslaget på udbetaling af invalidesum

• J.M. mener først hans erhvervsevnetab kan vurderes efter julen 2006, hvor hans uddannelse til socialrådgiver efter planen vil være afsluttet. Til dette bemærker vi, at det afgørende for retten til invalidesum er, om den generelle erhvervsevne varigt er nedsat af helbredsmæssige årsager. Vi mener, at det allerede er grundigt dokumenteret, at der alene er en nedsættelse af erhvervsevnen inden for fysisk betonede erhverv og henviser i den forbindelse til, at såvel de to speciallæger som egen læge og vores lægekonsulent samstemmende har vurderet, at begrænsningerne i erhvervsevnen ligger inden for skulderbelastende arbejde, jf. bilag ... Det er ligeledes samstemmende angivet, at tilstanden er stationær

• En nedsættelse af erhvervsevnen inden for fysisk betonede erhverv er ikke det samme som en nedsættelse af den generelle erhvervsevne, og der er ikke grund til at tro, at skuldergenerne vil forhindre J.M. i at varetage et ikke skulderbelastende arbejde med en indsats svarende til mindst halvdelen af det normale

- Vi skal også henvise til, at J.M. er i gang med at uddanne sig til socialrådgiver, og at han har udsigt til at gennemføre uddannelsen på normeret tid. Det taler også for, at erhvervsevnen i ikke skulderbelastende erhverv er intakt

- Hvis der ved udgangen af 2006 skulle være dukket nye helbredsmæssige problemer op, vil J.M. være velkommen til at bede om en revurdering af afslaget. Vi må dog fastholde, at der pt. ikke er dokumenteret et tab på mindst halvdelen af den generelle erhvervsevne i forsikringstiden, og vi fastholder derfor vores afslag på udbetalingen af invalidesummen

- Vi bemærker, at J.M. ikke har ønsket at benytte sig af tilbuddet om selv at indbetale til pensionsordningen, jf. bilag ..., hvorfor retten til invalidesum, invalidepension og bidragsfritagelse er bortfaldet pr. 1. marts 2004. Derfor vil et evt. erhvervsevnetab, der først er dokumenteret efter dette tidspunkt, ikke kunne give ret til dækning, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1 og 2 og medlemspjecens side 16 og 17

- Vi skal også henlede opmærksomheden på, at det er den forsikrede der skal bevise, at der er et varigt erhvervsevnetab. At J.M. mener, at det endnu er usikkert hvilket omfang hans erhvervsevnetab har, kan derfor ikke føre til, at Industriens Pension bliver forpligtet til at udbetale invalidesummen

- I sin klage skriver J.M., at der er indhentet speciallægeerklæringer og at erhvervsevnetabet er dokumenteret. J.M. anfører også, at skaderne er stationære. Vi er helt enige i dette, og vurderer, at sagen derfor kan afgøres og at der alene er et tab af erhvervsevne i fysisk belastende erhverv

- Vores konklusion er, at J.M. har et betydeligt og veldokumentere tab af erhvervsevne i forhold til skulderbelastende arbejde, men dette giver ikke ret til udbetaling fra forsikringen. Forsikringen dækker alene ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst halvdelen inden 1. marts 2004, og et sådant tab af erhvervsevne er ikke dokumenteret."

Af kontinuation fremgår bl.a.:

"AMBULANT NOTAT 23.10.01

...

OBJEKTIVT

Fri bevægelighed, men spontan bagud subluksation af venstre skulderled når armen holdes fremad. Der er bagre skuffeløshed, som tegn på inferior løshed ses pos. sulcustegn. Ingen påviselig forreste løshed. Let diffus svækkelse af kraften af hele rotator cuffen og diskret winging af scapula ved armpres. Normale forhold på højre skulder. Begge albueled hyperekstenderes 5 gr. Ingen hypermobilitet i fingerled.

Det drejer sig således om hypermobilitet med bagre løshed i ve. skulder. Vil forsøge med fysioterapi mhp. styrkelse af bagre strukturer. Igen om 3 mdr. med rtg.

Mhp. fremtiden er det tvivlsomt, om han kan fortsætte med det relative hårde fysiske arbejde. Prognosen efter kapselopstramning bagtil er usikker.

...

AMBULANT NOTAT 29.01.02

Tilstanden nogenlunde uforandret. Klarer sig fint så længe armene holdes ned langs siden, men er klart usikker når de kommer ud fra kroppen og tåler ingen belastning her. Har nu været sygemeldt i 3 mdr. og vil ikke kunne genoptage fysisk belastende arbejde.

Det bedste for ham vil være et mere bogligt orienteret job, specielt hvis det er lidt vekslende uden for stor statisk belastning.

Synes kun man skal forsøge med kapselopstramning, hvis han ikke kan holde leddene stabiliseret ved alm. dagligdags aktivitet."

Af statusattest dateret den 6/3 2002 fremgår bl.a.:

"**Diagnoser:**

Luxation humeroscapularis sin. habitualis (gentagne ledskred i venstre skulder).

...

Der påviser habituel bagre instabilitet. Der iværksættes fysioterapi for at minimere hans gener.

De kirurgiske muligheder er meget usikre, og han vil være bedst tjent med at tilpasse sin arbejdssituation til sin dårlige skulder.

Det betyder for ham, at han ikke er egnet til væsentligt fysisk arbejde, hvilket også vil være gældende efter en evt. operation, hvorfor han anbefales uddannelse til mere boglig orienteret job."

Af erklæring dateret den 18/11 2002 fra speciallæge i arbejdsmedicin fremgår bl.a.:

"Objektivt findes antydet affladning af venstre skulder, let nedsat abduktion/fleksion aktivt, positiv impingement, og tydelig skuffeløshed.

Det konkluderer at patienten har haft et relativt varieret, men intermitterende fysisk belastende arbejde med en del løft over skulderhøjde. Efter genoptagelse af arbejdet efter en sygeperiode, er der udviklet en habituel skulder-subluksation i venstre skulder, antageligt på basis af en kapsellæsion. Der er et vist mén, og patienten er på baggrund af lidelsen under revalidering. En skulderkapsellæsion må vedrørende risikofaktorer og sygdomsudvikling tolkes på linie med en rotator-cuff-læsion og bedømmes som sådan."

Af erklæring dateret den 18/3 2003 fra speciallæge i ortopædkirurgi fremgår bl.a.:

"**KONKLUSION:**

Der er god overensstemmelse mellem de subjektive gener og de objektive fund. Undersøgte kan have en vis disposition for skulderinstabilitet, idet der er fundet let hypermobilitet i knæ- og albueled. Der er instabilitet i venstre skulderled i flere retninger, først og fremmest bagud, men også nedad, idet der er positivt sulcustegn. Der er ingen forreste instabilitet, hvilket kan skyldes de arbejdsfunktioner skadelidte har varetaget, som medvirkende til at styrke muskulaturen fortil på skulderen.

...

Tilstanden har bevirket, at undersøgtes erhvervsevne inden for skulderbelastende erhverv er reduceret til en ubetydelighed. Tilstanden er formentlig stationær, idet der med denne type af skulderinstabilitet i flere retninger er dårlig erfaring med resultaterne af operation. Der kan næppe opnås bedring af stabiliteten ved yderligere fysioterapi - dette ikke mindst i betragtning af, at undersøgte allerede har trænet i lang tid

og i forvejen er muskuløst bygget. På sigt må der antages at være en øget risikos for slidgigt i skulderleddet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Bidragsbetalingens indstilling/genoptagelse**

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, medmindre andet aftales, jf. stk. 2 og 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet aftales, jf. stk. 2. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til forsikringstageren.

Stk. 2

Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende forsikring (fripolice) indgå aftale med Industriens Pension om at opretholde forsikringsdækningen ved indbetaling af bidrag for egen regning. Industriens Pension fastsætter nærmere regler for indbetaling af bidrag for egen regning. Indstilles indbetalingen af bidrag for egen regning, før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, ændres forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning fra bidragsophør. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til forsikringstageren.

...

§ 8 Invalidesum

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikredes ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder det efter sin gennemgang af sagen ikke tilstrækkeligt sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 50 % eller mere. Nævnet kan således ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann