748/06

Den 15. maj 2006 blev i sag nr. 66.934:

xxxx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxx xx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, påstår selskabet tilpligtet at genoptage udbetalingen fra den 1/4 2005.

Selskabet har ved sin advokat afvist at efterkomme kravet under henvisning til, at det ikke efter den nævnte dato findes godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %.

Klagerens forsikring giver ret til fuld præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens generelle erhvervsevne - efter udløb af karensperioden på tre måneder - er nedsat til mindre end 1/3 af den fulde erhvervsevne. Ved nedsættelse til mellem halvdelen og 1/3 af den fulde erhvervsevne giver pensionsordningen ret til udbetaling af den halve forsikringsydelse, men ikke til præmiefritagelse.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er ufaglært og født i 1981, den 3/1 2004 ansøgte om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet hun har en nervelidelse, som siden 2000 havde medført store smerter i armene - smerter, der tiltog ved alle former for belastning. Af ansøgningen fremgår det desuden, at hun pr. 1/6 2002 var bevilget fleksjob som butiksassistent ca. 20 timer ugentligt. Af de øvrige lægelige oplysninger fremgår det, at klageren pr. 1/12 2003 blev sygemeldt fra fleksjobbet.

Efter udløb af karenstiden bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling af invalideerente ved midlertidigt tab af erhvervsevne i perioden 1/5 2004 - 1/4 2005. I den periode rekvirerede selskabet bl.a. speciallægeundersøgelser fra speciallæge i neurologi.

Af speciallægeerklæringen dateret den 28/1 2005 fremgår bl.a.:

"**Resumé:**

Det drejer sig om en nu 23-årig kvinde, som debuterer i 12-13 års alderen med muskulære smerter i begge underarme. Smerterne strækker sig op til overarmene. Patienten er igennem årene intensivt udredt/behandlet. Patienten er efterladt med konstante smerter svarende til musklerne, specielt i underarmene, der forværres ved belastning.

Som svar på de af Danica Pension stillede spørgsmål kan noteres:

1. Helbredstilstanden siden sygdommens begyndelse. Se venligst aktuelle.
2. Helbredstilstanden nu. Er præget af konstante muskulære smerter i begge underarme. Disse forværres ved belastning. Patienten har ingen kraftnedsættelse over led, der er ingen atrofi, ingen sensoriske udfald fraset svarende til - de cikatricielle områder.
3. Patienten er som det fremgår intensivt udredt i reumatologisk, ortopædkirurgisk, karkirurgisk og neurologisk regi. Patienten har gennemgået operation i karkirurgisk regi med fjernelse af højre 1. ribben, er i ortopædkirurgisk regi opereret for bilateralt karpaltunnelsyndrom. Derefter spaltet svarende til seneskeder svarende til abductor pollicis longus og extensor pollicis brevis. Konklusivt har disse operationer ikke haft nogen sikker effekt på patientens symptomatologi. Patienten har stadig belastningsrelateret forværring af sine habituelle smerter. Jeg mener således, at forsikrede er forhindret i at vende tilbage til arbejdsmarkedet svarende til brug af overekstremiteternes muskulatur i væsentlig grad. Udover dette har hun ingen begrænsning til arbejdsmarkedet.
4. Patienten er tidligere opereret svarende til fjernelse af højre 1. ribben, opereret for bilateralt karpaltunnelsyndrom samt fået spaltet seneskeder svarende til abductor pollicis longus et extensor pollicis brevis. Patienten er nuværende i anal-

getisk terapi i 2-stofbehandling med Panodil og Ipren. Der er ikke planlagt yderligere behandling af denne patient.

Diagnoser:

Compressio nervus medianus regio carpalis bilateralis sequelae/mén efter dobbeltsidigt karpaltunnelsyndrom.

Tendosynovitis stenosans de Quervain bilateralis/dobbeltsidig seneskedehindebetændelse.

Compressio nervus brachialis antebrachii dx./indeklemning af nervegren på højre underarm."

Ved skrivelse af 15/2 2005 meddelte selskabet, at klageren ikke var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevnetab efter den 1/4 2005. Til støtte herfor henviste selskabet til, at selskabets lægekonsulent havde vurderet, at der ikke var påvist fysisk sygdom, som kunne begrunde et erhvervsevnetab på mindst 50 %.

Hertil bemærkede klageren i skrivelse af 3/4 2005 til selskabet bl.a.:

"Der er påvist nedsat ledningshastighed i begge arme, hvilket viser, at der er et tryk eller afklemning af en eller flere nerver. Det er også på baggrund af dette, at overlæge H. (H.U. Hospital) har foretaget 2 indgreb, der skulle fjerne problemet - dog uden held. Overlæge H. har igennem flere år fulgt mit sygdomsforløb.

Vi har efter modtagelsen af Deres seneste skrivelse haft kontakt til overlæge H., der fastholder speciallæge M.S.L.'s udtalelse af 27.09.04:

Skadelidte vil således ved forsøg på genplacering på arbejdsmarkedet ikke kunne klare nogen former for fysiske belastninger. Funktionsbegrænsningerne indbefatter også kontorarbejde eller andet arbejde, der omfatter arbejde med en computer.

Der er således tale om nedsættelse af arbejdsevnen i henhold til ovennævnte beskrivelse.

Samtidigt stilles følgende diagnoser af M.S.L.:

4. 66.934

1. Compressio nervus medianus regio carpi bilateralis.
2. Tendosynovitis stenosans de Quervain bilateralis.
3. Compressio nervus brachialis antebrachii dx.
4. Fibrosis nervi medianus og ulnaris regio axillaries.

Jeres egen speciallæge C.M. kommer til følgende diagnoser:

1. Compressio nervus medians regio carpalis bilateralis sequelae/mén efter dobbeltsidigt karpaltunnelsyndrom.
2. Tendosynovitis stenosans de Quervain bilateralis/dobbeltsidig seneskedehindebetændelse.
3. Compressio nervus brachialis antebrachii dx./indeklemning af nervegren på højre underarm.

Dvs. at der ved begge lægers udtalelser er påvist fysisk sygdom. En fysisk sygdom, der giver smerter hver eneste dag, og aldrig en nat uden smertestillende medicin!
Der er ingen ændring i min sygdomsmæssige situation - jeg er fortsat syg!

Danicas lægekonsulent vurderer, at jeg burde kunne varetage et arbejde på over halv tid, der ikke belaster arme og hænder.
Det ville være interessant, hvis lægekonsulenten ville komme med nogle eksempler på sådanne jobs, og navne på arbejdsgiver, der ville ansætte mig.
For mig selv og den kommunale forvaltning har det nemlig ikke været muligt at finde et sådant. Vores forslag er, at Danica fortsætter med at udbetale indtil, der foreligger en job-afklaring i fællesskab med det kommunale system. En sådan afklaring vil være enten et mindre job eller invalidepension.

Lad mig slå det helt fast!! Der er ikke noget, jeg ønsker mere end et job eller uddannelsesforløb, som jeg fysisk kan klare. Min sygdomssituation er ikke noget, jeg selv har valgt!!"

Ved skrivelse af 19/4 2005 fastholdt selskabet afslaget på yderligere præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevnetab.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring. Til støtte for påstanden om fortsat bevilling af helbredsbetingede ydelser anfører klageren over for nævnet bl.a.:

> "Jeg er 24 år og lider af en kronisk nervesygdom, som gør, at min krop danner cyster på nervebanerne. Jeg tåler derfor ingen belastninger af mine arme og kæmper dagligt med smerter og begrænsninger. Jeg har været syg i 11 år, har haft fleksjobbevilling i 3 år, men min situation blev så dårlig, at jeg gennem det sidste halvandet år har været sygemeldt. Jeg har siden prøvet at komme ind på arbejdsmarkedet igen under tålelige vilkår. Det er dog ikke lykkedes, og jeg bliver nu kastet fra det ene system til det andet. Jeg er indstillet til ny operation d. 14. juni på O. Sygehus, og håber der på en lille bedring, så det kan blive mig muligt at komme ned i pilleantal om dagen, det er dog ifølge lægerne ikke sandsynligt."

Til vurdering af sagen har nævnets sekretariat anmodet klageren om at redegøre for sin helbredstilstand efter operationen den 14/6 2005. Hertil svarer klageren i skrivelse af 14/2 2006 bl.a.:

> "Jeg kan bekræfte, at jeg i sommers igen gennemgik en operation på O. Universitetshospital af overlæge A.P.H.
> Jeg har desværre ingen forbedring opnået - til trods for, at det var det sjette indgreb.
>
> Mit forbrug af smertestillende medicin er stadig meget stort. Dette betyder i praksis, at jeg tager medicin 5 gange i døgnet, heraf den ene gang midt på natten.
> Min sygdom begrænser mig meget i hverdagen. Hverdags gøremål, som for andre er simple, er for mig meget svære at udføre. Det kan være alt fra at vride en karklud, åbne et glas, holde en frostpose(kulde), skrive dette brev og lignende - til disse ting får jeg hjælp af andre."

Selskabet har ved sin advokat fastholdt afslaget på at genoptage udbetalingen efter den 1/4 2005. Til støtte herfor anfører advokaten i skrivelse af 28/6 2005 bl.a., at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 %, idet hun burde kunne klare jobs på mere end halv tid, som ikke belaster arme eller hænder.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

6. 66.934

"**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, fortages 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.

…

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

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 få arbejde svarende til sin uddannelse."

Nævnet udtaler:

Efter de lægelige oplysninger sammenholdt med klagerens alder finder nævnet, at hendes erhvervsevne må anses for nedsat med mindst halvdelen, men ikke med 2/3.

Selskabet skal derfor genoptage udbetalingen af halv forsikringsydelse fra den 1/4 2005, hvorfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal med virkning fra den 1/4 2005 - og med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24 - genoptage udbetalingen af halv forsikringsydelse til klageren.

Poul Sørensen
formand