751/06

Den 26. juni 2006 blev i sag nr. 67.446:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, påstår selskabet tilpligtet at anerkende et erhvervsevnetab på 50 % med deraf følgende udbetaling af løbende ydelser samt præmiefritagelse fra den 1/8 2005.

Selskabet har udbetalt ydelser ved midlertidigt tab af erhvervsevne i perioden 30/11 2004 til 1/8 2005. Efter at klageren er tildelt fleksjob i den virksomhed, hvor hun hidtil har arbejdet, har selskabet afvist, at hun har et varigt erhvervsevnetab på 1/2 eller mere.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1960. Klageren har siden 1997 arbejdet som bogholderiassistent.

I 1993 var klageren impliceret i et færdselsuheld, hvorved hun pådrog sig en piskesmældslæsion. I den anledning vurderede Arbejdsskadestyrelsen méngraden til 15 % og erhvervsevnetabet til 25 %.

I forbindelse med klagerens ansøgning om fleksjob anmodede S. kommune speciallæge i medicinske sygdomme K.J.B. om en udtalelse, Ved skrivelse af 27/10 2004 til kommunen anførte han:

"**Objektivt**: Findes svær epicondylit lat. på begge sider samt ligeledes epicondylitter medialt på begge sider. Hun er desuden tydelig hypermobil. Klager endv. udover albuesmerterne - ofte over ledsmerter forskellige andre steder i kroppen. Dog aldrig hævede led, varmeøgning eller instabilitet.

Albuerne behandles konservativt samtlige 4 steder med rimeligt resultat til følge.

Jeg har tilrådet hende at nedtrappe sin arbejdstid såfremt hun skal blive i erhvervet."

Grundet klagerens tiltagende problemer med bevægeapparatet og albuerne i særdeleshed blev klageren bevilget fleksjob, der etableredes pr. 14/2 2005. Det ugentlige timetal blev fastsat til 17.

I ressourceprofilen anførtes i vurderingen af ressourcer:

"V.S. [klageren] lider af en række generelle bevægeapparatlidelser, som har været til stede i en årrække. Lidelserne anses fra lægelig side at være kroniske, og der kan ikke peges på behandlingstiltag, som kan bedre helbredstilstanden.

Der er skånebehov i forhold til overbelastning af ryg, nakke og arme."

På foranledning af selskabet udarbejdede speciallæge i ortopædkirurgi K.D. erklæring af 17/4 2005. Det fremgik heraf:

"**RESUMÉ OG KONKLUSION**

V.S. har 3 grundlæggende problemer med bevægeapparatet, dels lavtsiddende lændesmerter, som har været til stede siden puberteten, men har taget til de seneste 10 år. Hun har konstante gener, der bevirker, at hun ofte må veksle mellem stående og siddende arbejde.

Ligeledes har hun gener fra nakken efter en tidligere piskesmældslæsion. Generne kan dog overvejende holdes nede med nakkeøvelser.

De mest markante gener kommer fra begge albuer, hvor hun har overbelastningssymptomer svarende til muskeltilhæftningerne (tennis- og golfalbuer).

Der er god overensstemmelse mellem de objektive fund og patientens gener.

V.S. burde kunne varetage sin aktuelle eller lignende erhvervsmæssige funktion, forudsat at arbejdspladsen er funktionel og ergonomisk optimeret. Samtidig bør V.S.

undgå længerevarende monotoni i hendes arbejdsfunktioner og samtidig have muligheden for at rotere mellem skiftende arbejdsopgaver/arbejdsstillinger.
Behandlingsmæssigt kan der kun tilrådes en generel optræning af hele bevægeapparatet, *samt specifik optræning af de omtalte regioner*.

DIAGNOSER
Epicondylitis humeri lateralis et medialis bilateralis/tennis- og golfalbue på begge albuer.
Spondylosis columna lumbalis/slidgigt i lænderyggen.
Distorsio columna cervicalis sequelae/følger efter piskesmældslæsion."

På baggrund af speciallægens udtalelse vurderede selskabets lægekonsulent, at klagerens erhvervsevne ikke var nedsat med halvdelen, ligesom albueproblemerne antoges at være af lettere karakter. Selskabet standsede derfor udbetalingerne pr. 1/8 2005.

Klageren har herefter indgivet sagen til nævnet ved klageskema underskrevet den 9/8 2005.

Over for nævnet har klageren nedlagt påstand om, at selskabet tilpligtes at anerkende et erhvervsevnetab over 1/2 med deraf følgende ydelser.

Klageren har til støtte for sin påstand anført:
"Jeg har været ansat hos I.-D. A/S som bogholderassistent siden 4/1997. Denne stilling fik jeg efter at være revalideret til kontorarb. pga. dårlig ryg.
I 2003 udviklede smerter i begge arme sig i alvorlig grad. Diagnose blev stillet værende kroniske tennis-/golfalbuer i begge arme, samt seneskedehinde betændelse i håndled og skulder.
August 2004 lang sygemelding, derefter optaget arb. på nedsat tid.
Flexjob søges og bevilges (bliver i firmaet).
...

Det forekommer mig ikke logisk, at man har tegnet en forsikring mod erhvervsevnetab, der klart formulerer en dækning på 50 % af årlig indtægt, såfremt ens arbejdstid pga. helbredsmæssige problemer må nedsættes til 50 % eller derunder.
Men som Danica siger - 'Det er et fortolkningsspørgsmål'."

Selskabet har ved sin advokat fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført:

"På baggrund af klagers skadeanmeldelse og de kommunale akter foranledigede Danica, at der blev udarbejdet en speciallægeerklæring af 17. april 2005 fra speciallæge i ortopædkirurgi K.D. Erklæringen fastslog følgende diagnoser. Tennis- og golfalbue på begge albuer, slidgigt i lænderyggen og følger i nakken efter piskesmældslæsion.

K.D. konkluderede, at klager burde kunne varetage sin aktuelle eller lignende erhvervsmæssig funktion, forudsat at der tages skånehensyn, jf. speciallægeerklæringen.

...

Danicas lægekonsulent vurderede, at klagers generelle erhvervsevnen i ethvert erhverv var nedsat med mindre end 1/2, idet klager på baggrund af de lægelige oplysninger burde kunne arbejde mere end halvtid, såfremt det blev taget de fornødne skånehensyn."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Kollektiv forsikring ved tab af erhvervsevne**	% af gage	Kroner pr. 01.10.2002
Hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat med mindst 1/2, vil der årligt blive udbetalt	50,0	129.000
Udbetalingen vil tidligst begynde 3 måneder efter, at erhvervsevnen er blevet nedsat og længst vare til 01.02.2025.		
Dækningen er led i en gruppeordning. Præmien fastsættes for et år ad gangen på grundlag af gruppens fordeling på alder, køn og beskæftigelse samt den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente for livsforsikringer.		

...

Selskabet kan kræve, at forsikrede dokumenterer, at han er uarbejdsdygtig, som vilkår for at udbetale forsikringsydelsen. Selskabet kan kræve en lægeerklæring af den forsikrede til brug ved selskabets vurdering af, i hvilket omfang forsikrede har mistet arbejdsevnen. 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.

...

Midlertidig uarbejdsdygtighed

Ved midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde.

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 1/2 eller mindre.

...

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.

...

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:

Speciallæge K.J.B. har i sin erklæring af 27/10 2004 tilrådet klageren at gå på nedsat tid, hvis hun skal blive i erhvervet. Efter nævnets opfattelse er der ikke grund til at anta-

ge, at klageren vil kunne klare et fuldtidsjob i et andet erhverv, idet hun i sit fleksjob synes at få tilgodeset sine skånebehov. Efter det oplyste arbejder klageren 17 timer om ugen, og efter nævnets opfattelse er der ikke holdepunkter for at antage, at klageren vil kunne klare en udvidelse af timetallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren varigt har mistet mindst halvdelen af erhvervsevnen, og skal udbetale klageren halve ydelser fra den 1/8 2005.

J. Hermann