750/06

Den 12. juni 2006 blev i sag nr. 67.760:

xxxx xx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

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 ved sin advokat over, at selskabet med virkning fra 1/3 2005 har standset bevilling af ydelser på forsikringen.

Selskabet har standset bevillingerne med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren er født 1962, og at han er uddannet landmand. Den 20/1 2003 var klageren udsat for en ulykke, idet han fik højre arm i klemme i træk til et udmugningsanlæg, hvorved han pådrog sig en knusningslæsion af underarmen.

Selskabet vurderede løbende sagen og har udbetalt ydelser og bevilget præmiefritagelse fra 20/4 2003 til 1/12 2004.

Af erklæring dateret 29/4 2004 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi og håndkirurgi S.L. fremgår:

"**Resumé**

Det drejer sig om 42-årig, højrehåndet, tidl. overekstremitetsrask, landbrugsuddannet selvstændig landmand, som 20.02.03 var udsat for arbejdsulykkestilfælde.

Fik højre underarm og hånd i udmugningsanlæg og pådrog sig herved svære bløddels-knogle-led-og ledbåndsskader svarende til højre underarm, hånd og håndrod.

Primære behandling samt efterbehandling og genoptræning er varetaget via håndkirurgisk sektion, Ortopæd. kirurgisk afd. O, O. Universitetshospital samt til dels i Ergoterapien på hjemstedssygehuset, M. Sygehus.

Ulykkestilfældet har bevirket, at pågældende fortsat er fuldtidssygemeldt og har fået indtægtstab på ca. 250.000 kr.

På undersøgelsesdagen fremfører pågældende følgende klager: smerter af jagende karakter med tiltagende hyppighed omkring højre håndled og håndrod, nedsat bevægelighed af højre underarm, håndled og fingre, hurtig udtrætning og kraftnedsættelse i højre arm, kuldeoverfølsom, hævetendens og nedsat følesans i tommel-pege- og langfinger samt påvirket højresidigt håndgreb, besværet grovmotorik og stort set ophævet finmotorisk funktion. Psykisk føler pågældende sig ligeledes betydeligt påvirket.

Ved dagens objektive undersøgelse findes atrofi svarende til overarms-underarms- og håndmuskulaturen samt stort set ophævet håndtrykskraft. Smerter og generende cikatricer på underarm og i hånden. Håndleddet og den nedre del af underarm fejlstilling. Der er nedsat bevægelighed i underarm, håndled og samtlige fingre. Der er nedsat sensorisk funktion i medianusinnerverede på hånd fingre samt nedsat kraft i alle 3 nervegebeter.

Konklusion

Der findes overensstemmelse mellem de fremsatte klager og de objektive fund. Der forventes ikke bedring, af tilstanden, nu 15 mdr. posttraumatisk, ulykkestilfældet har efter min vurdering efterladt varige men og erhvervsevnetab. Således var pågældendes helbredstilstand ved sygdommens begyndelse god, på nuværende tidspunkt påvirket såvel somatisk som psykisk, dog forventes det, at pågældende delvist kan vende tilbage til sin hidtidige beskæftigelse som landmand, dog med betydeligt reduceret formåen, især hvad angår manuelt krævende gøremål."

3. 67.760

Tryg Forsikring A/S har den 15/6 2004 vurderet klagerens méngrad til 40 %, medens Codan Forsikring A/S den 14/9 2004 har vurderet méngraden til 65 %.

Til brug for kommunens vurdering af klagerens arbejdsevne har arbejdsmiljøkonsulent T.P. udarbejdet en rapport efter et bedriftsbesøg hos klageren. Af rapport dateret 11/10 2004 fremgår:

"**Arbejdsopgaver J.B.N. kan klare:**

- Lede og fordele arbejdet på bedriften
- Føre tilsyn på bedriften
- Køre traktor og andre maskiner fra A til B
- Foretage nødvendige indkøb til bedriften
- Binde køer op
- Læsse og køre foder ud
- Som 2. mand kan han det meste - fx opgaver i malkestalden
- Skrabe baggange og ned fra båse, når muggen er frisk

Arbejdsopgaver J.B.N. ikke kan klare:

- Rengøring af malkestald
- Påsætte malkemaskiner
- Feje og rengøring i stalden
- Sætte bidsler på
- Reparation fx svejsearbejde
- Strø halm
- Skifte hjul på maskiner
- Bruge en greb
- Slå hegn
- På- og afmontere maskiner på traktoren
- Hælde mælk i trug til kalvene
- Køre bil
- Cykle i marken for at tilse dyrene
- Kan ikke bruge begge hænder på én gang

- Køre trillebør
- Muge ud ved kalvene
- Rengøring af kalvebokse

- Kan ikke skrive med venstre hånd endnu

Listen er ikke udtømmende. Der er ikke taget højde for skiftende årstider og vejrlig, hvorved der kan være arbejdsopgaver J.B.N. ikke kan være i stand til at udføre.

J.B.N. har nu ansat en have- og en rengøringshjælp, da han er ude af stand til at klare rengøringen."

Den 19/11 2004 fik klageren godkendt flexjob i egen landbrugsvirksomhed. Af bevillingen fremgår, at arbejdstiden er aftalt til 15 timer, og at løntilskuddet er 2/3. Af skrivelse dateret 11/6 2005 fra M. kommune fremgår, at arbejdstiden er ændret til 12½ time.

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at klageren er berettiget til ydelser fra 1/3 2005, subsidiært fra et senere tidspunkt. Advokaten har i skrivelse af 19/9 2005 til nævnet anført:

"Det gøres til støtte for den nedlagte klage gældende,

at klagers erhvervsevne i ethvert erhverv er nedsat med 2/3, samt

at klager er bevilliget flex-job svarende hertil med tilskudsprocent på 2/3, samt

at klager alene er i stand til at arbejde 12½ time om ugen."

Selskabet har ved sin advokat over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Advokaten har til støtte herfor i skrivelse af 4/10 2005 til nævnet anført:

"På baggrund af klagen til ankenævnet har selskabet gennemgået sagen på ny. I den anledning skal det meddeles, at selskabet fastholder sin afgørelse, idet klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre. Derfor har klager ikke ret til hverken udbetaling ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse, jf. forsikringsbetingelserne. Til støtte herfor kan yderligere anføres, at klager alene er blevet arbejdsprøvet i eget erhverv som landmand. Han har endvidere fået fleksjob som landmand. På baggrund af det lægelige materiale samt T.P.'s rapport må det lægges til

grund, at klager kan arbejde mere end 1/3 tid i klagers eget erhverv som landmand med visse skånehensyn. Klager har således under ingen omstændigheder godtgjort, at klager ikke kan arbejde mere end 1/3 i ethvert erhverv, idet det må antages, at der findes en række job, der er mindre fysisk belastende for klagers hånd/arm, herunder arbejde med ledelse, tilsyn og diverse kontorarbejde."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats.

Tab af arbejdsevne foreligger, når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder navnlig de lægelige oplysninger samt oplysningerne om klagerens flexjob i egen virksomhed - finder nævnet, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad. 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.

Marianne Højgaard Pedersen