755/06

Den 11. september 2006 blev i sag nr. 67.851:

xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring/indkomstforsikring i SEB Pension, klager over, at selskabet er ophørt med at foretage udbetalinger for tab af erhvervsevne.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at genoptage udbetalingerne, der ophørte fra den 1/9 2005, da hun stadig er sygemeldt.

Selskabet har i forbindelse med nævnets behandling ved skrivelse af 4/7 2006 bevilget ydelser til udgangen af september 2005.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er varigt nedsat med mindst 2/3, respektive halv ydelse, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er 33 år, væver og venstrehåndet, har været sygemeldt fra 3/11 2003 grundet gener i højre arm og skulder.

Selskabet har i perioden 3/2 2004 og foreløbigt frem til 1/8 2004 bevilget præmiefritagelse samt foretaget udbetalinger, idet selskabet ved skrivelse af 2/2 2004 over for klageren pointerede, at der var tale om midlertidige ydelser, der blev udbetalt på baggrund

af klagerens nuværende erhverv. Selskabet gjorde samtidig opmærksom på, at vurderingen af erhvervsevne kunne ændre sig, uanset om der skete nogen forandring i helbredstilstanden.
Ved skrivelse af 30/5 2005 til klageren har selskabet bevilget fortsat udbetaling af midlertidige ydelser samt præmiefritagelse frem til 1/9 2005 samt anmodet klageren om at tage stilling til valg af speciallæge med henblik på vurdering af den generelle erhvervsevne.

Ved skrivelse af 8/6 2005 anmodede selskabet speciallæge i ortopædkirurgi T.L. om at fremkomme med en erklæring.

Af speciallægens erklæring af 25/7 2005 fremgår bl.a.:

"Objektiv

33-årig kvinde.

AT: God.

Psykisk upåfaldende. Ingen tegn til overdriven. Klarer af- og påklædning uden problemer.

Columna: Der er ingen synlig skoliose og rygkonturerne er normale. Der er fri bevægelighed i nakken, og der kan ikke udløses radikulære symptomer. Der er fri bevægelighed i den øvrige del af ryggen, ingen muskulær ømhed.

OE: Er venstrehåndet. Skulderkonturerne skønnes egale. Der er således ingen tegn på muskelsvind i skulderregionerne. Der er ømhed sv.t. supraspinatusmusklen på højre side. Der er symmetrisk vandring af skulderbladene under bevægelser i skulderen. Der er ingen ømhed over AC-leddene, og der er negativ AC-test. Der er tydelig ømhed sv.t. tuberculum og subakromialt på hø. side. Ingen rødme eller øget varme. Begge skuldre udad-/opadføres og fremad-/opadføres til lodret med lille smertebue på højre side. Der er et let impingementtegn på højre side og let krepitation subakromialt. Får begge hænder til nakke og lænd. Udadrotation 60 gr. på begge sider. Der er smerter ved udadrotation mod modstand og samtidig abduktion i højre skulder. Begge skuldre skønnes stabile. Der er egal kraft over skuldrene uden tegn på pareser.

Albuer: Der er fri bevægelighed i begge albuer såvel under ekstension/fleksion som rotation. Der er ømhed sv.t. laterale humerusepikondyl og extensorapparatet på den proksimale del af højre underarm. Der fremprovokeres smerter ved albuen ved dorsalfleksion over højre håndled. Der er fri bevægelighed i håndled og fingre. Der er normale neurologiske forhold på OE og gode radialispulse. Maksimalt overarmsomfang på begge sider 34 cm. Maksimalt underarmsomfang 26 cm på begge sider.

…

Ved den kliniske undersøgelse findes tegn på irritation af de store styresener i højre skulder. Der findes samtidig ømhed og kliniske tegn på højresidig tennisalbue.

Jeg mener således, der er overensstemmelse mellem forsikredes klager og de kliniske fund, som tyder på følger efter overbelastning af højre arm gennem flere år. Jeg mener, det kan tilskrives de arbejdsfunktioner, som hun har haft som væverske. Jeg mener ikke, der er yderligere at tilbyde i øjeblikket udover konservativ behandling. Jeg mener, der foreligger en varig funktionsnedsættelse, og hun vil ikke være i stand til at vende tilbage til sit tidligere erhverv som væverske. Jeg mener, der på længere sigt vil være gode muligheder for, hun kan vende tilbage til arbejdsmarkedet, hvis hun kan undgå skulderbelastende arbejde, evt. på nedsat tid."

På baggrund af udtalelsen vurderede selskabet, at klagerens erhvervsevne ikke kunne anses for nedsat med mindst halvdelen, og at udbetalingerne og præmiefritagelsen som meddelt ved skrivelse af 30/5 2005 ville ophøre fra 1/9 2005, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelser af 6/9 og 29/9 2005. Selskabet har under nævnsbehandlingen ved skrivelse af 4/7 2006 accepteret at betale til udgangen af september 2005.

Over for nævnet har klageren i klageskema modtaget 5/10 2005 anført bl.a.:

"Da de ikke mener at jeg er sygemeldt mere pga. at jeg har været til en speciallægeundersøgelse ved T.L. på K. Sygehus d. 25/7-05. Hvor Codan og T.L. ikke mener at jeg er syg nok til at få udbetalt min tab af erhvervsevne mere fra d. 1/9-05. Men hvor min læge R. ved lægerne i V… stadigvæk har sygemeldt mig. Og jeg kan endvidere oplyse jer om at jeg skal på revalidering/arbejdsprøvning efter endt barsel d. 18/12-05.

…

At de skal genoptage min udbetaling på tab af erhvervsevne, som jeg er forsikret for i tilfælde af sygdom da jeg stadigvæk er sygemeldt …"

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 28/10 2005 fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Hvis det ikke er muligt at vurdere den generelle erhvervsevne, er der praksis for, at selskabet i en midlertidig periode tilkender ydelser på baggrund af en vurdering af erhvervsevnen i hidtidige erhverv. Denne midlertidige periode ophører, når det er muligt at vurdere den generelle erhvervsevne eller når forsikrede har været sygemeldt i 18 måneder.

I denne sag har vi vurderet retten til ydelse ud fra forsikredes generelle erhvervsevne efter modtagelsen af T.L.'s speciallægeerklæring, da der ikke var udsigt til, at der ville ske en væsentlig ændring af forsikredes helbredstilstand.

Forsikrede er en ung kvinde på 33 år, der er venstrehåndet og som har en lidelse i højre arm og skulder. Lidelsen medfører, at der skal tages hensyn til forsikredes arbejdsfunktioner, der ikke må være belastende for højre arm, men forsikrede vil efter en lægelig vurdering være i stand til at varetage en lang række job, der er fritaget for disse belastninger. Der er efter en lægelig vurdering ikke tale om en lidelse, der kan begrunde en sådan indskrænkning i forsikredes erhvervsmuligheder, at hendes generelle erhvervsevne kan anses for at være nedsat med mindst halvdelen. I forbindelse med den lægelige vurdering af lidelsen har vores lægekonsulent, der er speciallæge i ortopædisk kirurgi, særligt lagt vægt på oplysningerne om, at der er normal muskelfylde i forsikredes højre arm og nakke- skulderregion, og at der er relativt beskedne smertetegn ved den lægelige undersøgelse, T.L. har foretaget. Desuden har vores lægekonsulent lagt vægt på, at der er fri bevægelighed af højre skulder med kun let impingement tegn. Dette tyder på, at der fortsat er et betydeligt funktionsniveau af venstre arm, hvilket også kunne forventes ud fra en beskrivelse af lidelsens karakter."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**15. Bortfald af præmiebetaling**

Forsikringstageren har såfremt der er tegnet dækning for 'Tab af erhvervsevne' ret til præmiefritagelse efter følgende regler:

- ved nedsættelse af erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne reduceres præmiebetalingen med halvdelen,
- ved nedsættelse af erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne bortfalder præmiebetalingen helt.

…

16. Generelle regler

Forsikringen giver ret til erstatning, hvis forsikrede ved et af forsikringen omfattet skadestilælde mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats.

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

…

19. Udbetaling af erstatning

Erstatning for tab af erhvervsevne betales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, efter følgende regler:

- nedsættes erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen,
- nedsættes erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen. Selskabet kan gøre det til en betingelse at forsikrede mindst tilkendes offentlig mellemste førtidspension."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne den 1/10 2005 er nedsat med 50 % eller mere. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at fortsætte udbetalingerne efter dette tidspunkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann