754/06

Den 28. august 2006 blev i sag nr. 67.932:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet to forsikringer med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse efter den 1/5 2005.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter ovennævnte dato med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Den ene forsikring (forsikringsnummer 112…) giver ret til præmiefritagelse og udbetaling, hvis klagerens generelle erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne. Den anden forsikring (forsikringsnummer 110…) giver ret til præmiefritagelse og udbetaling, såfremt erhvervsevnen nedsættes til halvdelen eller mindre. Begge forsikringer har en karensperiode på tre måneder.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1961, pådrog sig en rygskade i forbindelse med udførelsen af sit arbejde den 27/1 2004. Umiddelbart herefter blev hun sygemeldt i 14 dage, hvorefter hun genoptog arbejdet. Den 12/5 2004 blev hun igen sygemeldt.

Selskabets lægekonsulent vurderede, at erhvervsevnen midlertidigt var nedsat i dækningsberettigende grad. Som følge heraf bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling fra begge forsikringer fra den 12/8 2004.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet løbende diverse lægelige og kommunale oplysninger.

Af journalnotat af 7/7 2004 fra G. gigthospital fremgår bl.a.:

"Pt. henvist via egen læge under diagnosen rygsmerter med henblik på vurdering.

AKTUELLE

42-årig kvinde, velreguleret BT, tidligere meniskopereret. Tidligere kendt med lettere lumbago højt lumbalt. Pådrager d. 27.01.04 under løft og drej af 2 kasser tomme sodavandsflasker et smæld i ryggen - fokus nedenfor de kendte lumbagogener. Efter få dages sygemelding genoptager pt. sit arbejde som ekspedient. Har siden haft ondt i ryggen næsten konstant. Sygemeldt fra maj 04. Modtager 11 fysioterapibehandlinger (lokal varmebehandling + øvelsesbehandling) samt 4 kiropraktorbehandlinger. Pt. angiver konstante smerter i lænderyggen samt belastningstriade. Mest generet ved arbejde foroverbøjet, svært ved at løfte og kan ikke tåle at stå eller sidde ret længe.

Røntgenundersøgelse af columna lumbalis har vist distorsio columnae lumbalis. Lumbal facetledssyndrom. Der findes en asymmetrisk delvis L5/S1 overgangshvirvel, som også har forbindelse til venstre side. Discus og corpora har i øvrigt normal højde. Ingen spondylose eller spondylolistese. Lumbosakralovergangshvirvel.

ØVRIGE ORGANSYSTEMER

CNS: Pt. angiver af og til spændingshovedpine i forbindelse med smerter i nakken og svimmelhed i forbindelse med siddende/stående stillinger. Ingen synsforstyrrelser. Ingen besvimelsestilfælde.

Adspurgt systematisk: Ingen klager, foruden aktuelle.

…

OBJEKTIVT

AT god. … Pt. angiver øget trætbarhed.

…

Columna cervicalis: Øget cervical kyfose. Fri bevægelighed. Ingen palpationsømhed svarende til processus spinosi.

Columna thoracolumbalis: Naturlige krumninger. Fri bevægelighed i alle planer. Fingergulvafstand 15 cm. Ingen direkte/indirekte ømhed svarende til sakroiliacaled bilateralt. Laseque negativ bilateralt.

OE: Fri bevægelighed i alle led. Normal kraft, tonus og trofik bilateralt. Frie og egale biceps-, triceps- og branchioradialisreflekser bilateralt. Pt. angiver normal sensibilitet for stik og berøring bilateralt. Normal vibrationssans bilateralt. Normal koordination ved fingernæseforsøg bilateralt. Ingen dysdiadochokinese.

UE: Fri bevægelighed i alle led. Normal tonus, trofik og kraft bilateralt. Frie og egale patellar- og akillesreflekser bilateralt. Normal sensibilitet for stik og berøring bilateralt. Normal koordination ved knæhælforsøg bilateralt. Normal vibrationssans bilateralt. Normal plantarrespons bilateralt.

KONKLUSION

… Pt. angiver, at hun ikke kan tåle at stå eller sidde ret længe af gangen og besværet ved arbejdet foroverbøjet. Hun har belastningsrelaterede triadesmerter. Røntgenbilleder har vist distorsio columnae lumbalis, lumbal facetledssyndrom. Der findes en symmetrisk delvis lumboliseret S1 overgangshvirvel. Discus og corpora i øvrigt har normal højde. Ingen spondylose eller spondylolistese. Lumbosakral overgangshvirvel.

Objektivt: Columna med øget cervical kyfose. Naturlige krumninger i columna thoracolumbalis. Fri bevægelighed i alle planer. Ingen palpations- eller bankeømhed. Laseque negativ bilateralt. Normal neurovaskulære forhold på ekstremiteter. Lige bækkenstand. Ingen ømhed svarende til sakroiliacaled bilateralt. Modificeret Schober 15/21. Ingen tegn på inflammatorisk led- eller bindevævssymptomer.

Hun kan godt fortsætte rygtræningen og prøve at starte på ikke rygbelastende arbejde.

/distorsio columnae lumbalis (lumbal facetledssyndrom)/

Afsluttes."

Ifølge attest vedrørende uarbejdsdygtighed, der er underskrevet af klagerens læge den 3/9 2004, er ryggen i bedring.

Af ambulant notat af 11/4 2005 fra Rygcenter F. fremgår bl.a.:

"Aktuelle:

Pt. pådrog sig i forbindelse med at hun løftede et par tomme sodavandskasser stærke smerter i lænden, ledsaget af et lille smæld. Pt. var forpint i starten. Smertetilstanden er reduceret. Pt. er røntgenfotograferet, og ifølge referat fra udskrivningsbrev fra G. findes der en symmetrisk delvist lumbaliseret S1-overgangshvirvel. Discus og corpora har i øvrigt normal højde, ingen spondylose eller spondylolistese. Diagnosen er lumbosakral overgangshvirvel.

Status præcens:

Pt. angiver at hun har smerter specielt om morgenen i ryggen, indtil hun kommer i gang. Herefter svinder smerterne, men recidiverer ved belastning af ryggen - herunder almindeligt husarbejde. Smerterne lokaliseres lavt i lænden, trækker herfra ud i glutealregionerne. En sjælden gang har pt. haft trækken ned i ve. ben, helt til ankelniveau.

Objektivt:

Pt.s gang er naturlig, inklusive hæl- og tågang og étben stand.

Columna:

Der ses en lille omvendt S-formet skoliose. Foroverbøjning med finger-gulv-afstand til 0 cm. Opretning udløser smerter i lænden, ligeledes bagudbøjning, sidebøjning, rotation fri. Der er ved direkte tryk på L3, L4, L5 ømhed.

Bækken: Ømhed i begge glutealregioner.

Underekstremiteter: Normale led, normal sensibilitet, normal kraft, normale dybe reflekser, negativ Laseque.

Konklusion:

Pt. pådrog sig ved et løft en distorsion af columna lumbalis for over et år siden. Tilbage er igangsætningssmerter og belastningssmerter. Der er ikke fundet tegn på rodirritation eller rodtryk. Der skønnes ikke at være indikation for yderligere udredning specielt vedrørende billeddiagnostik. Pt. gennemgås af fysioterapeut, der tilråder yderligere stabiliserende øvelser for columna lumbalis. Der er truffet aftale om at den

behandlende fysioterapeut på hjemstedet kan kontakte vor fysioterapeut K.B. Pt. afsluttes."

På baggrund af de modtagne sagsakter vurderede selskabets lægekonsulent, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller derunder. Ved skrivelse af 3/5 2005 meddelte selskabet derfor klageren, at hun ikke længere havde ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne. Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvilket hun skriftligt meddelte selskabet.

På vegne af klageren rettede HK den 14/9 2005 skriftlig henvendelse til selskabet. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Vi kan oplyse, at hun [klageren] fortsat er sygemeldt på fuld tid. Der foretages dagpengeopfølgning i F. kommune. Med henblik på afklaring af muligheden for at komme tilbage på arbejdsmarkedet er hun den 31. maj 2005 startet i en virksomhedspraktik under fortsat udbetaling af sygedagpenge. Hun arbejder ved M. med kiosk- og billetsalg, først i perioden 31. maj til 30. juli 2005 og herefter i perioden fra den 22. august 2005 og ifølge den lagte plan, frem til den 31. oktober 2005. Hun startede med 3 timer pr. dag, timetallet er steget til nu 20 timer pr. uge.

Hun er således fortsat i en midlertidig situation, forsøg på afprøvning/optræning er endnu ikke afsluttet, og der er ikke på nuværende tidspunkt fra kommunens side foretaget en vurdering af hendes fremtidige arbejdsevne.

Hun er altså fortsat ikke i en varig situation. På baggrund heraf må hendes rettigheder i de 2 forsikringer kunne forlænges indtil denne afklaring foreligger."

Ved skrivelse af 26/9 2005 fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på fortsat forsikringsdækning.

Klageren blev ved kommunal afgørelse af 6/10 2005 godkendt til fleksjob. Udbetalingen af sygedagpenge ophørte pr. 14/10 2005, hvorefter klageren overgik til ledighedsydelse.

6. 67.932

I skrivelse af 13/10 2005 fra F. kommune til klageren hedder det bl.a.:

"Når egentligt fleksjob kan oprettes vil det forventede tilskud blive ansat ud fra, at en arbejdsprøvning har vist, at det ikke er muligt at forøge arbejdstiden mere end 20 timer ud af 37 timer pr. uge.

Det er vurderet, at din arbejdsevne er varigt nedsat i en sådan grad, at der ikke kan opnås beskæftigelse på normale vilkår på grund af hyppige hekseskud og kronisk smertesyndrom.

Behandlingsmuligheder skønnes udtømte. Det er kun rygøvelser, der kan lindre lidt på smerterne."

Den 17/10 2005 blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, hvorfor hun har ret til fortsat præmiefritagelse og udbetaling efter den 1/5 2005.

Selskabets advokat har i skrivelse af 2/11 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Det skal i anledning af klagen til ankenævnet meddeles, at Danica Pensions afgørelse fastholdes, da det fremgår af sagen, at der er lægelig dokumentation for, at K.D.'s erhvervsevnetab ikke er nedsat til 1/2 eller mindre.

Det fremgår desuden af brev af 14. september 2005 … fra HK … at K.D. arbejder mere end halv tid i virksomhedspraktik. Derudover skal det fremhæves, at der er grundlag for en vurdering efter reglen om varigt erhvervsevnetab, fordi K.D. ikke kan vende tilbage til sit job som butiksassistent, der er for rygbelastende, og derfor er under omplacering/revalidering i en arbejdsfunktion med kiosk- og billetsalg."

Af forsikringsbetingelserne (forsikringsnummer 110…) fremgår bl.a.:

"**Dækning ved tab af erhvervsevne**

…

7. 67.932

Hvis forsikrede er midlertidigt mindst halv uarbejdsdygtig, eller hvis hans erhvervsevne nedsættes længerevarende til 1/2 eller mindre af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

…

Midlertidig uarbejdsdygtighed

Ved halv midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2, anses han ikke for uarbejdsdygtig.

…

Når selskabet efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne har vurderet, at forsikrede længerevarende har mistet erhvervsevnen, ophører forsikredes ret til udbetaling ved midlertidig uarbejdsdygtighed. …

Længerevarende tab af erhvervsevne

Fortsætter forsikrede med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat til 1/2 eller mindre. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest, når forsikrede har været midlertidig uarbejdsdygtig i 18 måneder. …

Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/2 eller mindre, hvis han 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 erhvervsevne 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 erhvervsevne ikke for nedsat til 1/2 eller mindre. …

Præmiens betaling m.m.

8. 67.932

…

Bortfald af præmiebetaling

Forsikringstageren fritages for præmiebetalingen, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde i perioden fra forsikringens ikrafttræden og indtil præmiebetalingens ophør uanset årsagen til ophøret nedsættes til 1/2 eller mindre, hvorved forstås, at han 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 med tilsvarende uddannelse og alder."

Af forsikringsbetingelserne (forsikringsnummer 112…) fremgår bl.a.:

"**Dækning ved tab af arbejdsevne**

…

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.

…

Bortfald af præmiebetaling

…

Forsikringstageren fritages for præmiebetalingen, hvis forsikredes evne til at erhverve en arbejdsindtægt som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den arbejdsevne - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - der er normal for personer af samme alder og uddannelse i samme egn."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagens akter må nævnet være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat til halvdelen eller derunder efter den 1/5 2005. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse efter denne dato.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand