761/06

Den 4. december 2006 blev i sag nr. 68.258:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at bevilge ydelser.

Selskabet har afvist at bevilge helbredsbetingede ydelser med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat med mindst 50 %.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1947 og uddannet arkæolog, og at han i en længere årrække har arbejdet som selvlært inden for it-branchen med funktion som markedskonsulent.

Den 12/6 2003 var klageren under et teambuildingkursus udsat for et fald på en mountainbike, idet han styrtede på vej ned af en grussti. Ved styrtet beskadigede klageren sin højre arm, hånd og fingre samt venstre skulder. Klageren udfyldte og underskrev anmeldelse af erhvervsevnetab 30/4 2004. Anmeldelsen er indgangsstemplet i selskabet den 23/6 2004. Af anmeldelsen fremgår, at første sygedag var 12/6 2003, og at klageren genoptog sit arbejde delvist den 1/8 2003, 4-5 timer ugentligt. Om sin arbejdstid forud for ulykken har klageren oplyst, at han arbejdede fuldtid, "ingen højeste arbejdstid". Det fremgår endvidere, at han modtager fuld løn fra arbejdsgiveren.

Klagerens læge har den 29/4 2004 udfyldt og underskrevet lægeattest og har i et bilag hertil anført:

"Tidl. rask mand, som efter faldtraume d. 12.06.2003 pådrog sig subluxasion af PIP-leddene i 4. og 5. finger på hø. hånd samt svær ve.sidig acromio-clavikulær luksation samt overstrækning af nervefibrene i nervus ulnaris, nervus medianus og nervus cutaneus antebrachii medialis. Der er herefter opstået atrofi af muskulaturen i hånden, nedsat kraft og dermed svært ved at anvende hånden til arbejde ved computer, som netop er pt.s arbejdsfunktion. Der er til stadighed neurogene smerter og paræstesier i ve. arm. Er blevet fulgt neurofysiologisk på R., senest jan. 2004, som viser en fortsat affektion af ulnaris på hø. side, Der er endvidere foretaget fasciektomi i hø. hånd pga. kontraktur i 5. finger. Denne vellykket.

Der må regnes med meget langsom heling formentlig samlet 1 år til 1 1/2 før fuld funktion i armene genvindes. Kan derved fortsat kun arbejde deltid som hidtil. På længere sigt må forventes genvindelse af fuld erhvervsevne.

Har i øvrigt tillige været i behandling for psykiske følger i form af PTSD efter ulykken."

Af erklæring dateret 15/6 2004 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi L.M. fremgår bl.a.:

"**Resume og konklusion**

Nu 56-årig mand som 12. juni 2003 væltede på cykel. Pådrog sig total luksation af ve. acromioclaviculærled, luksation af hø. 4. og 5. fingers mellemled og skade på hø. n.ulnaris.

Behandlet konservativt. Har fortsat gener. Ved den objektive undersøgelse findes total luksation af ve. AC-led og let nedsat bevægelighed i ve. skulder. Let hævelse, ømhed og let nedsat bevægelighed af hø. 4. og. 5. fingers mellemled. Der er nedsat kraft i hø. hånd, hypæstesi/dysæstesi på hø. 4. og 5. finger og atrofi af de små håndiriuskler (ulnaris innerverede).

Jeg finder skadelidtes gener reelle og i god overensstemmelse med skaderne. Tilstanden skønnes stationær så vidt angår ve. skulder og mellemledene på 4. og 5.

finger og der foreligger et varigt mén. Med hensyn til nerveskaden skønnes det, at der forsat er mulighed for spontan bedring i generne, imod dette taler dog, at der ikke har været bedring gennem de sidste måneder. Det skønnes at skadelidte også fremover i varierende grad vil have gener, som vil kræve arbejdsmæssige forholdsregler."

Af erklæring dateret 9/3 2005 fra speciallæge i psykiatri S.K. fremgår bl.a.:

"I psykiatrisk henseende er der ingen holdepunkter for nogen præmorbid psykopatologi, men pt. har efter ulykkestilfældet udviklet et klassisk posttraumatisk belastningssyndrom med genoplevelse af traumet og stærkt ubehag, når han udsættes for omstændigheder, der kan minde om traumet. Pt. har fået betydelige koncentrationsvanskeligheder, hypervigilitet og tilbøjelighed til at fare sammen ved pludselige lyde og har oplevet en omfattende reduktion i livskvalitet, idet han har måttet afstå fra de ting, der tidligere har glædet og interesseret ham. Under hensyntagen til den hengåede tid må pt.'s tilstand i alt væsentligt vurderes at være stationær."

Af erklæring dateret 15/3 2005 fra speciallæge i neurokirurgi J.R. fremgår bl.a.:

"**Diagnoser**

Luxatio, traumatica afficulatm acromioclavieularis sin. totalis sequelae (følger efter total luksation af venstre kravebens yderende i forhold til den sædvanlige fiksation til venstre skulderblad).

Contusio nervi ulnaris dxt. sequelae (følger efter kvæstelse af højre nervus ulnaris (perifer nerve)).

Fractura et luxatio digiti IV et V dxt. sequelae (følger efter brud og luksation i 4. og 5. højre finger).

Resumé og konklusion

57-årig mand, som bortset fra operation for blindtarmsbetændelse for mange år siden og galdesten for ca. 10 år siden i det væsentlige har været rask og ikke været udsat for betydende ulykkestilfælde, men som den 12.06.03 under deltagelse i et af arbejdsgiveren arrangeret teamkursus med kørsel på Mountainbike faldt og pådrog sig de ovenfor nævnte læsioner. Der er følger af disse læsioner i form af nogen

bevægeindskrænkning i venstre skulder, atrofi af 2 af muskelgrupperne omkring venstre skulder (musculus supraspinatus et deltoideus sin.) med deraf følgende moderat kraftnedsættelse ved specielt udad- og opadføring af venstre arm. Der er lette til moderate følger efter skred og brud i 4. og 5. finger. Der er følger efter kvæstelse af højre nervus ulnaris ved albuen, påvist ved EMG, ultralyd og MR-skanning, i form af håndmuskelatrofi specielt 1. interstits på højre side samt følenedsættelse i halvdelen af 4. og hele 5. fingers håndfladeside samt følenedsættelse i håndfladens lillefingerside. Der er kraftnedsættelse i let til moderat grad sv. t. flere af de små håndmuskler. Disse ovenfor nævnte forhold har stort set været uændrede i mere end 1 år.

Der er et signifikant mén. K.D. angiver, at han har fået en foreløbig ménerstatning på 12 %, hvilket efter mit skøn måske er i underkanten.

M.h.t. erhvervsevnetab, har der været en næsten halvering af arbejdstiden pga. følger efter aktuelle ulykkestilfælde og en dertil svarende lønnedgang som dog for nærværende delvist kompenseres af De Sociale Myndigheder, men der er et klart erhvervsevnetab.

Det har været lidt på tale, om der var indikation for operativ intervention i venstre skulderregion. og på højre nervus ulnaris, men de fleste læger har været afvisende over for dette, et forhold som jeg fuldt kan tilslutte mig, og at der hverken har været indikation for kirurgi i den akutte fase eller kort tid derefter eller på nuværende tidspunkt.

Der er sammenhæng mellem ulykkesmekanismen, sygehistorien, aktuelle subjektive klager og aktuelle objektive fund.

Der er ingen holdepunkter for, at tidligere sygdomme eller følger efter andre ulykkestilfælde har influeret på aktuelle ulykkestilfælde og følgerne heraf."

Arbejdsskadestyrelsen har i udtalelse dateret 20/9 2006 vurderet klagerens samlede méngrad til 25 %, heraf 15 % på grund af moderat posttraumatisk belastningssyndrom. Af udtalelsen fremgår:

"Vi er opmærksomme på, at ulykken den 12. juni 2003 var af en karakter, som under normale omstændigheder ikke ville kunne udløse et varigt psykisk mén. K.D. havde dog hurtigt efter ulykken behov for behandling hos en psykolog, og i psykiatrisk

lægeerklæring af 9. marts 2005 af overlæge S.K. er diagnosen posttraumatisk belastningssyndrom."

Sagen har været forelagt i alt fire gange for lægekonsulenter i selskabet.

Selskabets lægekonsulent J.S.J., med speciale i ortopædkirurgi har i lægeark dateret 31/8 2004 anført:

"Erhvervsevnen i nuværende erhverv som it-markedskonsulent er nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Den generelle erhvervsevne er ikke nedsat til 1/2 eller mindre. Min begrundelse for vurderingen er, at der er en skulderlæsion, som ikke bør påvirke erhvervsevnen. Derimod er læsionen af ulnarie-nerven permanent (bedømt 1 år efter ulykken) og den begrænser håndfunktionen og vanskeliggør computerarbejde. Den generelle erhvervsevne er således nedsat, men ikke til 1/2 eller mindre."

Lægekonsulent J.S.J. har i lægeark dateret 31/8 2004 anført:

"De nye oplysninger tilfører intet nyt lægeligt med hensyn til bedømmelsen af den generelle erhvervsevne. Skulderhøjdeleddet og psykologudtalelsen har ingen væsentlig betydning for den eventuelle pensionshabilitet. Det er alene nerveskaden, der nedsætter den generelle erhvervsevne, som jeg fastholder ikke er nedsat til 1/2 eller mindre."

Selskabets lægekonsulent J.B., med speciale i psykiatri har i lægeark dateret 13/7 2005 anført:

"Der er tale om en lægelig uafklaret tilstand, som diagnosticeres med stigende hyppighed inden for de senere år. Aktuelt postuleres en varig funktionssvækkelse som følge af et fysisk traume (cykeluheld). Det er næppe sandsynligt, at traumer af den foreliggende type har varige psykiske følgevirkninger. I hvert fald er der ikke videnskabelig dokumentation for, at dette skulle være tilfældet. Uafhængigt af dette dvs. hvis det antages, at tilstanden er varig og påvirker funktionsevnen i betydningsfuldt omfang er erhvervsevnen i et passende hensyntagende arbejde dog næppe nedsat til halvdelen."

6. 68.258

Lægekonsulent J.S.J. har i lægeark dateret 21/7 2005 anført:

> "R. 15. marts 2005 afviger ikke fra M. 15. juni 2004.
>
> Der er - som hele tiden - totalt ledskred i ve. skulderhøjdeled og permanent, delvis lammelse af hø. ulnarisnerve. Jeg fastholder tidligere, hvilket vil sige en nedsættelse af den generelle erhvervsevne på 25-35 %."

Om klagerens erhvervsmæssige situation er det oplyst, at klageren på skadetidspunktet var markedskonsulent. Han har i sin skadeanmeldelse oplyst, at hans månedlige bruttoindtægt (eksklusiv pension og bonus) udgjorde 55.000 kr. Af ansættelseskontrakt dateret 28/1 2004 fremgår, at klageren med virkning fra 1/2 2004 ansættes som markedskonsulent med en månedlig pensionsgivende grundløn på 57.600 kr. Ved skrivelse af 28/6 2004 blev klageren af sin arbejdsgiver varslet, at han med virkning fra 1/1 2005 ville få nedsat sin månedlige løn til 50.000 kr., og at hans titel med virkning fra 1/7 2004 ville blive ændret til projektchef.

Med virkning fra 1/11 2004 fik klageren bevilget fleksjob hos sin tidligere arbejdsgiver C. Af bevillingen fremgår, at arbejdstiden er 20 timer, og at der bevilges 50 % løntilskud i forhold til mindstelønnen på 35.508 kr. Af skrivelse dateret 14/10 2004 fra klagerens arbejdsgiver fremgår:

> "Den faste, pensionsgivende grundløn udgør 42.754,00 kr. pr. måned. Den nye grundløn er sammensat af C.s lønandel på 25.000 kr. pr. måned og et løntilskud fra F. Kommune. C. sørger for udbetaling af den samlede grundløn og overførsel af pensionsbidrag til Danica Pension.
>
> ...
>
> Din bonus udgør p.t. 10 % af C.s lønandel (25.000 kr.) ved 100 % målopfyldelse."

Ved skrivelse af 22/11 2004 varslede selskabet, at forsikringsbetingelserne blev ændret, således at offentlige ydelser og tilskud, som blev modtaget direkte eller indirekte som led i en beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, ville blive betragtet som indtægt ved selskabets vurdering af erhvervsevne.

Klageren indbragte gyldigheden af dette varslingsbrev for Ankenævnet for Forsikring, som i ankenævnskendelse af 7/11 2005 bl.a. udtalte:

"Nævnet finder, at selskabet efter forsikringsbetingelserne har ret til at ændre disse, og at klagerens rettigheder skal bedømmes efter de forsikringsbetingelser, der var gældende på det tidspunkt, hvor erhvervsevnetabet nåede den kvalificerede størrelse.

Herefter b e s t e m m e s : Klagen kan ikke tages til følge."

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %. Klagerens advokat har i klageskrivelsen dateret 28/11 2005 anført:

"**1. Selskabet udmåler erhvervsevnetabet uden hensyn til oplysninger om skadens økonomiske konsekvenser.**
2. Selskabet udmåler erhvervsevnetabet uden hensyntagen til oplysninger om arbejdsmæssige forhold.
3. Selskabet fastlægger konkrete procentangivelser for erhvervsevnetabet uden at anvende et princip for udmålingen.
4. Selskabet træffer afgørelse om erhvervsevnetab alene med henvisning til kortfattede notater fra lægekonsulenterne.
5. Selskabet undlader at anvende lønstatistik fra Dansk Magisterforening.
6. Selskabet anerkender ikke forsikredes ret til at modtage forsikringsydelser, som forfalder til udbetaling.

Ad 1. Ingen hensyntagen til oplysninger om økonomiske konsekvenser.
…
Dette synspunkt må afvises, da det netop er indtægtsmæssige konsekvenser, som er bestemmende for, om erhvervsevnen er nedsat i væsentlig grad.

På trods af en dokumenteret indtægtsnedgang på ca. 60 % som følge af ulykken og en nedsættelse af arbejdstiden fra 'uden højeste arbejdstid' til 20 timer pr. uge finder selskabet ikke anledning til at lade indtægten indgå i den samlede vurdering.

…
Ad 2. Ingen hensyntagen til oplysninger om arbejdsmøssige forhold.
…

Det bemærkes her, at læsionen af ulnarisnerven er permanent og begrænser håndfunktionen, hvilket vanskeliggør computerarbejde og nedsætter den generelle erhvervsevne.

Selskabet forbigår imidlertid en række væsentlige oplysninger om arbejdsmæssige forhold, herunder:

- at der er indgået fleksjobaftale med følgende skånebehov, bilag ...:
  - En ugentlig arbejdstid på 20 timer.
  - Der må ikke pålægges skrivearbejde i mere end halvdelen af arbejdstiden. Endvidere skal der være mulighed for pauser under denne arbejdsfunktion.
- at der er sket en ændring af arbejdsopgaverne med tilhørende lønreduktion, idet visse opgaver ikke kan udføres i den reducerede arbejdstid, bilag ...
- at min klient har været og stadig er ansat som leder i C. Danmark A/S.
- at ansættelsen hos C. Danmark skal ses på baggrund af viden om bestående projekter, bilag ...
- at der er risiko for manglende fornyelse af opgaver, faglig viden og kunderelationer i fremtiden, bilag ...
- at det må anses for udelukket, at min klient kan opnå en lederstilling i andre firmaer, bilag ...
- at der er risiko for yderligere nedgang i indtægten, bilag ..., samt
- at min klients nuværende indtjening må anses for den højst mulige, der vil kunne opnås i ethvert erhverv, bilag ...

...

Ad 3. Fastlæggelse af konkrete procentangivelser for erhvervsevnetab uden et princip for udmålingen.

...

- Lægens notater fra august og november 2004 forholder sig konkret til den generelle erhvervsevne, og det fremgår ikke, at der er tale om en midlertidig erhvervsevne, bilag ...
- Lægens notat fra august 2004 konstaterer, at prognosen ikke er god, det bliver ikke bedre og der er ikke behandlingstilbud, bilag ...

- Brevet fra Danica Pension af 17. september 2004 konstaterer, at skaden har stabiliseret sig og vurderer størrelsen af det generelle erhvervsevnetab, bilag ...
- I lægens notat fra juli 2005 gives udtryk for et uændret bedømmelsesgrundlag og fastholdelse af tidligere vurdering af den generelle erhvervsevne, bilag ...

Der er således tale om, at et ensartet grundlag resulterer i forskellige procentsatser. Tallene er ubegrundede og virker vilkårlige.

I øvrigt bemærkes, at nedsættelse af erhvervsevnetabsprocenten i en periode med uændrede helbredsmæssige forhold ville svare til en forøgelse af indtægtsmulighederne. Dette er i modstrid med fremsendt dokumentation for den modsatte udvikling.
Procentangivelser i konsulentens notater er således alene baseret på subjektive, skønsmæssige vurderinger af rent lægelige oplysninger.

Ad 4. Afgørelser alene med henvisning til kortfattede notater fra lægekonsulenterne.
...
De to seneste notater er udarbejdet på et tidspunkt, hvor samtlige oplysninger - herunder også vedrørende indtægt og arbejdsmæssige forhold - var fremsendt til selskabet. Disse oplysninger skulle have været tilgængelige for konsulenterne, bilag ..., men er på ingen måde medtaget i de yderst kortfattede notater som har et omfang på mellem 4 og 7 linjer.

Reelt er det således lægekonsulenterne, som træffer den endelige afgørelse i sagerne.

Konsulenternes producerer afværgenotater uden begrundelser eller inddragelse af fornødne oplysninger i stedet for at give vejledning om lægelige forhold til sagsbehandlerne.

Fremgangsmåden medfører, at der ikke kan ske en ordentlig sagsbehandling.

Ad 5. Lønstatistik fra Dansk Magisterforening.

...

Danica Pension sammenligner min klients nuværende indkomst med en gennemsnitsløn for en it-projektleder med Prosa-overenskomst, bilag ...

Dette må afvises som følge af

- at Dansk Magisterforening har udarbejdet lønstatistikker for akademisk personale med ansættelse i it-servicevirksomheder. Disse statistikker dækker kombinationen af min klients uddannelse og arbejdsfunktion.
- at forsikringsbetingelserne tager udgangspunkt i en 'almindelig' fortjeneste, hvilket også dækker lønstatistikkernes 75 % kvartil, jf. bilag ..., samt
- at lønstatistikker for ledere skal inddrages. Det bemærkes, at projektchef er en lederstilling (modsat projektleder).

De relevante tal fra Dansk Magisterforening er som følger:

Lønstatistik for ikke ledere, jf. www.magister.dk/sw311.asp

Anciennitet	Løngruppe	Bruttomånedsløn i september 2004	Tillæg for it-service-virksomheder	Samlet månedsløn
Kandidatårgang op til 1980	Gennemsnit	49.989	4 %	51.988
Kandidatårgang op til 1980	50 % fraktil	50.077	4 %	52.080
Kandidatårgang op til 1980	75 % fraktil	55.709	15 %	64.065
Beskæftigelse i mindst 24 år	Gennemsnit	51.311	4 %	53.364

Lønstatistik for ledere, jf. www.magister.dk/sw886.asp

Anciennitet	Løngruppe	Bruttomånedsløn i september 2003	Tillæg for it-service-virksomheder	Samlet månedsløn
Kandidatårgang op til 1984	Gennemsnit	62.810	4 %	65.322
Beskæftigelse i mindst 19 år	Gennemsnit	64.412	4 %	66.988

Ved sammenligning med min klients nuværende indkomst dokumenterer dette en nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 50 %, ...

...

Ad 6. Selskabet anerkender ikke forsikredes ret til at modtage forsikringsydelser, som forfalder til udbetaling.

...

Hertil bemærkes,

- at overenskomsten mellem Danica Pension og C. Danmark er fortrolig og ikke udleveres til medarbejderne.
- at min klient ikke har indgået aftale med C. om udbetaling til arbejdsgiveren eller er blevet informeret om et sådant arrangement.
- at det ikke fremgår af policen, at forsikrede ikke er berettiget til at modtage forsikringsydelser, jf. bilag ..., samt
- at dækningsoversigten ikke henviser til supplerende forsikringsbetingelser om udbetaling af forfaldne ydelser. jf. bilag ...

Min klient er således ikke blevet gjort bekendt med nogen aftale om, at udbetalingen skal ske til C. Danmark, og det må afvises, at policens og dækningsoversigtens ydelsestilsagn kan ændres afgørende af en fortrolig aftale, som forsikrede ikke har haft mulighed for at have kendskab til.

Endvidere må det antages, at en eventuel udbetaling til arbejdsgiveren har været tiltænkt en situation, hvor den endelige helbredstilstand er uafklaret og hvor arbejdsgiveren har omkostninger til udbetaling af løn under sygdom.

I den aktuelle skadesag er min klient blevet reguleret ned i løn og har fået en ny ansættelse på ændrede vilkår. Arbejdsgiveren har kun haft et tab i den initiale periode før etablering af fleksjobaftalen, og det er derfor ikke rimeligt, hvis invalideydelsen udbetales til arbejdsgiveren efter dette tidspunkt."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 18/1 2006 til nævnet anført:

"Ad 1: De økonomiske konsekvenser:

Vurdering af det forsikringsretlige tab er i henhold til ankenævns- og retspraksis hovedsageligt en lægelig vurdering jf. også Vestre Landsrets dom af 23. juni 1998 og Østre Landsrets dom af 7. oktober 2005. De økonomiske forhold spiller derimod

en mindre rolle ved vurderingen. Dertil kommer, at K.D. ikke tager hensyn til at erhvervsevnen skal bedømmes inden for alle erhverv og ikke alene K.D.s nuværende stilling. Desuden skal man i henhold til de gældende forsikringsbetingelser medregne fleksjobtilskuddet fra F. kommune i K.D.s indtægter.

Af sagens bilag ... fremgår det, at K.D.s nuværende faste pensionsgivende grundløn udgør 42.754,00 kr. pr. måned. I sagens bilag ... kan det af K.D.s ansættelseskontrakt aflæses, at hans tidligere pensionsgivende grundløn udgjorde 57.600,00 kr. pr. måned. Derfor er der ikke dokumenteret en nedgang i løn på mindst 50 %.

Ad 2: De arbejdsmæssige forhold:

I henhold til ankenævns- og retspraksis er tilskud til fleksjob ikke ensbetydende med et forsikringsretligt generelt erhvervsevnetab, idet berettigelse til fleksjob vurderes på grundlag af arbejdsevnen, ikke den generelle erhvervsevne, og fordi der efter 1. januar 2005 ikke er identitet mellem bedømmelsen i offentligretligt regi og i forsikringsretligt regi. Grunden hertil er, at den offentligretlige bedømmelse ikke sker på grundlag af en lægelig bedømmelse af helbredsforholdene, men på grundlag af en lang række faktorer, hvoraf lægelige oplysninger kun er en del af mange.

Danica Pension har i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne taget hensyn til K.D.s muligheder for at arbejde inden for alle erhverv, herunder erhverv som kræver omskoling. Ifølge forsikringsbetingelserne nr. 487-77 side 5 afgøres K.D.s eventuelle tab af erhvervsevne på grundlag af en erklæring afgivet af de af Danica Pensions valgte læger.

Der er udover tilpasning af arbejdsopgaverne i C. ikke foretaget nogen arbejdsprøvning inden for arbejdsområder, som er mindre edb- og skrivetunge og med en mindre belastning af højre hånd.

Ad 3: Fastsættelse af konkrete procentangivelser for erhvervsevnetab uden et princip for udmålingen:

Som det er sædvanligt, vurderer Danica Pensions lægekonsulenter erhvervsevnen ud fra lægeerklæringer og journalmateriale. Der er tale om et lægeligt skøn foretaget ud fra lægernes erfaringer med tilsvarende skader. Lægerne vurderer erhvervsevnen ud fra kriterier, der i hovedsagen svarer til de betingelser, som før 1. januar 2003 var gældende for at få tilkendt offentlig fortidspension, jf. U 1993. 660H.

Som det er sædvanligt, vurderer Danica Pension i starten af et udbetalingsforløb erhvervsevnen inden for forsikredes hidtidige erhverv. Lægekonsulenten J.S.J. har således den 31. august 2004 vurderet K.D.s erhvervsevne i hans tidligere erhverv til mellem halvdelen og 1/3. Samtidig har J.S.J. vurderet, at den generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/2 eller mindre. J.S.J. har i flere efterfølgende vurderinger fastholdt denne vurdering, og har blandt andet anført følgende:

'*Det er alene nerveskaden, der nedsætter den generelle erhvervsevne, som jeg fastholder ikke er nedsat til 1/2 eller mindre*.'

Ad 4: Henvisning til kortfattede notater fra lægekonsulenterne:
Som et led i sagsbehandlingen indhenter Danica Pension oplysninger og vurderinger fra selskabets lægekonsulenter. Der er imidlertid sagsbehandlerne, der på grundlag af sagens materiale vurderer, om der er grundlag for at udbetale erhvervsevnetabsydelse. Naturligvis har lægekonsulentens vurdering stor betydning, navnlig i tilfælde som K.D.s, hvor der er multiple skader og komplicerede lægelige sammenhænge. Men den endelige afgørelse træffes naturligvis af sagsbehandleren.

Som anført ovenfor har økonomiske oplysninger i henhold til ankenævns- og retspraksis kun mindre betydning ved vurderingen af omfanget af det forsikringsretlige erhvervsevnetab. Men de økonomiske oplysninger indgår naturligvis også i sagsbehandlerens beslutningsgrundlag.

Ad 5: Lønstatistik fra Dansk Magisterforening:
Efter Danica Pensions opfattelse viser disse lønstatistikker ikke, at K.D.s har lidt et erhvervsevnetab på 50 %. For det første er økonomiske oplysninger som nævnt ikke

afgørende. Desuden er det K.D.s arbejdsfunktion som it-markedskonsulent, der har betydning for, hvilken løn der skal sammenlignes med. Det er således K.D.s it-arbejde hos C. Danmark A/S og ikke medlemskabet af Dansk Magisterforening, der er afgørende. Man skal derfor ikke lægge lønstatistikken fra Dansk Magisterforening til grund. Der skal i stedet for tages udgangspunkt i gennemsnitslønnen for it-projektledere.

Som bilag ... vedlægges en lønstatistik fra Prosa, der er forbundet for it-ansatte, hvoraf det fremgår, at en stilling, som den K.D. var ansat i, gennemsnitligt giver en pensionsgivende løn på 49.881,00 kr. pr. måned.

Prosa har oplyst, at statistikken er udarbejdet på grundlag af svar fra respondenter, der arbejder i hovedstadsområdet.

Ad 6. Udbetaling til arbejdsgiver:
K.D.s forsikring er oprettet i henhold til en firmaaftale med C., hvilket K.D. er bekendt med. Det fremgår således af dækningsoversigten side 7, der vedlægges som bilag ..., at pensionsordningen er oprettet på baggrund af en overenskomst mellem arbejdsgiveren og Danica Pension. Det anføres desuden, at forsikringstageren ikke kan råde over pensionsordningen, så længe ansættelsesforholdet varer.

Det fremgår tillige af forsikringsbetingelse nr. 110-77 side 2 (bilag ...), at forsikringen er tegnet som led i en pensionsordning med en arbejdsgiver, og der henvises i forsikringsbetingelsen til pensionsaftale eller særlige pensionsbestemmelser.

Den nævnte pensionsaftale er i uddrag fremlagt af klager, jf. bilag ... Det fremgår af overenskomstens § 6, at så længe medarbejderen er ansat hos arbejdsgiveren, sker udbetalingen til arbejdsgiveren, medmindre andet bliver aftalt. Arbejdsgiveren informerer medarbejderne om dette forhold. Dette er helt sædvanligt ved kollektive ordninger af samme type.

Danica Pension kan derfor ikke udbetale en eventuel forsikringsydelse til K.D., da dette vil være i strid med aftalen med C. Ønsker K.D. en anden ordning, må dette drøftes med C."

Klagerens advokat er i skrivelse af 17/2 2006 fremkommet med kommentarer til selskabets skrivelse af 18/1 2006 samt med yderligere anbringender:

"**7. Skaden er anmeldt inden et år efter ulykken.**

...

8. De skriftlige aftaler indeholder ingen konkret henvisning til forsikringsbetingelserne nr. 487-77.

Bilag ... i det modtagne materiale fra P.S. er et omfattende sæt forsikringsbetingelser med betegnelsen 487-77. De skriftlige aftaler, som indgår i sagen, indeholder ikke nogen henvisning hertil, jf. bilag ... i mit brev af 28. november 2005.

Forsikringsbetingelserne nr. 110-77 omtaler side 4 nogle 'særlige forsikringsbetingelser', men uden henvisning.

...

9. Selskabet har ikke vurderet skadelidtes indtægtsmuligheder i andre erhverv."

Selskabet har heroverfor i skrivelse af 21/3 2006 anført:

"Ad 7: Anmeldelsestidspunktet:

...

I øvrigt har anmeldelsestidspunktet ingen betydning.

...

Ad 8: Henvisning til forsikringsbetingelserne nr. 487-77:

På side 4 i forsikringsbetingelserne nr. 110-77 fremgår det, at den kollektive forsikrings ved kritisk sygdom er baseret på en separat aftale og særlige forsikringsbetingelser. De forsikringsbetingelser som der henvises til, er forsikringsbetingelserne nr. 487-77. Dette har Danica Pension tidligere meddelt K.D., jf. bilag ... Såfremt forsikringsbetingelserne havde interesseret K.D., kunne han have fået dem udleveret."

Af overenskomst mellem klagerens arbejdsgiver og selskabet fremgår:

"Udbetalingen sker til medarbejderen. Så længe medarbejderen er ansat hos arbejdsgiveren, sker udbetalingen dog til arbejdsgiveren, medmindre andet bliver aftalt. Arbejdsgiveren informerer medarbejderne om dette forhold."

Af dækningsoversigt dateret 1/6 2004 fremgår:

"

		Kroner den
Forsikring med løbende udbetalinger	% af løn	01.06.2004
Sættes forsikredes erhvervsevne ned med mindst 1/2 som følge af sygdom eller ulykke, udbetaler vi årligt	50,0	345.600"

Af resumé af dækningsoversigt dateret 1/6 2004 fremgår:

"Her har du et overblik over, hvordan du er dækket. Beløbene er før en eventuel beskatning. Du kan læse mere om din pension i dækningsoversigten, der sammen med forsikringsbetingelserne og dette resume er aftalegrundlaget.

...

Forsikringstager/Forsikrede	K.D.	
...		
	Pct. af løn	Udbetaling i kroner
Dækning ved tab af erhvervsevne		
Årlig udbetaling efter 3 måneder, længst til 01.01.2013."	50,0	345.600

Af forsikringsbetingelserne 487-77 fremgår bl.a.:

"**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. Selskabet kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det længerevarende erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

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. 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 fastsætte 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 en samlet vurdering af sagens oplysninger såvel om klagerens helbredsmæssige som økonomiske forhold finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad hverken forud for den 1/1 2005 eller efter dette tidspunkt.

Herefter, og idet nævnet ikke finder grundlag for at kritisere selskabets sagsbehandling,

b e s t e m m e s:

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann