762/06

Den 18. december 2006 blev i sag nr. 68.596:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har to livsforsikringer i Danica Pension, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende omfang.

Selskabet har afvist at yde dækning for tab af erhvervsevne under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 %.

Klagerens ene forsikring giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af arbejdsevne, hvis forsikredes arbejdsevne er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne. Såfremt arbejdsevnen er nedsat til mellem halvdelen og 1/3 giver forsikringen ret til halv udbetaling.

Forsikredes anden forsikring giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis forsikredes bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Klageren har været bevilget præmiefritagelse og udbetalinger i perioden fra 17/4 2005 til 1/10 2005 under henvisning til, at hendes erhvervsevne i forhold til hendes daværende erhverv var nedsat i dækningsberettigende omfang.

Klageren, der er født i 1969, anmeldte ved skadeanmeldelse dateret den 12/8 2005, at hun siden den 17/1 2005 havde været sygemeldt fra sit arbejde som maskin- og pakkeoperatør som følge af en arbejdsulykke, der indtraf den 3/7 2003, hvor hun kom til skade med sin venstre hånd.

Selskabet indhentede til brug for vurderingen af klagerens helbreds- og erhvervsmæssige tilstand hendes lægelige og kommunale akter, herunder speciallægeerklæring af 13/9 2004 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi A.P.H. Af denne fremgår bl.a.:

"Undersøgelse:

Skriver med højre, men spiser omvendt med kniv og gaffel.

…

For godt 1 år siden alvorlig klemskade af delvist dominante venstre mellemhånd. Såret blev syet, men der kom dårlig funktion, hvorfor patienten har fået knap 2 måneders ergoterapi, hvorved bevægeligheden bedredes noget, men ikke normaliseret.

Der er ikke indtrådt bedring siden, så patienten har en hånd som er hurtig trætbar, har nedsat styrke og nedsat håndgreb.

Endvidere kommer der ømhed, hævelse og smerter henover venstre håndryg, hvis hun belaster den for meget.

Det betyder ligeledes, at sprede-samle funktionen stort set ikke er tilstede, ligesom der heller ikke er nogen håndtrykskraft.

Tilstanden er stationær og skaden kan gøres op."

På det indklagede selskabs anmodning blev endvidere udarbejdet speciallægeerklæring af 15/9 2005 fra speciallæge i ortopædkirurgi og håndkirurgi S.L.

"Det drejer sig om en nu 36-årig højrehåndet ufaglært kvinde, som for 6 måneder siden var udsat for arbejdsulykkestilfælde på daværendes arbejdsplads …

Under arbejde som maskine- og pakkeoperatør ramt af et dyserør fra ostepumpe med stor kraft mod venstre håndryg.

3. 68.596

…

Efterforløbet præget af kompromitteret venstresidig håndfunktion, hvorfor der i en periode på ca. 2 måneder frem til december 2003, blev forsøgt genoptræning med ergoterapi, hvorved der kom nogen bedring i tilstanden, som dog ikke normaliseres.

Det har ikke for pågældende været muligt at genoptage tidligere erhverv, hvorfor pågældende nu per 05.09.05 starter arbejdsprøvning med henblik på afdækning af fremtidige ressourcer.

Ved dagens undersøgelse fremfører pågældende følgende klager svarende til venstre hånd: smerter, kulde-/varme overfølsomhed, nedsat bevægelighed, nedsat kraft og hurtig udtrætning, paræstesier og påvirket finmotorisk håndfunktion. Foranstående kompromitterer pågældendes erhverv, fritidsaktiviteter og flere almindelige daglige gøremål.

Ved dagens objektive undersøgelse findes betydelig kompromitteret venstresidig håndfunktion: ingen målbar håndtrykskraft, påvirket sensorisk og motorisk funktion samt kompromitteret bevægelighed i 2.-5. finger.

Samt det primære, udtalt ømhed og afværgereaktion omkring det traumatiserede område dorsalt over caput af 3. og 4. metakarp.

Konklusion

Tilstanden vurderes medicinsk stationær og forventes ikke bedret. Sagen kan forsikringsmæssigt afgøres.

Ulykkestilfældet har bevirket varige mén og erhvervsevnetab.

Det er ikke realistisk, at pågældende kan genoptage sit tidligere erhverv. Med henblik på fremtidige erhvervsmuligheder er det ikke realistisk at forvente, at pågældende kan varetage to-hånds-krævende og tungere manuelt krævende erhverv. Det er muligt, at pågældende med skånehensyn vil kunne vende tilbage i erhverv af lettere manuelt krævende karakter. Behandlingsmæssigt er der ikke yderligere tilbud."

Klagerens egen læge B.Å. har i skrivelse af 6/12 2005 noteret:

"C.H. er for øjeblikket i den situation at hun ikke kan bestride et arbejde i en børneinstitution på 3 timer dagligt. Via socialmedicinsk sagsbehandling skal C. nu testes i REVA ... mhp. den fremtidige erhvervsevne.

Mit skøn er at C. næppe kommer til at kunne arbejde med sin venstre hånd hverken i sit nuværende arbejde eller i generelle erhverv, der er iværksat udredning mhp den fremtidige erhvervssituation."

Det pågældende reva-center, som klageren har været tilknyttet, har i rapport af 7/4 2006 vedrørende vurdering af klagerens arbejdsevne noteret:

"Arbejdsrelevante ønsker:

C.H. fortæller under forsamtalen, at hun fortsat har mod på at blive afprøvet i en medhjælperfunktion i en børnehave. Faktisk har hun svært ved at forestille sig andre job, som hun vil kunne klare med de begrænsninger, som hun har. Adspurgt om evt. uddannelsesønsker svarer C.H., at det, er hun ikke interesseret i. Hun fortæller om en skolegang præget af skoletræthed, ligesom hun giver udtryk for ikke at være boglig minded.

…

Sociale kompetencer:

Praktik:

Samarbejdet med børnehavens faste personale er generelt forløbet meget fint. Ved opfølgningsmøderne der har været afholdt i R. børnehave har såvel C.H. og kontaktpersonen givet udtryk for, at C.H. er faldet godt til blandt personalet. C.H. har ved mødet der blev afholdt på Reva … fortalt, at en enkelt af kollegaerne havde kommet med kommentarer om, at C.H. ikke kunne deltage i alt arbejdet, hvilket havde såret C.H.

C.H. har fået meget ros af hendes kontaktperson for hendes gode kontakt med børnene. C.H. har også tydeligt givet udtryk for, at hun godt kan lide denne kontakt.

Indlæringsevne:

C.H.'s ressourcer undersøges af psykolog C.S. Hun skriver i sin undersøgelse følgende:

'På baggrund af undersøgelsen vurderer jeg det helt urealistisk at forestille sig, at C.H. skulle kunne gennemføre en kompetencegivende uddannelse.

I forhold til arbejdsmarkedet vil C.H. klare sig bedst med simple opgavetyper og opgaver der minder om dagligdagen, og hvor samværet med andre er præget af dagligdags samtale. Der er etableret arbejdsprøvning på en børneinstitution, hvilket er en oplagt mulighed, såfremt der er tilstrækkeligt med opgaver der kan løses med én hånd, idet erfaringen fra seneste arbejdsprøvning er, at C.H. har haft svært ved at sige fra overfor let håndbelastende opgaver.

Arbejde med teknisk kompliceret islæt, og arbejde der stiller krav til problemløsning og skolefærdigheder må frarådes.'

…

C.H. kommer ... til en … samtale med lægekonsulent J.W.H. den 23.03.2006. Han noterer:

'Opfølgende samtale med patienten under medvirken af jobkonsulent P.S.:

Som beskrevet i mit seneste notat foreligger klart den smertegivende tilstand refleksdystrofi i venstre hånd efter det tidligere brud. Der er tale om en stationær tilstand og eneste mulighed er delvis lindring med smertestillende medicin, hvilket patienten dog af princip gennem hele forløbet har været meget imod.

Patienten beskriver fortsat temmelig intense og i øvrigt og let forværrede, smerter i venstre hånd, hvilket der i betragtningen af diagnosen heller ikke er grund til at betvivle.

Er aktuelt i ekstern arbejdsprøvning som omsorgsperson i en børnehave, hvilket ikke går godt. På trods af at der kun er tale om 3 timers arbejde om dagen, har patienten ret hyppigt måtte sygemelde sig eller er gået tidligere hjem end planlagt, som det nærmere er beskrevet i notat pr. 6/3.

Er stort set enhåndet. Årsagen til de massive problemer i den nuværende arbejdsprøvning, hvor der er tale om ganske lette varierede arbejdsopgaver, er dels at der kommer massiv smerteopblussen i venstre hånd, når den alligevel af og til skal benyttes til lette støttefunktioner, dels (og i kombination med foregående) at den udtalte smerteintensitet påvirker patienten så meget, at hun ikke kan samle sig psykisk om arbejdet.

Man kunne nok formode en partiel lindring af den udtalte smerteintensitet med mere smertedækkende behandling (en af de sjælne Pamol patienten tager), men dels er

der patientens vedholdende modstand herimod og dels vil det med stor sandsynlighed involvere stærkere smertestillende, som højst sandsynlig vil betyde sløvhed, træthed og nedsat koncentrationsevne.
Konkluderende kan jeg ikke se nogen reel erhvervsevne tilbage.'
…
Udviklingsmuligheder:
C.H. kunne måske have gavn af tilknytning til Smerteklinikkens helhedsorienterede tilgang til smertebehandling med henblik på øget livskvalitet, men det er ikke sikkert at hun vil indgå i sådan behandling på grund af hendes principielle holdning til medicin. Det er vurderet, at hun ikke vil kunne profitere af psykologisk smertebehandling.
Udover øget livskvalitet er der ikke fundet holdepunkter for udviklingsmuligheder, der på sigt ville kunne bringe C.H. tilbage på arbejdsmarkedet med henblik på hel eller delvis selvforsørgelse."

Selskabet har efter forelæggelse for dets lægekonsulent fastsat klagerens erhvervsevne i ethvert erhverv til mere end 50 %, hvilket hun ikke har været enig med selskabet i. Klageren har derfor ved skrivelse af 28/1 2006 indbragt sagen for nævnet og i supplerende redegørelse bilagt klageskrivelsen anført:

"Danica Pension har udbetalt supplement til mine sygedagpenge (løntab) i en periode frem til efteråret 2005.

Danica Pensions lægekonsulent vurderede herefter i december 2005 at min generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen og at Danica Pension derfor ikke skal udbetale løntab til mig.

Dette står i direkte modstrid til den vurdering som lægekonsulenten fra Reva … vurderer, hvorfor jeg anmoder Ankenævnet for Forsikring om at vurdere min sag."

Selskabet har over for nævnet i skrivelse af 15/2 2006 fastholdt afgørelsen.

Af forsikringsbetingelserne vedrørende den af klagerens livsforsikring, der giver ret til dækning ved 50 % tab af arbejdsevne, fremgår bl.a.:

"**Varigt tab af arbejdsevne**

Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. …

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - 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.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, 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 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 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.

Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag af situation på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse."

Af forsikringsbetingelserne for klagerens anden livsforsikring fremgår bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

§ 1. Ret til præmiefritagelse og/eller invalideydelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

§ 2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiget til præmiefritagelse og/eller udbetaling af invalideydelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Invalidesum

§ 8. For at udbetaling af invalidesum kan finde sted, skal nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder skønnes at være af varig karakter. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet på det foreliggende grundlag, særligt henset til skadens art, omfang og alder, at klageren ikke har sandsynliggjort, at hendes arbejdsevne er nedsat til mindst 50 %. Følgeligt finder nævnet det heller ikke sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat til mindre end 1/3.

9. 68.596

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen