762/06

Den 18. december 2006 blev i sag nr. 68.598:

xxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Skandia Danmark
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Skandia Danmark, påstår ved sin repræsentant selskabet tilpligtet at yde præmiefritagelse og ubetaling ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har stoppet udbetalingerne og præmiefritagelsen den 1/9 2005 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke skønnes nedsat i en dækningsberettigende grad.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, når forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre. Selskabet oplyser endvidere, at det i lighed med øvrige pensionsselskaber udbetaler en midlertidig ydelse på baggrund af dokumentation for forsikredes sygemelding i eget erhverv, indtil den generelle erhvervsevne kan bedømmes.

Klageren, der er født i 1957, anmeldte ved anmeldelse underskrevet og dateret den 6/4 2004, at han den 15/1 2004 under sit arbejde som chauffør var faldet ned fra en lift på en lastbil, hvorved han havde beskadiget sin højre skulder.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet lægelige oplysninger, herunder journaludskrift fra G. sygehus. Der er i journalen den 31/1 2005 noteret:

"Vi har modtaget journaloplysninger vedr. ambulant kontrol på Ortopædkir. afd. i G. 25.01.05. Det anføres, at der nu er klar fremgang i skulderen, og de sviende smerter i overarm og albue er forsvundet. Pgl. træner 3 gange om ugen i fysioterapien, men han har fortsat behov for smertestillende medicin, hvis han tager for hårdt fat derhjemme. Ved objectiv undersøgelse findes god bevægelighed i skulderen, men bevægeligheden er ikke helt normal. Det anføres, at på forespørgsel om arbejde i fremtiden så tror overlæge L.S. ikke, at pgl. vil være i stand til at klare skulderbelastende arbejde. Han skal komme igen om 3 mdr. og skal fortsætte med at træne i fysioterapien. Pgl. har, som nævnt, fået det bedre, men er ikke fået normal skulderfunktion, og det forventes ikke længere, at han kan vende tilbage til skulderbelastende arbejde. Så længe han træner 3 gange om ugen, kan han næppe medvirke til noget erhvervsrettet. Når optræningen er afsluttet, må han kunne raskmeldes, hvis han har forudsætninger for at få et ikke skulderbelastende arbejde. Hvis han ikke har sådanne forudsætninger, må man overveje, om der er behov for revalideringsmæssige foranstaltninger."

På foranledning af et andet forsikringsselskab er indhentet speciallægeerklæring dateret den 3/7 2005 udarbejdet af speciallæge og overlæge i ortopædkirurgi P.W.K. Af denne fremgår:

"**Objektivt:**

…

Overekstremiteter: Begge skuldre har normale skulderrundinger. Ingen hævelse af muskulaturen hverken fortil eller omkring nakken. Der er ingen ømhed af trapeziodeus eller rotatoreuffen. Let ømhed direkte ved bicepssenens indløb i højre skulder. Ingen ømhed omkring akromion. Der ses på højre skulder indhelede cikatricer efter tidligere skulderartroskopi. Områderne er uømme.

Højre skulder kan abducere 80 rader mod 90 grader på venstre side. Kan ekstendere 30 grader på begge sider. Der er på højre side 90 graders fleksion mod 100 grader på venstre side, og ved samtidig rotation kan højre skulder løftes til ca. 100 grader, mens venstre kan føres op forbi øret.

Der er normal indadrotation på 90 grader, mens udadrotationen er 15 grader på højre side og 30 grader på venstre.

Begge albuer har normal konfiguration og kan ekstendere fuldt og flektere til bløddelsmodstand. Med albuerne i siden er der 90 graders supination og 90 graders pronation på begge sider. Ingen ømhed ved epikondylerne.
Der er normal bevægelighed af håndled, hånd og fingre. Begge hænder bærer præg af let arbejde. Tommelen kan sættes i opposition til samtlige fingre på begge sider.
Med skadelidte liggende er der normale biceps-/tricepsreflekser på begge sider. Der er normal sensibilitet af begge arme inkl. underarme og hænder.
Omfangsmålet er på overarmen målt på tykkeste sted ensartet 31 cm. og underarmen ligeledes på tykkeste sted 26 cm. på begge side .
Håndtrykskraften er målt med tensiometer ved tre gentagne målinger højre/venstre 24/44 kg.
I forbindelse med undersøgelse for bevægeudslag, opstår der ved ekstension en udtalt rysten af højre hånd, som virker involuntær. Den rystende bevægelse vedbliver indtil skadelidte holder højre hånd med modsidige hånd. Herefter falder tilstanden til ro, men så snart hånden slippes begynder rystelserne igen. Efter at skadelidte har ligget lidt, er tilstanden normal. Kommer igen ved fornyet undersøgelse, hvor muskelfunktionen testes.
…
Konklusion:
Skadelidte har tidligere været velfungerende med hensyn til højre skulder, og har aldrig tidligere haft skader mod ekstremiteterne af betydning. Har ved fald pådraget sig læsion af ledlæben i højre skulderled (labrum). Der er efterfølgende foretaget fiksation af læben igen med to ankre, hvortil ledlæben er bundet ned. Har efterfølgende trænet intensivt, og har fået god bevægelighed om end denne er langsom. Der er nedsat styrke i højre hånd, og brug af muskelfunktion er ledsaget af en sitrende højre hånd, som ikke umiddelbart kan forklares.
Det skønnes ikke at skadelidte vil kunne vende tilbage til funktion som lastvognschauffør. Såfremt vognen var forsynet med automatgear, kunne selve kørselsfunktionen udføres, men skadelidte vil ikke kunne deltage i af- og pålæsning af last.

Det skønnes at skadelidte vil kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet med ikke-belastende skulderfunktion. Arbejde med kortvarige belastninger skønnes muligt, mens arbejde med mange løft og træk ikke er realistisk. Skadelidte har selv overvejet muligheden for videreuddannelse til lastvognskørelærer, idet han altid aktivt har arbejdet indenfor dette område. Denne funktion vurderes at være realistisk. Det skønnes ikke at yderligere behandling, udover hvad skadelidte selv varetager af optræning, vil have yderligere indflydelse på tilstanden, som må betragtes som stationær. Der skønnes således at være mén og delvist erhvervsevnetab.

/ruptura traumatica labrum articuli humeroscapularis dxt. - afrivning af ledlæbe fra højre skulderled
distorsio articuli humeroscapularis dxt. sequelae - følger efter slag og forvridning af højre skulderled/."

Selskabet har den 4/8 2005 meddelt klageren ophør på udbetaling ved tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse. Klageren var utilfreds med denne afgørelse og selskabet har til brug for revurderingen indhentet journaloplysninger fra klagerens kommune.
Af kommunen akter fremgår, at klageren er fundet revalideringsberettiget og pr. 14/11 2005 er påbegyndt uddannelse til køreskolelærer.

Klageren er ikke enig i selskabet afgørelse og har ved sin repræsentant i skrivelse af 16/1 2005 indbragt sagen for nævnet med påstand om, at selskabet tilpligtes at anerkende klagerens ret til præmiefritagelse og udbetaling for tab af erhvervsevne.

Selskabet har ved skrivelse af 10/2 2006 over for nævnet fastholdt afgørelsen. I skrivelsen har selskabet afslutningsvis anført:

"På baggrund af klagen til ankenævnet har Skandia vurderet sagen på ny. I den anledning skal det meddeles, at Skandias afgørelse af 30. september 2005 fastholdes, idet klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre, idet klager burde kunne varetaget et ikke-skulderbelastende job på mere end 1/3 af fuld arbejdstid."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringer med ret til invaliderenteydelse og præmiefritagelse**

§ 12. a. Invaliditetsindtræden.

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

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

Retten til invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse bortfalder dog, hvis den mistede erhvervsevne skyldes sygdom eller legemsbeskadigelse, der var tilstede, men ikke oplyst ved forsikringens tegning."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af de foreliggende lægelige og kommunale oplysninger sammenholdt med forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afslået at yde dækning efter den 1/9 2005.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

6. 68.598

Marianne Højgaard Pedersen