762/06

Den 18. december 2006 blev i sag nr. 68.599:

xxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en kollektiv forsikring ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, påstår ved sin repræsentant selskabet tilpligtet at yde præmiefritagelse og udbetaling.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetaling under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i en dækningsberettigende grad.

Forsikringen er en pensionsordning, der giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Nedsættes erhvervsevnen til mellem halvdelen og 1/3 af den fulde erhvervsevne, giver forsikringen ret til udbetaling af den halve forsikringsydelse, men ikke til præmiefritagelse.

Klageren, der er født i 1957, anmeldte ved udateret anmeldelse, at han den 15/1 2004 under sit arbejde som chauffør var gledet på en lastbil og faldet cirka 1,5 meter ned, hvorved han havde beskadiget sin højre skulder og albue.

Selskabet meddelte ved skrivelse af 6/4 2004, at det pr. kulance ville bevilge præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra klagerens karensperiodes

udløb den 15/4 2004 til 1/7 2004 under henvisning til klagerens midlertidige tab af erhvervsevne. Årsagen til at udbetalingen skete pr. kulance skyldtes, at forsikringen er oprettet med en klausul, der undtager præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, der skyldes lidelse i højre arm.

Præmiefritagelsen og ubetalingen blev forlænget efter indhentelse af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring fra speciallæge S.L. dateret den 27/7 2004, idet selskabet fandt at det endnu ikke var muligt at fastsætte klagerens generelle erhvervsevne.

På selskabets anmodning udarbejdede overlæge P.W.K. ortopædkirurgisk speciallægeerklæring dateret den 3/7 2005. Af denne fremgår bl.a.:

"**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 sider.

3. 68.599

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 vi 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/."

Endvidere fremgår det af kommunens opfølgningsplan dateret den 7/7 2005, at klageren er fundet egnet til revalidering til køreskolelærer.

Selskabet har på denne baggrund ved skrivelse af 4/8 2005 meddelt klageren, at han ikke længere har ret til præmiefritagelse og udbetaling af ved tab af erhvervsevne, og at præmiefritagelsen og udbetalingen derfor ville stoppe den 1/9 2005.

Klageren er ikke enig i selskabets afgørelse, hvorfor han ved sin repræsentant i skrivelse af 16/1 2006 har indbragt sagen for nævnet med påstand om, at selskabet tilpligtes at anerkende, at klageren har ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har over for nævnet i skrivelse af 2/2 2006 fastholdt afgørelsen og til støtte herfor bl.a. anført:

"Danica Pension har stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 1. september 2005, da vi har vurderet, at L.B.S.s generelle erhvervsevne på dette tidspunkt ikke er nedsat til halvdelen eller mindre. L.B.S.s erhvervsevne som lastvognschauffør med deltagelse i af- og pålæsning vil være påvirket, men erhverv, hvor der ikke er tale om løft og træk, vil han kunne udføre på normale vilkår. Dette fremgår af speciallægeerklæringens konklusion side 4 (bilag ..). Det fremgår ikke af speciallægeerklæringen fra speciallæge S.L., at L.B.S.s generelle erhvervsevne er nedsat, da han skriver, at der må forventes en periode på 6-8 måneder efter operationen den 19. maj 2004, inden det er muligt at udtale sig om graden af varig funktionsnedsættelse, samt at det endnu ikke kan afgøres, om det vil være muligt at genoptage tidligere arbejde som lastbilchauffør.

L.B.S. er godkendt til revalidering af V. Kommune, der støtter ham under 1½ års omskoling. Det fremgår af kommunens opfølgningsplan (bilag ..), at han ved revalidering kan bevare sin tilknytning til arbejdsmarkedet, samt at de helbredsmæssige barrierer forhindrer ham i at genoptage tidligere beskæftigelse

barrierer forhindrer ham i at genoptage tidligere beskæftigelse samt skulderbelastende arbejde. Dette viser, at han vil kunne revalideres til ikke-skulderbelastende arbejde. Kommunen har videre fundet, at han har faglige og personlige kompetencer, der kan udnyttes.

Som det klart fremgår af forsikringsbetingelserne for Kollektiv forsikring ved tab af arbejdsevne side 5 fjerde afsnit (bilag ..), så tages der hensyn til, om han er egnet til revalidering, når vi foretager en vurdering af hans generelle erhvervsevne. Hvis han anses for egnet til omskoling, og det må forventes, at han efter endt omskoling vil være i stand til at tjene mere end halvdelen af, hvad der er almindeligt for personer med samme alder og uddannelse, anses hans generelle erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Der er derfor ikke ret til udbetaling under revalidering.

Begge speciallægeerklæringer viser, at L.B.S.s generelle erhvervsevne ikke er nedsat. Vi fastholder derfor, at L.B.S. ikke er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse efter 1. september 2005, idet L.B.S. på ingen måde har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til det halve eller derunder. Tværtimod viser revalideringen, at han kan varetage et ikke skulderbelastende arbejde."

Af forsikringsbetingelserne 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 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. 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 1/3 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 erhvervsevne anses for længerevarende 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 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 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. 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 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.

7. 68.599

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen