763/07

Den 22. januar 2007 blev i sag nr. 68.719:

xxx xxxxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Slagteriernes Gruppeliv,
gensidigt forsikringsselskab
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring i Slagteriernes Gruppeliv, gensidigt forsikringsselskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af et erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke anses for nedsat i dækningsberettigende grad, ligesom selskabet har afvist bidragsfritagelse fra 1/10 2005.

Klageren, der er født i 1966, er gift og har 3 mindre børn. Klageren har 7-års skolegang og har siden 1985 arbejdet på slagteri med fysisk belastende arbejde og mange tunge løft.

Det fremgår af sagen, at klagerens ryggener begyndte i 2002 i forbindelse med juleperioden, hvor der efter det oplyste havde været foretaget ekstraordinært mange løft - ofte kasser på 30 kg og i alt ca. 20 tons dagligt i uhensigtsmæssige arbejdsstillinger. Klageren oplevede i forbindelse hermed voldsomme rygsmerter, som siden har persisteret. Klageren har været sygemeldt siden 5/3 2003 grundet discusprolaps. Klageren er blevet opereret for discusprolapsen i 2003 og i december 2004 fik han foretaget en stivgørende operation, men operationerne har ikke afhjulpet hans gener.

Klagernes kommune har foretaget arbejdsprøvning, som måtte afbrydes grundet smerter, hvorfor kommunen har opgivet flexjob og bevilget førtidspension pr. 1/10 2005.

Af Arbejdsevnevurderingsjournal af 12/9 2005 fra B. Kommune fremgår det bl.a.:

> "Det vurderes som en stor barriere, at pgl. efter operation efter discusprolaps, samt stivgørende operation i 2004, har så mange smerter, at det ikke er muligt for ham fremover at komme i hverken ordinær beskæftigelse eller i fleksjob inden for noget arbejdsområde. Hans psyke er således også væsentligt påvirket af de mange smerter, som medfører at han dagligt tager morfica. Lægeligt og psykologisk opleves han således grådlabil, nedtrykt, præget af insufficiens, lav selvværdsfølelse, rastløshed og svært ved at overskue fremtiden, grundet øgede smerter under forløbet på L… Tilstanden påvirker evnen til at køre bil ret lang tid ad gangen og han kan end ikke sidde på en stol i for lang tid. … Tilstanden vurderes at være af blivende karakter og der er ikke yderligere behandlingsmuligheder."

Arbejdsskadestyrelsen har anerkendt lidelsen som arbejdsbetinget og har vurderet det samlede erhvervsevnetab til 65 % den 20/4 2006, hvoraf 1/4 er psykiske gener som følge af sygdommen. Af udtalelsen fremgår bl.a.:

> "Følgerne efter arbejdsskaden medfører, at De har en betydelig nedsat arbejdsevne inden for stort set ethvert erhverv. De har således betydelige skånebehov i forhold til gående, stående og siddende arbejde, ligesom De ikke kan udføre fysisk krævende arbejde. De er derfor udelukket fra at kunne fortsætte inden for Deres tidligere erhverv.
>
> Deres afklaringsforløb har vist, at De ikke kan fortsætte i et arbejde uden yderligere rygsmerter samt en forværring af Deres depression."

Méngraden blev af Arbejdsskadestyrelsen først fastsat til 12 %, men ændret af Ankestyrelsen til 18 %.

Over for nævnet har klagerens advokat ved skrivelse af 31/1 2006 gjort gældende, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3.

Til støtte for sin påstand har advokaten bl.a. henvist til Arbejdsskadestyrelsens udtalelse samt speciallægeerklæring af 25/8 2005 udfærdiget af speciallæge i neurologi K.V.S. Det fremgår bl.a. heraf:

> "Det traume, K.S. var udsat for i forbindelse med spidsbelastning på slagteriet i december 2001, må vurderes som adækvant for tilstandsforløbet.
> Erhvervsmæssigt kan han ikke vende tilbage til nogen form for rygbelastende arbejde. Er aktuelt i arbejdsprøvning og håber på et flexjob, men han tror mest på, at det ender med invalidepension."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 18/3 2006 fastholdt sin afgørelse. Det hedder i skrivelsen bl.a.:

> "Sagen drejer sig om, hvorvidt K.H.S. [klageren] varigt har mistet mindst 2/3 af sin erhvervsevne og dermed har ret til udbetaling af invalidesum og til at få bevilget de resterende 8 måneders præmiefri dækning fra sin gruppelivsforsikring i Slagteriernes Gruppeliv; kravet om varigt erhvervsevnetab omfatter ikke præmiefri dækning, og der er tidligere bevilget bidragsfritagelse for perioden 1. juni 2003 til 1. oktober 2005 …
> …
> Ifølge forsikringsbetingelsernes § 3 indtræder retten til at få udbetalt invalidesum, når gruppemedlemmets erhvervsevne - den generelle erhvervsevne - er varigt nedsat med mindst 2/3 på grund af sygdom eller ulykkestilfælde. De øvrige kriterier er ikke relevante for denne sag.
>
> Reglerne for ret til præmiefri dækning er indeholdt i forsikringsbetingelsernes § 12, hvor der ligeledes stilles krav om nedsættelsen af erhvervsevnen med mindst 2/3. Præmiefri dækning kan højst bevilges for en periode på 3 år, hvoraf KHS allerede har 'brugt' 2 år og 4 mdr., jf. bilag …
>
> Vi har modtaget kopi af afgørelsen om førtidspension, hvorefter KHS er berettiget til førtidspension fra det offentlige med virkning fra den 1. oktober 2005. Afgørelsen er

truffet med henvisning til lov om social pension efter 1. januar 2003 og dermed ud fra en vurdering af *arbejdsevnen*. Reglerne for tilkendelse af førtidspension fra det offentlige, der blev indført i forbindelse med førtidspensionsreformen, er helt anderledes end reglerne for vurdering af erhvervsevnen, som stadig gælder for gruppelivsforsikringen. Derfor har tilkendelse af offentlig førtidspension ingen betydning for vurderingen af, i hvilket omfang KHS' generelle erhvervsevne er nedsat.

Vi har endvidere modtaget kopi af Arbejdsskadestyrelsens afgørelse om varigt mén fra den 30. september 2005. Afgørelser om varigt mén har ingen betydning for vurdering af erhvervsevnetab, og vi har derfor anmodet adv.fm. J.E. om at sende os kopi af Arbejdsskadestyrelsens vurdering af erhvervsevnetab, når den foreligger, således at vi kan revurdere erhvervsevnetabet på den baggrund. Adv.fm. J.E. har skønnet, at erhvervsevnetabsvurderingen foreligger inden udgangen af første halvår 2006.

…

Vores lægekonsulent har herefter konkluderet, at KHS lider af discusprolaps i lænden med stivgøringsoperation, som har givet KHS kroniske smerter ved belastning. Endvidere lider KHS af en (reaktiv) moderat depression, som egen læge vurderer at kunne få KHS ud af ved en samtalerække."

Efter modtagelsen af Arbejdsskadestyrelsens udtalelse om erhvervsevnetabet har selskabet ved skrivelse af 8/6 2006 til nævnet bl.a. anført:

"KHS's advokat har yderligere som bilag fremsendt kopi af sit brev af 21. april d.å. til Arbejdsskadestyrelsen, hvori han hævder, at KHS ikke har haft nogen depression, men at KHS har haft det psykisk meget dårligt, da KHS var i arbejdsprøvning. KHS's advokat anfører endvidere, at KHS mener, at de samtaler, som KHS er til ca. en gang om måneden, formentlig helt vil kunne bortfalde, når arbejdsskadesagen er afsluttet. Erhvervsevnetabet som følge af den p.t. psykiske påvirkning kan således ikke ud fra de foreliggende oplysninger fra KHS's advokat og KHS selv karakterisers som et varigt erhvervsevnetab, og derfor fastholder vi den vurdering, der fremgår af vort svarskrift af 18. marts d.å."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

5. 68.719

"**§ 3. Invalidesum**

Omfatter gruppelivsforsikringen invalidesum, vil retten til udbetaling indtræde, når gruppemedlemmets erhvervsevne - efter datoen for optagelse i gruppelivsforsikringen, men inden opnået 65 års alder - på grund af sygdom eller ulykkestilfælde varigt nedsat med mindst 2/3.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når gruppemedlemmet efter SG's skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer medlignende uddannelse og alder."

Nævnet udtaler:

2 medlemmer af nævnet finder det efter deres gennemgang af sagen tilstrækkeligt godtgjort, at klageren har mistet mindst 2/3 af sin erhvervsevne. De har i den forbindelse navnlig lagt vægt på begrundelsen i Arbejdsskadestyrelsens erhvervsevnetabsvurdering, hvorefter klageren i et hvilket som helst arbejde vil få yderligere rygsmerter samt forværring af depressionen. At klageren er bevilget førtidspension, har tillige indgået i vurderingen.

1 medlem finder det ikke med de foreliggende oplysninger tilstrækkeligt godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 og finder derfor ikke grundlag for at kritisere selskabets vurdering.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Slagteriernes Gruppeliv, gensidigt forsikringsselskab, skal anerkende, at klageren har mistet 2/3 af den generelle erhvervsevne, og skal udbetalte invalidesum i henhold hertil tillige med renter i henhold til Forsikringsaftalelovens § 24, samt yde præmiefritagelse efter de herfor gældende forsikringsbetingelser.

J. Hermann