766/07

Den 8. marts 2007 blev i sag nr. 69.021:

xxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeinvaliderente i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist bevillingen af helbredsbetingede ydelser.

Selskabet har afvist bevilling med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Det fremgår af sagen, at klageren har gruppeinvaliderente, der giver ret til udbetaling af ydelser og fritagelse for præmiebetaling, hvis den generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3. Forsikringen giver ret til halv udbetaling, hvis erhvervsevnen nedsættes med mindst halvdelen.

Klageren er født i 1950 og har arbejdet som restauratør. Klageren blev sygemeldt 5/5 1996 i, da hun brækkede et underben i forbindelse med, at hun skulle skille to slagsbrødre ad. Selskabet har i forbindelse med en tidligere anmeldelse bevilget fulde ydelser i perioden 5/8 til 2/9 1996. Derefter og indtil 1/6 1997 har selskabet bevilget halv udbetaling.

I november 2002 ansøgte klageren på ny om helbredsbetingede ydelser på grund af sit skadede ben. Af ansøgningen dateret 18/11 2002 fremgår, at klageren solgte sin virk-

somhed i marts 1997 og af lægeattest dateret 15/11 2002 fremgår, at klageren var i fleksjob.

Selskabet indhentede herefter en speciallægeerklæring. Af erklæringen dateret 16/5 2003 fra speciallæge i ortopædkirurgi F.F.N. fremgår:

> "Det kan således konkluderes, at begge former for smerteklager hidrører fra det initiale traume. Patientens aktuelle tilstand gør det ikke sandsynligt, at patienten kan bestride mere end et 4 timers fleksjob med minimal belastende arbejde. Det er ikke sandsynligt, at patienten kan revalideres til mere fysisk belastet arbejde. Patientens uddannelse taget i betragtning er det næppe sandsynligt, at patienten kan revalideres til kontorlignende arbejde og det vil endvidere være problematisk med længere tids siddende stilling. De tidligere og nuværende behandlinger er beskrevet. Man kunne som fremtidig behandling overveje at fjerne skinnematerialet fra brudstedet, men kan ikke garantere total bortfald af bursitsymptomerne. Tilstanden er stationær.
>
> Diagnosen er: Fractura condylus lateralis tibiae sin. sequelae (følger efter brud på laterale skinnebenskonsol ved venstre knæ), bursitis gen. sin. (irriteret slimhinde ved venstre knæ), artrosis prosttraurnatica gen sin. (slidgigt i venstre knæ som følge af tidligere brud). Patientens højresidige hoftesymptomer vurderes som muskulær overbelastning, som følge af aflastning af venstre knæ."

Selskabet indhentede endvidere kommunale akter. Af ansættelsesaftale dateret 8/11 2002 fremgår, at klageren med virkning fra 1/11 2002 har været ansat som kassemedarbejder med 2/3 løntilskud. Af aftalen fremgår endvidere:

> "Skånehensyn:
>
> - Arbejdstiden er nedsat til 20 timer/uge
> - Afvekslende arbejdsopgaver/stillinger med mulighed for små hvil."

Ved skrivelse af 2/7 2003 meddelte selskabet klageren, at man ikke anså hendes generelle erhvervsevne for nedsat med mindst halvdelen.

I september 2005 rettede klagerens advokat henvendelse til selskabet med oplysning om, at klageren nu modtog ledighedsydelse. På baggrund af oplysning om, at der var tilkommet besvær med klagerens hofte og knæ, indhentede selskabet en ny erklæring fra speciallæge i ortopædkirurgi F.F.N. Af erklæring dateret 13/12 2005 fremgår:

"**KONKLUSION**

55-årig kvinde der den 5/5 1996 på arbejde som restauratør overfaldes og pådrager sig en venstresidig lateral tibiakondyl fraktur med betydelig ledflade af størstedelen af den ydre skinnebenskonsol. Akut opereret med påpladssætning, knogletransplantation og stabilisation med skinner og skruer. Det er tidligere konkluderet, at patienten har varige gener i form af irriteret slimsæk (bursitis) over skinnematerialet på venstre knæs yderside af betydelig intensitet, der umuliggør knæbelastende arbejde. Det er også beskrevet at patienten har smertegener fra begge ledlinier med slimhindesvulst, forandring ved vejrligs skifte samt belastning, men også hvilesmerter. De intraartikulære smerter tilskrives posttraumatisk artrose.

Idet patienten nu er fyret fra sit fleksjob og dermed maksimalt aflaster sit knæ er symptomerne svundet markant. Imidlertid er der fortsat svære smertegener svarende til den irriterede slimsæk på knæets ydreside, der giver daglige gener ved gang, trappegang og huslige aktiviteter. Af og til ledsaget af giving way i knæet. En tidligere beskrevet skruestiksfornemmelse intraartikulært er nu afløst af en fornemmelse af at gå på knivsæg. Der er i selve knæleddet pseudoaflåsningstilfælde og ved den objektive undersøgelse betydelig slimhindesvulst samt tegn til stor meniskcyste eller udposning af ledkapslen fortil på ydre ledlinie. Disse smerter er til stede, også om natten i højre sideleje. Knæleddet findes stabilt men med betydelig nedsat kraft.

Patienten er begyndt at udvikle lænderygsymptomer, der strækker sig ud langs ischiadicus til højre side samt nogen belastningssmerter i højre hofte. Der er ikke tegn til hverken prolaps eller hofteledsartrose.

Det kan konkluderes, at patienten har haft en betydelig læsion i venstre knæ og at knæleddet er smertevoldende og med slidgigtsforandringer, der umuliggør tilbagevenden til arbejdsmarkedet i fuldt omfang. Patienten kunne bestride et fleksjob på 20

timer om ugen der i midlertidig indebar overvejende siddende arbejde, vekslende med en smule gang. Et sådan arbejde er patientens eneste mulighed for tilbagevenden til arbejdsmarkedet og skal da knyttes til fleksjobydelse. Det er urealistisk, at patienten vender tilbage til arbejdsmarkedet uden fleksjobydelse og med normale knæbelastninger. Da patienten ikke har nogen boglige uddannelse skønnes erhvervsevnen derfor nedsat til under en tredjedel. Yderligere fleksjobforsøg skønnes urealistisk og patienten burde overgå til pension.

Diagnose:
Artrosis posttraumatica artikulatio gen. sin. (slidgigt i venstre knæ efter tilskadekomst).
Fractura condylus lateralis tibias sin sequelae (følger efter brud på ydre skinnebenskonsol i venstre knæ).
Bursitis gen. sin. (irriteret slimhinde ved venstre knæ)."

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at klageren er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne. Advokaten har i skrivelse af 14/3 2006 til nævnet med henvisning til speciallægeerklæringen af 13/12 2005 anført:

"Heraf fremgår det, at klager tidligere har kunnet bestride et fleksjob på 20 timer, men at det er speciallægens opfattelse, at det er urealistisk, at klager vender tilbage til arbejdsmarkedet uden fleksjobydelse og med normale knæbelastninger og vurderer erhvervsevnen nedsat til under 1/3 og yderligere fleksjobforsøg er urealistiske, hvorfor patienten bør overgå til pension."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 8/5 2006 til nævnet anført:

"S.C. får efterfølgende fleksjob hos T. G. 20 timer om ugen, hvilket hun passer uden problemer frem til august 2005. Herefter bliver S.C. desværre fyret - dog ikke af helbredsmæssige årsager. Aktuelt får S.C. ledighedsydelse, da der p.t. ikke er fundet et egnet fleksjob, og kommunen, ifølge S.C. selv, har vurderet, at hun ikke er pensionsberettiget.

Det faktum, at S.C. er tilkendt fleksjob fra kommunen har ingen betydning for vores vurdering af den generelle erhvervsevne. Kommunen har foretaget en arbejdsevnevurdering med udgangspunkt i alle 12 punkter i ressourceprofilen. Løntilskuddet i et fleksjob bliver fastsat ud fra S.C.s arbejdsevne i den konkrete jobfunktion og ikke alene ud fra helbredsmæssige forhold. Derfor kan tilskudsgraden ikke sidestilles med vores vurdering af den generelle erhvervsevne, og dette hverken dokumenterer eller skaber en formodning for, at S.C.s generelle erhvervsevne er nedsat i tilstrækkeligt omfang, ifølge blandt andet Østre Landsrets dom fra den 7. oktober 2005 i sagen B0793004-SK.

Det har ligeledes ingen betydning, at S.C. for tiden ikke er i arbejde og derfor modtager ledighedsydelse. Det er en betingelse for at få ledighedsydelse, at man opfylder betingelserne for at få et fleksjob, jf. blandt andet bilag ...

Vi fastholder på denne baggrund vores afgørelse, idet S.C. på ingen måde har dokumenteret, at erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Tværtimod fremgår det af både oplysningerne fra speciallæger og kommunen, at S.C. kan varetage et arbejde i et ikke knæbelastende job svarende til over halvdelen af den fulde erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Præmiens betaling.**

...

Stk. 4. Bortfald af præmiebetalingen.

Forsikringstager fritages for betaling af forsikredes præmie, hvis forsikredes evne til at erhverve en arbejdsindtægt som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den erhvervsevne - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - der er normal for personer af samme alder og uddannelse i samme egn.

...

§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.

Stk. 1. Ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig og længerevarende tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet inden det aftalte ophørstidspunkt eller tidligere fratrædelsestidspunkt.

Udbetaling af forsikringsydelsen sker med 1/12 månedligt fra det tidspunkt, der er anført i aftalen, når forsikredes erhvervsevne uafbrudt har været nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3 som følge af det samme ulykkestilfælde eller den samme sygdom i 3 måneder (karenstiden), med mindre andet er nævnt i aftalen. Karenstiden regnes dog aldrig fra før den første dag for lægebehandling.

Ved beregning af forsikringsydelsen anvendes den på den 1. sygedag gældende forsikringsydelse. Drejer det sig om ulykkestilfælde, anvendes den på skadedagen gældende forsikringsydelse.

Forsikringsydelsen udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Den halve forsikringsydelse udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Forsikringen dækker aldrig tab af erhvervsevne, hvis der ikke ved en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af mén eller sygdom (f.eks. hvor der alene er tale om subjektive klager over smerter, gener og lignende)."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder navnlig de lægelige oplysninger samt oplysningerne om klagerens arbejde i fleksjob og efterfølgende modtagelse af ledighedsydelse - finder nævnet, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende

grad. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann