766/07

Den 8. marts 2007 blev i sag nr. 69.025:

xxxxxx xxxxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at anerkende et erhvervsevnetab på 2/3 fra 1/10 2004.

Selskabet har afvist udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse efter den 1/10 2004 med henvisning til, at klagerens erhvervsevnetab ikke anses at være 2/3.

Den tegnede forsikring giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalideforsikringssummen, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1965 og indtil ulykken arbejdede som ventilationsmontør, i forbindelse med et fald fra loft den 1/8 2002 har pådraget sig brud på tre ryghvirvler med deraf følgende invaliditet og tab af erhvervsevne.

Selskabet har i forløbet bevilget præmiefritagelse og udbetaling af midlertidige ydelser i perioden 1/11 2002 til 1/10 2004.

Gennem O. Kommunes socialforvaltning har klageren i perioden 1/3 2004 til ultimo december 2004 været i virksomhedspraktik, hvor arbejdet bestod i lettere forefaldende arbejde på et bilværksted, kørsel fra værksted til syn med biler, kørsel til maler, aflevering af biler efter reparation m.v. Fra 1/12 2004 blev der samme sted bevilget fleksjob med en daglig arbejdstid på to timer, hvor der tillige var mulighed for hvile.

Med henblik på en fastsættelse af det generelle erhvervsevnetab foranledigede selskabet klageren undersøgt af professor, overlæge, dr.med. C.E.B., der i erklæring af 18/4 2005 bl.a. har anført:

"**Aktuelle ulykkestilfælde**

Pådrog sig 01.08.02 brud på 12. brysthvirvel efter fald fra loft. Indlagt en uge på O. Sygehus, forsynet med 3-punktskorset, yderligere sengeliggende fire uger i hjemmet. Mobiliseret under korsetbehandling i alt i 3 mdr. Herefter optræning.

Set af undertegnede i forbindelse med speciallægeerklæring i september 2003, hvor jeg tilrådede nærmere undersøgelse på specialafdeling. På daværende tidspunkt fandtes erhvervsevnen nedsat i ethvert erhverv.

Der blev foretaget MR-skanning med påvisning af betydelige brudfølger svarende til 12. brysthvirvel og båndskive i relation hertil. Mindre brudforandringer på 1. lændehvirvel og 2. lændehvirvel. Endvidere discusherniering ned i corpus af 12. brysthvirvel.

...

Tilstanden er imidlertid - efter en periode med bedring - atter forværret. Er arbejdsledig i fleksjob, arbejdede på tidligere arbejdsplads to timer dagligt. Har daglige gener i form af rygsmerter og indskrænket bevægelighed samt funktionsnedsættelse med træthed. Tager smertestillende medicin i form af gigtmiddel - 4 tabletter dagligt. Blev bevilget fleksjob december 2004.

Konklusion

Der er hos skadelidte fortsat følger efter ulykkestilfældet af 01.08.02. Der er overensstemmelse mellem subjektive klager og objektive fund. Uændrede varige mén i form af let foroverkrumningsdeformitet på overgangen mellem bryst- og lændehvirvelsøjle. Derudover følger efter brud på 12. brysthvirvel samt I. og 2. lændehvirvel.

Der er ved den objektive undersøgelse tale om nogen forbedring i forhold til undersøgelsen af 30.08.03. Skadelidte selv føler dog ikke, at han kan fungere så godt som tidligere. Klarede en arbejdsprøvning med to timers arbejde per dag. Var beskæftiget med budvirksomhed i mekanikervirksomhed. Forsikrede har afvist tilbud om operativ behandling. Er ej heller interesseret i operation nu. Der findes aktuelt erhvervsevnenedsættelse i ethvert erhverv. Der er dog en brugbar resterhvervsevne i et ikke rygbelastet erhverv i størrelsesordenen 30-50 %. Skadelidtes svære træthed vil sandsynligt mindskes i fremtiden."

På baggrund af C.E.B.'s erklæring meddelte selskabet ved skrivelse af 9/6 2005, at klageren fra 1/10 2004 ikke var fritaget for præmieindbetaling, ligesom han ej heller var berettiget til invaliderente.

Klagerens advokat har i klage af 14/3 2006 nedlagt påstand om, at selskabet anerkender, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 og dermed har et dækningsberettigende erhvervsevnetab. Advokaten har til støtte for påstanden bl.a. anført:

"... at min klients arbejdsprøvning har krævet en særlig tilpasning af arbejdspladsen, idet min klient, for at kunne klare 2 timers daglig arbejde, af arbejdsgiveren har fået stillet en divan til rådighed, således at min klient under disse 2 timers arbejde jævnligt kan lægge sig i 5 minutter for at aflaste ryggen. Der er således ikke tale om reelle 2 timers arbejde.

...

Det er min klare opfattelse, at uanset hvilket job min klient påtager sig, så vil der ikke kunne forventes et dagligt timeantal ud over førnævnte 2 timer, hvorfor det er med stor undren, at det vurderes, at min klient har 30 % - 50 % af sin erhvervsevne tilbage, når 2 timer af en gennemsnitsdag på 7,4 timer udgør 27 % og når der henses til at min klients 2 timers arbejde kræver mulighed for at kunne lægge sig og aflaste ryggen.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 11/5 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"På baggrund af J.G.H.s helbredsoplysninger herunder speciallægeerklæringen af den 18. april 2005 fra Professor, overlæge dr.med C.B. ... har Topdanmarks lægekonsulent M.S. vurderet, at J.G.H.s medicinske erhvervsevnetab ikke udgør mindst 2/3 ...

Da den medicinske betingelse for udbetaling fra forsikringen efter Topdanmarks opfattelse ikke er opfyldt, er det uden betydning for sagens afgørelse, hvor mange timer J.G.H. er i stand til at arbejde om ugen.

Topdanmark har på baggrund af Deres henvendelse vurderet sagen på ny. Vi har dog ikke fundet grundlag for at ændre vores afgørelse af den 9. juni 2005 ... og fastholder derfor, at J.G.H.s generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 2/3, hvilket er ensbetydende med, at J.G.H. ikke opfylder betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter den 1. oktober 2004."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**8 Tab af erhvervsevne**

A Fritagelse for præmiebetaling

1. Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

...

B Hvilke skader er dækket

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtigheden sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning.

5. 69.025

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke tilstrækkeligt godtgjort, at klageren har et erhvervsevnetab på 2/3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann