770/07

Den 23. april 2007 blev i sag nr. 69.031:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager ved sit fagforbund over, at selskabet har afvist at fortsætte invalideudbetalinger efter 1/9 2005, ligesom klageren er utilfreds med, at selskabet har truffet sin afgørelse på et for spinkelt grundlag. Klageren ønsker derfor tillige at blive undersøgt af en anden speciallæge.

Selskabet har afvist at udbetale invaliderente og yde præmiefritagelse efter 1/9 2005 med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke skønnes nedsat med mindst 2/3. Med hensyn til anden undersøgelse af speciallæge har selskabet efter sagens indbringelse indvilliget heri, men har efterfølgende fortsat afvist yderligere udbetalinger.

Den tegnede forsikring giver ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse, såfremt den forsikrede grundet sygdom eller ulykke mister mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Klageren, der er født i 1970, har en 10. klasses folkeskoleeksamen fra 1986. Hun tog efterfølgende et AMU-kursus i syning over 12 uger og arbejdede herefter som syerske og opskærer indtil 1997. Hun holdt op med sit arbejde som syerske i forbindelse med graviditet i 1997 og er ikke siden vendt tilbage til dette arbejdsområde.

Af speciallægeerklæring af 2/3 2005 udfærdiget af K.S., speciallæge i neuromedicin fremgår bl.a.:

> "Tidligere i det væsentlige sund og rask. Patienten angiver, at hun graviditeten, mens hun ventede sit 4. og sidste barn i år 2000, var hun plaget af smerter i begge håndled og underarme, mest på højre side. Samtidig havde hun nedsat følelse svarende til radiale fingre bilateralt med højresidig overvægt. På det tidspunkt tilskrev man generne hendes graviditet, men efter fødslen blev hendes tilstand ikke væsentligt bedret, hvorfor hun var nødsaget til at sygemelde sig fra oktober 2002, og aktuelt er hun på kontanthjælp. Hun fortæller, at hun gennem de sidste 10 år har arbejdet som syerske.
> I forbindelse med sine gener har hun været til arbejdsmedicinsk konsultation, som for 2 år siden foranledigede eng af begge overekstremiteter. Undersøgelsen skulle have vist normale forhold. Patienten har været til fysioterapeutisk behandling uden effekt på generne. Hun har ligeledes gået til smertepsykolog i Odense. Hendes sagsbehandler, som ledsager hende til undersøgelsen, arbejder intenst med hende, heriblandt med hyppige samtaler.
> Patienten har været til afprøvning af job et par timer daglig på en arbejdsplads, hvor hun ikke skulle løfte tunge genstande eller blev udsat for stress, men det kunne hun ikke klare. Aktuelt er hun klagende over konstante smerter i begge håndled og underarme, mest på højre side. Herudover nedsat følelse svarende til 1., 2. og 3. finger bilateralt med højresidig over vægt. Hun fortæller, at hun ingen følelse har i højre tommelfinger. Ingen problemer med underekstremiteterne. Ingen autonome dysfunktioner.
> ...
> **Konklusion**
> 34-årig kvinde, som i forbindelse med graviditet for 4 år siden var generet af smerter i håndled og underarmen. Generne forsvandt ikke efter fødslen. På grund af konstante smerter i håndled og underarme, mest på højre side, har hun været sygemeldt siden oktober 2002. Aktuelt er hun på kontanthjælp. For 2 år siden blev der foretaget eng på grund af mistanke om karpaltunnelsyndrom bilateralt, undersøgelsen var negativ.
> Der er manglende sensibilitet for prik, berøring, vibration og termosans svarende til 1. finger på højre side! Hypæstesi svarende til 2. og 1. finger på højre side og svarende til de 3 radiale fingre på venstre side. Let nedsat kraft ved fingerspredning. Let nedsat kraft over håndled, albueled og skulderled på højre side. Ligeledes let nedsat kraft over håndled på venstre side. Har lettere hypermobile led.
> Man er nødt til at foretage eng af begge overekstremiteter for at udelukke bilateralt karpaltunnelsyndrom.
> Patienten informeres om, at hendes smerter, som har stået på i mere end 4 år, er svære at behandle.
> Ligeledes informeres hun om muligheden for psykogene smerter."

Af speciallægeerklæring af 21/11 2005 udfærdiget af speciallæge i neuromedicin, K.M. fremgår bl.a.:

> "Objektivt angives diffus ømhed af hele højre underarm, endvidere hypæstesi/hypalgesi fra højre albueregion og distalt. Herudover findes normale objektive forhold. Der er således ingen pareser, ingen refleksforstyrrelser, fri bevægelighed i columna cervikalis og normale perifere pulsforhold.
>
> Hun er søgt behandlet konservativt uden effekt. Er endvidere vurderet af ortopædkirurg og neuromedicinsk speciallæge. I forbindelse hermed er der foretaget neurofysiologisk undersøgelse på mistanke om højresidigt carpal tunnel syndrom. Mistanken kunne ikke bekræftes. Der har ikke været yderligere ortopædkirurgiske eller neuromedicinske undersøgelses- eller behandlingstilbud.
>
> Hun er søgt revalideret. Arbejdsprøvning skal være endt uden succes. Man har således ikke fundet rehabiliteringsmuligheder. Det er dog endnu uvist, om det ender med pensionssag.
>
> Umiddelbart kan jeg på baggrund af det ovenfor beskrevne ikke give nogen neurologisk forklaring på patientens gener. Det er derfor vanskeligt helt sikkert at udtale sig om prognosen. På baggrund af det langvarige forløb og den manglende succes ved de indtil nu iværksatte udrednings- og behandlingstiltag må man dog stille sig skeptisk overfor mulighederne for fremtidig forbedring. Umiddelbart bedømt har patienten ikke nogen aktuel erhvervsevne."

I forbindelse med ansøgning om fortsatte ydelser har klageren indsendt erklæring til selskabet af 20/6 2005, hvoraf det bl.a. fremgår, at der er smerter og føleforstyrrelser i begge hænder og arme samt sovende finger. Klagerens læge har i samme forbindelse angivet, at der er forværring af føleforstyrrelser i hænder, ligesom der er nedsat kraft i arme.

Ved skrivelse af 7/2 2006 har selskabet meddelt, at der ikke findes at være objektive holdepunkter for somatisk sygdom, hvorfor man ikke anser erhvervsevnen nedsat i dækningsberettigende grad efter 1/9 2005.

Over for nævnet har klagerens fagforbund i klage af 14/3 2006 anført følgende:

> "Jeg har indtil august 2005 fået ydelse fra min pensionsforsikring ved Alm. Brand p.gr.a. kronisk sygdom i mine arme. De har nu ved afgørelse af 7. februar 2006 givet afslag på fortsat ydelse baseret på en speciallægeerklæring fra K.M. af den 27.11.05, der er speciallæge i neuromedicin. Han brugte 25 minutter på mig denne dag, hvilket jeg ikke mener, at han kan lave en erklæring på og herved være medvirkende til, at Alm. Brand giver afslag på dette grundlag."

Til støtte for påstanden er bl.a. anført:

"Hvad vil De konkret opnås hos selskabet? ...
At jeg bliver undersøgt af en anden speciallæge og at Alm. Brand ændrer deres afgørelse af den 7.2.2006 til at jeg igen kan få ydelse af min pensionsordning."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 24/5 2006 fastholdt sin afgørelse, men erklærer sig efter omstændighederne villige til at imødekomme klagerens ønske om en ny speciallægeundersøgelser - dog under forudsætning af, at det stadig er en speciallæge i neuromedicin, der undersøger hende.

Speciallæge K.S. afgav erklæring af 7/9 2006, hvoraf det fremgår:

"Hendes gener i de sidste 6 år er ikke aftaget på trods af aflastning og fysioterapeutisk behandling, men er tværtimod tiltaget, idet hun aktuelt er plaget af smerter fra albueled og distalt til medialsiden af begge underarme og samtlige fingre bilateralt.
Hendes smerter forværres i forbindelse med lettere fysisk anstrengelse, ligesom de også accentueres i forbindelse med gang.
Hun har en dårlig søvnkvalitet på grund af smerterne.
Tidligere ENG af nervus medianus bilateralt har vist normale forhold. Aktuelt kan man konstatere palpatorisk ømhed over nervus ulnaris i den distale og proximale sulcus bilateralt, nedsat vibrationssans i samtlige fingre bilateralt og hypæathesi i medialsiden af højre arm.
Generne er således let suspecte for affektion af nervus ulnaris ved albueleddet bilateralt, selvom symptomerne ikke helt er karakteristiske.
Jeg er nødsaget til at henvise patienten til ENG af nervus ulnaris og medianus i begge overextremiteter, da en anden neurologisk forklaring på undersøgtes gener ikke findes.
Forsøgsvis har jeg ordineret tablet Lyrica i alt 300 mg dagligt mod smerter.
...
Jeg har fået svar på nerveledningshastighedsbestemmelsen af begge dine hænder.
Undersøgelsen viste normale forhold, det vil sige ingen tegn på karpaltunnelsyndrom.
Du afsluttes herfra."

På baggrund heraf har selskabet i skrivelse af 4/12 2006 fastholdt sin afgørelse, og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Af speciallægeerklæring af 7.9.2006 fra speciallæge i neurologi, overlæge K.S., fremgår det bl.a., at der 'aktuelt konstateres palpotorisk ømhed over nervus ulnaris i den distale og proximale sulcus bilateralt, nedsat vibrationssans i samtlige fingre bilateralt og hypæathesi i medialsiden af højre arm'.

Vi må konstatere, at disse oplysninger ikke adskiller sig fra de oplysninger, som fremgår af speciallægeerklæringen af 21.11.2005.

Speciallægen udtaler endvidere, at 'generne er således let suspecte for affektion af nervus ulnaris ved albueleddet bilateralt, selv om symptomerne ikke helt er karakteristiske'.

K.S. føler sig nødsaget til at henvise forsikrede til ENG (neurofysiologisk vurdering) af nervus ulnaris og medianus i begge overekstremiteter, da han ikke kan finde anden neurologisk forklaring på forsikredes gener.

Kopi af speciallægeerklæringen vedlægges.

Vi modtager herefter resultatet fra den neurologiske vurdering foretaget af Neurologisk Sektion, Neurologisk Ambulatorium V., som viser 'fuldstændige normale neurologiske forhold af tre sensomotoriske nerver i højre arm'. Det konkluderes, at der ikke er noget neurofysiologisk substrat for forsikredes gener, og da højre side findes normal, afstår man fra at undersøge venstre side, hvor generne er mindre udtalte.

Kopi af resultatet af den neurologiske vurdering vedlægges.

Vores lægekonsulent, der er neurolog, udtaler, at der heller ikke i.f.m. den nye speciallægeundersøgelse og undersøgelsen af nerveledning i højre arm/hånd er fundet tegn på specifik sygdom, og der kan således stadig ikke peges på en helbredsbetinget årsag til, at forsikredes generelle erhvervsevne skulle være nedsat til 1/3."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Definition af invaliditet
Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.
Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og 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."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke trods udredning er konstateret nogen somatisk lidelse hos klageren. Ifølge det lægelige og kommunale materiale findes det således ikke sandsynliggjort, at klageren har mistet sin erhvervsevne i dækningsberettigende grad efter 1/9 2005. Nævnet kan på baggrund heraf ikke kritisere selskabets afgørelse.

6. 69.031

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann