768/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 69.338:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Nordea Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet med virkning fra 1/1 2006 alene har bevilget halve ydelser.

Selskabet har nedsat bevillingen til halve ydelser med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen, men ikke med 2/3.

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

Klageren er født i 1965, og han har arbejdet som sælger/leder i forskellige virksomheder. Den 6/6 2005 var klageren involveret i et færdselsuheld, hvor han som fører af en bil blev påkørt bagfra. Klageren pådrog sig piskesmæld i nakken og kunne ikke varetage sit arbejde som sælger, hvorfor han blev opsagt pr. 31/10 2005. Selskabet har bevilget fulde ydelser fra karensperiodens udløb og indtil 1/1 2006, fra hvilket tidspunkt selskabet har bevilget halve ydelser.

Af erklæring dateret 3/11 2005 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi B.E.L. fremgår bl.a.:

"R.B.N. klager over episodevise nakkesmerter, træthed, hovedpine samt smerter i højre skulder. Ingen klager over hukommelsesbesvær. Humøret er blevet påvirket af de fortsatte nakkesmerter og R.B.N.s jobsygemeldinger og ledighed.

R.B.N. kan hjælpe i ejendommen med at trække de 4 heste i stalden og på marken samt fodre hestene. R.B.N. deltager også i de hjemlige gøremål som støvsugning og rengøring. R.B.N. kan foretage græsslåning på den nedlagte landbrugsejendom.

...

Konklusion:

R.B.N. har følger efter påkørsel i form af diffuse nakkesmerter med lidt højresidig overvægt og smerter svarende til højre acromioclavikulærled.

R.B.N.s tilstand kan ikke betragtes som værende stationær og må forventes at bedres.

R.B.N. tilrådes tilbagevenden til arbejdsmarkedet, hvor R.B.N.s mangeårige jobevner tilgodeses.

En egentlig arbejdsevne kan/må vurderes ud fra en senere arbejdspladsvurdering af R.B.N..

Der anbefales regelret fast indtag/behandling med NSAID og Paracetamol."

Af erklæring dateret 29/6 2006 fra speciallæge i neurokirurgi O.F. fremgår bl.a.:

"**Resumé:**

40-årig tidl. rask mand som 6.6.05 var fører af bil der mens den holdt stille blev påkørt bagfra. Har angiveligt mistet bevidstheden, har ingen erindring for selve uheldet og kom til sig selv da nogen efterfølgende stod og ruskede i ham. Var på skadestuen til us. og rtg. af nakken uden fund af abnormiteter og han blev hjemsendt. Efterfølgende af egen læge henvist til fysioterapeut, hvor han siden har gået til at begynde med flere gange om ugen og på nuv. tidspunkt én gang om ugen. Syntes at der

omkring oktober/november mdr. 2005 skete en vis bedring, men senere er der igen kommet flere gener og alt i alt føler han ikke at tilstanden har bedret sig. Har af kommunen været us. af ortopædkirurgisk speciallæge B.L. i Å. med anbefaling om fortsat fysioterapi. Er tilmeldt et smertekursus i kommunalt regi varende 3-6 mdr. og startende i august mdr. 2006, herefter regner han med at skulle ind i arbejdsprøvning, men han har allerede selv arrangeret at han i august mdr. kan påbegynde lidt taxakørsel, skønner 4-8 timer om ugen til en start.
Har i øvrigt været sygemeldt efter uheldet og er det fortsat.

Ved dagens objektive us, findes indskrænket bevægelighed i halshvirvelsøjlen specielt ved rotationen samt bagudbøjningen, der er smerter i nakke- og skulderåg ved tryk mod disse regioner samt tryk mod paravertebrale muskulatur sv. t. øverste del af brysthvirvelsøjlen. Der er normale neurologiske forhold på krop og extremiteter samt for de undersøgte cranienervers vedkommende.

Konklusion:
Undersøgtes ovenfor nævnte gener er udløst i tidsmæssig tæt sammenhæng med den beskrevne hændelse og er forenelig med at være følger af denne, hvor undersøgte har pådraget sig en
distorsio columna cervicalis - forstuvning af halshvirvelsøjlen.
Med det givne forløb er det mit skøn at tilstanden nu godt et år efter ulykken må anses for blivende. Der er således varige følger som sandsynligt vil give anledning til et indskrænket funktionsniveau nok specielt ovenfor mere fysisk prægede funktioner, men foreløbig er det mit skøn at skadelidte i forbindelse med det planlagte smertekursus og efterfølgende arbejdsprøvning vil blive i stand til at finde tilknytninger til arbejdsmarkedet som han kan finde ansættelse indenfor. Evt. efter suppl. uddannelsen."

Af kommunal opfølgningsplan dateret 14/11 2005 fremgår, at klageren afventer arbejdsprøvning. Af statusattest dateret 16/11 2005 fremgår:

"Behandles via fysioterapeut med holdningsbearbejdning og bløddelsbehandling af nakke- og skulderågsmuskulaturen. Ledskredet mellem højre kraveben og skulder-

blad skal gro sammen af sig selv. Prognosen burde være god, idet følgerne efter Whiplashlæsion plejer at minimeres langsomt over måneder til år. Ledskredet i højre skulderparti vil ligeledes 'sætte sig' over tid. Indtil da vil der være nedsat løfteevne i højre arm. Tilstanden anses ikke for stationær. Endeligt raskmeldingstidspunkt kan ud fra ovenstående ikke fastsættes nøjagtigt, men må afhænge af pt.s symptombillede. Eventuelt anbefales, efter ca. 1/2 år, arbejdsprøvning med hensyntagen til den ovennævnte smerteproblematik.

Røntgen af højre A-C-led viser udtalte slidgigtforandringer, formentlig følge efter ledskred."

I lægeattest dateret 5/12 2005 og 17/3 2006 har klagerens læge oplyst:

"**5. Sædvanligt arbejde**

Hvor stor en del af sit sædvanlige arbejde kan forsikrede udføre? (sæt kryds): ... ☒ Forsikrede kan kun udføre op til 1/3 af sit sædvanlige arbejde
Er erhvervsevnen i det sædvanlige arbejde nedsat for bestandig eller midlertidigt? ... ☒ Midlertidigt Kan ikke afgøres på nuværende tidspunkt.

6. Generel erhvervsevne

Hvor stor en del af den generelle erhvervsevne kan forsikrede udføre? (sæt kryds): ... ☒ Forsikrede kan kun udføre mellem 1/3 og 1/2 erhvervsarbejde fra den: _____
Er den generelle erhvervsevne nedsat for bestandig eller midlertidigt? ... ☒ Midlertidigt Kan ikke afgøres på nuværende tidspunkt.

"

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med 2/3. Advokaten har i sin klageskrivelse dateret 3/5 2006 til nævnet påpeget, at klageren siden ulykkestilfældet har været sygemeldt på fuld tid og har i tilknytning hertil anført:

"Jfr. Sygedagpengelovens regler modtager man fuld sygedagpengeudbetaling, såfremt man er fuldstændig uarbejdsdygtig.

Såfremt R.N. var i stand til at arbejde svarende til halv tid, ville han have modtaget halv sygedagpengeudbetaling.

Under henvisning til ovennævnte må det lægges til grund, at R.N. er fuldt sygemeldt og ikke i stand til at påtage sig nogen form for erhvervsarbejde."

Selskabet har her over for i skrivelse af 22/6 2006 til nævnet anført:

"Ifølge lægeattesterne fra forsikredes egen læge dateret 5.12.2005 (bilag ...) og 17.3.2006 (bilag ...) er forsikredes erhvervsevne nedsat til mellem 1/3 og 1/2 og altså ikke til 1/3 eller derunder. Af speciallægeerklæringen fremgår det, at forsikrede er i stand til at arbejde på sit nedlagte landbrug med de gener han har. Speciallægen vurderer, at tilstanden ikke er stationær, og at der forventes bedring. Det er således direkte forkert, når forsikredes advokat anfører i sin klage af 3. maj 2006, at vi baserer os (alene) på en vurdering fra vores egen lægekonsulent.

Det, at forsikrede fortsat modtager sygedagpenge fra kommunen, har ikke betydning for vores afgørelse.

Vi fastholder derfor, at vi alene er forpligtet til at yde halv præmiefritagelse og udbetale halv invalidepension fra den 1. januar 2006, da der ikke er dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne efter 1. januar 2006."

Selskabet har efter modtagelse af erklæring dateret 29/6 2006 fra speciallæge i neurokirurgi O.F. i skrivelse af 18/8 2006 til nævnet anført, at oplysningerne deri ikke giver selskabet anledning til at ændre sin afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**22. Tab af erhvervsevne og præmiefritagelse**

Ret til fuld ydelse ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede efter selskabets skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand og tidligere beskæftigelse.

Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, udbetales halv ydelse ved tab af erhvervsevne, hvis dette fremgår af forsikringsoversigten. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med halv præmiebetaling.
...
23. Udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse
...
Ydelse af erstatning for tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse gives tidsbegrænset med mulighed for forlængelse.

Udbetalingen sker månedsvis forud.

Selskabet kan gøre fortsat udbetaling af ydelser ved tab af erhvervsevne eller fortsat præmiefritagelse betinget af, at forsikrede tilkendes helbredsbetinget offentlig pension, der svarer til nedsættelse af erhvervsevnen til halvdelen respektive en tredjedel eller derunder. Selskabet kan endvidere stille krav om, at forsikrede underkaster sig lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse med henblik på generhvervelse af erhvervsevnen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder navnlig de lægelige oplysninger, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - er nedsat med halvdelen, men ikke med 2/3.

7. 69.338

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen