768/07

Den 21. marts 2007 blev i sag nr. 69.828:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over, at selskabet med virkning fra den 10/11 2005 har stoppet udbetalingen ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har stoppet udbetalingerne under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende omfang.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og hele udbetalinger ved nedsættelse af erhvervsevne til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Ved nedsættelse af erhvervsevne til mellem halvdelen og 1/3 af den fulde erhvervsevne giver forsikringen ret til udbetaling af den halve ydelse. Der er en karenstid på en måned på retten til præmiefritagelse og en karenstid på en måned på retten til udbetaling ved tab af erhvervsevne. Ubetaling ved tab af erhvervsevne sker dog med tilbagevirkende kraft fra karenstidens start, når erhvervsevnen har været tilstrækkelig nedsat i hele karensperioden.

Klageren, der er født i 1963, anmeldte den 23/8 2005, at hun siden den 10/8 2005 havde været sygemeldt fra sit arbejde som medhjælper i en grøntbutik på grund af en operation i sin skulder.

I lægeattesten, der er udfyldt af klagerens egen læge, fremgår bl.a.:

2. 69.828

"**10.**

Kan forsikrede helt eller delvist udføre sit nuværende job?	Nej ☐	Ja ☒	Hvis ja: Antal timer? For hvad? Reseceret lateral akromion endr. Hvor? Patienten har været behandlet hos fysioterapeut.	Hvis nej: Hvorfor?

...

11.

Hvorledes er prognosen for forsikredes tilstand?	God.

12.

Hvornår forventer du, at forsikrede helt eller delvist genvinder erhvervsevnen?	☒	Delvist d.:	Ultimo sept. Antal timer dagligt: 4 timer
	☒	Helt d.:	07.10.05
	☐	Aldrig:	

"

Til brug for sagens behandling har selskabet indhentet journaloplysninger fra H. Sygehus. I journalen er noteret, at klageren den 10/8 2005 blev opereret for venstresidig skulderartroskopi og AC-leds resektion.

Ved efterfølgende kontrol på sygehuset den 20/3 2006 er noteret:

> "Kommer til kontrol af venstre skulder. Har fortsat problemer med skulderen, så snart hun skal belaste på armen. Er blevet behandlet via fysioterapien og træner stadig der. Er også blevet behandlet for medial humerusepikondylit.
> Det bliver ligesom ikke rigtigt bedre. Så længe hun ikke laver noget skulderbelastende arbejde, går det egentlig rimeligt, men så snart hun løfter tungere ting, får hun mange smerter.
>
> **Objektivt**
> Der er fri bevægelighed i skulderen. Der er fortsat nogen ømhed over AC-leddet. Der er ømhed lidt længere ned fortil også. Negativ. O'Bryans test. Negativ chicken wing-test. Negativ crossover-test.
> Smerter ved løft mod modstand fremadtil.
> Foretager UL
> hvor der ses normal bicepssene. Subacapularissenen ligeledes intakt. Supraspinatus fuldstændigt upåfaldende. Der er ikke fortykkelse af bursaen. Ved kig over AC-leddet er der faktisk god plads imellem knogleenderne.
> Umiddelbart er der ikke yderligere, vi kan gøre for hende kirurgisk. Jeg synes, hun skal fortsætte med at undlade skulderbelastende arbejde. Har opgivet at arbejde i grønthandel.
> Vil nok næppe på noget tidspunkt komme til at kunne lave skulderbelastende arbejde. Det er vigtigt, at hun fortsætter stabilitetstræning af hensyn til hendes multidirektionelle instabilitet."

På selskabets foranledning er udarbejdet ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af overlæge H.S. dateret den 6/12 2005. Af denne fremgår bl.a.:

"Objektivt:
...
Venstre skulder bevæges fremad/opad 160, udad/opad 150, bagud 60, indadrotation 90, udadrotation 70. Højre skulder bevæges fremad/opad 180, udad/opad 180, bagud 70, indadrotation 90, udadrotation 70. Der er ikke nogen skurren i venstre skulder. Hawkins test er negativ. Hun kan få venstre hånd til lænden og også føre den op til underkanten af skulderbladene. Højre kan føres op til midt mellem skulderbladene. Venstre hånd kan holdes løftet ud fra lænden og den kan føres til nakken. Der er ikke løshed i skulderleddet og acromioclavikurlærleddet virket stabilt og der er ikke hævelse svarende til acromioclavikulærleddet."
...
Konklusion:
Skadelidte har mén fra venstre skulder. Hun har haft en irritation med hævelse og ømhed i leddet mellem venstre kraveben og skulderblad og kikkertundersøgelse synes også at der har været en subacromial bursit, idet bursaen var lidt flæsket ved kikkertundersøgelsen, men der var dog ikke aktuelle tegn på irritation. Hun har fået foretaget en resektion af venstre acrornioclavikulærleddet i august i år. Er stadigvæk sygemeldt og har fortsat smerter i skulderen.

Hun kan ikke genoptage sit arbejde i grøntsagsbutikken på normale vilkår som tilstanden er nu. Vil heller ikke kunne vende tilbage til sit tidligere arbejde som bygningsmaler, som hun er uddannet som. Det er ikke usædvanligt at der kan gå 1/2 års tid eller mere inden smerterne falder til ro efter en resektion af acromioclavikulærleddet. Når hun genoptager arbejdet bør hun ikke have tungere belastende arbejde af venstre skulder og arm. Det kan være nødvendigt at skifte til et arbejde, hvor hun ikke skal foretage så mange løft som under sin hidtidige beskæftigelse."

Klageren har endvidere fremsendt skrivelse af 31/5 2006 fra klagerens socialrådgiver til jobkonsulent, hvoraf fremgår, at kommunen har vurderet, at der skal iværksættes en afklarende arbejdsprøvning for klageren, i hvilken periode hun er berettiget til sygedagpenge. Med arbejdsprøvningen ønskes afklaret, hvorvidt hun fortsat kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet på ordinære vilkår.

Selskabet har efter genvurdering af sagen den 17/1 2006 bevilget klageren udbetaling ved tab af erhvervsevne, dog kun i perioden fra den 10/8 til den 10/11 2005. Selskabet har efter indsigelse fra klageren ved skrivelse af 20/3 2006 fastholdt afgørelsen.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har ved skrivelse af 13/7 2006 indbragt sagen for nævnet. Hun har over for nævnet gjort gældende:

"Jeg forventer at når jeg har en forsikring og har haft i mange år, ville kunne få dækket mit tab i den periode jeg ikke kan arbejde, havde med præmiefritagelse."

Til støtte herfor har hun anført:

> "Operation den 10/8-05 i skulder. Gået til genoptræning og fys-behandling siden. Skal ud i arbejdsprøvning den 7/8-06, da tidligere job er opgivet.
> Jeg kan ikke arbejde med skulderbelastende arbejde. Se bilag.
> Jeg har fået udbetalt for tabt arbejdsfortjeneste fra 10/8 - 10/11-05, ellers har jeg fået afslag.
> Afslaget den 20/3-06 fra Danica forstår jeg ikke da jeg stadig er sygemeldt."

Selskabet har i skrivelse af 2/8 2006 over for nævnet fastholdt afgørelsen og anført:

> "Til støtte for vores afgørelse skal vi her fremhæve oplysningerne fra H. Centralsygehus. Efter skulderartroskopi den 10. august 2005 er det anført i journaloplysningerne, at 'der er pæn bicepssene, normal fastsiddende labrum, brusken pæn. Subscapularis intakt. Loftet uden tegn til læsioner svarende til cuffen'. Endvidere er det anført, at skulderen 'må mobiliseres med fri bevægelighed', dog 'ingen tungere løft de første 6 uger'. ...
>
> Til yderligere støtte for vores afgørelse fremhæves speciallægeerklæringen af speciallæge i ortopædisk. kirurgi, overlæge H.S. fra den 6. december 2005, der under objektivt skriver, at 'venstre skulder bevæges fremad/opad 160, udad/opad 150' samt at 'Hawkins test er negativ' ... Hawkins-testen vil være positiv, hvis den fremprovokerer smerter på forsiden eller ydersiden af skulderen ... I resuméet anføres 'beskeden bevægeindskrænkning i venstre skulder, ømhed ved leddet mellem venstre kraveben og skulderblad. Ingen hævelse og ingen skurren'. ...
>
> Det fremgår desuden, at 'hun kan ikke genoptage sit arbejde i grøntsagbutikken på normale vilkår' og 'når hun genoptager arbejdet, bør hun ikke have tungere belastende arbejde af venstre skulder og arm'. Dette fortolker vi, som om H.S. ligeledes vurderer, at L.V. vil kunne arbejde med skånebehov.
>
> I henhold til forsikringsbetingelserne ... vurderes den generelle erhvervsevne, det vil sige, at vi således ikke vurderer hendes erhvervsevne i hendes erhverv som butiksassistent i grønthandlerforretning. Når vi vurderer hendes erhvervsevne ser vi på, hvad en arbejdsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse m.m. kan tjene. Hvis sygdommen betyder, at hun har mistet mere end halvdelen af denne indtægt, er hun berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne.
>
> Til L.V.s krav om præmiefritagelse kan vi oplyse, at der ifølge forsikringsbetingelserne ... er en karenstid på tre måneder. Idet jeg henviser til ovenstående gennemgang, kan jeg dertil oplyse, at det er vores opfattelse, at L.V.s erhvervsevne ikke i tilstrækkeligt omfang har været nedsat i mindst tre måneder, hvorfor der ikke er ret til præmiefritagelse.
>
> Vi fastholder på denne baggrund vores afgørelse, idet L.V. ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mellem halvdelen og 2/3 eller med mere end 2/3 af helbredsmæssige årsager, og vi må derfor fastholde, at erhvervsevnen ikke er tilstrækkelig nedsat."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning, når det gælder tab af arbejdsevne/voksne**

BALTICA-SKADE

Almindelige regler

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsat.

Tab af arbejdsevne foreligger, når forsikrede ikke længer er i stand til at tjene - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Hvis arbejdsevnen nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af policen.

Nedsættes arbejdsevnen til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.
...
Giver forsikringen ret til udbetaling efter 1 måned, sker der også udbetaling for den første måned, så snart arbejdsevnen har været nedsat uafbrudt i 1 måned.
...
Bortfald af præmiebetaling
...
Forsikringstageren fritages for præmiebetaling, hvis forsikredes evne til at erhverve en arbejdsindtægt som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den arbejdsevne - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - der er normal for personer af samme alder og uddannelse i samme egn.
Fritagelsen gælder fra den dag, nedsættelsen af arbejdsevnen til 1/3 eller mindre har varet i 3 måneder uden afbrydelse."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at bedømmelsen af klagerens erhvervsevne ikke udelukkende skal ske på baggrund af hendes erhverv som medhjælper i grøntbutik,

men skal - efter at det er afklaret, om hun kan genoptage sit sædvanlige arbejde - ske på baggrund af en bedømmelse af hendes generelle erhvervsevne.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke på nuværende tidspunkt godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har stoppet udbetalingen ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 10/11 2005.

Herefter, og idet forsikringen ikke giver dækning for tabt arbejdsfortjeneste,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson