778/07

Den 20. august 2007 blev i sag nr. 71.011:

xx xxxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring ved tab af erhvervsevne i Nordea Pension, påstår selskabet tilpligtet at fortsætte præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension efter den 1/3 2004.

Selskabet har ydet klageren fuld præmiefritagelse og fuld invalidepension i perioden 22/2 2003 - 1/3 2004, men har afvist at genoptage bevillingerne under henvisning til, at der ikke er dokumentation for, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50 % efter den 1/3 2004.

Klagerens forsikring giver ret til fuld præmiefritagelse og erstatning ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens generelle erhvervsevne - efter udløb af karensperioden på tre måneder - er nedsat til mindre end 1/3 af den fulde erhvervsevne. Ved nedsættelse til mellem halvdelen og 1/3 af den fulde erhvervsevne giver forsikringen ret til halv præmiefritagelse samt udbetaling af den halve forsikringsydelse. Hvis den generelle erhvervsevne uafbrudt har været nedsat mindre end 1/3 i mindst et år, giver forsikringen endvidere ret til udbetaling af invalidesummen.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1967, den 6/6 2003 ansøgte om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet han som følge af smerter i venstre arm ikke hav-

de mulighed for at genoptage sit arbejde som chauffør. Af lægeattest fremgår det, at klageren havde seneskedehindebetændelse og en tennisalbue på venstre arm, og at han trods maksimal aflastning og analgetisk behandling ikke havde genvundet sin normale funktionsevne.

Ved skrivelse af 27/3 2003 meddelte selskabet, at klageren foreløbig var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension til den 1/6 2003. Da klageren var under udredning, blev bevillingerne løbende forlænget.

Ved skrivelse af 27/2 2004 meddelte selskabet, at det ønskede klageren undersøgt af en speciallæge.

Af erklæringen, udarbejdet den 22/4 2004 af P.S., neurologisk overlæge, dr. med, fremgår bl.a.:

> "**Resume**
> 36-årig mand, tidligere rask, starter med smerter i venstre arm i september 2002 lokaliseret ved venstre albue i bløddelene. Smerterne har siden været uændret til stede med konstant sitren og uro i området som tiltager med spændinger og smerter ved fysisk belastning eller længere tids brug af armen. I forbindelse med patientens almindelige arbejde som fragtmand tiltog smerterne i betydelig grad og var ledsaget af natlige smerter. Smerterne aftog efter patientens sygemelding og der er ikke sket nogen væsentlig forværring i forbindelse med at patienten er startet i aflastet stilling, dvs. 5 timer dgl. uden tungere løft eller kraftigere brug af venstre arm.
> Objektivt er der ømhed op mod laterale epikondyl på fleksorsiden af albuen. Der er ingen neurologiske udfald.
> ...
> **Konklusion**
> ... Trods forsøg på behandling med smertestillende fysioterapi, gipsskinne og sygemelding er generne fortsat, dvs. de holder sig i relativ ro så længe patienten ikke belaster venstre arm, ...
> Patienten har været udredt på Ortopædkirurgisk Afdeling i R., hvor man ikke har yderligere behandlingstilbud. Går aktuelt til undersøgelse i Neurologisk Ambulatorium, hvor der er bestilt MR-skanning af columna cervicalis, men der er ikke kliniske tegn på rodpåvirkning i nakken, så det forventes ikke at undersøgelsen vil vise forandringer der kan forklare generne eller føre til behandling. ...
> Patientens gener har betydet, at han ikke har kunnet bibeholde sit arbejde som fragtmand med den fysiske belastning det er dels i forbindelse med læsning af tungere emner trods hjælpemidler med sækkevogn, palleløfter m.v., dels med vedvarende belastning af venstre arm i forbindelse med lastbilkørsel m.v. Patienten er aktuelt i en form for arbejdsprøvning, hvor patienten kører pakkebil, hvor det overvejende er små pakker der skal leveres, så der er ikke nogen kraftigere løft og patienten skal ikke køre i længere tid. Arbejdstiden er begrænset til 5 timer, ved arbejde derudover får patienten tiltagende smerter. Den nuværende

arbejdsbelastning synes derfor at være på et realistisk niveau. Dvs. at patientens erhvervsevne i hans oprindelige erhverv er nedsat timemæssigt og indskrænket i forhold til hvilken belastning patienten kan tillade sig, så en ansættelse på fleksjobniveau eller lign. må anses for mest realistisk.
Patienten ville formentlig have ressourcer til en omskoling til ikke fysisk belastende arbejde, men patienten har aldrig været glad for skolegang og stillesiddende aktiviteter, så det vil formelig give problemer at finde et passende erhverv."

Ved skrivelse af 3/5 2004 meddelte selskabet, at det havde vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 50 %, hvorfor retten til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension ville ophøre med udgangen af februar 2004.

Efter fornyet henvendelse fra klageren, indhentede selskabet bl.a. oplysninger fra klagerens kommune, og Arbejdsmedicinsk Klinik på Å. Kommunehospital

Af journalblad af 26/7 2004 fra Arbejdsmedicinsk Klinik fremgår bl.a.:

"**Resumé og vurdering**
37-årig fragtvognmand, som har været sygemeldt pga. venstresidige armsmerter. På fuld tid igennem ca. 1 år og på deltid nu siden februar 2004, hvor pt. samtidig har arbejdet som fragtvognmand ca. 25-28 timer om ugen i mindre hånd-/armbelastende arbejde, hovedsagelig med håndtering af småpakker.
Har ikke oplevet forværring af armgenerne i denne periode, ej heller forbedring.

Ved undersøgelsen i dag er der fortsat daglig ømhed i albueregionen og intermitterende snurren i 5. finger, som forværres ved tungere belastninger.

Pt. er relevant udredt for nerveafklemning, og ved undersøgelsen i dag findes der objektivt ikke tegn til epikondylit eller seneskedehindebetændelse.

Samlet således uændret kroniske smertegener fra venstre albueregion, som forværres af tungere belastninger."

Da selskabet vedvarende fastholdt afslaget på yderligere udbetaling, blev sagen indbragt for nævnet.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at han fortsat er berettiget til invalidepension og præmiefritagelse. Til støtte herfor anfører klageren i skrivelse af 8/1 2007 bl.a., at han grundet tiltagende smerter i arme, ben og skuldre bl.a. har måttet opgive en ansættelse som pedelmedhjælper fire timer dagligt, at han pr. 5/3 2007 skulle på et fire ugers forløb på et gigtsanatorium, og at han får en del medicin for

de voldsomme smerter i arme, skuldre og ben samt for de spekulationer om fremtiden, som hans helbredsmæssige status giver ham. Klageren henviser desuden til, at kommunens lægekonsulent har vurderet, at klageren har voldsomme erhvervs- og funktionshindrende smerter, og at speciallægen P.S. ligeledes har anført, at ansættelse på fleksjobniveau er mest realistisk.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/3 2004. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 31/1 2007 bl.a.:

> "B.N. har været sygemeldt en periode på grund af belastningsrelaterede smerter i skulder og arm, formentlig i forbindelse med sit arbejde som chauffør med manuel af- og pålæsning. Har været igennem forskellige behandlinger uden effekt.
>
> Alle undersøgelser har vist normale forhold, der er ingen mistanke om eller tegn på organisk nervelidelse. Konklusionen blev, at der er tale om en myogen tilstand, og man har anbefalet optræning.
>
> Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede kan arbejde hvad der svarer til mere end halvdelen af normal tid med de nødvendige skånehensyn for armbelastende arbejde.
>
> Forsikrede oplyser i sit brev til nævnet, at han i sidste kvartal 2006 har været på grundlæggende vagtkursus på fuld tid hos et vagtfirma, og at han i januar og februar 2007 skal arbejde 5 timer dagligt. Det bekræfter endnu engang, at forsikrede har en erhvervsevne og derfor ikke opfylder betingelserne.
>
> Vi benægter ikke, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i armbelastende arbejde, men vi fastholder, at erhvervsevnen ikke er eller har været nedsat med 1/2 eller 2/3 af den fulde erhvervsevne siden 1. marts 2004."

Klageren har i skrivelse af 13/2 2007 til nævnet henledt opmærksomheden på, at ansættelsen med den lille pakkevogn ligeledes var på nedsat tid og med skånehensyn samt, at ansættelsen hos vagtfirmaet foreløbig er sat til fem timer dagligt.

Klageren har desuden fremsendt journalark fra det gigtsanatorium, hvor han har været i behandling i fire uger. Heraf fremgår bl.a.:

> "Konkluderende kan man sige, at som vi har set B. her, vil han ikke kunne udføre tungt arbejde, d.v.s. løft på over 5 kg. Han vil heller ikke kunne udføre repetitivt arbejde over skulderhøjde. Det vil være realistisk med varieret arbejde i 5 timer dagligt. Han har prøvet forskellige småjobs og foreslår selv let lagerarbejde, kombineret med let computerarbejde i

form af udskrift af varelister og lignende, vagtarbejde som han sætter pris på, men ikke kan holde til i fuld tid."

Endvidere har klageren bl.a. fremsendt redegørelse over de "erhvervs- og funktionshindrende smerter", han pådrog sig i efteråret 2002 samt en generel helbredsattest, som han har fået udarbejdet med henblik på visitation til fleksjob.

Selskabet har ved skrivelse af 1/6 2007 og 29/6 2007 fastholdt 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.
...
24. Engangssum ved tab af erhvervsevne (Invalidesum)
For at engangsbeløb ved tab af erhvervsevne kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skal efter selskabets skøn være varig. Der skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.

Engangsbeløb ved tab erhvervsevne kan tidligst udbetales, når erhvervsevnen har været nedsat til en tredjedel eller derunder uafbrudt i 1 år, og forsikrede er i live 1 år efter nedsættelsens indtræden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet erklære sig enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de helbredsmæssige oplysninger

og de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat med mindst 50 % af den fulde erhvervsevne efter den 1/3 2004.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen som sket, hvorfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson