800/08

Den 25. juni 2008 blev i sag nr. 73.377:

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.

Ankenævnet for Forsikring har tidligere i kendelse nr. 71.011 behandlet klagerens sag. Han ønsker sagen genoptaget med henvisning til nye lægelige oplysninger.

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 Ankenævnet for Forsikring ved kendelse 71.011 af 20/8 2007 fastslog, at klagerens erhvervsevne på dette tidspunkt ikke var dokumenteret nedsat i dækningsberettigende grad. Klageren har efterfølgende fremsendt yderligere lægelige dokumenter til selskabet.

1. reservelæge B.J. fra Center for Sundhed og Træning anførte i epikrise af 3/4 2007:

> "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 nuværende funktionsniveau er han nødt til at indpasse tid til træning og det vil derfor være urealistisk med fuld tid."

Fysioterapeut L.R. fra Skulderklinikken V. undersøgte klageren og anførte herefter i skrivelse af 15/8 2007:

> "B. har over lang tid oparbejdet en dysfunktion omkring venstre skulder. Jeg har ikke mistanke om nogen læsioner, hvilket den forestående udredning vil kunne af- eller bekræfte. Derimod en sekundær impingement som følge af scapulas dysfunktion, kombineret med irritation af de anteriore strukturer såsom biceps longum, som følge af caputs anteriore stilling i cavitas.
> Mit behandlingsforslag er at redressere scapula og caput til normal stilling således at strukturerne aflastes. Dernæst en genoptræning som især tager afsæt i stabilitetstræning. Det er ikke utænkeligt at der bliver behov for en blokade til at dæmpe irritationerne i venstre skulder, idet tilstanden har stået på i lang tid."

Lægekonsulent P.R. anførte i lægeskøn af 23/8 2007:

> "BN har igennem mange år været chauffør på fragtbil, herunder med manuel håndtering af godset. Udviklede omkring 2002 smerter og uro i venstre arm, men også højre. Der er arbejdsmedicinsk fundet sammenhæng mellem tidligere erhverv som fragtmand og de opståede belastningssmerter.
> Der har været foretaget grundig udredning og relevante behandlingstiltag, men uden varig effekt. Der er tale om en overbelastningstilstand, der erfaringsmæssigt er meget vanskelig at behandle, og der vil uden tvivl ske forværring ved genoptagelse af selv lettere manuelt arbejde, herunder kontorarbejde med gentagen brug af tastatur etc. Er i øjeblikket i praktik som vagt, hvilket skønnes at opfylde skånebehovene, idet der er adgang til meget afvekslende funktioner uden belastning. Som nævnt vil belastning forværre smerterne, og helbredstilstanden må skønnes varigt at udgøre en væsentlig barriere i forhold til det ordinære arbejdsmarked."

Selskabet afviste herefter ved skrivelse af 20/12 2007, at klagerens erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren blev den 9/1 2008 undersøgt på Forskningsklinikken for Funktionelle Lidelser og Psykosomatik på Å. Sygehus. Som følge heraf anførte 1. reservelæge L.O.F. i foreløbig epikrise af 9/1 2008:

> "Patienten er medtaget af sin funktionelle lidelse og vil have behov for ganske langsom og gradvis genoptræning med udgangspunkt i det funktionsniveau, som han har på de dårlige dage. En genoptræning, der kan vare flere år. Patienten har en sygdom, hvor han let kommer til at overskride sine grænser for hvad han formår. Meget pligtopfyldende anlagt. Det vurderes lægeligt uforsvarligt og urealistisk at patienten arbejder mere end 20 timer ugentligt. Det anbefales, at patienten arbejder i fleksjob. Desuden anbefales det, at han fortsætter med øvelser han har lært på Gigtsanatoriet og forsøger at reducere rygning. Patienten har effekt af Mandolgin, smertestillende medicin, som han har fået siden sommeren, der foreslås ganske langsom aftrapning og overgang til ikke vanedannende smertestillende medicin, som f.eks. Panodil."

Selskabet fastholdt herefter ved skrivelse af 24/1 2008 til klageren, at det ikke var dokumenteret, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren har ved skrivelse af 6/2 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Han har til støtte herfor anført:

> "Følgende tiltag har været afprøvet, uden at det har været muligt at opnå selvforsørgelse på fuld tid.
>
> - Kørsel med lille pakke bil, med udbredt skånehensyn.
> - Registrering og sortering af fragtbreve.
> - Pedel arbejde ved A. Hallerne, samt forfaldent arbejde.
> - Rengøring ved A. Hallerne.
> - Kursus på Å. tekniske Skole.
> - Stående, gående og siddende vagtopgaver.
> - Lagerarbejde med forsendelse, modtagelse og mærkning af varer.
> - Udskrivning af edb-lister og prismærker.
> - Kontorarbejde og skrivning af vagtrapporter.
> - Maskinpasser og opstiller
> - Pakning af engangsemballage
>
> Alle disse tiltag er forgået på stærkt smertestillende medicin (Mandolgin 100 mg 4 stk. daglig) som bevirker en sløvende, trættende og koncentrations nedsættende virkning For at holde disse erhvervs- og funktionshindrende smerter på et nogenlunde niveau.
>
> Hermed håber jeg at Ankenævnet vil se på akterne og komme til en anden vurdering af sagen, omkring disse faktisk voldsomt erhvervs- og funktionshindrende smerter, som bevirker en mærkbar og konsekvent konstant erhvervsevnenedsættelse, på 50 - 66 2/3 %, eller mere."

Selskabet har ved skrivelse af 13/3 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet og har til støtte herfor anført:

> "Der er ikke sket nogen forværring af helbredstilstanden. På grund af smerter og nedsat kraft i venstre skulderregion og hånd er der begrænsninger/skånebehov over for fysisk og skulderbelastende arbejde.
>
> Det vil være realistisk med varieret arbejde 5 timer dagligt, hvilket svarer til mere end 1/2 tid.
>
> Der er således ikke dokumentation for, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, og vi fastholder derfor, at vi ikke skal yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension."

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. Det 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 nye helbredsmæssige oplys-

ninger og de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat med mindst 50 % af den fulde erhvervsevne.

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