800/08

Den 25. juni 2008 blev i sag nr. 73.450:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne efter den 1/11 2007.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad efter ovennævnte dato.

Forsikringen er en gruppeinvaliderente, der giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsydelse, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne. Nedsættes erhvervsevnen til mellem halvdelen og en tredjedel, giver forsikringen ret til udbetaling af halv forsikringsydelse. Der er en karensperiode på tre måneder.

Klageren, der er født i 1960, anmeldte i juni 2006, at han siden den 24/4 2006 havde været sygemeldt fra sit arbejde som eksportchauffør på grund af skade i højre skulder.

Klageren var fortsat sygemeldt ved karenstidens udløb, og selskabet bevilgede på den baggrund præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne i en midlertidig periode fra 24/7 2006 til 1/1 2007. Bevillingsperioden blev efterfølgende forlænget. Herefter

overgik selskabet til vurdering af den generelle erhvervsevne, der ikke fandtes nedsat med mindst halvdelen. Præmiefritagelsen og udbetalingen ophørte derfor pr. 1/11 2007.

I vurderingen af klagerens erhvervsevnetab indgik diverse lægelige og kommunale oplysninger, som selskabet løbende modtog i forbindelse med sagens behandling.

Af lægeattest af 11/7 2007 fremgår bl.a., at klageren den 20/8 2007 påbegynder revalideringsforløb på pædagogseminarium. Endvidere oplyser lægen, at han ikke forventer, at klageren vil kunne genoptage sit nuværende arbejde som eksportchauffør.

Af kommunalt journalnotat af 13/7 2007 fremgår bl.a.:

> "P. er gået ud af 10. klasse i 1976. Derefter arbejdede han i 3 år som flyttemand. P. har de sidste 20 år været beskæftiget som eksportchauffør. Han har løbende taget stort set alt hvad der er af kurser inden for transport.
>
> P. har haft en meget stabil tilknytning til arbejdsmarkedet. Han har mange ressourcer; han er præcis og omhyggelig, er god til at løse problemer og åben over for alt nyt. Han er god til at omstille sig og er vellidt af de fleste. P. har desuden en stærk arbejdsidentitet og vil helst være økonomisk uafhængig.
>
> Helbredsmæssigt er P.s højre skulder ødelagt, og efter 2 operationer er det kun blevet værre. Han har mange smerter og tager Panodil og morfin dagligt.
>
> Planen er, at P. skal starte på P. til august.
>
> Det vurderes som overvejende sandsynligt, at P. via revalideringsmæssige tilbud kan vende tilbage til arbejdsmarkedet på ordinære vilkår og idet han falder for generel varighed d. 31/05-07, forlænges dagpengene jf. DP § 22, stk. 1, nr. 1 på ovenstående indikation fra d. 28-07/07 - 22-09-07."

Af kommunalt journalnotat af 16/8 2007 fremgår bl.a.:

> "**Jobplan - Revalidering P.A.**
> ...
> Beskrivelse af mål, delmål og midler
> Der er lagt følgende jobplan jf. Lom om aktiv beskæftigelsesindsats § 28, stk. 3.
>
> Målet er at P. bliver selvforsørgende, via han tager en uddannelse til pædagogmedhjælper.
> ...
> Aktuelle revalideringstilbud (herunder periode og ansvar for tilmelding)
>
> P. skal starte på VUC d. 20/08-07 og uddannelsen inklusiv praktikperiode forløber frem til d. 18/06-08."

3. 73.450

I ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 11/10 2007 hedder det bl.a.:

"**AKTUELLE LIDELSE**
Fra april 2004 højresidige skuldersmerter. Smerterne lokaliserede subakromialt. Søgt aflastet; sygemeldt i 14 dage og sat i behandling med Ibuprofen.
I juni 2004 forsøgte egen læge behandling med blokade med steroid subakromialt. Kun kortvarig effekt.
Blev pga. de fortsatte smertegener i højre skulder henvist til vurdering på Ortopædkirurgisk afdeling i E. Der blev atter forsøgt med blokade subakromialt.
En MR-skanning af højre skulder viste moderat snævre pladsforhold subakromialt. Pga. fortsatte gener blev der den 28.04.06 foretaget artroskopi i højre skulderled. Ved artroskopien fandtes en gennemgående læsion i forreste del af supraspinatus-senen og en inflammeret bursa subacromialis. Der blev dekomprimeret, og defekten i supraspinatus-senen blev sutureret åbent. Henvist til genoptræning på fysioterapien.
I efterforløbet en del smerter, og han blev derfor i oktober 2006 tilbudt fornyet dekompression subakromialt. Pga. sygdom hos operatøren blev indgrebet udført i T.den 18.12. Ved reoperationen fandtes en længdegående ruptur i supraspinatus-senen. En tydelig impression af acromionkanten ned i rotator cuffen blev resutureret, og der blev udført dekompression subakromialt. Henvist til fortsat fysioterapi 4 uger efter sekundær operation.
Går fortsat til genoptræning på fysioterapien. Har indtryk af, at smerteniveauet øger i forbindelse med træningen.
Er via kommunen tilbudt revalidering i form af uddannelse til lærer; er startet på uddannelsen pr. 01.09.07.

AKTUELLE GENER
Ingen hvilesmerter.
Smerter ved udadføring, af højre arm over 80 grader. Smerter ved løft af genstande ud fra kroppen. Ingen smerter ved bæring af moderate byrder.
Skulderen er noget øm, når han ligger på højre side.
Kan skrive og anvende computer.
Fortsat problemer ved gearskift i bil. Har solgt sin bil og kører på motorcykel; har her ikke væsentlige gener. Kan ligeledes cykle.
Tager p.t. ikke analgetica.
Smerterne i højre skulder er centralt placerede. Ingen udstrålingstendens perifert eller til nakken.

OBJEKTIVT
Stor, kraftig mand med særdeles veludviklet muskulatur.
Ikke appellerende eller aggraverende. Af- og påklædning uden synlig anstrengelse. Virker ikke smertepåvirket ved undersøgelsen.

Columna
I columna cervicalis helt fri bevægelighed. Ingen smerter i yderstillinger. Ingen ømhed af trapeziusrande.

Skuldre
Ser ingen sikker muskulær atrofi.
Normal kraft ved optrækning af skuldrene. Ingen scapula alata ved 'N/æltning af skab'. Har på forsiden af højre skulder en Vellægt, uøm cikatrice. Ingen ømhed på skulderleddets forside. Moderat ømhed subakromialt.

Bevægelighed af skuldre højre/venstre

Fleksion 120/170 grader.
Abduktion 90/170 grader.
Begge hænder kan føres til lænden. På højre side dårlig lift off-kraft, normal på venstre. Normal udadrotationsevne med hængende arm. Med hængende arm moderat nedsat kraft ved abduktion mod modstand i højre skulder. Med 90 graders abduktion kan kraften ikke brydes på højre side. Med understøttet arm smerter ved indadrotation i højre skulder; ingen udadrotationssmerte.
Ved sænkning fra 90 grader af armen på højre side har undersøgte fornemmelse af et mindre, pludseligt ryg, men uden ledsagende smerte.

Omfang af overekstremiteter højre/venstre
Overarmens tykkeste sted 35/33 cm.
Underarm 33/31 cm.

Albuer og håndled
Der findes fri bevægelighed.
Håndtrykskraften er ens på begge sider. Overalt normal sensibilitet.

VURDERING
1.
Undersøgte har en 2 gange behandlet rotator cuff-degeneration med ruptur af forreste del af supraspinatus-senen (rotator cuff-degeneration).
De kliniske fund er fuldt forenelige med dette med nedsat aktiv og passiv abduktionsevne, let nedsat kraft ved udadføring af højre arm fra hængende stilling, men god kraft ved 90 graders abduktion. Har nedsat indadrotationskraft i højre skulder, normal udadrotation.
Der kan ikke påvises muskulær atrofi, hverken sv.t. skulderbæltet eller højre arm.

2+3.
Ved arbejdsfunktioner, som kræver kraftanvendelse af højre arm, specielt over horisontalstilling, kan forventes øgede gener fra den degenererede rotator cuff, og en ny total ruptur kan risikeres.
Undersøgte har i mange ar kort lastbil. I ca. 2 år smerter i forbindelse med gearskift og loft af genstande over skulderhøjde. Har ikke været i stand til at sammenkoble trækker og trailer eller fiksere presenninger pga. smerteudlosning i højre skulder. Som følge af dette via kommunen tilbudt revalidering til lærer. Vil med stor sandsynlighed kunne gennemføre studiet. Undersøgte har selv ikke indtryk af, at han vil kunne fungere som lastbilchauffør. Det er efter min vurdering tænkeligt, at han kunne have fortsat med nogen form for bilkørsel, såfremt det ikke medfører væsentlig håndtering af tungere genstande, specielt over skulderhøjde.

4.
Undersøgtes aktuelle smerteniveau er rimeligt, når belastning undgås. Bør ophøre med genoptræningen og undgå lort efter skulderhøjde.
Ved fornyet provokation kan man forvente, at smerterne i højre skulder recidiverer. Uden provokation er det mest sandsynligt, at smerteniveauet langsomt over nogle år vil være faldende."

Som tidligere anført afviste selskabet på baggrund af de modtagne oplysninger at yde forsikringsdækning efter den 1/11 2007. Klagerens indvendinger resulterede ikke i ændring af afgørelsen, hvorfor sagen den 19/2 2008 blev indbragt for nævnet.

Klageren har ved sin advokat nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til fortsat udbetaling, subsidiært i forbindelse med revalideringen.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 14/3 2008 bl.a. anført:

> "Behandlingen af en ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne deles op i to kategorier; midlertidig uarbejdsdygtighed og længerevarende tab af erhvervsevne.
>
> Ved midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at P.A. er ude af stand til at passe sit sædvanlige arbejde som eksportchauffør. Reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed anvendes i et begrænset tidsrum.
>
> Når P.A. fortsat er uarbejdsdygtig, og hans sygdomstilstand har stabiliseret i et sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, behandles sagen efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne. Her ser vi på P.A.s erhvervsevne i et bredere perspektiv. Vi vurderer, om han overhovedet kan vende tilbage til arbejdsmarkedet - altså om han har et længerevarende erhvervsevnetab. I modsætning til vurderingen i forbindelse med midlertidigt tab af erhvervsevne er vurderingen ikke længere begrænset til, om P.A. kan arbejde som eksportchauffør eller ej.
>
> P.A.s erhvervsevne kan anses for længerevarende nedsat, hvis han ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 eller mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er normalt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. Det betyder, at det er den generelle erhvervsevne, der vurderes, når der er tale om længerevarende tab af erhvervsevne.
>
> Når P.A. vurderes som egnet til omskoling, og det kan forventes, at han efter en omskoling vil kunne opretholde en indtjening som nævnt ovenfor, har han ikke ret til præmiefritagelse og udbetaling fra forsikringen. Derfor giver forsikringen ikke ret til præmiefritagelse og udbetaling under omskoling, hvilket også fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3, afsnit 3. Det fremgår da også af sagsakterne fra kommunen, at P.A. vurderes efter Beskæftigelsesindsatslovens kapitel 12 og ikke kapitel 13, der vedrører personer med varige begrænsninger i arbejdsevnen og som ikke er i stand til at fastholde eller opnå beskæftigelse på normale vilkår på arbejdsmarkedet.
>
> P.A. har en lidelse i højre skulder, som begrænser erhvervsevnen i forhold til arbejdet som eksportchauffør og arbejdsfunktioner i øvrigt, som kræver kraftanvendelse af højre arm, specielt over skulderniveau. Disse funktioner kan forværre skulderlidelsen.
>
> Overlæge J.L.A. skriver på side 2 i sin erklæring ... under punktet 'Aktuelle gener', at P.A.s problemer består i smerter ved udadføring af højre arm over 80 grader, smerter ved løft af genstande ud fra kroppen, ømhed når han ligger på skulderen og problemer med gearskift. Der er ingen smerter ved bæring af moderate byrder, P.A. kan skrive og anvende computer, og han tager ikke smertestillende medicin.
>
> Alt i alt er der således ikke tale om helbredsklager, som burde forhindre P.A. i at passe et arbejde, hvor han ikke skal arbejde over skulderhøjde eller bære tungere byrder.

Vi er enige med P.A. i, at det ikke er hensigtsmæssigt, at han forsætter med arbejdet som eksportchauffør, som han skriver i sit brev af den 12. november 2007 ...

Vi er da også enige med P.A. i, at han vil kunne passe et andet arbejde, og efter revalideringsforløbet har han naturligvis bedre forudsætninger for at få et sådant arbejde. P.A.s begrænsning i forhold til at genindtræde på arbejdsmarkedet er således ikke alene helbredsforholdene, men skyldes delvist manglende uddannelse eller kvalifikationer, som han så tilegner sig i revalideringsperioden.

Dette støttes da også af kommunens notat fra den 13. juli 2007 i sygedagpengesagen ..., hvor der fremgår at 'Det vurderes som overvejende sandsynligt, at P. via revalideringsmæssige tilbud kan vende tilbage til arbejdsmarkedet på ordinære vilkår', samt af den efterfølgende fastlagte jobplan ..., hvor det fremgår, at 'Målet er, at P. bliver selvforsørgende, via han tager uddannelse til pædagogmedhjælper'.

Det er således vores opfattelse, at P.A. ikke har dokumenteret et generelt erhvervsevnetab på mindst halvdelen. Tværtimod fremgår det med al tydelighed, at P.A.s højresidige skulderproblemer ikke er af et sådant omfang, at de forhindrer ham i at passe et arbejde. Endelig fremgår det direkte af vores forsikringsbetingelse, at forsikringen ikke giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne under omskoling."

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 2/4 2008 til nævnet bemærket:

"Umiddelbart er problemstillingen, hvor i cirklen man skal stå på. Forstået på den måde, at det er korrekt, som Danica Pension skriver på side 4 i 2. afsnit '*P.A.s begrænsning i forhold til at genindtræde på arbejdsmarkedet er således alene helbredsforholdene, men skyldes delvist manglende uddannelse eller kvalifikationer, som han tilegner sig i revalideringsperioden.*'

Det er klart at, såfremt P.A. havde haft en anden faglig baggrund eller anden uddannelse eller andre kvalifikationer, så ville den pågældende skade med de symptomer der er, ikke have betydet, at han ikke kunne arbejde i et omfang der ikke begrunder udbetaling fra Danica.

Men det er jo netop det springende punkt, at P.A., lige præcis med den baggrund, den passion, de kvalifikationer og den uddannelse han har, parret med den skade der er opstået, ikke har mulighed for at arbejde på nuværende tidspunkt på normale vilkår, i et omfang der gør, at der ikke længere er grundlag for at udbetale fra forsikringsselskabet."

Herefter har selskabet i skrivelse af 28/4 2008 til nævnet anført:

"Indledningsvis skal vi gøre opmærksom på, at advokatens citat med kursiv ikke er korrekt gengivet, idet der mangler et ord. Den korrekte formulering er således: 'P.A.s begrænsning i forhold til at genindtræde på arbejdsmarkedet er således *ikke* alene helbredsforholdene, men skyldes delvist manglende uddannelse eller kvalifikationer, som han så tilegner sig i revalideringsperioden'. Det ord, som mangler i advokatens brev, er i kursiv. Ordet har stor betydning for sætningens mening.

Det er alene de helbredsmæssige begrænsninger, som indgår i Danica Pensions vurdering af P.A.s erhvervsevne, når vi skal tage stilling til, om han opfylder betingelserne for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling. Faktorer som hans baggrund, passion, kvalifikationer og

uddannelse, som advokaten fremhæver i sit brev, indgår ikke i vores vurdering, selv om disse er medvirkende til, at P.A. ikke kan passe sit sædvanlige arbejde som eksportchauffør."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Præmiens betaling.**
...
Stk. 4. Bortfald af præmiebetalingen.
Forsikringstageren fritages for betaling af forsikredes præmie, hvis forsikredes evne til at erhverve en arbejdsindtægt som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den erhvervsevne - 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 erhvervsevnen til 1/3 eller mindre har varet i 3 måneder uden afbrydelse. Fritagelsen fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, dog længst indtil præmiebetalingens ophørstidspunkt.
...
§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.

Stk. 1. Ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne.
Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig og længerevarende tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet inden det aftalte ophørstidspunkt eller tidligere fratrædelsestidspunkt.

Udbetaling af forsikringsydelsen sker med 1/12 månedligt fra det tidspunkt, der er anført i aftalen, når forsikredes erhvervsevne uafbrudt har været nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3 som følge af det samme ulykkestilfælde eller den samme sygdom i 3 måneder (karenstiden), med mindre andet er nævnt i aftalen. Karenstiden regnes dog aldrig fra før den første dag for lægebehandling.
...
Forsikringsydelsen udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Den halve forsikringsydelse udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.
...
Stk. 2. Midlertidig tab af erhvervsevne.
Ved midlertidig tab af erhvervsevne forstås, at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2, anses erhvervsevnen ikke for nedsat.
...
Stk. 3. Længerevarende tab af erhvervsevne.
Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.
...
Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og

tidligere virksomhed - af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af forsikredes tab af erhvervsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3."

Nævnet udtaler:

Efter de foreliggende lægelige og kommunale oplysninger, sammenholdt med forsikringsbetingelserne om dækning i tilfælde af omskoling, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afslået at yde dækning efter den 1/11 2007.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson