800/08

Den 25. juni 2008 blev i sag nr. 73.482:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har to forsikringer med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne efter den 1/2 2006.

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

Den ene forsikring indeholder to dækninger ved tab af erhvervsevne. Begge dækninger giver ret til udbetaling af forsikringsydelse, hvis klagerens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne. Den ene dækning giver endvidere ret til udbetaling af halv forsikringsydelse, hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem halvdelen og en tredjedel. Nedsættes erhvervsevnen til en tredjedel, giver forsikringen desuden ret til præmiefritagelse. Der er en karensperiode på tre måneder. Denne forsikring udløb den 1/8 2007.

Den anden forsikring, der er en kapitalpension, giver ret til præmiefritagelse, hvis klagerens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller mindre. Der er en karensperiode på tre måneder.

Klageren, der er født i 1947, faldt den 12/8 2004 ned fra en stige i forbindelse med udførelsen af sit arbejde som selvstændig glarmester. Herved beskadigede han højre albue og skulder. På grund af en efterfølgende skulderoperation blev han sygemeldt i perioden fra den 8/8 2005 til den 1/2 2006, hvorefter han begyndte at arbejde ca. 32 timer om ugen.

I marts 2006 ansøgte han om præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvilket selskabet bevilgede midlertidigt fra karensperiodens udløb den 8/11 2005 til den 1/2 2006.

I ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 24/5 2006 hedder det bl.a.:

> "**Resumé**
> Det drejer sig således om en nu 58-årig mand, der for 2 år siden under arbejde faldt og pådrog sig skade på rotatorsenerne i den dominante højre skulder. Har 1 års tid forinden haft spontan ruptur af det lange bicepshoved i samme skulder.
> Er blevet artroskopisk behandlet, hvor man har påvist en delvis læsion af supraspinatussenen og foretaget pladsforbedrende operation. Der har ikke været effekt af dette indgreb. Klager over daglige hvile- og belastningssmerter samt nedsat bevægelighed i den højre skulder.
> Arbejder fremdeles som glarmester men skånes på jobbet.
> Objektivt findes betydeligt nedsat bevægelighed i den højre skulder og tegn til impingement. Endvidere findes følger efter ruptur af det lange bicepshoved på højre side.
>
> **Konklusion**
> Der er overensstemmelse mellem de af skadelidte fremsatte klager og de objektivt påviselige fund.
> Der er således følger efter skade på rotatorsenerne i den dominante højre skulder.
> Tilstanden har været stationær igennem de sidste 1-2 år og må kunne afgøres på det foreliggende.
> Der synes at foreligge et betydende men, mens ulykkestilfældet haft væsentlig betydning for skadelidtes erhvervsevne."

Af Arbejdsskadestyrelsens afgørelse af 21/8 2007 fremgår, at klagerens tab af erhvervsevne vurderes til 50 % fra januar 2006.

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 8/10 2007 fremgår bl.a.:

> "***Arbejde og sociale forhold***
> Selvstændig glarmester siden 1972. Har netop gjort generationsskifte, således at hans søn siden 2005 har været ejer af glarmestervirksomheden. Arbejder som ansat glarmester ved sønnen og oppebærer herved en månedlig indtægt på kr. 25.000,00 pr. måned. Tidligere oppebar han en indtægt på kr. 50.000,00 pr. måned. Overdragelsen af forretning var planlagt før det aktuelle skadetilfælde.

...

Konklusion:
Nu 60-årig mand med seqv. efter faldtraume i september 2004, hvor han støder højre albue og højre skulder.

Har forudgående i 2003 haft problemer med højre skulder i form af spontan bicepsseneruptur. Skadelidte har dermed haft pågående degenerationstegn i sin højre skulder.
Skadelidte erklærer sig smertefri efter den spontane bicepsseneruptur.

Efter faldtraumet i september 2004 bevægeindskrænkning, smerter, afklemningstegn i højre skulder. Ved operation i august måned 2005 påvises tegn til afklemning, partiel supraspinatusseneruptur, følger efter bicepsseneruptur, men i øvrigt normal forhold svarende til skulderleddet. Har i efterforløbet haft mindre smerter, men nedsat bevægelighed og fornemmelse af manglende kraft.

Fremstår aktuelt med tegn til slidgigt i højre AC-led, samt manifest rotatorcuff ruptur. Har nedsat bevægelighed, med fleksion og abduktion til godt 90° med smerter ved belastning i yderpositionerne og med nedsat kraft samt direkte og indirekte ømhed mod AC-leddet. Skadelidte beklager primært den manglende kraft, natlige smerter samt manglende evne til at dyrke sportsgrene, han tidligere har dyrket, samt manglende evne til at passe sit arbejde som glarmester. Ubehandlet må tilstanden betragtes som stationær.

Skadelidte vil nu og i fremtiden have behov for skulderskånende arbejdsfunktion, hvor han ikke kan tillades belastning med armen ud fra kroppen.

Skadelidte fremtræder ikke symptomaggraverende, men i ganske god fysisk form og betydeligt muskuløs."

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, og han derfor er berettiget til fortsat forsikringsdækning efter den 1/2 2006. Til støtte herfor har han bl.a. henvist til, at han fra den 1/1 2006 har fået tilkendt ydelse fra et andet selskab (arbejdsskadeforsikringen).

Det indklagede selskab har fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 11/3 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Vi vurderer, at A.S.s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Det er A.S.s generelle erhvervsevne, der skal vurderes, og ikke alene hans erhvervsevne som selvstændig glarmester, idet helbredstilstanden er stabiliseret efter operationen i august 2005.

Vores lægekonsulent, som er speciallæge i ortopædkirurgi, vurderer, at A.S.s generelle erhvervsevne ikke har været nedsat til halvdelen eller mindre frem til dækningerne ved tab af erhvervsevne udløb den 1. august 2007. Den generelle erhvervsevne er fortsat ikke nedsat til 1/3 eller mindre, som er betingelsen for præmiefritagelse på den eksisterende kapitalpension.

Som begrundelse for sin vurdering lægger lægekonsulenten vægt på, at A.S. har følger efter en seneoverrivning i højre skulder samt begyndende slidgigt. A.S. kan sagtens løfte ting, når armen holdes langs kroppen, men ellers er kraften reduceret. I traditionelt glarmesterarbejde er erhvervsevnen derfor nedsat og der er et klart skånebehov ved løfteopgaver. I et ikke skulderbelastende arbejde er der dog ikke noget lægeligt til hinder for, at A.S. bør kunne arbejde mere end halv tid.

Dette understøttes også af konklusionen i overlæge B.S.O.s erklæring på side 4: 'Skadelidte beklager primært den manglende kraft, natlige smerter samt manglende evne til at passe sit arbejde som glarmester'. Og 'Skadelidte vil nu og i fremtiden have behov for skulderskånende arbejdsfunktion, hvor han ikke kan tillades belastning med armen ud fra kroppen'.

Det fremgår videre af erklæringens side 2, at A.S. arbejder som ansat glarmester og oppebærer en månedlig indtægt på 25.000 kroner. A.S. er ansat hos sin søn, der har overtaget glarmestervirksomheden som led i et generationsskifte. Dette var planlagt før, A.S. kom til skade.

Vi har naturligvis forståelse for, at ulykken har haft stor betydning for A.S.s arbejdsliv, indtjening og fritidsaktiviteter. Vi forholder os dog udelukkende til, om A.S. opfylder forsikringsbetingelserne, hvilket ikke er tilfældet, da den generelle erhvervsevne ikke er nedsat tilstrækkeligt af helbredsmæssige årsager.

Hvad angår Arbejdsskadestyrelsens afgørelse, så må vi oplyse, at erhvervsevnetab efter arbejdsskadesloven ikke kan ikke sidestilles med tab af erhvervsevne i henhold til forsikringsbetingelserne. Efter erstatningsansvarsloven tages der udgangspunkt i den skadelidtes muligheder for at skaffe sig indtægt ved et sådant arbejde, som med rimelighed kan forlanges af skadelidte, når erhvervsevnetabet bliver fastsat. Det fremgår således af begrundelsen, at der er lagt vægt på A.S.s indtjeningsmuligheder som glarmester. Disse kriterier indgår ikke i vores vurdering af den generelle erhvervsevne.

Vi kan i den forbindelse henvise til AK 66.273, hvor den generelle erhvervsevne ikke var nedsat til 1/3 eller derunder, selvom Arbejdsskadestyrelsen havde vurderet erhvervsevnetabet efter erstatningsansvarsloven til 70 procent.

Da det således er forskellige kriterier, der ligger til grund for Arbejdsskadestyrelsens og Danica Pensions vurderinger, og da A.S. ikke har dokumenteret, at hans erhvervsevne varigt er nedsat til halvdelen eller mindre - respektive til 1/3 eller mindre, fastholder vi vores afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne for den pr. 1/8 2007 ophørte forsikring fremgår bl.a.:

"**Dækning ved tab af arbejdsevne**
DANICA-PENSION
Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats.

Tab af arbejdsevne foreligger, når forsikrede ikke længere 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.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne.

Udbetalingen sker månedligt fra den dag, arbejdsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder til 1/3 eller mindre.
...
BALTICA-SKADE
...
Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig uarbejdsdygtighed og varigt tab af arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

Udbetalingen af forsikringsydelsen sker med 1/12 månedligt fra det tidspunkt, der er anført i dækningsoversigten, når forsikrede uafbrudt har været midlertidig uarbejdsdygtig eller varigt har mistet arbejdsevnen, som følge af det samme ulykkestilfælde eller den samme sygdom i det antal måneder, der er anført i dækningsoversigten (karenstiden). Karenstiden regnes dog aldrig fra før den 1. dag for lægebehandling.
...
Hvis forsikrede er midlertidigt uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes varigt til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.
...
Er forsikrede midlertidigt halvt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans arbejdsevne varigt til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.
...
Midlertidig uarbejdsdygtighed
Ved midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde.
...
Ved halv midlertidig uarbejdsdygtighed 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 han ikke for uarbejdsdygtig.
...
Varigt tab af arbejdsevne
Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest 18 måneder efter den 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde 18 måneder efter skadedagen. Selskabet kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det varige tab af arbejdsevne. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.
...
Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder."

Af forsikringsbetingelserne for den bestående kapitalpension fremgår bl.a.:

"**6. Præmiens betaling m.m.**
...
Bortfald af præmiebetaling
...
Forsikringstageren fritages for præmiebetalingen, 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 hen syn 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. Fritagelsen fortsætter, så længe arbejdsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, dog længst indtil præmiebetalingens aftalte ophørstidspunkt."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der ikke i sagens oplysninger er tilstrækkeligt grundlag for at antage, at klagerens generelle erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/2 2006. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde fortsat forsikringsdækning efter denne dato.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson