811/09

Den 19. januar 2009 blev i sag nr. 73.956:

xxxxxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring ved tab af erhvervsevne i Alm. Brand A/S, klager over, at selskabet med virkning fra den 1/5 2008 har standset bevillingen af helbredsbetingede ydelser.

Selskabet afviser at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelser med henvisning til, at klageren ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til under halvdelen, respektive 1/3 eller mindre.

Det fremgår af sagen, at klageren har en livsforsikring, der giver ret til udbetaling af ydelser og fritagelse for præmiebetaling, hvis den generelle erhvervsevne er nedsat til under 1/3. Er erhvervsevnen nedsat mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne udbetales den halve forsikringsydelse.

Klageren er født i 1966 og har fra 1985, til han blev langtidssygemeldt i oktober 2006, arbejdet som slagteriarbejder.

Selskabet har ved skrivelse af 26/6 2008 til nævnet bl.a. anført:

> "På baggrund af de indsendte helbredsoplysninger bevilger vi midlertidig invaliderente/præmiefritagelse for perioden 18. januar 2007, svarende til karensperiodens udløb, og til 01. maj 2007.

Vi oplyser forsikrede i brev af 24. april 2007, at 'vi har vurderet din erhvervsevne i forhold til dit arbejde som slagter. Fortsætter du med at være sygemeldt, vil vi på et tidspunkt vurdere din generelle erhvervsevne. Det betyder, at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit arbejde som slagter'.
…
Det fremgår, at der den 02. januar 2007 er foretaget MR-scanning af columna cervicalis og af højre skulder og resultaterne viste:

Columna Cervicalis:
Viser en stor prolaps i C5/C6 niveau strækkende sig ind mod rodkanalen, men normale rodkanaler. Konklusionen er prolapsus disci i.v. C5/C6.

Højre skulderled:
Viser 'upåfaldende akromioklaivikularled. Der findes en smule væske i den subscapulare reces, men herforuden er der upåfaldende glenohumeralled. Rotatorcuff-senerne er normale og der er ingen ansamlinger i bursa. Konklusionen er intet abnormt'.

Alm. Brands lægekonsulenter har på baggrund af ovennævnte vurderet at betingelserne for yderligere invaliderente/præmiefritagelse efter 01. oktober 2007 ikke er opfyldt, idet lægekonsulenterne ikke anser forsikredes generelle erhvervsevne nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3 således som det foreskrives i forsikringsbetingelsernes Afsnit 2 stk. 14.1. Alm. Brands lægekonsulenter har vurderet, at der ikke er noget lægeligt til hinder for, at forsikrede kan varetage et ikke nakke- og skulderbelastende arbejde.

Jobcenter Aa.'s lægekonsulent har i maj 2007 vurderet at forsikrede har brug for et ikke nakke- skulderbelastende arbejde, dvs. et arbejde, hvor der ikke skal udføres fysisk belastende ting med armene, som ikke løftes og et arbejde hvor armen ikke skal løftes over skulderhøjde mange gange i løbet af en dag.

Forsikrede har derfor været i arbejdsprøvning hos Fl. i perioden 04. juli 2007 - 21.september 2007. Arbejdsopgaverne, med en daglig arbejdstid på 4 timer, er alsidige som lager arbejde, udkørsel af varer, pasning af grønne områder m.m. jf. kommunalt notat 05. juli 2007.
Forsikrede havde det bedst med vareture, post m.m. Det fremgår af kommunalt notat den 13. august 2007, at forsikrede ikke tror der er mulighed for ansættelse hos Fl., da der ikke er arbejde nok. Forsikrede 'brænder mest for at komme til, at sælge biler eller varetransport'. Dette skal herefter drøftes med den kommunale virksomhedskonsulent.

Vi har bevilget yderligere invaliderente/præmiefritagelse under arbejdsprøvning indtil 01. oktober 2007.

Der etableres kontakt til bilforhandleren Fo. ….vedrørende en ny arbejdsprøvning med det formål, at forsikrede kan blive ansat som bilsælger. Denne afprøvning foregår fra 30. oktober 2007 - 01. december 2007.

Forsikrede angiver, at årsagen til denne arbejdsprøvning er, at han stadig er uafklaret rent arbejdsmæssigt og at han under den tidligere arbejdsprøvningen hos Fl., har fået flere smerter i nakken og skulderen og derfor har søgt sin egen læge og får ordineret medicin (Dicolofenac Ratiopharm 50 mg 3 x dgl. NSAID/gigtmedicin).

Alm. Brand accepterede på baggrund af oplysningerne om, at han havde fået flere smerter under arbejdsprøvningen hos Fl., at forsikrede afprøves lidt anderledes og bevilger i en yderligere periode fra 01. oktober 2007 til 01. februar 2008.

Alm. Brand modtager den 25. februar 2008 oplysningerne fra Jobcenter Aa. og af disse oplysninger fremgår det bl.a., at forsikrede 'har med tiden mistet troen på, at han kan klare noget overhovedet. Arbejdsprøvningerne har han ikke oplevet som særligt positive - tværtimod har han følt sig udnyttet og misbrugt som gratis arbejdskraft. Fik ikke den ønskede indsigt i de papirmæssige arbejdsgange ved Fo. Følte sig som en bydreng der blev sendt i byen'.

Den kommunale medarbejder vurderede, at forsikrede havde brug for 'et løft for, at få troen på sig selv tilbage og hjælp til, at se de fremtidige muligheder. Det kunne han få i kraft af et ophold hos M. & M.'. Forsikrede deltager efterfølgende i et 12 ugers 'afklaringsforløb' i perioden 04.02.2008 - 25.04.2008.

På baggrund af oplysningerne fra Jobcenter Aa. om, at forsikrede havde brug for et løft for, at få troen på sig selv tilbage og hjælp til, at se de fremtidige muligheder, meddeler vi derfor forsikrede, jf. brev af 03. marts 2008, at vi bevilger ham invaliderente / præmiefritagelse i perioden 01.02.2008 - 01.05.2008, men gør i samme forbindelse forsikrede opmærksom på, at Alm. Brand **ikke** vil bevilge i yderligere arbejdsprøvninger og præciserer, at Alm. Brand **ikke** finder, at hans generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad og at der **ikke** er noget til hinder for et ikke nakke- og skulderbelastende arbejde.

Alm. Brand modtager 09. april 2008 oplysninger fra Jobcenter Aa., inkl. rapport fra M. & M. Rapporten viser, at forsikrede er 'kommet rigtig godt i gang på forløbet og deltager med fuldt skema svarende til 30 timer. Han er yderst stabil og pligtopfyldende og har ikke haft fravær'. Forsikrede har deltaget i 'motion, svømning, træværksted, love & regler, Edb værksted, linedance, travetur samt afspænding. På træværksted er forsikrede i gang med at restaurere en gammel stol'.

Alm. Brand meddeler herefter forsikrede, at Alm. Brand på baggrund af de supplerende oplysninger fra Jobcenter Aa., inkl. rapporten fra M. & M. og sagens akter i øvrigt, **stadig ikke** finder, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3 jf. forsikringsbetingelsernes Afsnit 2 stk. 14.1 og henviser igen til vores brev 22.10.2007. Alm. Brand præciserer **igen,** at vi ikke vurderer, at der er noget til hinder for, at han kan varetage et ikke nakke- og skulderbelastende arbejde og vi derfor ikke ser os i stand til, at tilbyde forsikrede yderligere invaliderente / præmiefritagelse efter 01. maj 2008.

Forsikrede mener stadig ikke, at hans situation er afklaret, da han skal i endnu en arbejdsprøvning. Denne gang på A. Sygehus fra den 28. april 2008. I denne afprøvning skal forsikrede primært passe de grønne områder, sekundært køre som chauffør mellem øvrige sygehuse i Sønderjylland. Arbejdstiden er i første omgang fra kl. 8 -12.

Forsikrede mener derfor, at Alm. Brand skal bevilge yderligere invaliderente / præmiefritagelse efter 01. maj 2008.

Alm. Brand afviser med baggrund i tidligere korrespondance, at bevilge yderligere invaliderente/præmiefritagelse efter 01. maj 2008.

Det kan tilføjes, at vi har oplyst forsikrede om, at kontakte os, såfremt der på et senere tidspunkt foreligger ny lægelig dokumentation for, at hans helbredsmæssige tilstand er forværret.

Konklusion:
Alm. Brand har foretaget en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, da forsikrede ikke kan vende tilbage til sit tidligere erhverv som slagter. Alm. Brand har desuden vurderet, at der ikke er noget til hinder for, at forsikrede kan have et ikke nakke- og skulder- belastende arbejde. Endvidere har Alm. Brand 3 gange i forbindelse med forsikredes erhvervsmæssige afklaring bevilget invaliderente/præmiefritagelse og vi har præciseret, at vi ikke har til sinds at bevilge i tilfælde af yderligere arbejdsprøvninger. Vi mener nu, at Jobcenter Aa.'s sidste foranstaltninger med hensyn til afklaring, mere er et forsøg på, at finde et job, som forsikrede trives godt med, mere end det er en funktionel afprøvning af hans helbredsmæssige muligheder / begrænsninger."

Af epikrise udfærdiget af overlæge L. S. den 16/4 2007 fremgår bl.a.:

"**KONKLUSION**
Kroniske smerter og kraftnedsættelse i højre skulder samt nakkesmerter hos industrislagter, som ved MR-skanning af columna cervicalis i januar 2007 fik konstateret stor prolaps i C5/C6 niveau mod højre, delvis strækkende sig ind mod rodkanalen, mens MR-skanning af højre skulder viste normale forhold. Objektivt findes smertebetinget bevægeindskrænkning i nakken og smerter af især højre musculus levator scapula. Højre skulder bevæges normalt, men smertebue ved elevation af højre arm, især fleksion fra under horisontalplanet og smerter ved resisteret abduktion og fleksion/supination, men negativ impingementtest. Diffus nedsat kraft i højre skulder, men normal, kraft, tonus og sensibilitet perifert herfor.

Smerterne i højre skulder debuterede efter otte års beskæftigelse med udbening af brystflæsk, hvilket indebar kraftbetonet udtrækning af ben med højre hånd flere tusinde gange dagligt, hvilket blev mere end fordoblet de sidste to år i denne funktion, da man indførte maskinel udtrækning af ben ved hjælp af en maskine, der blev holdt i højre hånd. Skuldersmerterne er siden gradvist tiltaget, og nakkesmerterne debuteret efter omplacering til forskellige rotationsordninger, som bl.a. indebærer ophængning af kød på juletræer på akkord med betydelige samlede løftemængder.

Pga. nakkelidelsen og den højresidige skulderlidelse vil skadelidte næppe være i stand til at genoptage arbejdet på slagteriet, men må anbefales at blive revalideret. Har selv overvejet muligheden for at få et sælgerjob og støttes heri. I fritiden har lidelserne betydet, at tungere havearbejde må overlades til viv, mens bl.a. tungere rengøringsfunktion må foregå i mindre etaper."

I klagerens sag hos Jobcenter Aa. hedder det i notat af 28/11 2007 bl.a.:

"C. fortæller at det sådan set går godt nok. Har fundet ud af at det at sælge nye biler er for svært. Havde håbet at han kunne følge en sælger - hvilket ikke har været tilfældet. Han har en enkelt gang fået vist noget på computerne - har ikke siden skulle arbejde med det. Dagen går med at han skal fylde reklamer op på reolerne, vaske biler, feje blade væk, flytte biler og aflevere biler på bestemte steder. Han kan ikke se sig selv i et sådant arbejde resten af hans arbejdsliv. Har haft enkelte uheldige oplevelser med salg af en bil hvor han afslog kr. 500,- i prisen på en gammel bil. Chefen blandede sig og han forlod salgshallen. Kolleger snakker ikke med ham. I pauserne spiser de hver i sær på deres arbejdsplads. Der er ikke noget social på noget tidspunkt. Da jeg kom blev der afleveret et rundstykke på hans kontor - en havde fødselsdag. Ved at Fo. har søgt en ny sælger - har ikke talt med ham om det på

nogen måde. Det er tydeligt at C. ikke føler sig godt tilpas på arbejdspladsen. B. og C. vil tale med chefen om dette senere på dagen.
Hans arbejdsdag starter kl. 8,00 til kl. 17,00. Arbejdet kan han fint holde til fysisk. B. orienterede om en bilforhandler som handler med brugte biler. C. har tidligere være der til samtale - på det tidspunkt havde de ingen plads ledig - nu ser det måske anderledes ud? C. og B. arbejder videre med dette."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**14. Hvornår anses arbejdsevnen for nedsat?**

14.1. Arbejdsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

…

16. Hvor længe udbetales invaliderente?

16.1. Invaliderente udbetales, så længe arbejdsevnen er nedsat som anført i policen.

16.2. Anses arbejdsudygtigheden som midlertidig, er det en betingelse for udbetaling af invaliderente, at forsikrede er under stadig lægebehandling og følger lægens forskrifter, samt at forsikrede havde erhvervsmæssig beskæftigelse på tidspunktet for nedsættelsen af arbejdsevnen.

16.3. Invaliderente udbetales kun, hvis der ved en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af mén eller sygdom.

16.4. Anses arbejdsudygtigheden som længerevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af forsikredes generelle arbejdsevne, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnet til revalidering/omskoling.

16.5. Hvis forsikrede anses for egnet til revalidering/omskoling, der forventes at sætte forsikrede i stand til at opretholde erhvervsindkomst, anses forsikredes arbejdsevne ikke nedsat til 1/3, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Hel eller delvis udbetaling af invaliderente kan dog eventuelt ske efter nærmere aftale med Alm. Brand for revaliderings-/omskolingsperioden eller en del af perioden.

…

17. Præmiefritagelse

17.1. Forsikrede har ret til præmiefritagelse fra 3-måneders dagen for nedsættelsen af arbejdsevnen til 1/3 eller derunder, medmindre andet er anført i policen.

17.2. Hvis der er tegnet supplerende dækning, der udbetales ved nedsættelse af arbejdsevnen til mellem 1/2 og 1/3, har forsikrede ret til præmiefritagelse for denne del af dækningen, når udbetalingen af denne påbegyndes."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, oplysningerne om klagerens arbejdsprøvninger og de skånehensyn, klagerens lidelse nødvendiggør, finder nævnet, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat med mindst 50 %. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen