812/09

Den 2. februar 2009 blev i sag nr. 74.063:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde helbredsbetingede ydelser efter den 30/5 2008.

Selskabet afviser at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelser med henvisning til, at klageren ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til under 1/3. Selskabet har bl.a. anført, at klageren ikke er arbejdsprøvet, og at erhvervsevne alene er nedsat med ca. halvdelen.

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.

Klageren er født i 1952, er uddannet EDB-assistent og arbejdede som sådan frem til 1993. Fra 1993 til 2007 boede klageren i Thailand og arbejdede her som ufaglært arbejder, bl.a. med landbrugsarbejde.

Klageren fik i juli 2007 et krampeanfald under indlæggelse for dengue feber og har siden ikke arbejdet på grund af rygsmerter.

Selskabet har ved skrivelse af 25/6 2008 over for nævnet anført:

> "Danica Pension har stoppet udbetalingen ved tab af erhvervsevne den 1. juni 2008, da vi har vurderet, at L.D.C. længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat til omkring 1/2, men ikke til 1/3 eller mindre.
>
> Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent baserer sin vurdering på lægeerklæringen fra overlæge H.C., og journaloplysningerne fra H. og F. Sygehus.
>
> Overlæge H.C. skriver blandt andet i sin konklusion (bilag …): 'Kileformen af de to brysthvirvler skyldes formentlig en Scheuermanns deformitet. Det er ikke sandsynligt at kileformen er frakturbetinget og opstået som følger af krampeanfald. Der er ingen tegn til artrose i brysthvirvel, og mindre deformiteter som aktuelle kileform af 2 brysthvirvler, er sædvanligvis ikke forbundet med invaliderende smerter. Dette hænger ikke sammen med patientens subjektive smerteklage?'. Videre skriver han:
> 'Patienten har ikke fået behandling for rygsmerterne, jeg skønner at der er god mulighed for forbedring af tilstanden med regelret rygtræning vejledt af fysioterapeut.'
>
> Under den objektive undersøgelse på side 2 skriver overlæge H.C., at gangfunktionen er normal uden halten. Patienten afklæder sig ubesværet. Der er normal lændekrumning, og nakken er uøm med normal og smertefri bevægelighed i alle retninger.
>
> Af oplysningerne fra H. Sygehus ses det, at der ved undersøgelsen er fundet nedsat knoglemængde, der er forenelig med osteoporose (knogleskørhed), hvilket i sig selv ikke giver symptomer jf. netdoktor.dk **(bilag …).** Da der ikke er beskrevet knoglebrud, er det vores vurdering, at knogleskørheden ikke bør nedsætte erhvervsevnen til 1/3.
>
> Vi gør opmærksom på, at overlæge H.C. skriver i sin erklæring, at kileformen af brysthvirvlerne **formentlig** skyldes en Scheuermanns deformitet. Vores lægekonsulent vurderer ud fra disse oplysninger, at der er en mindre medfødt lidelse i 6. og 9. brysthvirvel. Der er normal bevægelighed i lænden og i nakken. Det er således vores vurdering, at L.D.C. har en smertende ryg af en uklar årsag, som nedsætter erhvervsevnen, men ikke til 1/3 eller mindre.
>
> Egen læge oplyser om blærelidelsen, at L.D.C. på grund af generne derfra ikke bør arbejde i kolde omgivelser og desuden have mulighed for at komme på toilet ca. en gang i timen. Disse gener bør, efter vores vurdering, ikke medføre, at erhvervsevnen nedsættes til 1/3.
>
> L.D.C. oplyser i et brev til os fra den 24. februar 2008 **(bilag …)** side 4, at han har haft et møde med kommunen, hvor han ønsker at søge om pension. L.D.C. giver således udtryk for, at han ønsker at få en førtidspension. Dette indikerer, at L.D.C. ikke selv er motiveret for at vende tilbage på arbejdsmarkedet. L.D.C. oplyser, at han ikke mener, at han er i stand til at påtage sig et fysisk arbejde og heller ikke et kontorjob eller lignende, dels på grund af smerter, men også på grund af manglende uddannelse og joberfaring. Der er dog ikke foretaget nogen arbejdsprøvning eller lignende inden for arbejdsområder, som tager de fornødne skånehensyn, som kan belyse dette."

Klageren har over for nævnet udtrykt utilfredshed med den af selskabet udpegede speciallæge, der har foretaget undersøgelse og skrevet erklæring i sagen. Selskabet har tilbudt klageren at få foretaget en ny undersøgelse ved en anden speciallæge, hvilket klageren har afvist.

Ved skrivelse modtaget i nævnet den 11/7 2008 har klageren bl.a. bemærket, at han 3 - 4 gange om ugen træner ryg- og mavemuskler, og at hans økonomiske situation ikke tillader, at han går til fysioterapeut. Klageren gør endvidere gældende, at han ikke lider af en scheurmanns deformitet, og henviser til en røntgenundersøgelse af columna thoracolumbalis foretaget på F. sygehus i 1979, der viser "normale krumningsforhold og normal form og højde af samtlige hvirvelcorpora og IV-rum". Af klagerens skrivelse fremgår endvidere bl.a.:

> "Jeg kan ikke påtage mig fysisk arbejde, da jeg kan mærke det i ryggen hvis jeg løfter noget over 3 kg, og jeg ønsker ikke at forværre min helbredstilstand yderligere, da den er slem nok i forvejen. Jeg kan ikke sidde i en stol mere end ca. en halv time uden at få kraftigt ondt i ryggen. Jeg har ondt i ryggen hele tiden, uanset hvad jeg foretager mig. Desuden har jeg ingen uddannelse eller joberfaring, der kvalificerer mig til at sidde på et kontor. Jeg har en 22 år gammel uddannelse som programmør fra nogle EDB maskiner, som ikke eksisterer mere og i nogle EDB sprog som ikke eksisterer mere, og som jeg ikke har beskæftiget mig med i 22 år, og som jeg har glemt alt om."

I speciallægeerklæring udfærdiget af overlæge, speciallæge i ortopædkirurgi H. C. af 1/4 2008 hedder det bl.a.:

> "55-årig EDB-assistent som i forbindelse med infektionssygdom fik et krampeanfald i juli 2007 og siden har haft thoracale rygsmerter. Har arbejdet 1986 til 1993 som EDB-assistent, har i øvrigt kun beskæftiget sig med ufaglært fysisk arbejde. Patienten angiver at EDB-assistentuddannelsen er forældet og værdiløs i dag. Røntgen af columna totalis har vist kileform af 6. og 9. thoracale hvirvel, men i øvrigt normale forhold. Der er ikke forandringer i de kileformede hvirvler som giver mistanke om frakturfølge. Patientens klager er vedvarende thoracale rygsmerter, han angiver at han ikke kan foretage nogen former for fysisk arbejde på grund af smerterne, og han kan ikke sidde ned ret lang tid af gangen på grund af smerterne, må hyppigt rejse sig og gå omkring. Intet analgetikaforbrug. Patienten angiver tilstanden uændret siden 17.09.2007, patienten har ikke fået behandling for rygsmerterne.
>
> **Konklusion**
> Kileformen af de to thoracale hvirvler skyldes formentlig en Scheuermanns deformitet. Det er ikke sandsynligt at kileformen er frakturbetinget og opstået som følger af krampeanfald. Der er ingen tegn til artrose i thoracal columna, og mindre deformiteter som aktuelle kileform af 2 thoracale hvirvler, er sædvanligvis ikke forbundet med invaliderende smerter. Dette hænger ikke sammen med patientens subjektive smerteklager.
>
> Diagnose: Dolores columna thoracalis (smerter i øvre del af ryggen)
> Patienten har ikke fået behandling for rygsmerterne, jeg skønner at der er god mulighed for forbedring af tilstanden med regelret rygtræning vejledt at fysioterapeut. Patienten er på grund af Scheuermann deformiteten af thoracal columna ikke egnet til fysisk arbejde der indebærer tunge løft."

Af regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse, der gælder for forsikringen, fremgår bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

§ 1. Ret til præmiefritagelse og/eller invalideydelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

§ 2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og/eller udbetaling af invalideydelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne - bedømt i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke er nedsat til under 1/3 af den fulde erhvervsevne. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser som sket, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand