851/10

Den 8. september 2010 blev i sag nr. 77.592:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har to livsforsikringer (A og B) med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne efter den 1/12 2009.

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

De omhandlede forsikringer giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke nedsættes til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne. Begge forsikringer har en karensperiode på tre måneder.
Klageren er født i 1952 og uddannet kok.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 8/1 2010, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …

Jeg indsender en anmeldelse ved tab af erhvervsevne den 17. oktober 2008. Den 31. oktober modtager jeg brev, at jeg er dækket af forsikringen. Efter tre mdr. karens begynder udbetalingen den 17. januar 2009. Udbetalingen fortsætter uden problemer indtil den 1. december 2009 hvor den stopper, idet man ændrer vurderingen fra erhvervsevne som kok til generel erhvervsevne.

Da min erhvervsevne ikke er forbedret, tværtimod, ser jeg ikke nogen forskel på da man begynder udbetaling til man slutter. Jeg ser ikke i forsikringsbetingelserne grundlag for at ændre betingelserne for udbetaling til generel erhvervsevne. …

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

At man anerkender at mit tab af erhvervsevne ikke er ændret og man derfor skal fortsætte udbetaling."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 28/1 2010 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsforløb**
I oktober 2008 modtager vi en anmeldelse (bilag …) fra [klager] og en lægeattest (bilag …) fra hans læge. Det fremgår heraf, at [klager] har været sygemeldt siden den 17. oktober 2008 på grund af funktionssmerter i højre håndled. I januar 2009 får vi oplyst, at [klager] skal opereres på … Privathospital den 23. februar 2009. I første omgang bevilger vi udbetaling ved tab af erhvervsevne fra karensperiodens udløb den 17. januar 2009 til den 1. juni 2009. Denne bevilling bliver senere forlænget til den 1. december 2009.

Fra den 1. december 2009 stopper vi udbetalingen og fritagelse for indbetalingen, da vi på det tidspunkt vurderer, at [klagers] generelle erhvervsevne ikke er nedsat i tilstrækkeligt omfang.

Klagen
[Klager] klager over, at vi har stoppet udbetalingen ved tab af erhvervsevne.

Danica Pensions afgørelse
Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder den trufne afgørelse.

Når vi modtager en anmeldelse ved erhvervsudygtighed, vurderer vi til at starte med, om den forsikrede er ude at stand til at arbejde i sit nuværende erhverv, i dette tilfælde som kok. I en midlertidig periode vurderer Danica Pension forsikredes erhvervsevne i forhold til hans eget erhverv. Når tilstanden har stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretager Danica Pension en vurdering af forsikredes længerevarende erhvervsevne.

I modsætning til vurderingen i forbindelse med midlertidig tab af erhvervsevne er vurderingen ikke længere begrænset til, om [klager] kan arbejde som kok eller ej. Kort sagt ser vi på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder og uddannelse er i stand til at tjene. Hvis sygdommen betyder, at han har mistet mere end 2/3 af denne indtægt, er han berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling.

På baggrund af blandt andet journaloplysninger fra … Privathospital (bilag …) vurderer Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent, at [klager] har visse skånebehov i sit erhverv som kok, i hvert fald i en periode, men at han derudover er velkvalificeret til et ikke håndbelastende job. Det fremgår endvidere af de oplysninger, vi har indhentet fra Jobcenter … (bilag …), at [klager] har kompetencer, der kvalificerer ham til en lederstilling, samt at han igennem 2 år har læst til sexolog. Der synes således at være mange muligheder for tilbagevenden til arbejdsmarkedet i et ikke håndbelastende erhverv.

Vi fastholder således vores afgørelse, idet [klager] ikke har dokumenteret, at hans erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mere i ethvert erhverv."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. hospitalsjournaler samt journaludskrift fra kommunens jobcenter.

Af journaludskrift fra det privathospital, hvor klageren blev opereret, fremgår bl.a.:

"27-11-2008 …
Smerter i højre håndled gennem lang tid. Er kok og har derfor belastet hånden meget. Har haft fald for ca. 7 år siden med albuefraktur og mulig scaphoideum fraktur som ikke blev behandlet.

Rtg. fra maj 08 viser svær artrose i radiocarpalleddet og mellem de prox. håndrodsknogler.

Obj:
Højre hånd:
Nedsat dorsal/volarfleksion til 45 gr mod ca. 80 gr. på venstre side. Der er skurren og ømhed ved bev. Ophævet radialdev., ca. 15 gr. ulnar dev. Norm. sup. og pron.
…
01-12-2008 …
Konf. med … der er indikation for enten prox. row carpectomi eller håndleds artrodese afhængigt af radius ledflade som vurderes peroperativt.

Pt. er kontaktet og informeret, accepterer.
…
23-02-2009 …
Lige incision i huden. Kapsulotomi gennem 4. kulisse. Leddet visualiseres.
Der er pæne forhold sv. til lunære fovea og capitatum. Der vælges prox. carpectomi.

Alle tre prox. knogler fjernes. God stilling. Kapselen sys med ticron-4-0 til god stabilitet. Bev. V7D 50/60. Ingen luksationstendens.

Huden sys med nylon 5-0

gips i 4-5 uger. Efterfølgende Rehband skinne og træning i fys. regi/Kommunen.
Henvisning sendes.

Suturfj. om 2 uger. Gips i 4-5 uger.
…
09-03-2009 …
Suturamb
Cikatricen pæn og reaktionsløs. Sutur sep. Ny gips lægges. Skal til ergo i næste uge.
Kontroltid medgivet.
…
06-04-2009 …
Møder til kontrol.
Har fortsat hævelse af håndled og fingre. Tager ikke smertestillende.
Der er svært nedsat bev. i håndleddet og fingre.
Er i fys.forløb og der er yderligere skrevet henv. til ergo på …

Obj:

ca. 15 gr. volar og dorsal vinkling.
Hånden står let ulnart devieret.
Der er PVA på 3 cm. Fuld ekstension.
Cikatricen reaktionsløs.

Fortsætter med selvtræning og fys/ergo.

Ses igen til kontrol om 14 dage.
…
20-04-2009 …
Proximal carpectomi fe. 09. Sidst set d. 6. april, hvor bev. af håndleddet er 15/15 gr. tager ikke smertestillende med.
Kræver ofte 3-4 mdr. sygemelding efter den type operation. Vil kunne vende tilbage som kok formentlig efter 6 mdr. Maximal belastning vil kunne blive et problem.
Bør have andre muligheder åben.

Er fortsat i behandling og træning."

Af journaludskrift fra offentligt sygehus fremgår bl.a.:

"**17.07.09 ERGOTERAPI**
…
HÅNDKIR. AMB. AFS. ...
Patienten har været til optræning siden 18. maj. Bevægelsen i håndleddet er sammenlagt steget ca. 15 gr., og kraften er også forbedret (fra 15-25 kg force). Pt. kan klare sine daglige aktiviteter, men med smerter.
Jeg mener ikke at fortsat træning i ergoterapien vil bedre pt.s bevægelig væsentlig og foreslår træningen seponeret ved næste ergostuegang den 19. august.
…
19.08.09 AMBULANT
HÅNDKIR. AMB. AFS. …
Ergo-konf.:
Det er en proksimal karpektomi fra 23.02.09 højre hånd.
Der er i dag en kraft målt med Jamar højre/venstre = 28/52 kg force, således en væsentlig stigning. Fortsat volar fleksion 25/40.
Radial/ulnar fleksion 10/30. PVA sv.t. fingrene 1/2 cm, således en klar bedring siden ultimo juni.

Plan
Afsluttes i Ergoterapien. Jeg vil godt se patienten engang i november eller december i mit ambulatorium.
…
04.12.09 AMBULANT
HÅNDKIR. AFM. AFS. …
Opereret 23.03.09 med en proksimal karpektomi højre håndled.
Håndkraften er i dag steget fra 28-34 kg force. Fortsat volar/dorsal fleksion på ca. 20/40. Er begyndt at spille badminton, også med brug af højre hånd. Patienten har tidligere arbejdet som kok, det kan han ikke mere. Kommunen er ved at finde noget andet til ham eller revalidering. Smerterne er måske nok blevet noget mindre i forhold til præoperativ status. Ingen grund til yderligere. Patienten afsluttes i vort regi."

5. 77.592

Af journalnotat af 25/8 2009 fra det kommunale jobcenter fremgår:

"OPFØLGNING I HENHOLD TIL SYGEDAGPENGELOVENS KAP. 6.

[Klager] møder d.d. efter aftale.

Der er modtaget statusattest fra hospital, hvori det oplyses at der fortsat er nedsat bevægelighed og nedsat kraft i hånden. Det er ikke usædvanligt at dette er sluttilstanden og der er ikke yderligere behandlingsmuligheder. Der anbefales jobskift til arbejde, som ikke er så belastende for hænderne.

[Klager] er enig i denne vurdering. Kan fortsat ikke bruge sin højre hånd som ønsket, og har bl.a. ikke gribefunktion. Er helt indstillet på brancheskift. [Klager] afleverer sit CV og spørgeskema til ressourceprofil, at han udover uddannelse som kok, har andre uddannelser og kurser, som kvalificerer ham til ledelsesstillinger. [Klager] giver dog udtryk for, at han på grund af alder næppe kan bruge disse kompetencer.

[Klager] oplyser, at han gennem 2 år har læst til sexolog og at han er færdig med uddannelsen til januar. Er startet på uddannelsen inden han fik de store problemer med hånden, idet han allerede på det tidspunkt havde overvejet brancheskift. Da [klager] er startet på uddannelsen inden aktuelle sygemelding, har dette ikke betydning for udbetaling af sygedagpenge.

Vi drøfter muligheden for fremtidig beskæftigelse, og umiddelbart har [klager] selv kompetencer til at vende tilbage til arbejdsmarkedet. Kan dog ikke nå at færdiggøre sin uddannelse inden GV. Aftalt at jeg drøfter hans situation med virksomhedskonsulenten.

[Klager] forespørger om muligheden for at holde ferie. Er aktuelt ikke i behandling, hvorfor jeg ikke ser nogen til hinder for dette. [Klager] er vejledt om at give besked hertil, skal have stemplet feriekort, og at udbetaling af sygedagpenge stoppes i ferieperioden. Indforstået.

Jeg vurderer at der fortsat er grundlag for sygemelding, og at der kan blive behov for at iværksætte foranstaltninger. [Klager] kan ikke vende tilbage til hidtidig beskæftigelse som kok, men har dog en del andre kompetencer. Det skal derfor nærmere undersøges om der er behov for yderligere støtte herfra. Jeg vurderer, at [Klager] fortsat tilhører kat. 3, idet der stadig er længere tid til, at [klager] kan raskmeldes/omskoles til andet arbejde.
Aftalt med [klager], at han indkaldes til ny samtale, når jeg har drøftet hans sag med virksomhedskonsulenten/teamet."

Af de forsikringsbetingelser, der er gældende for forsikring A, fremgår bl.a.:

"**Afsnit A:**
Fælles bestemmelser
…
§ 5. Præmiefritagelse
Forsikringen giver ret til præmiefritagelse, hvis forsikrede ved sygdom eller ulykkestilfælde mister 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af hans (hendes) alder og uddannelse, eller hvis forsikrede tilkendes statens invalidepension (højeste eller mellemste) i henhold til lov om invalidepension af 15/4 1970, § 3, stk. 2 og 3. Retten gælder for den tid, erhvervsudygtigheden varer ud over 3 måneder.
…
Afsnit B:
Særlige betingelser for Invaliderente

§ 1. Invaliderente
Forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis forsikrede ved sygdom eller ulykkestilfælde mister 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af hans (hendes) alder og uddannelse, eller hvis forsikrede tilkendes statens invalidepension (højeste eller mellemste) i henhold til lov om invalidepension af 15/4 1970, § 3, stk. 2 og 3. Retten gælder for den tid, erhvervsudygtigheden var ud over 3 måneder."

Af de forsikringsbetingelser, der er gældende for forsikring B, fremgår bl.a.:

"**§ 10. Præmiefritagelse og ydelser ved erhvervsudygtighed**
…
2. Forsikringer med invaliditetsydelser.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og invaliditetsydelse efter policens tekst, hvis forsikrede ved sygdom eller ulykke mister 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af hans (hendes) alder og uddannelse, eller hvis forsikrede tilkendes statens invalidepension (højeste eller mellemste) i henhold til lov om invalidepension af 15/4 1970, § 3, stk. 2 og 3. Retten gælder for den tid, erhvervsudygtigheden varer ud over 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Ifølge rets- og ankenævnspraksis antages forsikringsbetingelser som de ovenfor gengivne at dække sikredes generelle erhvervsevne. Bedømmelsen af klagerens erhvervsevnetab skal derfor ikke udelukkende ske på baggrund af hans hidtidige erhverv som kok. Det er dog praksis at yde dækning efter sikredes specifikke erhvervsevne i en midlertidig periode.

Nævnet finder ikke grundlag for at kritisere, at selskabet er overgået til vurdering af den generelle erhvervsevne ultimo 2009. På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst to tredjedele. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne efter den 1/12 2009.

7. 77.592

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson