855/10

Den 15. november 2010 blev i sag nr. 77.717:

xxxxxx xxxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en individuel pensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne i Nordea Pension, klager over, at selskabet har standset udbetalingerne og opkræver præmie.

Selskabet har ydet præmiefritagelse og udbetalt invalideydelser i perioden 24/1 2006 - 1/10 2006, men har afvist ydelser efter dette tidspunkt med henvisning til, at klageren ikke har et generelt erhvervsevnetab på mindst 50 %.

Den tegnede forsikring giver ret til fuld præmiefritagelse og fulde invalideydelser, såfremt erhvervsevnen grundet sygdom eller ulykke bliver nedsat med mindst 2/3. Ved et erhvervsevnetab på mindst 50 % ydes halve ydelser. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1979, er uddannet bygningsmaler i 1999. Hun blev sygemeldt i efteråret 2005 på grund af skulderproblemer. Arbejdsskadestyrelsen har anerkendt lidelsen som en arbejdsskade og har vurderet hendes erhvervsevnetab til 35 %. Der blev også fastsat en méngrad på 8 % i Arbejdsskadestyrelsens afgørelse.

Klageren ansøgte den 21/4 2006 om udbetaling og præmiefritagelse.

Selskabet indhentede det lægelige materiale til brug for vurderingen.

I brev af 18/4 2006, som var vedlagt ansøgningen, har klagerens læge bl.a. anført:

"Jeg ser patienten den 24.10.05, hvor hun har haft smerter i hø. skulder igennem de sidste 3 uger. Da spist Panodiler.
Obj. findes overbelastning sv. til bicepssenen. Får Ibuprofen og sygemeldes på daværende tidspunkt nogle dage. Den 1.11. henvises hun til fysioterapeut. Jeg har ingen papirer fra fysioterapeuten i …

Iflg. patienten har hun været til adskillige behandlinger, først i skulderleddet og senere i bækkenet. I længere tid har hun ikke fået behandlinger for skulderen. Selv anfører hun, at hun har smerter. Har en træt skulder. Kan ikke udføre ret meget arbejde.

Pga. den lange varighed og pga. forsikringsattesten udføres dags dato en henvisning til ortopædkirurgisk. ambulatorium i … til vurdering af skulderproblemets intensitet.

Aktuelt er hun gravid i uge 24."

Af epikrise af 19/6 2006 fremgår bl.a.:

"Har gennem længere tid haft problemer med smerter i høje skulder. Arbejder normalt som maler og i forbindelse med dette får hun tit smerter i højre skulder ved arbejde over skulderhøjde. Det er meget generende for patienten som følger stor træthed i amen samtidig med. Er for øjeblikket gravid og har termin den 07.08.
Objektivt
Højre skulder: Normal kontur omkring skulderleddet. Fleksion 0-180 gr., abduktion 0-170 gr., ekstension 0-30 gr. Har normal udadrotation men let indskrænket indadrotation. Der er tydelig smertereaktion ved Hawkins test ganske let reaktion ved cross-over test.
…
Vurdering
Patienten har typisk afklemningssyndrom i højre skulder. Ultralyd har fundet en irriteret fortykket bursa. Normal vil man forsøge behandling med blokadeanlæggelse. Da patienten er gravid er ikke at give blokade med steroid. Jeg sender patienten til instruktion i øvelser hos vores fys. Så længe patienten er gravid og efterfølgende ammeperiode er ikke muligt at give blokader. Skulle der fortsat efter denne periode være problemer med skulderen, ser vi gerne patienten igen til ny vurdering."

Af speciallægeerklæring af 13/9 2006 udfærdiget af speciallæge i fysiurgi/reumatologi er bl.a. anført:

"Klinisk er der tale om overbelastningssymptomer med smertereaktion ved elevation i hø. skulder, og ved ultralydsskanning er der påvist fortykket bursa. Når pt. efter den nyligt overståede fødsel er færdig med at amme, er man på ortopædisk afdeling i … indforstået med at forsøge blokadebehandling. Det skal understreges, at de aktuelle smertesymptomer er relativt beskedne, men at der utvivlsomt ville blive tale om recidiv, hvis pt. genoptog arbejdet som bygningsmaler. Det kan ikke udelukkes, at pt. i forbindelse med den forestående blokadebehandling vil kunne få det bedre, men om hun bliver i stand til at genoptage arbejdet som maler må anses for usikkert. I alle tilfælde skønnes den generelle erhvervsevne imidlertid kun nedsat i lettere grad, og der skulle være mulighed for genplacering på arbejdsmarkedet i et

ikke decideret skulder-armbelastende arbejde. Der er ikke indikation for yderligere undersøgelser, og på det foreliggende heller ikke for operativ behandling."

I brev til klageren af 25/10 2006 har selskabet imødekommet ansøgningen med ret til udbetaling fra karenstidens udløb den 24/1 2006 og frem til 1/10 2006.

Den 2/4 2009 og 21/4 2009 modtog selskabet henholdsvis lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 og ansøgning om udbetaling og/eller præmiefritagelse ved tab af erhvervsevnen. Det fremgik, at hun havde været uarbejdsdygtig siden efteråret 2005, og at hun var blevet opereret i skulderen den 18/2 2009.

Selskabet ønskede klageren vurderet af en speciallæge, forinden der blev taget stilling til ansøgningen, og foranledigede klageren under søgt af en speciallæge i ortopædkirurgi. Denne har i erklæring af 16/8 2009 bl.a. anført:

"Der er sammenhæng mellem klager og objektive fund svarende til højre skulder. Skulderen må betegnes som værende i stationær tilstand. Det vurderes, at hun ikke vil ikke egnet til at genoptage sit erhverv som bygningsmaler eller anden form for gentagen skulderbelastende arbejde.
Det bemærkes, at skuldergenerne var tilstede, før hun fødte sin søn, der har cerebral parese, og som hun har været nødsaget til at bære ekstra meget på. Således vurderes, at skuldergenerne er arbejdsbetingede.

<u>DIAGNOSER</u>
Rotatorcuff syndrom dx (Slitage og irritationsforandringer i højresidige skulder)."

Den 4/8 2009 traf Arbejdsskadestyrelsen afgørelse om méngrad og erhvervsevnetab, idet méngraden var 8 og erhvervsevnetabet 35 %.

Selskabet har i brev af 9/9 2009 afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke har været nedsat uafbrudt med halvdelen eller 2/3 ud over karenstiden på 3 måneder. Selskabet påpegede i den forbindelse, at der ikke blot sås på det specifikke erhverv, men også på ethvert andet passende erhverv.

Over for nævnet har klageren indbragt klage den 27/1 2010 og krævet, at selskabet anerkender at udbetale i perioden 3/3 2008 - 1/11 2009, hvor klageren har været sygemeldt frem til og efter operationen.

Til støtte for sit krav har hun bl.a. anført:

"Jeg blev sygemeldt i efteråret 2005 på grund af smerter i højre skulder da jeg gik sygemeldt og søgte om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension og det fik jeg. Men den stoppede den 1. Oktober 2006 på det grundlag at man mente at jeg kunne varetage et job som ikke var skulderbelastende. Jeg mener at min situation var uændret i forhold til da jeg fik præmiefritagelse tidligere pga. af samme smerter i skulderen. Da jeg havde født og var færdig med at amme fik jeg blokade i højre skulder men det virkede desværre ikke. Efter endt barsel d. 3. Marts 2008 går jeg sygemeldt igen og søger præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension herfra og indtil min revaliderings start 1. Nov. 2009. Jeg blev opereret i min skulder den 18. Feb. 2009. Skulle der efterfølgende gå sygemeldt ca et halvt år og til genoptræning. Har fået det anerkendt som en arbejdsskade. Hvordan kan jeg varetage et job når jeg går sygemeldt og venter på en operation og efterfølgende komme mig over operation og genoptræning."

Selskabet har over for nævnet i brev af 23/4 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"På baggrund af speciallægeerklæringen tilkender vi præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension i en , midlertidig periode fra den 24. januar 2006 til den 1. oktober 2006. Herefter foretager vi en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, da det ifølge speciallægeerklæringen ikke er hensigtsmæssigt for forsikrede at vende tilbage til arbejdet som bygningsmaler. Ved vurderingen af forsikredes generelle erhvervsevne lægger vi vægt på, at forsikrede i et job med de rette skånehensyn og i et erhverv, der ikke belaster højre skulder, vil kunne arbejde mere end halvdelen af en normal arbejdsuge.

Da forsikrede vender tilbage til arbejdsmarkedet efter endt barsel den 3. marts 2008, bliver hun sygemeldt igen. Vi har tidligere vurderet, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen eller mere, og da der ikke er sket en forværring af forsikredes helbredstilstand, da hun vender tilbage efter barsel, fastholder vi, at forsikrede ikke er berettiget til yderligere præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension.

Forsikrede bliver opereret i højre skulder den 18. februar 2009 og er til opfølgende kontrol i maj 2009. Af erklæringen fra speciallæge i ortopædkirurgi … (bilag …) fremgår det, at forsikrede ved kontrollen beskriver, at det går stille og roligt fremad, og forsikrede afsluttes derefter. Vi vurderer således ikke, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen eller mere udover karensperioden på 3 måneder, og forsikrede er derfor ikke berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension.

Vi fastholder derfor, at det ikke er dokumenteret eller sandsynliggjort, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med halvdelen eller mere og fastholder, at [klager] ikke er berettiget til yderligere præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension efter den 1. oktober 2006."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**22. Tab af erhvervsevne og præmiefritagelse**
Ret til fuld ydelse ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den sikrede efter selskabets skøn ikke længere er i stand til bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstand og tidligere beskæftigelse.

Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, udbetales halv ydelse ved tab af erhvervsevne, hvis dette fremgår af forsikringsoversigten. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med halv præmiebetaling.

...

23. Udbetaling ved tab af erhvervsevne præmiefritagelse

Udbetaling af ydelser ved tab af erhvervsevne eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder."

Nævnet udtaler:

På baggrund af de lægelige oplysninger finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/10 2006. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at fortsætte udbetalingen af invalidepension og yde præmiefritagelse efter den 1/10 2006.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen