860/11

Den 31. januar 2011 blev i sag nr. 77.761:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i det indklagede selskab. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser efter den 1/1 2010.

Selskabet henviser til, at klagerens erhvervsmæssige situation mv. pr. 1/1 2010 var tilstrækkelig afklaret til, at selskabet kunne overgå en vurdering af det generelle erhvervsevnetab. Det er selskabets vurdering, at det ikke er bevist, at det generelle erhvervsevnetab er nedsat med 1/2 eller derover.

Klagerens forsikring giver ret til præmiefritagelse og løbende ydelser ved nedsættelse af erhvervsevnen med 2/3. Ved nedsættelse af erhvervsevnen med 1/2 og 2/3 giver forsikringen ret til halve ydelser, men ikke præmiefritagelse.

Klageren er født i 1983, og arbejdede som specialarbejder, frem til han den 18/11 2008 kom til skade med sin fod ved en arbejdsulykke og blev sygemeldt.

I klageskemaet har klageren bl.a. anført:

> "Arbejdsprøvning igangsat af kommunen 1/1-10 - 30/6-10. Kan arbejde ca. 3 timer dagligt ifl. min læges anvisning. På grund af smerter i foden kan jeg kun arbejde 2-3 timer maks. dagligt."

2. 77.761

Selskabet har i brev af 10/3 2010 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

"[Klager] ønsker fortsat udbetaling af erhvervsudygtighedsrente efter den 1. januar 2010.

Topdanmark har afvist dette, idet vores lægekonsulent har vurderet, at [klagers] generelle erhvervsevne er nedsat med 40 %, hvor der kræves en nedsættelse af erhvervsevnen med minimum 50 % for at opnå halv udbetaling fra forsikringen og nedsættelse med minimum 2/3 for at opnå hel udbetaling fra forsikringen samt præmiefritagelse.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 7, stk. 1, at: *'forsikringen dækker ved forsikredes erhvervsevnetab som følge af sygdom eller ulykke'.* Det fremgår videre af § 7, stk. 5, at: *'Er der aftalt fuld dækning ved 2/3 erhvervsevnetab, så udbetales hele forsikringsydelsen og der ydes præmiefritagelse, hvis erhvervsevnetabet udgør* 2/3 *eller mere af den fulde erhvervsevne. Ved erhvervsevnetab mellem halvdelen og 2/3 udbetales halvdelen af forsikringsydelsen, men der ydes ikke præmiefritagelse. Genvindes erhvervsevnen således, at erhvervsevnetabet udgør mindre end halvdelen, stopper udbetalingen af forsikringsydelsen'* (bilag …).

Topdanmarks lægekonsulent … har på baggrund af speciallægeerklæringen (bilag …) og de øvrige oplysninger i sagen vurderet, at [klagers] tilstand er stationær fra januar 2010, og har herefter vurderet det generelle erhvervsevnetab til at være på 40 %.

Topdanmarks lægekonsulent … har den 8. marts 2010 udtalt: *'[Klager] har gener med smerter, hævelser og svedudbrud svarende til den beskadigede fod. De objektive fund svarer til klagerne. Med de nævnte gener vil [klager] med de rette skånehensyn kunne opretholde/genoptage kontakten til arbejdsmarkedet i en jobfunktion på mere end halv tid'.* Udtalelsen fra lægekonsulent … er vedlagt som (bilag …).

På baggrund af [klagers] henvendelse har vi vurderet sagen på ny. Vi har dog ikke fundet grundlag for at ændre vores afgørelse af den 12. januar 2010 (bilag …) og fastholder derfor, at [klagers] erhvervsevne er nedsat med 40 % og betingelserne for udbetaling derfor ikke er opfyldte, da der kræves en nedsættelse på minimum 50 % for at opnå halv dækning og 2/3 for at opnå fuld dækning og præmiefritagelse."

I brev af 15/4 2010til nævnet har selskabet endvidere anført:

"Vi er den 20. januar 2010 blevet kontaktet telefonisk af [klager], som fortalte, at han havde fået forlænget sine sygedagpenge i 1/2 år, da han skulle i arbejdsprøvning på sin nuværende arbejdsplads.

Vi har i vores sagsfremstilling til Dem af den 10. marts 2010, gjort opmærksom på, at vi på baggrund af samtalen med [klager] ville indhente de nye oplysninger fra Jobcenter ... Vi har den 25. marts 2010 modtaget disse oplysninger, og vores lægekonsulent har vurderet dem, og udtaler følgende: *'Jeg er blevet forelagt de seneste oplysninger modtaget den 25. marts 2010 fra Jobcenter … Det er min vurdering, at [klagers] tilstand var stationær i januar 2010. Jobcenter … forlængelse af [klagers] sygedagpenge med henblik på afklaring af hans arbejdsevne, ændrer ikke ved denne vurdering. Min vurdering er derfor fortsat, at [klagers] erhvervsevne er nedsat med 40 % fra januar 2010'.*
…
På baggrund af ovenstående fastholder vi derfor vores afgørelse af den 12. januar 2010."

Af notat af 24/2 2009 fra en overlæge på Ortopædkirurgisk Ambulatorium fremgår bl.a.:

"26-årig mand under behandling efter at have fået ve. fod i klemme mellem palleløfter og væg medio nov. 2008. MR har vist bone bruses i midtfoden. Ingen forskydning af skelettet. Forventelig vedvarende smerter. Har fået indlæg.

Diagnosen: Contusio pedis sin.
m.g.r. seqv.

Prognose: Særdeles lunefuld, disse pt. kan have smerter i foden fra 1 til flere til mange år, og der er ingen faste regler.

Behandlingsmuligheder: Stift fodtøj, eventuelt suppleret med indlæg eller håndsyet fodtøj. I enkelte tilfælde sekundær udvikling af artrose, kan stivgøringsoperationer i midt- og bagfod blive nødvendigt.

Raskmelding kan derfor ikke afgøres for nuværende.
Skånebehov kan først afgøres når det ses i relation til beskæftigelsen. Kan således ikke afgøres for nærværende."

Af statusnotat af 7/10 2009 udfærdiget af klagerens praktiserende læge fremgår bl.a.:

"Forventet symptomvarighed efter bone bruise op til 2 år.
Nogen bedring siden traumet og vurderes aktuel i stand til 2-2½ time dgl. med skånehensyn.
Kan evt. gradvist øges under hensyntagen til evt. symptomforværring.
Der forventes yderligere bedring over det næste 1/2-1 år.
Hvorvidt der varigt vil være skånehensyn er for tidligt at vurdere, men overordnet vurderes prognosen for fuld tilbagevenden på sigt som god."

Af opfølgningsnotat i den kommunale sag af 17/11 2009 fremgår bl.a.:

"***Helbred***
[Klagers] læge peger på at han sandsynligvis indenfor 1-2 år vil kunne vende tilbage til ordinær beskæftigelse, at eneste behandling for hans fod er heling og at man må se tiden an. [Klager] skal fortsat gå til fysioterapi, men der er ikke tale om en egentlig behandling, som vil kunne bringe ham tilbage til ordinær beskæftigelse."

I mail af 14/12 2009til kommunen fra klagerens praktiserende læge hedder det bl.a.:

"Hans lidelser er jo følger efter et knusningstraume.
Forventningen er bedring til fuld arbejdsdygtighed i løbet af 2 år efter traumet.
Både [klager] og hans arbejdsgiver er interesseret i at fortsætte ansættelsesforholdet og det er bestemt mit indtryk at en arbejdstid på 6 timer dgl. er realistisk og forventelig indenfor det næste 1/2 år.
Der er ikke andre behandlingsmuligheder aktuelt.
Håber dette er svar nok og at [klager] kan bibeholde sit ansættelsesforhold på baggrund af dette."

I ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 22/12 2009, der er baseret bl.a. på en undersøgelse af klageren den 15/12 2009, hedder det bl.a.:

"**Resumé:**

26-årig specialarbejder pådrager sig den 18.11.2008 højenergitraume sv.t. venstre fod, som ovenfor beskrevet.
Får straks stærke smerter samtidig med at foden hæver. Får hudafskrabning sv.t. udsiden af foden. Indlægges på Ortopædkirurgisk Afdeling, … Sygehus til smertebehandling og elevation af foden.
Røntgenundersøgelse og CT-scanning under indlæggelsen viser normale forhold uden tegn til frakturer eller luksationer.
Patienten udskrives til fortsat ambulant kontrol, bandagering og senere optræning.
I efterforløbet foretages MR-scanning af venstre fod, som viser bone-brise-forandringer sv.t. mellemfoden.
Skadelidte har været sygemeldt siden ulykkestilfældet. Han har fortsat en del symptomer fra venstre fod. Angiver konstant murren sv.t. venstre fod.
Får smerter i venstre fod når han belaster den om morgenen. Smerterne aftager efter ca. 1/2 time. Smerterne tiltager på ny efter 2-3 timers belastning af venstre fod.
Smerterne har strammende karakter. Der kan komme hævelse af venstre fod mod aften samtidig med at den kan blive blålig misfarvet.

Har tendens til voldsom svedsekretion sv.t. venstre fod. Føler nogen stivhed i foden.
Ovennævnte symptomer har medført at skadelidte ikke har kunne genoptage sit tidligere arbejde på maskinfabrik og i fritiden har han måttet opgive en del sportsaktiviteter.
Ved objektiv undersøgelse findes huden på venstre fod kølig og stærkt svedende ved sammenligning med højre. Der er svækket pulsation af arteria dorsalis pedis ved sammenligning med højre.
Der er let øget omfang af mellemfoden ved sammenligning med højre.
Let nedsat bevægelighed af venstre ankelled.
I tåstand går venstre fod ikke i valgus som på højre side.
Der er let affladet medial længdebue.
Der er stiv afvikling af gangen over venstre fod, men dog normal afvikling over hæl, udvendige fodrand og forfoden.

Konklusion:
Ved aktuelle ulykkestilfælde har skadelidte pådraget sig betydelig bløddelslæsion sv.t. venstre mellemfod og fodrod samt ossøs ødem i mellemfoden. Den voldsomme svedsekretion, som har været under hele forløbet og fortsat er tilstede sv.t. venstre fod tyder på udvikling af refleksdystrofi som kan være medvirkende årsag til hans betydelige smerter og stivheden i foden.
Tilstanden skønnes stationær 1-2 år efter ulykkestilfældet. Der er ikke indikation for kirurgisk intervention på indeværende tidspunkt.
Behandlingen vil indtil videre være specielt fodtøj med indlæg efter afstøbning. På længere sigt er der en vis risiko for artrosedannelse i mellemfod og fodrod som følge af intraossøs ødem. Skadelidtes erhvervsevne skønnes forringet betydeligt på indeværende tidspunkt indenfor hans hidtidige arbejde.
Skadelidte er stærkt interesseret i at genoptage hans tidligere arbejde og hans arbejdsgiver er angiveligt indstillet på, at indrette arbejdspladsen efter [klagers] behov.
I fremtiden vil det overvejende sandsynligt være nødvendigt med visse skånehensyn i forhold til stående og gående arbejde.
Skadelidte mener selv, at han kan klare en del af sit tidligere arbejde siddende.
I begyndelsen når skadelidte genoptager sit arbejde kan det være nødvendigt med nedsat arbejdstid. Skadelidte angiver selv at han formentlig indenfor de næste par måneder vil kunne klare ca. 3 timers arbejde, og at han formentlig efter 4-6 måneder vil kunne klare arbejdet på fuld tid, når der vises visse skånehensyn."

5. 77.761

I afgørelse af 14/1 2010 fra Arbejdsskadestyrelsen i klagerens arbejdsskadesag hedder det bl.a.:

"**Afgørelser og beslutninger**
Du har ikke ret til erstatning for tab af erhvervsevne.

Vi ser på størrelsen af dit erhvervsevnetab igen den 1. juli 2010.
…
Begrundelse
I vurderingen af dit erhvervsevnetab har vi lagt vægt på, at du fortsat er uafklaret. Du er 31. december 2009 blevet afsluttet på sygedagpenge på grund af manglende forlængelsesmuligheder.

Vi har lagt vægt på, at du ikke er afklaret om, hvad du kan beskæftige dig med i forhold til dit skånebehov overfor gående og stående arbejde. Vi kan derfor ikke på nuværende tidspunkt vurdere, om din skade har forringet din mulighed for at opnå en indtægt på niveau med din indtægt forud for skaden.

Vi kan derfor ikke vurdere om skaden har medført et varigt erhvervsevnetab på 15 procent eller derover."

Af opfølgningsnotat af 25/2 2010 i den kommunale sag fremgår bl.a.:

"***Faglige og praktiske kvalifikationer***
[Klager] fortæller, at han startede delvis op i januar '10 og arbejdede imellem 2-3 timer, alt hvordan det gik med foden.
Han siger, at han nu arbejder 3½ t. dagligt +/- lidt og han siger fra når der kommer smerter.
[Klager] fortæller, at en 1/2 time før han stopper begynder han at kunne mærke foden, hvor den bliver øm og føles som en klatfod. Han fortæller, at når han så stopper arbejdet, har han ondt og føler at skoen trykker rundt om foden. Han siger, at han med lægerne har aftalt at han skal stoppe, når det føles sådan.

[Klager] siger, at han egentlig er specialarbejder, men de på virksomheden har tilrettelagt [klagers] arbejde med de hensyn han har brug for. Han fortæller, at det er et maskinværksted, hvor de lavet jern. Han beskriver, at de har en afd., hvor man kan sidde og slibe, samt bore, et andet sted står man ved nogle maskiner og 3. sted ved nogle robotarme, hvor man går imellem disse.
[Klager] siger, at det ikke er det fysiske som er problemet, det er den tid foden har været oppe i løbet af dagen. Han siger, at han ikke kan mærke forskel på forværring af smerter om han går mere eller om han bare sidder. Han siger, at han prøver med afveksling. Han fortæller, at når han hviler med foden op, giver det bedring i foden. Men han siger, at han har ondt i foden hele tiden og har smerter når han vågner om morgenen.
…
Samlet vurdering
Vurdering af behovet for inddragelse af anden aktør samt information til arbejdspladsen, jf. § 9 i Lov om sygedagpenge:
Der er nu blevet tilknyttet fastholdelseskonsulent som skal have kontakt med arbejdspladsen og styre tilbagevenden til fuld tid.

Vurdering af betingelserne for fortsat berettigelse til sygedagpenge samt behovet for indhentning af lægelige oplysninger jf. § 10 i Lov om sygedagpenge:

Der vurderes, at [klager] fortsat er berettiget til sygedagpenge, idet han er delvis uarbejdsdygtig, jf. § 7 i SDPL.
Der skal pt. ikke indhentes lægeligt.

Visitationskategorisering foretaget med følgende begrundelse, jf. § 12 i Lov om sygedagpenge:
Der vurderes ifm. revisitationen at [klager] fortsat er kat. 3, idet der er klar diagnose, samt vurderes et langvarig forløb og han vurderes at kunne vende tilbage til hidtidig arbejde.

Samlet vurdering, herunder borgerens samlede behov for indsats og behovet for anden indsats, jf. § 15 i Lov om sygedagpenge:
Der vurderes, at det der skal til er en optrapning i tid på hidtidig arbejdsplads, samt en løbende vurdering af om de rette skånehensyn er tilstede. Der vurderes, at der lige nu ikke skal andre tiltag til."

I udtalelse af 8/3 2010fra selskabets lægekonsulent hedder det bl.a.:

"[Klager] har gener med smerter, hævelser og svedudbrud svarende til den beskadigede fod. De objektive fund svarer til klagerne.

Den 22. december 2009 har speciallæge … udtalt, *at:*
'I fremtiden vil det overvejende sandsynligt være nødvendigt med visse skånehensyn i forhold til stående og gående arbejde. Skadelidte mener selv, at han kan klare en del af sit tidligere arbejde siddende. I begyndelsen når skadelidte genoptager sit arbejde kan det være nødvendigt med nedsat arbejdstid. Skadelidte angiver selv at han formentlig indenfor de næste par måneder vil kunne klare ca. 3 timers arbejde, og at han formentlig efter 4-6 måneder vil kunne klare arbejdet på fuld tid, når der vises visse skånehensyn'.

Med de nævnte gener og på baggrund af speciallægeerklæringen af den 22. december 2009 fra speciallæge … er det min vurdering, at [klager] med de rette skånehensyn vil kunne opretholde/genoptage kontakten til arbejdsmarkedet i en jobfunktion på mere end halv tid."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7 Dækning**
…
Stk. 6. Fastsættelsen af graden af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet (medicinsk erhvervsevnetab), samt oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats, når erhvervsevnetabet tages i betragtning (økonomisk erhvervsevnetab). Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for at der kan ske udbetaling, jf. dog reglerne nedenfor om fleksjob.

Midlertidigt erhvervsevnetab:
Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at forsikrede midlertidigt er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde. Ved halvt midlertidigt erhvervsevnetab forstås at forsikrede alene kan passe sit nuværende arbejde i et omfang svarende til halvdelen eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit nuværende arbejde i større omfang end halvdelen er erhvervsevnetabet ikke halvt.
Erhvervsevnetab foreligger, når forsikrede pga. sygdom eller ulykke ikke længere skønnes i stand til ved egen arbejdsindsats at tjene mere end halvdelen respektive en tredjedel af, hvad

der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab sker i starten af perioden med nedsat erhvervsevne efter karenstidens udløb.

Når Topdanmark har foretaget en vurdering af, om forsikrede har et varigt erhvervsevnetab, ophører forsikredes ret til udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab. Denne vurdering sker som regel senest 18 måneder efter den 1. sygedag. Vurderingen kan dog foretages på et hvilket som helst tidspunkt, efter tilstanden har stabiliseret sig.
Topdanmark kan dog for et begrænset tidsrum én eller flere gange udskyde vurderingen af de varige erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, fortsætter udbetalingen og præmiefritagelsen efter reglerne om midlertidigt erhvervsevnetab.

Varigt erhvervsevnetab:
Fortsætter forsikrede med at være sygemeldt, og har sygdomstilstanden stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen varigt er nedsat med halvdelen respektive 2/3.

Bedømmelsen sker under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand.

Erhvervsmulighederne skal bedømmes både indenfor forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde, indenfor beslægtede fag eller fag, der er egnede i den konkret situation. Det er således den generelle erhvervsevne og ikke erhvervsevnen i forsikredes erhverv, der skal være nedsat."

Nævnet udtaler:

Efter forsikringsbetingelserne ydes der dækning for midlertidigt erhvervsevnetab, hvis den forsikrede ikke kan passe sit nuværende arbejde i et omfang, der svarer til halvdelen eller mere. Dækning udbetales på dette grundlag, indtil tilstanden har stabiliseret sig, og den erhvervsmæssige situation er afklaret.

Ifølge de lægelige oplysninger er det stadig realistisk, at klageren vil kunne genoptage sit hidtidige arbejde på fuld tid med visse skånehensyn. Ifølge de seneste oplysninger i sagen, der er fra 25/2 2010 fremgår det, at klageren senest har arbejdet ca. 3 1/2 time dagligt på sin hidtidige arbejdsplads. På dette grundlag finder nævnet, at klagerens midlertidige erhvervsevnetab indtil omkring dette tidspunkt har været nedsat med mellem 1/2 og 2/3, og at selskabet efter forløbet af et passende varsel, hvilket passende kan fastsættes til den 1/4 2010, har været forpligtet til at udbetale halve midlertidige ydelser til klageren.

For tiden efter den 1/4 2010 har nævnet ikke grundlag for at vurdere størrelsen af klagerens erhvervsevnetab.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at klagerens midlertidige erhvervsevne har været nedsat med mellem 1/2 og 2/3 i perioden fra den 1/1 2010 og til den 1/4 2010.

Klager får ikke i øvrigt medhold.

J. Hermann