879/11

Den 14. november 2011 blev i sag nr. 79.693:

xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har gruppelivsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for tab af erhvervsevne i den periode, han har været uden job.

Selskabet henviser til, at klageren ikke i 12 sammenhængende måneder har haft et erhvervsevnetab på minimum 50 %.

Forsikringen giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Nedsættes erhvervsevnen til mellem 1/2 og 2/3, er der ret til halve ydelser. Der er en karensperiode på 12 måneder.

Klageren er født i 1979, har afsluttet 10. klasse og har gået et år på handelsskole. Fra 1999 til 2007 arbejdede han på et lager, hvor han flyttede containere og kørte truck.

Det fremgår af sagen, at klageren den 5/2 2007 fik foretaget en artroskopisk ledoperation i højre skulder, og at han fra den 10/2 2007 var sygemeldt på grund af skuldergenerne. Efter operationen skulle han undgå belastning de første 3-4 uger, og fysisk bela-

stende arbejde måtte først gennemføres efter 4-6 uger. Af journal fra sygehuset fremgår bl.a.:

"**02.05.07 Ambulant notat**
…
Pt. har fortsat ondt omkring det resecerede højre AC-led, desuden lidt ømhed subacromialt. Bevægeligheden er pæn.
Det er nok ikke realistisk, at han fremover vil kunne holde til de ekstreme skulderbelastninger han har på sit nuværende arbejde og han anbefales omskoling til ikke skulderbelastende aktiviteter.

Ses til røntgenkontrol af højre AC-led om 3 måneder.
…
16.08.07 Ambulant notat
…
Aktuelle
Kontrolrøntgen af AC-leddet viser der er foretaget passende resektion.
Han er fortsat diffus øm både omkring det resecerede AC-led ved supraspinatus muskulaturen samt på forsiden af skulderen.
Han er ikke interesseret i en blokade i AC-leddet, og vi aftaler han i hvert fald ser tiden an 3-4 måneder om det ikke falder til ro spontant."

I januar 2008 søgte klageren om udbetaling fra forsikringen, men sagen blev henlagt, da klageren ikke fremkom med de af selskabet ønskede helbredsoplysninger.

Den 26/2 2008 startede klageren i virksomhedspraktik i et byggemarked. Herom hedder det i kommunens arbejdsevnevurderingsjournal bl.a.:

"**Opfølgning på virksomhedspraktik ved … d. 12. marts 2008 ...**

Fremmøde - fravær:
[Klager] har haft et stabilt fremmøde siden start d. 26. februar. Ingen fraværsdage. Har arbejdet 20 timer pr. uge.

Jobfunktioner:
Kassebetjening af kunder, vareopfyldning af lettere varer, forefaldende arbejde i butikken.
…
Praktikantens vurdering:
…
Mht. [klagers] begrænsninger med skulderne, har arbejdet været fint foreneligt med at kunne tage de nødvendige skånehensyn. Han har dog kunnet mærke, at han har 'brugt' skulderne, men har ikke haft smerter der har hindret selve arbejdet.

[Klager] har arbejdet 20 timer pr. uge og er klar til at øge den ugentlige arbejdstid med minimum en time om dagen fra uge 12. Er selv optimistisk omkring at han vil kunne oparbejde fuld tid inden for kortere tid.

[Klager] oplyser, at han har søgt om optagelse på HG-uddannelsen med start i august måned. (viderebygning af det 1 årige forløb han i forvejen har)

Han er pt. ved at undersøge EDB-kurser han kan deltage i, sideløbende med praktikken - f.eks. aftenkurser. Der er tale om grundlæggende EDB-undervisning, da [klagers] kendskab til IT er meget beskedent.

Konsulentens vurdering:
…
Jeg vurderer, at der er grundlag for en forlængelse af praktikken med baggrund i ovenstående begrundelser, og da han fortsat har behov for yderligere tid til at opnå 37 timer pr. uge.

Det forventes at dette mål er realistisk at opnå indenfor en kortere periode.
…
Opfølgning af virksomhedspraktik ved … d. 14. april 2008 …

Fremmøde - fravær:
[Klager] har ikke haft fravær i perioden siden sidste opfølgning. [Klager] har arbejdet 37 timer fra uge 15.
…
Praktikantens vurdering - herunder oplysninger om helbredet:
…
Nævner dog, at det har kunnet mærkes i skulderne - særligt i den højre, at han nu arbejder 37 timer om ugen, især sidst på dagen. Har dog været klar til at møde på arbejde dagen efter, da han har brugt at lave øvelser når han kom hjem fra arbejde for at løsne op for ømheden. Går fortsat til svømmetræning 3 gange om ugen for at styrke skulderne.

[Klager] har selv været bevidst om at undgå de tungere opgaver og for mange gentagende bevægelser. Han undgår helt, at komme ud i yderstillinger med skulderne, da han klart mærker grænsen ved dette.

[Klager] oplyser, at han fortsat dagligt har gener med skulderne, men at han ikke oplever forværring af tilstanden siden han startede i praktik.

Samlet mener han selv, at han vil kunne klare denne type arbejde fremover, på fuld tid, så længe han passer sine øvelser og sin svømmetræning.
…
Opfølgning på praktik ved … d. 19. maj 2008.
…
Konsulentens samlede vurdering og konklusion på praktikken:
Jeg vurderer samlet, efter endt virksomhedspraktik ved …, at [klager] formår at arbejde 37 timer på ordinære vilkår i en stilling hvor arbejdsopgaverne kan tilbydes de nødvendige skånehensyn til skulderne.
[Klager] har i en samlet periode på 6 uger arbejdet fuld tid."

Kommunens lægekonsulent vurderede den 8/4 2008, at tilstanden i skulderen var stationær, og at der ville være varige skånehensyn. Som følge af klagerens helbredsmæssige begrænsninger vurderede kommunen, at han ikke skulle tilbage til ufaglært arbejde, og han blev bevilget revalideringsydelse i perioden fra den 2/6 2008 til den 31/1 2009, så han kunne tage HG kurser og derved få adgang til speditøruddannelsen.

I forbindelse med revalideringen var klageren i praktik, hvorfra han sygemeldte sig fra januar 2009 på grund af smerter i begge skuldre. Efter det oplyste var opgaverne fysisk for krævende. Han overgik herefter til kontanthjælp, mens han forsøgte at finde en anden praktikplads.

Af lægejournal af 13/1 2009 fremgår bl.a.:

"13.01.09
ønsket us: ru ve acromioclaviculærled
Anamnese:
Opereret pga AC led problematik par år tilbage, nu lignende problemer fra ve AC led med smerter sv.t ve AC led ved belastning og når han ligger på skulderen. Obj: fri bevægelighed i skulderen, øm over ac led, ikke oplagt skurren.
Ru udbedes, møder i åbent amb.
Henvisning til fysioterapi.
Myogene smerter i skulderreg
Tidl op hø skulder pga AC smerteproblematik. Nu lign symp i ve.
I hø skulderreg mange myogene spændinger der giver anledning til daglige smerter.
Fys beh ønskes."

Af journal fra hospitalet fremgår bl.a.:

"**25,03,09 Ambulant notat**
…
Henvist fra e.l med smerter omkring venstre skulder. Er for et par år siden blevet opereret i højre skulder.
Pt. føler ikke, at denne operation har hjulpet overhovedet på problemet nærmere tilføjet nogen nye problemer.
Er nu begyndt at have ondt i venstre skulder lidt på samme måde, som han havde i højre og har det efterhånden rigtig skidt med alle de smerter.
Tidligere arbejdet på et lager med lidt hårdt fysisk arbejde, hvor de tømte containere. Det er sikkert derfra, han har fået sine smerter i skulderen.
Har nu gennem to år ikke haft arbejde men smerterne er vedblevet med at være der.
…
Konklusion
Har typiske smerter omkring processus coracoideus, som må tilskrives tendinit dels sv.t den korte bicepssene men også sv.t muskelhæfter og ligamenthæfter på processen.
Der er virkelig behov for, at pt. kommer ud og kommer i gang med noget sufficient / træning ved en fysioterapeut evt. suppleret med akupunktur.
Mht. fremtid er der ingen chancer for, at pt. vil kunne komme tilbage til sit arbejde, som han har haft, har ikke mulighed for at kunne arbejde på den måde mere. Det er vigtigt pt. bliver revalideret til noget andet arbejde, som ikke er skulderbelastende. Pt. har også et ønske om at komme i uddannelse.
Jeg anbefaler pt. kraftigt at skubbe på med denne uddannelse, for det er vigtigt, at han også kommer i gang med at få et normalt liv igen, da det vil give ham mod på livet igen, da det er ved at gå ham ret kraftigt psykisk på med den situation, han sidder i."

I perioden fra den 20/4 2009 til den 6/6 2010 deltog klageren i 19 uger i et meritafklaringsforløb på et erhvervsuddannelsescenter og modtog revalideringsydelse. Pr. den 1/1 2010 fik han en elevplads indenfor speditørbranchen.

Ved erklæring af 10/6 2010 søgte klageren om præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 10/2 2007 frem til den 4/1 2010, hvor han blev raskmeldt. I erklæringen oplyste han, at han modtog fuld løn de første 7 uger af sin sygdom. I den medfølgende lægeattest af 11/6 2010 vurderede lægen, at klageren kunne arbejde 37 timer om ugen.

I en ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 1/10 2010 hedder det bl.a.:

"**Resume:**
31-årig mand, som klager over bilateralt skuldergener, inkl. nakke og ryg.

Aktuelle:
Siden 2005 haft periodevise smerter omkring begge skuldre, hvor patienten primært er udredt med røntgen af begge skuldre, der har vist normale forhold, men efter blokadetest i 2006 undersøgt artroskopisk på højre side og påvist destrueret kravebensled, men i øvrigt normale forhold omkring skulderled, internt og eksternt. Patienten behandles med kravebensresektion og fjernelse af slimsæk uden bedring af symptomer. Der er efterfølgende instrueret genoptræningsøvelser og ikke yderligere udredt på højre side. Efterfølgende undersøgt på venstre side i 2009, hvor man ikke finder, på baggrund af røntgen og ultralyd, indikation for kirurgisk behandling.

Arbejdet:
Tidligere ansat i svært skulder-albue- og rygbelastende arbejde, som containermedarbejder med flytning af svært tunge genstande på op til total belastning 10 tons dagligt og truckarbejde. Patienten fyret i 2007 efter længere tids sygemelding. Er aktuelt i revalideringsforløb som speditørelev, forventes afsluttet i 2012. Er under kommunal tilskudsordning i forløbet.

Klager:
Patienten klager over smerter, aktuelt forværret ved belastning, men selv mindre belastende arbejde som computerfunktioner med musearbejde kan genere. Smerterne forværres ved yderstillinger og enhver form for aktivitet. Patienten klager ligeledes over nedsat bevægelse, samt krafttab under aktivitet. Smerterne forværres ved mindre ikke-skulderbelastende aktiviteter som løb. Der kan i perioder være snurrende og prikkende fornemmelse i højre sides 4 ulnare fingre.

Objektivt:
Der ses patient med ernæringstilstand over middel, med neutralt stillede skuldre, som fremtræder muskulært ømme omkring skulderåg og nakke med reduceret aktiv, men normal passiv bevægelse. Der er positiv kompressionstest omkring begge kravebensled, uspecifikke sub- acromiale kollisionstests og nedsat sideføringskraft, pæne rotationer. Der er tydelige myogene forandringer ved begge skulderåg. Der findes let affladet ryg på lændeniveau med

nedsat bevægelse og fiksering. Ved skulderfunktionsscore har patienten et højre/venstreniveau på 65/88.

Diagnose:
Arthrosis acromio-clavicularis dx. (slidgigt svarende til højre kravebensled)
Synovitis articulatio acromio-clavicularis sin. (betændelse i venstre kravebensled)
Myosis variae regio humero-scapularis bilateralis (muskelspændinger omkring begge skulderåg)
Adipositias (overvægt)
Lumbago regio lumbalis (lændesmerter)

Konklusion:
Ved gennemgang af sagens akter, samt klinisk vurdering af ovenstående patient finder undertegnede, at patienten, i en forholdsvis ung alder, har pådraget sig slidskader omkring højre skulder på baggrund af kraftig overekstremitetsbelastning som containerarbejder igennem 8 år.
Der er ligeledes tegn på overbelastningsudløste symptomer omkring begge skulderåg og ryg muskulært, som har medført, trods relevant aflastning og revalidering, vedvarende symptomer omkring bevægeapparatet i de anførte regioner.
Behandlingsmæssigt er der fundet indikation for resektion af kravebensled uden nævneværdig fremgang. Der er ikke fundet indikation for kirurgisk behandling, svarende til venstre side, men der er anbefalet fysioterapeutisk behandling med massage, ultralyd og akupunktur.
Undertegnede finder patienten med reduceret erhvervsevne svarende til fysisk belastning, men bør kunne administrere et ikke skulder-albuebelastende arbejde fremadrettet."

I brev af 26/11 2010 meddelte selskabet klageren afslag på dækning med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 50 %.

Af klageskema underskrevet den 9/1 2011 af klageren fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Blev sygemeldt og opereret i højre skulder feb. 07. Lægen der opererede mig samt egen læge vurderede at jeg ikke kunne påtage mig fysisk skulderbelastende arbejde efter jeg var blevet opsagt fra mit daværende arbejde. Jeg var sygemeldt i 18 måneder da kommunen og jeg selv ikke kunne finde et skånsomt job. Herefter begyndte jeg et revalideringsforløb på yderligere 18 mdr. da jeg ikke havde en uddannelse og derfor ikke kunne forsørge mig selv. Blev i det sene efterår 2010 undersøgt af en speciallæge som mente at jeg stadig ikke var forbedret i min skulder i forhold til feb. 07.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
De har vurderet at min tilstand er stationær i sep. 07 på trods af at alle læger inkl. den speciallæge de selv har bedt mig opsøge mener noget andet. Jeg mener at jeg skal have udbetaling for den periode jeg har gået uden job. 36 mdr. eller i hvert fald minimum den periode jeg har været sygemeldt. Da det må være midlertidig tab af erhvervsevne."

Selskabet fastholder i brev af 24/2 2011 til nævnet sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Konklusion**

For at være berettiget til udbetaling fra forsikringen skal forsikredes erhvervsevne have været nedsat med halvdelen eller mere uafbrudt i hele karenstiden, jf. forsikringsbetingelsernes §12B **(bilag …)**:
…
[Klager] skal derfor for at være berettiget til udbetaling fra forsikringen i tolv sammenhængende måneder have et erhvervsevnetab på minimum 50% i hele perioden.
…
Det fremgår af sagens oplysninger, at der har været tale om to 'sygeforløb'. Et forløb vedrørende højre skulder og et forløb vedrørende venstre skulder.

Vedrørende højre skulder vurderer Topdanmarks lægekonsulent, at frem til at [klagers] tilstand er stationær i september 2007 har [klager] et midlertidigt erhvervsevnetab på 2/3. Det er imidlertid et krav for udbetaling fra forsikringen, at der skal være tale om et *generelt erhvervsevnetab* på minimum 50%. Når tilstanden er stationær vurderes det *generelle erhvervsevnetab,* hvor forsikredes arbejdsmuligheder skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

Fra september 2007 og frem til skaden i venstre skulder i januar/marts 2009 har Topdanmarks lægekonsulent vurderet [klagers] generelle erhvervsevnetab til max 30% **(bilag …).** Det fremgår af sagens oplysninger, at [klager] både arbejder og studerer i denne periode, og at han er i stand til at arbejde normalt, såfremt der ikke er tale om skulderbelastende arbejde. [klager] arbejder i denne periode i op til 37 timer om ugen.

Vedrørende venstre skulder fremgår det, at [klager] i marts 2009 bliver henvist til undersøgelse, da han oplever samme symptomer/gener som fra højre skulder. Røntgen og ultralydsskanning af venstre skulder viser normale forhold og han henvises til fysioterapibehandling.

Efter skaden i venstre skulder vurderer Topdanmarks lægekonsulent, at [klagers] generelle erhvervsevnetab udgør max 40% **(bilag …).** Det fremgår af Speciallæge … speciallægeerklæring **(bilag …),** at han finder, at [klagers] erhvervsevne er reduceret svarende til fysisk belastning, men at han bør kunne administrere et ikke skulder-albuebelastende arbejde fremadrettet.

[Klager] er således igennem hele perioden fra september 2007 og frem til slut 2010 i stand til at varetage et ikke fysisk belastende arbejde, der tilgodeser [klagers] skulderproblemer.

Da det er en forudsætning for udbetaling fra forsikringen, at [klager] i tolv sammenhængende måneder har et midlertidigt eller generelt erhvervsevnetab på minimum 50%, opfylder [klager] ikke betingelserne for udbetaling."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 10. HVILKE SKADER ER DÆKKET**

A. Forsikringen giver ret til forsikringsydelsen, hvis forsikredes erhvervsevne inden udløbet af den i aftalen om gruppeerhvervsevnetabsforsikring angivne risiko- periode som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med halvdelen eller mere jfr. §13.

B. Fastsættelsen af graden af tab af erhvervsevnen sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når tab af erhvervsevnen tages i betragtning.

Bedømmelsen af indtægtsmulighederne sker under hensynstagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

…

§ 12. KARENSTID

A. Forsikringen er tegnet med en karenstid på 12 måneder.

B. Karenstidens begyndelse regnes fra det tidspunkt, hvor forsikrede opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringsydelsen, men udbetalingen begynder først, når forsikredes erhvervsevne har været nedsat med halvdelen eller mere uafbrudt i hele karenstiden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder det lægelige og kommunale materiale, finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort et generelt erhvervsevnetab på mindst 50 %. Nævnet finder i øvrigt, at der ikke er grundlag for at tilkende klageren midlertidige ydelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson