Ankenævnet for Forsikring

936/14

Den 31. marts 2014 blev i sag nr. 84.981:

xxxxx xxxxxxx xxxxx
xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tab af erhvervsevneforsikring i Danica Pension. Han klager over selskabets afvisning af at yde helbredsbetingede ydelser efter den 3/9 2012.

Selskabet afviser at udbetale helbredsbetingede ydelser efter den 3/9 2012 med henvisning til, at klageren fra denne dato har påbegyndt en uddannelse.

Forsikringen giver ret til fulde helbredsbetingede ydelser ved nedsættelse af erhvervsevnen med 2/3 eller derover. Ved nedsættelse af erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 giver forsikringen ret til halve ydelser.

Klageren er født i 1965, er uddannet elektriker og har virket som sådan frem til han i oktober 2011 blev sygemeldt som følge af, at han havde pådraget sig bl.a. en højresidig tennisalbue.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Jeg [klageren] har igennem mange år, efter et fald fra en stige og gennem mit mangeårige arbejde som Elektriker, fået konstateret tennis albue, Og derved mistet min fysiske kraft og styrke i højre arm, Der gør at jeg ikke kan varetage mit erhverv som elektriker og andet fysisk arbejde, der belaster albue/ arm.
> Jeg søgte om tab af erhvervsevne i perioden under min sygemelding, og perioden hvor jeg studere for at generhverve min forsørger- og indtægtskilde, Jeg fik tilkendt erstatning i syge-

meldingsperioden men ikke i den nuværende periode hvor jeg generhverver min indkomstmulighed som jeg har mistet på grund af en arbejdsskade.
Jeg har selv klaget over Danica Afgørelser, to gange og har nu givet besked om at jeg forsøger at finde et svar på min fortvivlelse hos Ankenævnet for forsikring.
Danica Pension har stadig en opfattelse af at jeg er i en revalidering, men er ikke sandt, da jeg er på SU, og har som følge af at være på SU, selv måtte betale for min uddannelse!

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At få klarlagt om jeg er berettiget til at få udbetalt tab af erhvervsevne i den periode hvor jeg generhverver min fulde arbejdsevne, I perioden fra d.3-9-2012 til 28-2 2014, nu bare indenfor et andet felt, som jeg kan varetage, uden at det griber ind i min fysiske blokering."

Ved brev af 18/9 2013 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Af kommunens tværgående journalrapport **(bilag ...)** fra den 30. august 2013 på side 1 og 2 fremgår: 'Raskmelding: D.d. taget telefonisk kontakt til pgl., der oplyser, at han har indgivet ansøgning om SU og opstarter på uddannelse i ... pr. 030912. Det aftales derfor at sygedagpengesagen ophører med sidste sygedag d. 020912. Pgl. er gjort bekendt med at psykiatrisk speciallægeerklæring er modtaget og at det er undertegnedes vurdering at denne ikke danner grundlag for direkte at bevilge revalidering, da det ikke kan udelukkes at det via afklaring kunne findes muligt at hjælpe pgl. til at fastholde beskæftigelse indenfor hidtidigt erhverv'.

På baggrund af de lægelige oplysninger i sagen vurderer Danica Pensions lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi, at [klagerens] generelle erhvervsevne er stationær og nedsat, men ikke til halvdelen eller mindre. Han lægger vægt på, at [klageren] har en betydelig resterhvervsevne tilbage i forhold til erhverv, der ikke er fysisk belastende og i trygge rammer.

Det faktum, at [klageren] kan gennemføre en uddannelse med forventning om en tilbagevenden til arbejdsmarkedet, understøtter netop vores vurdering af, at hans generelle erhvervsevne ikke er nedsat. At man er på SU er ikke ensbetydende med, at erhvervsevnen er nedsat i forhold til ethvert erhverv.

Af vores forsikringsbetingelser på side 4 anden spalte afsnit 2 fremgår, ved vurdering af forsikredes tab af erhvervsevne foretages et skøn over, om forsikrede anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem ½ og 1/3.

Vi fastholder på denne baggrund vores afgørelse, idet [klageren] ikke har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen eller mindre af helbredsmæssige årsager."

Af fysiurgisk speciallægeerklæring af 3/8 2012 indhentet til brug for den kommunale sag fremgår bl.a.:

"**Konklusion:**

Ved primærundersøgelsen i juni mistanke om cervikobrakialgi, men MR-skanning af nakke viste ikke tegn til nervepåvirkning og der er ikke tydelige tegn til affektion af nerverne på hal-

sen ved undersøgelsen i dag. Kan dog ikke udelukke at en del af smerterne skyldes nervepåvirkning, f.eks. i apertura thoracis superior.
Ud fra anamnesen er der tale om belastningsbetingede smerter og bortset fra højresidigt karpaltunnelsyndrom er der ved ENG-undersøgelsen ikke fundet tegn til neuropati.
Af sagens akter fremgår at der også er en psykisk komponent i form af angst og spændingstilstand som også giver sig udtryk i forværring af armsymptomerne. Patienten afventer psykiatrisk speciallægeundersøgelse.
I forbindelse med den tidligere undersøgelse her i juni 2012 er der foretaget MR-skanning og ENG som anført og svarene vedlagt.

Har nu erfaret at patienten ikke har været undersøgt af arbejdsmediciner og efter mit skøn er ensformige gentagne arbejdsbevægelser for overekstremiteter i hvert fald medvirkende årsag til de aktuelle smertesymptomer. I den forbindelse er patienten på ny henvist til arbejdsmedicinsk vurdering og samtidig er han henvist til fornyet blodprøveundersøgelse mhp. om der kan være anden tilgrundliggende forklaring.
Patienten skal ringe om resultatet 14 dage efter blodprøvetagning og hvis blodprøverne er abnorme bliver svarene eftersendt til Jobcenter ...
Umiddelbart er der ikke yderligere behandlingsmuligheder og der er ikke ved den aktuelle undersøgelse fundet holdepunkt for karpaltunnelsyndrom og dermed heller ikke indikation for overvejelser vedr. operation i øjeblikket. Tilstanden sandsynligvis stationær.
Ved fremtidig beskæftigelse bør patienten efter mit skøn undgå ensformige gentagne belastninger af arme."

Af journalkontinuation fra en arbejdsmedicinsk afdeling fra august 2012 fremgår bl.a.:

"**Konklusion**
Pt. vurderes at være relevant eksponeret for hånd/armvibrerende belastninger og har anamnestisk holdepunkt for 'hvide fingre'. Endvidere objektive fund og relevante belastninger i forhold til højresidig tennisalbue med bedring af tilstanden efter ophør af belastning.

Tilstanden kan dog fortsat forværres ved belastning fix gravearbejde eller anden repetitivt/kraftfuldt arbejde sv.t. højre hånd/underarm. Der foretages anmeldes af mulig arbejdsbetinget lidelse sv.t 'hvide fingre' og 'højresidig tennisalbue'.
Pt. instrueret i at få foretaget foto dokumentation i forhold til 'hvide fingre' med henblik på fremsendelse til Arbejdsskadestyrelsens sagsbehandling.
Der vurderes at være skånebehov i forhold til brug af hånd/armvibrerende værktøjer samt kraftfuldt og repetitivt brug af højre underarm herunder mange drejebevægelser ('supination/pronationsbevægelser'). Skånehensynene vurderes ikke som foreneligt med pt.'s hidtidige arbejde som elektriker. Pt er aktuelt tilmeldt uddannelse inden for misbrugsområdet og vil opstarte på denne. Pt. har kontakt til kommunal sagsbehandler i forhold til afklaring inden for den sociale lovgivning.l."

Af psykiatrisk speciallægeerklæring af 22/8 2012 indhentet til brug for den kommunale sag fremgår bl.a.:

"**Konklusion:**
[Klageren] er en 47 årig mand, der vedvarende indtil 2011 har haft stabil tilknytning til arbejdsmarkedet. [Klageren] har siden ungdommen været belastet af voldsomt alkoholmisbrug, som han magtede at afbryde i 2009. [Klageren] har oplevet sig udsat for et betydeligt arbejdspres igennem mange år. Efter 2009 havde han i stigende grad vanskeligheder ved at magte kravene, ligesom han oplevede sig udsat for nogen kritik på arbejdspladsen. [Klage-

ren] udviklede tiltagende anxiøse og depressive stress/belastningssymptomer. Jeg vurderer ikke, at [klageren] på noget tidspunkt har udviklet dyberegående melankoliformt depressive symptomer.
[Klageren] fremtræder aktuelt stemningsneutral, men præget af overvejende ængstelige, selvusikre personlighedstræk. Han har udviklet nogen asteni med reduceret stress/belastningstærskel.
Der foreligger ingen indikation for at anbefale nogen psykofarmakologisk behandling. [Klageren] kunne opleve støtte/udbytte igennem et afgrænset psykoterapeutisk behandlingstilbud, dette måtte af tidsressourcemæssige hensyn nødvendigvis finde sted ved praktiserende psykolog, hvilket vil kræve økonomiske bevillinger.
[Klageren] har siden 2009 også oplevet en personlighedsmæssig udvikling. Jeg vurderer, at han vil være i stand til at magte arbejdsopgaver som misbrugskonsulent. [Klageren] er præget af betydelig utryghed i forhold til igen at skulle påtage sig arbejdsopgaver som elektriker/håndværker.
Jeg må dog anføre, at jeg ikke på noget fagligt konsistent grundlag kan anføre, at [klagerens] psykiske helbredstilstand hindrer, at han kunne genoptage beskæftigelse indenfor sit fagområde i nye og mere trygge rammer, men han er også begrænset af fysiske årsager jeg vil dog anføre, at det er sandsynligt at forvente, at [klageren] igen vil kunne udvikle tiltagende anxiøse og, depressive belastningssymptomer, såfremt han af økonomiske årsager tvinges til at opgive sit uddannelsesprojekt, som har hans store engagement. Jeg skønner, at [klageren] sandsynligvis har personlighedsmæssige ressourcer/udviklingspotentiale til at kunne begå sig indenfor dette arbejdsfelt.
[Klageren] er opfordret til at fortsat at dyrke mindfulness/meditation og fysisk træning. Jeg vil grundlæggende vurdere, at [klageren] genvinder erhvervsevnen, men han vil fremover være i forhøjet risiko for at udvikle fornyet dekompensering, såfremt han udsættes for pres/voldsomme krav. Jeg vurderer samlet set, at risikoen for misbrugsrecidiv er meget lav.

Diagnoser:
DF 10.20 Alkoholafhængighedssyndrom, afholdende
DF 43.22/DZ 73.0/DZ 73.1 Belastningsreaktion med anxiøse og depressive træk, i bedring/udbrændthedsreaktion/accentuerede personlighedstræk
DF 60.6 Ængstelig selvusikker personlighedskonstitution, dog tilblandet tvangsprægede/perfektionistiske træk"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.**

Stk. 1. Ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig og længerevarende tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet inden det aftalte ophørstidspunkt eller tidligere fratrædelsestidspunkt.
...
Forsikringsydelsen udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Den halve forsikringsydelse udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.
...
Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end

1/3, respektive 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af forsikredes tab af erhvervsevne foretages et skøn over, om forsikrede, må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3.

Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse.

Hvis det vurderes, at forsikrede ikke har mistet sin erhvervsevne i den forstand, der nævnes ovenfor, er forsikrede ikke længere berettiget til at modtage ydelser efter reglerne om midlertidig tab af erhvervsevne.

Har forsikrede modtaget udbetaling efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne, men erhvervsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningen for udbetalingen ikke længere er til stede, ophører udbetalingen."

Nævnet udtaler:

Af sagens lægelige oplysninger fremgår bl.a., at klageren er nødsaget til at iagttage nogle skånebehov for at forblive på arbejdsmarkedet, først og fremmest på grund af de smerter han har i sin højre arm.

Selskabet har efter det oplyste udbetalt helbredsbetingede ydelser til klageren i perioden, frem til han påbegyndte en uddannelse som misbrugsbehandler, hvor han modtager statens uddannelsesstøtte. Selskabet overgik ved samme lejlighed til en vurdering af hans generelle erhvervsevne.

Selskabet har herefter afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at han under hensyntagen til sin nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed ikke er i stand til at tjene mindst halvdelen af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige og kommunale akter samt oplysningen om, at klageren tager en SU-berettigende uddannelse, finder nævnet, som sa-

gen er oplyst, ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde helbredsbetingede ydelser efter den 3/9 2012 med henvisning til, at hans *generelle* erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen