Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. maj 2018 blev i sag nr. 91811:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Liv og Pension A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring mod tab af erhvervsevne i Alm. Brand Liv og Pension A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for erhvervsevnetab efter den 1/10 2017.

Selskabet har ydet præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra den 6/10 2015 til den 1/10 2017 på baggrund af en vurdering af klagerens erhvervsevne i hans tidligere erhverv. Selskabet har afvist dækning efter den 1/10 2017 med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og invaliderente, hvis erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Klageren er i anden halvdel af 50'erne. Han har siden folkeskolen i det væsentlige arbejdet inden for samme håndværksbranche med hårdt fysisk arbejde. Han blev sygemeldt den 6/7 2015 pga. hoftesmerter. Den 12/11 2015 blev han opereret i hoften med indsættelse af venstresidig totalhoftealloplastik som følge af slidgigt. Han har anført, at han lider af smerter i hoften og bl.a. træthed.

Klageren har i klageskemaet af 9/1 2018 til nævnet bl.a. anført:

> **"Sagsfremstilling**
> Jeg er ikke enig i Forsikringsselskabet Alm. Brands afgørelse.
>
> I november 2015 fik jeg en total hoftealloplastik i venstre side. Røntgenbilleder havde vist udtalt atrose i hofteleddet. Jeg fuldførte mit genoptræningsprogram, men efter et par måneder begyndte jeg at få smerter i hoften. Ved kontrol i april 2016 viste det sig at stemmet havde sat sig ca. 5 mm i femur.
>
> Seneste kontrol er august 2017 hvor situationen er uændret mht. røntgen billeder. Der kunne ikke tilbydes yderligere udredning eller behandling og forløbet blev afsluttet. Jeg måtte lære at leve med mine smerter og jeg har ikke kunnet genoptage mit arbejde hverken, som … eller andet erhverv.
>
> Via forsikringsselskabet Alm. Brand blev jeg indkaldt den 8. august 2017 til undersøgelse hos …, overlæge, Phd. D.
>
> Jeg kan i dag max. gå 250 meter pga. smerter i min vestre hofte. Jeg er vågen mange gange om natten pga. smerter i min venstre hofte – jeg må skifte stilling mange gange i løbet af natten, samt må jeg stå tidligt op pga. smerter. Jeg er træt hele dagen og er nød til at hvile flere gange i løbet af dagen.
>
> Dette gør, at jeg ikke kan magte at arbejde mere end 1 time om dagen både pga. af den fysiske funktionsnedsættelse men også pga. at smerterne og træthed gør, at jeg har svært ved at koncentrere mig om en opgave mere end 1 timer om dagen.
>
> Jeg har siden jeg var 16 år haft fysisk tungt arbejde og altid være god til at dette. Men dette magter jeg ikke mere. Jeg er stærkt ordblind og har altid haft svært ved det boglige. Jeg har svært ved at se hvilket job jeg kan varetage mere end 12 timer pr. uge. Jeg fylder 60 år om … år.
>
> Ved min undersøgelse hos overlæge … valgte han ikke at svare skriftlig på spørgsmålet om jeg ville kunne klare et arbejde i ethvert erhverv. Men mundtligt svarede han, at det mente han ikke jeg ville kunne.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At min generelle erhvervsevne (altså erhvervsevnen i et hvert erhverv) er nedsat i væsentlig grad af helbredsmæssige årsager. Således at mine kroniske smerter i min venstre hofte og de medfølgende genere med søvnløshed, træthed og nedsat koncentrationsevne har et sådant omfang, at den generelle erhvervsevne er nedsat til under 1/3."

I brev af 26/1 2018 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Alm. Brand Liv & Pension har modtaget forsikredes klage over, at vi ikke bevilger præmiefritagelse og udbetaler invaliderente efter 1. oktober 2017 på ovennævnte forsikring.

Forsikringen berettiger til invaliderenteudbetaling og præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er 3 måneders karensperiode på invaliderente og præmiefritagelse.
…
Redegørelse:
Forsikrede, der er … år, og arbejdede som …, ansøger 5. oktober 2015 (bilag C) om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente grundet slid i venstre hofte med delvis sygemelding fra 6. juli 2015. Han kan ugentligt arbejde 5 timer.

Af Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 modtaget 9. november 2015 fremgår det, at årsagen til uarbejdsdygtigheden er slidgigt venstre hofte (bilag D).

På baggrund af disse oplysninger bevilger vi præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra 6. oktober 2015, svarende til karensperiodens udløb, og til 1. marts 2016 (bilag E).

Ved første bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente oplyser vi forsikrede om, at *'vi har vurderet din erhvervsevne i forhold til dit arbejde som ... Fortsætter du med at være sygemeldt, vil vi på et tidspunkt vurdere din generelle erhvervsevne. Det betyder at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit arbejde som …'*.

Til brug for vurdering af ansøgningen har selskabet løbende indhentet lægelige og kommunale oplysninger og efterfølgende bevilget præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente af flere omgange samlet for perioden 1. marts 2016 til 1. oktober 2017.

Ved seneste bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente oplyser vi i brev af 3. juli 2017 (bilag F), at *'din bevilling vil ikke blive forlænget udover den 1. oktober 2017, hvis vi modtager nye oplysninger, som viser, at du ikke opfylder kravene til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i henhold til forsikringsbetingelserne. Dette gælder, uanset at der evt. kan gå nogen tid, før vi modtager oplysningerne'*.

Det fremgår af journal fra … Sygehus, ortopædkirurgisk ambulatorium (bilag G), at forsikrede den 12. november 2015 er opereret med indsættelse af venstresidig totalhoftealloplastik. Er 2 dage efter operationen velbefindende, røntgenkontrol viser velplaceret protese og han udskrives til hjemmet.

I notat af 11. januar 2016 fremgår det, at *'det er gået rigtigt fint i efterforløbet men har så gennem nogle uger haft smerter fortil over venstre lår. Disse er sidenhen aftaget. Kan svømme og gå*

uden større problemer, men har af og til smerter om natten. Klinisk findes gangen helt upåfaldende og meget adræt. Let ømhed i vastus medialis af quadriceps på venstre side, men ellers helt upåfaldende forhold omkring venstre hofte og denne bevæges uden smerter. Konklusion: Muskulære smerter. Ikke grund til yderligere'.

Ved kontrol 1. april 2016 er der *'fortsat smerter i lysken ved belastning. Vi tager fornyet røntgen af venstre hofte i dag. Dette viser at femurstemmet er sunket cirka 1/2 cm. Ikke roteret. Ingen opklaringer omkring hverken stem eller cup. Havde det rigtig fint i to til tre uger efter operationen, hvorefter smerterne begyndte. Muligvis på dette tidspunkt at stemmet har sat sig. Kan ikke siges med sikkerhed om stemmet er vokset fast i sin nuværende position. Scintigrafi vil være inkonklusivt på nuværende tidlige tidspunkt. Aftaler at patienten at han får ny tid med røntgen om 6 måneder. Kan kontakte os ved forværring inden dette. Der er i mellemtiden ingen restriktioner i brugen af venstre hofte udover de sædvanlige'*.

Fornyet kontrol 24. oktober 2016, hvor *'dagens røntgenbilleder viser at stemmet ikke er sunket yderligere. Uændrede forhold når der sammenlignes med billeder fra 01.04.2016. Rotationen kan ikke med sikkerhed vurderes. Ingen opklaring omkring stemmet. Har det nogenlunde uændret i venstre hofte med smerter ved længere tids gang. Kan dog svømme uden større problemer. Blev opereret i november 2015 og smerterne begyndte omkring juletid 2015. Stemmet har tilsyneladende stabiliseret sig, men det findes hensigtsmæssigt at få foretaget knoglescintigrafi mhp. løshed af stemmet, men der bør være gået minimum et år fra operationen pga. risiko for falsk positiv scintigrafi og da symptomerne begyndte pludseligt omkring juletid vil vi også regne et år frem i forhold til dette. Får ny tid lige efter nytår hvor vi ved fortsatte symptomer vil bestille knoglescintigrafi'*.

I seneste notat 13. januar 2017 fremgår det, at *'fortsat smerter i venstre hofte ved aksial belastning når han går, mens der ikke er smerter ved cykling eller svømning. Dagens røntgenbilleder viser uændret placering af protesen. Ingen radiologiske tegn til løshed. Infektionsparametre normale den 28.12. 2016. Der bestilles knoglescintigrafi mhp. evt. scintigrafiske tegn til løshed. Skal have ambulant tid til svar på denne efterfølgende'*.

Af sygedagpengesagen fra … Kommune (bilag H) fremgår det, at hans sygedagpenge er ophørt med virkning fra 15. juni 2016, da det vurderes, at han vil kunne varetage ordinært arbejde, der ikke er hoftebelastende på det brede ordinære arbejdsmarked.

I specifik helbredsattest LÆ 135 af 31. maj 2016 fra egen læge fremgår det, at han har skånehensyn for hoftebelastning, herunder stående/gående arbejdsfunktioner, at han kan varetage arbejdsfunktioner, hvor skånehensyn overholdes, at såfremt der fra ortopædkirurgisk side ikke er yderligere tilbud til efteråret vurderes tilstanden at være stationær samt at der ikke er yderligere tiltag der kan bedre tilstanden.

Der er klaget over … Kommunes afgørelse, men Ankestyrelsen har stadfæstet kommunens afgørelse.

For at få kunne vurdere forsikredes ansøgning har vores lægekonsulenter udbedt sig en speciallægeerklæring fra en speciallæge i ortopædkirurgi.

I speciallægeerklæring af 24. august 2017 (bilag I), udfærdiget af overlæge, Ph.D. …, fremgår det under aktuelle restgener, at *'har tendens til smerter i venstre hofte. Smerterne kommer ved for eksempel almindelig gang over ca. 250 m. Smerterne sidder i lysken og på lateral siden af hoften. Kan også have ømhed ned på forsiden af låret. Kan ikke gå på stiger uden ømhed. Ved siddende stilling i mere end ca. 15 minutter kommer der ømhed i lysken ved stillingsskift. Må ofte skifte stilling fra siddende til gående/stående. Har natlig ømhed ved stillingsskift specielt i venstre sideleje. Har begrænset funktionsevne på grund af smerterne og har opgivet al aktivitet bortset fra svømning som kan udføres uden ømhed'*.

Følgende fremgår af den objektive undersøgelse af venstre hofte:

'Bevægelighed (højre/venstre i grader):
Fleksion 110/90
Indadrotation 10/5
Udadrotation 45/20
Abduktion 45/30
Der er let ømhed i yderstillinger. Ømhed på forsiden af låret ved ekstension i hoften.
Ingen palpationsømhed i glutealregionen.
Ingen ømhed ved trochanter major.
Egal benlængde.
Muskelomfang (højre/venstre i cm):
Lår 47/46
Læg 42,5/41
Der er nedsat kraft ved fleksion over hofteleddet på venstre side, skønnes til 4 mod 5 på højre.
Ellers normal kraft over hofte og knæled.
Normal tonus og sensibilitet i begge underekstremiteter'

Af vurdering og konklusion fremgår det, at *'Skadelidte har en dårligt fungerende hofteprotese hvilket er sjældent men velkendt. Protesen er velplaceret men satte sig 5 mm i lårbensknoglen ca. 2 måneder efter operationen. Dette kan medføre et pres på knoglen og evt, medføre ømhed. Ved gennemsyn af røntgenbillederne skønnes dette dog usandsynligt da stemmet ikke skønnes for stort og der derfor ikke er et usædvanligt pres på knoglen.*

Der er ikke en god forklaring på de aktuelle gener men som anført kan der være tilfælde med uforklarlige smerter efter operation med hofteprotese. Skadelidte fremstår ved undersøgelsen som velfungerende og ikke appellerende. Skønnes psykisk velfungerende. De aktuelle smerter i hoften medfører en nedsat fysisk funktionsevne og der skønnes ikke at være behandlingsmuligheder som kan bedre dette.

Der er således en helbredsbetinget begrænsning i forhold til arbejdsmarkedet. Der skønnes ikke at være andre tiltag som vil kunne bedre situationen. Tilstanden er stationær og sagen kan afsluttes. Der er ikke tidligere lidelser med relevans for den aktuelle skade'.

På baggrund af ovennævnte finder vores lægekonsulent det ikke lægeligt dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne (altså erhvervsevnen i ethvert erhverv) er nedsat i tilstrækkelig grad af helbredsmæssige årsager, hvilket vi meddeler forsikrede i brev af 11. oktober 2017 (bilag J).

Konklusion:
Det gøres gældende, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende omfang efter 1. oktober 2017, da forsikringen dækker den generelle erhvervsevne, hvilket er evnen til at udføre et almindeligt fuldtidsarbejde i ethvert erhverv.

Vi har bevilget præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente på baggrund af hans hidtidige erhverv som … i perioden 6. oktober 2015 til 1. oktober 2017. Da det konkluderes, at forsikredes tilstand er stationær og ikke er forenelig med hans tidligere arbejde som …, mener vi os berettiget til at overgå til at vurdere den generelle erhvervsevne.

Bevisbyrden for, at den generelle erhvervsevne er nedsat i tilstrækkeligt omfang, påhviler forsikrede.

Forsikrede har ikke sandsynliggjort, at den generelle erhvervsevne – med de rette skånehensyn – er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, således som det foreskrives i forsikringsbetingelserne.

Lægeligt konkluderes det, at forsikredes tilstand er stationær og at 'de aktuelle smerter i hoften medfører en nedsat **fysisk** (fremhævet her) funktionsevne'.

Vi er enige i, at forsikrede ikke kan vende tilbage til sit hidtidige erhverv som …, men vores lægekonsulenter vurderer fortsat, at forsikrede med de rette skånehensyn i forhold til de fysiske begrænsninger fra hoften kan arbejde på mindst halv tid i et ikke fysisk erhverv, hvilket de lægelige akter ikke udelukker.

Det gøres gældende, at der ikke er sket en afprøvning af forsikredes erhvervsevne indenfor det brede arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn. Vi fastholder derfor, at den lægelige dokumentation ikke udelukker, at forsikrede vil kunne bestride et job/udnytte sin erhvervsevne med mere end 1/3 i arbejdsfunktioner, der tilgodeser skånehensynene over for de fysiske begrænsninger.

Vi fastholder derfor vores tidligere afgørelser."

Klageren har i mail af 19/2 2018 til nævnet anført, at han fastholder sin klage, og bl.a. bemærket:

"Som det er beskrevet i de lægelige notater fra … sygehus siden 11. januar 2016 samt seneste notat d. 13.1.2017, så er jeg plaget af kroniske smerter i venstre hofte. Ja – jeg svømmer for at styrke og vedligeholde min muskulatur og ved svømning er min hofte ikke belastet og giver derfor ikke de smerter, jeg har, når jeg står eller går med belastning.

I øvrigt har jeg ikke modtaget sygedagpenge fra … Kommune, da jeg er ansat på funktionærvilkår. Det er arbejdsgiver, der har modtaget refusion jf. § 55 sygedagpengeloven.

At der i en helbredsattest fra egen læge er beskrevet, at jeg har skånehensyn for hoftebelastning, herunder stående/gående arbejdsfunktioner, at jeg kan varetage arbejdsfunktioner, hvor skånehensyn overholdes. Ja – skånehensynet er, at jeg max kan arbejde 1 time om dagen.

…
Det er svær for mig at kommentere og besvare en sådan fremstilling af et forløb jeg ikke selv har indflydelse på. Jeg har kun 8 klasseskolegang. Nu udsættes jeg for at en speciale læge, som Alm Brand Liv og Pension har udpeget, den 8.8.2017 i 15 minutter undersøger og udspørger mig og på baggrund af dette, når frem til den vurdering og konklusion, at jeg kun har ømhed i min hofte – dette er ikke rimeligt.

Jeg mener ikke, at der foreligger dokumentation fra Alm Brand Liv og Pension af, hvilke skånehensyn der skal til for, at jeg kan varetage et arbejde og udnytte min erhvervsevne med mere en 1/3 af arbejdsfunktionen. Hvilket job kan jeg bestride?

Hvis ikke man tror på min fremlægning af, at jeg har kroniske smerter og ikke kan magte et job mere end en time om dagen, er jeg villig til at få foretaget en direkte arbejdsprøvning med de 'skånehensyn' der skal til for at jeg kan arbejde mere en 12 timer pr. uge."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"11.01.2016 14:37 … ORTOPÆDKIRURGISK AMB., … Ambulant Notat
Venstresidig THA 12.11.2015. Det gået rigtig fint i efterforløbet men har så gennem nogle uger haft smerter fortil over venstre lår. Disse er sidenhen aftaget. Kan svømme og gå uden større problemer, men har af og til smerter om natten.

Klinisk findes gangen helt upåfaldende og meget adræt. Let ømhed i vastus medialis af quadriceps på venstre side, men ellers helt upåfaldende forhold omkring venstre hofte og denne bevæges uden smerter.

Konklusion: Muskulære smerter. Ikke grund til yderligere.
…
01.04.2016 13:53 … ORTOPÆDKIRURGISK AMB., … Ambulant Notat
Kommer til fornyet kontrol af venstre hofte efter venstresidig ucementeret THA i november 2015. Fortsat smerter i lysken ved belastning. Vi tager fornyet røntgen af venstre hofte i dag. Dette viser at femurstemmet er sunket cirka 1/2 cm. Ikke roteret. Ingen opklaringer omkring hverken stem eller cup. Havde det rigtig fint i to til tre uger efter operationen, hvorefter smerterne begyndte. Muligvis på dette tidspunkt at stemmet har sat sig. Kan ikke siges med sikkerhed om stemmet er vokset fast i sin nuværende position. Scintigrafi vil være inkonklusivt på nuværende tidlige tidspunkt. Aftaler at patienten at han får ny tid med røntgen om 6 måneder. Kan kontakte os ved forværring inden dette. Der er i mellemtiden ingen restriktioner i brugen af venstre hofte udover de sædvanlige.
…
24.10.2016 11:10 … ORTOPÆDKIRURGISK AMB., … Ambulant Notat
Kommer til fornyet kontrol af venstre hofte. Dagens røntgenbilleder viser at stemmet ikke er sunket yderligere. Uændrede forhold når der sammenlignes med billeder fra 01.04.2016. Rotationen kan ikke med sikkerhed vurderes. Ingen opklaring omkring stemmet. Har det nogenlunde uændret i venstre hofte med smerter ved længere tids gang. Kan dog svømme uden større problemer.

Blev opereret i november 2015 og smerterne begyndte omkring juletid 2015. Stemmet har tilsyneladende stabiliseret sig, men det findes hensigtsmæssigt at få foretaget knoglescintigrafi mhp. løshed af stemmet, men der bør være gået minimum et år fra operationen pga. risiko for falsk positiv scintigrafi og da symptomerne begyndte pludseligt omkring juletid vil vi også regne et år frem i forhold til dette.
…
13.01.2017 14:28 … ORTOPÆDKIRURGISK AMB., … Ambulant Notat
Fortsat smerter i venstre hofte ved aksial belastning når han går, mens der ikke er smerter ved cykling eller svømning. Dagens røntgenbilleder viser uændret placering af protesen. Ingen radiologiske tegn til løshed. Infektionsparametre normale den 28.12.2016. Der bestilles knoglescintigrafi mhp. evt. scintigrafiske tegn til løshed."

Af "Specifik helbredsattest LÆ 135" af 31/5 2016 fremgår bl.a.:

"… har gennemført genoptræning på … centeret og fortsætter egen træning, han svømmer dagligt 1 km (anbefalet da der ikke er vægtbelastning ved svømning) og har fået skridt tæller på. Desværre oplever han til trods for intensiv egentræning fortsat smerter i ve hofte ved belastning, og natlige smerter. Han får når smerterne kommer haltende gang og føler sig træt. Han tager dagligt smertestillende medicin i form af ibumtein og panodil.

Der har således ikke været effekt af iværksatte genoptræning, videre egen træning som har været ihærdigt fulgt. Såfremt der fra ortopædkirgisk side ikke er yderligere tilbud til efteråret vurderes tilstanden at være stationær.

… har således skånehensyn for hoftebelastning, herunder stående/gående arbejdsfunktioner. Aktuelt er der ikke yderligere tiltag der kan bedre tilstanden. … kan varetage arbejdsfunktioner hvor skånehensyn overholdes."

Det kommunale jobcenter har i brev af 14/6 2016 til klageren bl.a. anført:

"Afgørelse om ophør af sygedagpenge på grund af arbejdsdygtighed
…
Ud fra de foreliggende i din sag, er det Jobcentrets vurdering, at du ikke længere opfylder betingelserne for at modtage sygedagpenge, da du vil kunne varetage ordinært arbejde, der ikke er hoftebelastende på det brede ordinære arbejdsmarked. Der peges på erhverv, hvor du kan bruge dine kompetencer indenfor kundekontakt – herunder call-centermedarbejder, telemarketingsarbejder, eller billetassistent. Denne vurdering foretages ud fra en bred vurdering, jf. § 7, stk. 3 i lov om sygedagpenge.
…
Begrundelsen for valg af erhverv, der peges på, er at du har erfaring ift. kundekontakt og at lave tilbud for kunder ifm. dit erhverv som ... Der peges på, at du med disse kompetencer vil kunne varetage disse erhverv på almindelige vilkår med en kortere oplæring.

De nævnte jobmuligheder er ikke tiltænkt som en udtømmende liste, men blot som vejledende i forhold til fremtidige jobsøgningsmuligheder.

Der er mulighed for at søge om at få bevilliget redskaber for ordblindehed, og ordblindhed betragtes derfor ikke som værende til hinder for, at du kan varetage disse erhverv.

Kommunen vurderer, at du vil kunne bestride disse erhverv, selv hvis der er gående, stående arbejde i løbet af en arbejdsdag.

Kommunen peger endvidere på, at du vil kunne oplæres til erhverv med lettere pakkeudbringning, hvor der også er mulighed for siddende, stående og gående arbejdsfunktioner, så du kan regulere hoftebelastningen, og som er i overensstemmelse med dine erfaringer fra dit nuværende erhverv, hvor du har kørt ud og lavet tilbud hos kunder."

Ankestyrelsen har ved afgørelse af 29/11 2016 stadfæstet kommunens afgørelse af 14/6 2016.

I speciallægeerklæring af 24/8 2017 hedder det bl.a.:

"Resume:
Udvikler tiltagende smerter i venstre hofte. Der konstateres fremskreden slidgigt i hofteleddet. Opereres i 2015 med indsættelse af venstre hofteprotese. Har de første måneder god fremgang men får smerter i hoften. Det konstateres at stemmet i lårbensknoglen har sat sig ca. 5 mm. Træner i fysioterapi men uden effekt på smerterne. Følges ambulant frem til august 2017 men der er ikke muligheder for behandling og forløbet afsluttes.

Der er ikke familiære dispositioner men en arbejdsmæssig eksponering da skadelidte har arbejdet som … og derved specielt belastet venstre ben gennem ca. 35 år.

Har restgener i form af ømhed i venstre hofte ved belastning, kan gå max 250 m uden ømhed, kan ikke gå på stiger, har ømhed ved stillingsskift og igangsætning og har opgivet aktivitet/arbejde som ...

Objektivt findes venstre hofte med let nedsat bevægelighed, let ømhed på forsiden af hoften ned i låret, let nedsat muskelfylde på lår og let nedsat kraft over hofteleddet.

Vurdering og konklusion:
Skadelidte har en dårligt fungerende hofteprotese hvilket er sjældent men velkendt. Protesen er velplaceret men satte sig 5 mm i lårbensknoglen ca. 2 måneder efter operationen. Dette kan medføre et pres på knoglen og evt. medføre ømhed. Ved gennemsyn af røntgenbillederne skønnes dette dog usandsynligt da stemmet ikke skønnes for stort og der derfor ikke er et usædvanligt pres på knoglen.

Der er ikke en god forklaring på de aktuelle gener men som anført kan der være tilfælde med uforklarlige smerter efter operation med hofteprotese.

Skadelidte fremstår ved undersøgelsen som velfungerende og ikke appellerende. Skønnes psykisk velfungerende. De aktuelle smerter i hoften medfører en nedsat fysisk funktionsevne og der skønnes ikke at være behandlingsmuligheder som kan bedre dette.

Der er således en helbredsbetinget begrænsning i forhold til arbejdsmarkedet.

Der skønnes ikke at være andre tiltag som vil kunne bedre situationen.

Tilstanden er stationær og sagen kan afsluttes.

Der er ikke tidligere lidelser med relevans for den aktuelle skade."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse

§ 1. Definition af invaliditet
Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

§ 2. Erhvervsevnetab
Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanlig for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn."

Nævnet udtaler:

Tvisten vedrører, om klageren har krav på forsikringsdækning for erhvervsevnetab efter den 1/10 2017. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, hvis erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder. Selskabet, der har ydet forsikringsdækning i perioden fra den 6/10 2015 til den 1/10 2017 på grundlag af en vurdering af erhvervsevnen i klagerens tidligere erhverv, har anført, at den generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/10 2017.

Klageren er i anden halvdel af 50'erne. Han har siden folkeskolen i det væsentlige arbejdet inden for samme håndværksbranche med hårdt fysisk arbejde, der specielt har været belastende for venstre ben og hofte. Han blev sygemeldt den 6/7 2015 på grund af hoftesmerter. Den 12/11 2015 blev han opereret i hoften med indsættelse af venstresidig total hoftealloplastik som følge af slidgigt. Han har anført, at han lider af smerter i hoften og blandt andet træthed og

heraf følgende koncentrationsbesvær. Han har videre anført, at han maksimalt kan arbejde 1 time om dagen.

Af klagerens lægejournal fremgår det, at klageren nogle uger efter hofteoperationen i november 2015 begyndte at få smerter i venstre hofte. Røntgenundersøgelse den 1/4 2016 viste, at femurstemmet var sunket ca. ½ cm, og fornyet røntgenundersøgelse den 24/10 2016 viste uændrede forhold i forhold til dette.

Af specifik helbredsattest LÆ 135 af 31/5 2016 fremgår det, at klageren dagligt svømmetræner, hvilket er anbefalet, da det ikke medfører vægtbelastning. Han har gennemført genoptræning og fortsat med egen træning, men dette har ikke givet den ønskede effekt, idet han stadig har smerter i venstre hofte ved belastning og natlige smerter. Når smerterne kommer, får han haltende gang og føler sig træt. Tilstanden vurderes stationær. Klageren har skånehensyn for hoftebelastning, herunder stående/gående arbejdsfunktioner, og det vurderes, at han kan klare arbejdsfunktioner, hvor skånehensyn overholdes.

Det kommunale jobcenter har ved afgørelse af 14/6 2016 vurderet, at klageren ikke længere opfylder betingelserne for at modtage sygedagpenge, da han vurderes at kunne varetage ordinært arbejde, der ikke er hoftebelastende. Det anføres i kommunens afgørelse, at han blandt andet har kompetencer i forhold til kundekontakt. Ankestyrelsen har den 29/11 2016 stadfæstet kommunens afgørelse.

Selskabet har indhentet en speciallægeerklæring af 24/8 2017. Af erklæringen fremgår det blandt andet, at klageren har en dårligt fungerende hofteprotese. Han har restgener i form af ømhed i venstre hofte ved belastning, kan max gå 250 m uden ømhed, kan ikke gå på stiger og har ømhed ved stillingsskift og igangsætning. Objektivt findes venstre hofte med let nedsat bevægelighed, let ømhed på forsiden af hoften ned i låret, let nedsat muskelfylde på lår og let nedsat kraft over hofteleddet. Klageren skønnes psykisk velfungerende. De aktuelle smerter i hoften medfører en nedsat fysisk funktionsevne, og der skønnes ikke at være behandlingsmu-

ligheder, som kan bedre dette. Der er således en helbredsbetinget begrænsning i forhold til arbejdsmarkedet. Tilstanden skønnes stationær.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet pr. 1/10 2017 er overgået til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Nævnet finder, at det på baggrund af de lægelige oplysninger må lægges til grund, at klagerens helbredstilstand nu er stationær og afklaret i en sådan grad, at der med rimelighed kan foretages en vurdering af erhvervsevnen inden for ethvert erhverv.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han efter den 1/10 2017 ikke vil være i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt i samme egn for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn. Nævnet finder, at klagerens generelle erhvervsevne dermed ikke er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/10 2017, og nævnet kan således ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke er blevet arbejdsprøvet på det ordinære arbejdsmarked i en jobfunktion uden hoftebelastende arbejde. Nævnet bemærker, at det er klageren, der har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Nævnet har videre lagt vægt på de lægelige oplysninger i henholdsvis de fremlagte lægejournaler, specifik helbredsattest LÆ 135 af 31/5 2016 og speciallægeerklæring af 24/8 2017, hvori der efter nævnets vurdering ikke beskrives sådanne helbredsgener, at det er uforeneligt med en generel erhvervsevne på mere end 1/3, hvis der i jobfunktionen tages hensyn til klagerens skånebehov omkring hoften.

Nævnet har også lagt vægt på, at det kommunale jobcenter har vurderet, at klageren kan varetage ordinært, ikke-hoftebelastende arbejde. Kommunen har på den baggrund vurderet, at klageren ikke opfylder betingelserne for at modtage sygedagpenge, og Ankestyrelsen har stadfæstet kommunens afgørelse.

13. 91811

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for tab af erhvervsevne efter den 1/10 2017.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels