

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. april 2021 blev i sag nr. 96065:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 9/11 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

I forbindelse faldt den 23. januar 2020, beskadigede jeg 2 ryghvirvler. Initieel behandling var konservativ korsetbehandling i 3 mdr. incl. smertelindring - fysioterapi/genoptræning (efter korsettet blev taget af) startede først efter Coronaoplukningen, og fortsætter stadig. Jeg er tilkendt Tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse fra Danica indtil 1. september 2020, herefter er det Danicas vurdering at jeg kan bestride et arbejde mere en halvdelen af tiden. Jvf. Lægerne på [...] er jeg i august stadig uarbejdsdygtig, da jeg har brug for at skulle ligge ned flere gange daglig pgr. smerter. Dette underbygges af kirugen fra [hospital] der den 25 oktober, kan se at der er sket et yderligere sammenfald af TH 11. Her i starten af november er jeg stadig i gang med genoptræning, min mobilitet er stadig forringet og jeg har smerter ved diverse aktiviteter herunder dagligdags gøremål, som følge af dette, må ligge ned flere gange i løbet af dagen, for at dulme/afhjælpe smerterne.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Forlængelse af udbetalingen af Tab af Erhvervsevne samt præmiefritagelse ud over 1. september 2020, da hverken lægerne eller jeg skønner at jeg kan varetage et arbejde på mere end halv tid."

Selskabet har i brev af 15/1 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Parterne er uenige om: Hvorvidt klagers erhvervsevne er nedsat med halvdelen.

Påstand: Frifindelse.

Anbringender: Det gøres gældende, at klagers erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Danica Pension har vurderet, at der ikke er tilstrækkelig sammenhæng mellem de objektive målbare gener, der fremgår af de indhentede lægelige akter, og omfanget af den arbejdshindring klager hævder at skaden har medført. Klager har fået et sammentrykningsbrud i lænden ved 2. lændehvirvel men uden lammelse eller påvirkning af rygsøjlen statik. Der vil være en helingsproces for klager siden ulykken i januar 2020, derfor har Danica Pension i en periode også udbetalt erhvervsevnetabsdækning. Efter september 2020, er det Danicas vurdering at klagers objektive og konstaterbare gener, der fortsat medfører en funktionsnedsættelse, ikke er i et sådant omfang, at hun ikke kan passe sit arbejde i et væsentligt omfang.

Det må forventes at klager ved brug af smertestillende medicin, og de rigtige arbejdsredskaber, bør kunne bestride mere end en halvtidsstilling. Det er også den konklusion som Danica Pensions lægekonsulent kommer frem til, efter at have gennemgået sagens lægelige akter. Kirurg [...] noterer efter undersøgelsen i slutningen af april mdr. 2020 at det går fremad, og klager kan stoppe med brug af korset, og fysioterapi kan komme på tale, hvilket indikerer, at der er sket en heling af bruddet. Klager hævder, at hun har brug for at hvile sig dagligt, og med hjemmearbejdsdage, der er meget anvendt særligt i disse tider, hvor mange næsten udelukkende arbejder hjemmefra, må det også være muligt for klager, at hvile sig ind imellem arbejdsopgaverne.

På baggrund af klagers henvendelse og fremsendelse af yderligere oplysninger til sagen har Danica Pension i efteråret 2020 foretaget en fornyet vurdering af klagers erhvervsevne, og atter forelagt sagen for en af vores interne lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi. Lægekonsulenten oplyser, at der er tale om et brud, der ikke har medført en lammelse eller varigt påvirkning af rygsøjlen. Lægekonsulenten oplyser, at brud af denne type sædvanligvis så lang tid efter ulykken, ikke giver en nedsat erhvervsevne i det omfang klager gør gældende.

Der henvises til Danicas brev af 4/11 2020 som er fremlagt af klager. Derfor fastholdes Danicas afslag.

Konklusion: Klager har ikke krav på dækning af tab af erhvervsevne, da der ikke er sammenhæng mellem omfanget af de gener klager anfører, og det antal timer klager hævder at kunne arbejde. Efter vurdering af sagen ud fra de forsikringsbetingelser som klager er omfattet af, er klages arbejdsevnen ikke nedsat til halvdelen."

Klageren har i brev af 20/1 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Danica anfører, at jeg har fået et sammenstyrtningsbrud i lænden af L2 uden lammelse og ændring af rygsøjlen statik, påstanden argumenteres ud fra dette.

Jf. det fremsendte materiale dels direkte til Danica dels i sagens agter, er denne fremstilling ikke fyldestgørende.

Fakta er, at jeg ved faldet i [udlandet] fik et brud på L2 – efterfølgende er der sket sammenfald af L2. Desuden skete ved faldet et sammenfald af TH11 – også her sker der et yderligere sammenfald (ses i august). Altså, 2 frakturer/sammenfald i nærheden af hinanden på rygsøjlen.

Ud fra diverse røntgen er den lægelige konklusion desuden, at jeg har pådraget mig en skoliose samt tab af højde som begrundes i ulykken – jeg er undersøgt for men har ikke Osteoporose.

Danica konkluderer endvidere, at da jeg i april kan stoppe brugen af korset, er der sket en heling af bruddet – hvilket ikke er tilfældet jf. ovenstående. Kirurg [...] notat om, at det går fremad, henviser til en bedring siden ulykken i [udlandet] og til april. Min tilstand og erhvervsevne er derimod gradvist forværret siden april som det fremgår af sagens øvrige akter.

Danicas lægekonsulent fastlægger sin fornyede vurdering ud fra de fejlagtige antagelser og konklusion om "sædvanlige" bruds indflydelse på arbejdsevnen og ikke ud fra konkrete fakta om min tilstand eller den tilsendte dokumentation.

Da min og min egen læges vurdering i september var, at min erhvervsevne allerede på det tidspunkt var nedsat til under halvdelen, reagerede jeg straks på Danicas brev af 7. oktober 2020 om afslag på dækning af Tab af Erhvervsevne efter 1. september 2020. Efter kommunikation med Danica på telefon, formel mail med klage mv. fastholder Danica i brev af 4. september 2020 deres afgørelse.

Seneste udvikling er, at jeg med virkning fra 1. februar 2021 er tilkendt seniorpension, da det vurderes at min arbejdsevne varigt er nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til mit seneste job. Jeg er opsagt i [...] og fratræder 31. januar 2021.

Trods stadig genoptræning og hjælp fra fysioterapi, lider jeg fortsat af daglige og natlige kraftige smerter med udstråling til højre ben samt immobilitet, der betyder, at jeg ikke kan sidde ned, stå op eller ligge i samme stilling ret længe ad gangen.

Efter aktivitet skal jeg ligge ned i en periode. Den reducerede legemshøjde, fremkommet ved sammenfaldene, er givetvis også med til at give smerterne.

Konklusion:

Med baggrund i ovenstående, kan jeg fortsat ikke acceptere Danicas afslag på dækning af Tab af Erhvervsevne."

Selskabet har i brev af 9/2 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen har været forelagt Danicas lægekonsulenter tre gange, fordi klager har været uenig i Danicas afgørelser i sagen. Begge Danicas lægekonsulenter vurderer at klagers erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad som kontoransat. I et journalnotat fra april måned står der blandt andet, at hun må ophøre med at bruge korset, hun skal træne ved fysioterapeut og hun tager panodil efter behov, i journalnotatet fra september måned står der, at hun har brug for hvile nogen gange i løbet af dagen, men det burde jo ikke udelukke en arbejdsdag på 4 timer.

Danica har henvist klager til Danicas samarbejdspartner [...]. [Samarbejdspartneren] kan både tilbyde samtaler hos en psykolog, behandling ved fysioterapeut og jobcoach. Samtaler især med en jobcoach vil være relevant i denne sag grundet klagers alder. Klager har dog oplyst til [samarbejdspartneren], at hun ikke ønsker et behandlingsforløb hos dem.

Klager har fået tilkendt seniorpension grundet hendes alder – hun har ikke været arbejdsprøvet eller lignende før tilkendelse af seniorpension. Tilkendelse af denne form for pension medfører ikke, at forsikringsbetingelserne er opfyldt for at klager kan tilkendes dækning for tab af erhvervs-evne.

Konklusion: Efter en vurdering af sagen ud fra de forsikringsbetingelser som klager er omfattet af, er klages arbejdssevne ikke nedsat til halvdelen, og derfor skal indklagede frifindes."

Til dette har klageren fremsendt brev af 13/2 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Danica undlader at medtage journalnotatet fra oktober, hvoraf fremgår en forværring af tilstanden, men henviser til notat fra april, hvor jeg jf. normal praksis ved skader som min, ophører brugen af korset, for at kunne udvide genoptræningen herunder sikre genopbygning af musklerne.

Danica undlader konsekvent at medtage det faktum, at der sker sammenfald i min ryg EFTER at jeg har taget korsettet af – sammenfaldene sker af flere omgange og er nævnt i flere journalnotater senest 21. oktober 2020. Disse sammenfald (incl.ca. 5 cm tab af legemshøjde) påvirker naturligt hele kroppen og gør, at jeg har svært ved at være i samme position (stå, sidde, ligge) ret længe ad gangen, da jeg derved får smerter, herefter skal jeg ned og sidde/ligge i en periode.

Min mobilitet og funktionsevne er nedsat, de fleste dage ret meget grundet smerter – hvilket gør, at det kan være svært at opretholde en alm. hverdag. Bruddet/sammenfaldene i L2 er desuden årsag til smerterne i hele hofteregionen.

Jeg blev, som Danica nævner, kontaktet af [selskabets samarbejdspartner], som via et fitnesscenter ville kunne tilbyde fysioterapi – fitnesscentrene var dog lukket grundet corona. Derfor valgte jeg at fortsætte med behandlingen/genoptræningen hos egen valgt fysioterapeut, hvor jeg var startet op umiddelbart efter hjemkomsten fra hospitalet, denne fysioterapeut kunne desuden tilbyde telefonkonsultationer i den kortere periode, hvor de var nedlukkede.

Jeg vil gerne påpege misforståelsen fra Danica side vedrørende seniorpension. Jeg er ikke tilkendt seniorpension grundet min alder, men på basis af en lægelig vurdering af min arbejdssevne i forhold til seneste job. Jeg er blevet vurderet til at have en varig nedsat arbejdssevne på under 15 timer ugentligt.

Jeg vil mene, at det er nu er op Ankenævnet at vurdere sagen – jeg håber på en snarlig afgørelse, så jeg igen kan få adgang til oplysningerne om min pensionsordning hos Danica, og gerne inden udgangen af april, hvor forsikringen ophører."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalnotat af 4/3 2020 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår bl.a.:

"6 ugers kontrol af konservativt beh. L2 fraktur fra [udlandet], beh. med stofstøttekorset. Pt. har fortsat nogen grad af muskulære smerter, men mærker fortsat bedring. Er dog fortsat smertebeh. med tbl. Contalgin 30 mg x 3.

Rtg. columna lumb.: L2 fraktur med let højdereduktion af forkant, uændret stilling.

Ankenævnet for Forsikring

5.

96065

Plan: Fortsætter m. stofstøttekorset når pt. er oppegående. Må aftages til badning og om natten. Pt. skal først starte styrketræning af ryg efter 12 uger.

Ny amb. rtg. columna lumb. om 6 uger (12 uger fra skaden) mhp. afbandagering.

Pt. anbefales at starte aftrapning af Contalgin - kan trappe ned med 10 mg med 2-3 dages interval. I dag laves recept på 10 mg. Tabl."

Af journalnotat af 20/4 2020 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår bl.a.:

"Det går langsomt fremad med ryggen, men der fortsat en del smerter. Afventer gen-opstart af fysioterapi. Er udtrappet af contalgin, benytter nu kun panodil og korsettet.

Rtg d.d. viser uændret stilling i L2 frakturen.
Th11 corpus kileformet.

Plan:

Må opstarte fysioterapi mhp rygøvelser og generel mobilisering. Kan ophøre med brug af korset. Afsluttes med info om 3 mdrs regel. Accepterer

Hensvisning til komm fys:

[Klageren] med følger efter L2 og Th11 fraktur konservativt behandlet med korset i 12 uger. Må nu opstarte fysioterapi mhp rygøvelser og generaliseret træning."

Af journalnotat af 13/8 2020 fra hospital fremgår bl.a.:

"Pt. kommer grundet forsat smerter i ryggen og manglende evne til at udføre sit arbejde heraf. Tilbage i januar faldet på tur til [udlandet] og pådraget sig en stabilt L2 fraktur og behandlet med korset igennem 12 uger. Efterfølgende fys. Der er endvidere også konstateret en kileformet sammenfald af Th11. Der foreligger ikke tidligere rtg. til sammenligning, men det rtg der er taget i [udlandet] viser ingen fraktur og der er tilkommet en kompression på 60% af Th11 på rtg. d. 13/02. Rtg. billede d.d. viser uændret stilling. Den CT skanning der foreligger stopper ved nederste dæklade af Th11, hvorfor denne ikke er synlig. Der foreligger således sammenfald af Th11. Der må således være tale om 2 frakturer i ryggen.

Objektivt:

Columna thoracolumbalis: Der er forsat nogen direkte ømhed sv.t. de to frakturer. Der er udtalt ømhed i den paravertebrale muskulatur primært på hø. side, samt psoas major og ned i gluteal regionen. Naturlige neurovaskulære forhold perifert for skaden. Endvidere direkte ømhed sv .. nederste costa bilat.

Plan:

Th11 og L2 frakturen har sat sig og ingen tegn til aktivitet på nuværende. Den primære behandling vil være fysioterapi. Informeret om et forventeligt langt forløb på 1-1 ½ år med smerter, som dog forventes at aftage. Dette dels grundet immoblisering, dels grundet sammenfaldet. UT konf. med ovl. TA rp. CT af Th11 mhp. vurdering af aktivitet. Svar i amb. Må forventes at have formindsket arbejdssevne over en periode."

Af journalnotat af 15/9 2020 fra hospital fremgår bl.a.:

"Knoglescintigrafien viser som forventet følger efter fraktur Th11 samt L2. Som bifund mistanke om degenerative forandringer i knæ og hænder. [...]

Pt har fortsatte daglige smerter der gør hende uarbejdsdygtig. Skal ned og ligge flere gange dagligt. Pt informeres om ovenstående fund. Da der er tale om 2 frakturer i nærheden af hinanden på columna bør pt henvises til rygkir mhp vurdering.
rp Henvisning til rygkir afd. [...].

...

Aktuelt er der ikke behov for ambulant opfølgning. Såfremt pts henvisning mod forventning aflyses bør hun indkaldes til ambulant opfølgning om ca 3mdr.

Pt er informeret om plan og behandling og samtykker til denne."

Af journalnotat af 21/10 2020 fra hospital fremgår bl.a.:

"Vurdering af Th11 og L2 kompressions fraktur. Fald på badeværelse jan 2020. Lander og slår ryggen. Behandlet kons. med 3-punkt korset fulgt på [...]. Oplever hen over sommer pludselig forv. Rtg i august 2020 viser progres af sammenfald Th11. Har smerter i lænden. Tidl. med udstråling til høj. nates og baglår men dette er aftaget. Pt er i gang med fys genop som hun oplever hjælper betydeligt både hvad angår mob og smerter. Der er primært smerter i forbindelse med aktivitet med pt vågner dog også tidl. om morgenen og må ud af sengen grundet lændesmerter.

Bruger pamol pn.

Tidl. [arbejdsstilling] men har valgt at fratræde.

Træner flere gange om ugen med fys vejledning derudover gåture.

Rtg vider kileformet sammenfald th11 med betydelig højde reduktion. Stationært siden august 2020. Mindre skleroseret udseende sammenfald L2. Pæn balance i begge plan.

Obj med god AT og ET over middel. realistisk og fornuftig.

Konklusion.

Aktuelt ikke indikation for rygkir. Ser ud til at frakturen er under opheling og pt er i gang med relevant træning.

Plan

Ses igen om 6 mdr. til afsluttende kontrol med A1 +B1H."

Af dækningsoversigt af 1/1 2018 fremgår bl.a.: "**Dækningsoversigt**

Hvis du mister din erhvervsevne

Årlig udbetaling

Hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen som følge af sygdom eller ulykke, udbetaler vi maksimalt årligt 50,0 procent af løn [...].

Udbetalingen begynder tidligst 3 måneder efter, at erhvervsevnen er sat ned, og varer længst til [...] (65 år).

Det er aftalt med din arbejdsgiver, at din udbetaling ved tab af erhvervsevne fra det tidspunkt, hvor din erhvervsevne er sat ned, mindst bliver pristalsreguleret. Hvis din erhvervsevne var sat ned, inden aftalen om de særlige vilkår blev indgået, så gælder de særlige vilkår ikke for dig. De særlige vilkår bortfalder, hvis vi opsiger dem, eller hvis du fratræder stillingen hos din arbejdsgiver. Dækningen er en skadeforsikring i livsforsikringsselskabet. I forsikringsbetingelserne kan du se, hvad dette betyder for dækningen. Den samlede årlige dækning ved tab af erhvervsevne er 50 procent af den pensions bestemmende løn.

Det er aftalt med din arbejdsgiver, at hvis du opfylder betingelserne for udbetaling ved midlertidigt eller længerevarende tab af erhvervsevne, så gælder der særlige vilkår om, at Danica Pension udbetaler dækningen ved tab af erhvervsevne til din arbejdsgiver, selvom du modtager hidtidig løn.

De særlige vilkår bortfalder, hvis vi opsiger dem, eller hvis du fratræder stillingen hos din arbejdsgiver.

Fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse)

Hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen inden [...], bliver du efter tre måneder fritaget for at indbetale til pensionsordningen. Din pensionsordning fortsætter, som om du stadig indbetalte til den.

...

Øvrige oplysninger

Forsikringsbetingelser

Se vilkårene for din pensionsordning i forsikringsbetingelserne nr. 110-78 og investeringsbetingelserne for Danica Balance.

Ved udbetaling af en forsikringsdækning eller fritagelse for indbetaling anvendes de vilkår og betingelser, der var gældende ved forsikringsbegivenhedens indtræden."

Af forsikringsbetingelserne nr. 110-78 fremgår bl.a.:

"Når den forsikrede har et midlertidigt tab af erhvervsevne

Et midlertidigt tab af erhvervsevnen vil sige, at den forsikrede ikke er i stand til at passe sit arbejde som hidtil i en periode. Før vi udbetaler en dækning, vurderer vi derfor erhvervsevnen ud fra det omfang, forsikrede kan passe sit arbejde - se dækningsoversigten.

Erhvervsevnen afgøres blandt andet på grundlag af en erklæring fra en læge, som vi vælger. Vi udbetaler kun dækning ved et midlertidigt tab af erhvervsevne, hvis den forsikrede har haft arbejde inden for det sidste år før den 1. sygedag - eller skadedagen, hvis tabet af erhvervsevnen skyldes en ulykke.

Udbetaling efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne

Udbetalingen starter, når den forsikredes erhvervsevne har været sat ned uafbrudt i det antal måneder, der står i dækningsoversigten (karensperioden). Vi udbetaler ikke en dækning efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne, når en af de følgende betingelser gør sig gældende.

- Den forsikrede kan igen passe sit arbejde.
- Det midlertidige tab af erhvervsevne har været halvandet år fra karensperiodens start.
- Vi vurderer, at tabet af erhvervsevne er længerevarende, og at udbetalingen kan fortsætte efter reglerne herfor.
- Dækningen ophører.

Vurdering af om tabet af erhvervsevne er længerevarende

Når vi skønner, at den forsikredes tilstand er blevet tilstrækkelig stabil, vurderer vi, om tabet af erhvervsevnen fremover skal betragtes som længerevarende. Det er en forudsætning, at den forsikrede fortsat er sygemeldt. På baggrund af helbredsoplysninger, herunder eventuelt en erklæring fra en læge, som vi vælger, vurderer vi, om erhvervsevnen længerevarende er sat så meget ned, at der ifølge dækningsoversigten er ret til udbetaling.

Imidlertid vurderer vi altid den forsikredes fremtidige erhvervsevne, når hans/hendes midlertidige tab af erhvervsevne har været halvandet år. Vi kan dog vælge at udskyde vurderingen i et begrænset tidsrum en eller flere gange. I så fald fortsætter udbetalingen efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne.

Selvom den forsikrede har fået tilkendt offentlig førtidspension eller har ret til et tilbud om fleksjob, kan han/hun ikke nødvendigvis få udbetalt dækningen ved tab af erhvervsevne. Det skyldes, at reglerne for at få førtidspension og fleksjob ikke er de samme som reglerne for, hvornår man har ret til udbetaling af dækningen.

Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne

Når vi vurderer, om tabet af erhvervsevnen fremover er længerevarende, laver vi en generel vurdering af den forsikredes erhvervsevne.

Først skønner vi, hvor meget den forsikrede kan tjene. Vi tager hensyn til den forsikredes tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse - og om den forsikrede er egnet til en ny uddannelse, for eksempel ved omskoling, som kan påvirke den forsikredes indtjeningsmulighed.

Derefter sammenligner vi den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder tjener i samme del af landet. Viser sammenligningen, at den forsikrede efter vores skøn højst kan tjene 1/3 fremover af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet, er den forsikredes erhvervsevne sat ned med 2/3.

Når vi laver vores skøn over indtægten

- vurderer vi ikke situationen på arbejdsmarkedet, og om den forsikrede vil blive i stand til at få et job med sin uddannelse
- medregner vi løn og offentlige ydelser samt tilskud, den forsikrede får som led i en beskæftigelsesordning, som for eksempel fleksjob. Det gælder både direkte og indirekte offentlige ydelser og tilskud, den forsikrede får for eksempel via sin arbejdsgiver.

Ankenævnet for Forsikring

9.

96065

Vi kan når som helst kræve, at den forsikrede dokumenterer, at betingelserne for udbetaling af dækningen er opfyldt. Retten til at få udbetalt efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne falder væk, hvis vi vurderer, at de nævnte forudsætninger ikke længere er til stede, eller når dækningen ophører."

Nævnet udtaler:

Klageren - som er født i 1950'erne og som har arbejdet i en kontorfunktion - var den 23/1 2020 udsat for en ulykke, hvor hun faldt og fik to kompressionsbrud i ryggen med smerter til følge. Hun fratrådte sin stilling den 31/1 2021. Den 1/2 2021 fik hun tilkendt seniorpension.

Klageren ønsker, at få forlænget udbetalingen af tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse, idet hun ikke kan varetage et arbejde på mere end halv tid. Hun har anført, at hun fik tilkendt seniorpension, idet det blev vurderet, at hendes arbejdssevne var varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til hendes seneste arbejde. Hun har oplyst, at hun fortsat lider af daglige kraftige smerter med udstråling til højre ben og immobilitet, og at hun ikke kan sidde, stå eller ligge i samme stilling i længere tid ad gangen.

Selskabet har udbetalt ydelser ved tab af erhvervsevne samt ydet præmiefritagelse fra den 23/4 2020 og frem til den 1/9 2020. Selskabet har pr. 1/9 2020 standset ydelserne med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er længere er nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har anført, at der ikke er tilstrækkelig sammenhæng mellem de objektive målbare gener, der fremgår af de indhentede lægelige akter, og omfanget af den arbejdshindring, som klageren hævder skaden har medført. Selskabet har anført, at klageren har fået et sammentrykningsbrud i lænden, som ikke har medført lammelse eller varig påvirkning af rygsøjlen, og at der vil være en helingsproces, hvorfor selskabet i en periode har ydet dækning. Selskabet har anført, at klagerens objektive og konstaterbare gener efter september 2020 - der fortsat medfører en funktionsnedsættelse - ikke er i et sådan omfang, at hun ikke kan passe sit arbejde i et væsentligt omfang. Selskabet har anført, at det må forventes, at klageren ved brug af smertestillende medicin og de rigtige arbejdsredskaber, vil kunne bestride et arbejde på mindst halv tid, og at klageren må kunne foretage hvil imellem arbejdsopgaverne.

Af journalnotat af 4/3 2020 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår det, at "6 ugers kontrol af konservativt beh. L2 fraktur fra [udland], beh. med stofstøttekorset. Pt. har fortsat nogen grad af muskulære smerter, men mærker fortsat bedring. Er dog fortsat smertebeh. med tbl. Contalgin 30 mg x 3. Rtg. columna lumb. : L2 fraktur med let højdereduktion af forkant, uændret stilling".

Af journalnotat af 20/4 2020 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår det, at "Det går langsomt fremad med ryggen, men der fortsat en del smerter. Afventer gen-opstart af fysioterapi. Er udtrappet af contalgin, benytter nu kun panodil og korsettet. Rtg d.d. viser uændret stilling i L2 frakturen. Th11 corpus kileformet".

Af journalnotat af 13/8 2020 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår det, at "Der er taget i [udland] viser ingen fraktur og der er tilkommet en kompression på 60% af Th11 på rtg. d. 13/02. Rtg. billede d.d. viser uændret stilling. Den CT skanning der foreligger stopper ved nederste dæklade af Th11, hvorfor denne ikke er synlig. Der foreligger således sammenfald af Th11. Der må således være tale om 2 frakturer i ryggen. Objektivt: Columna thoracolumbalis: Der er fortsat nogen direkte ømhed sv.t. de to frakturer. Der er udtalt ømhed i den paravertebrale muskulatur primært på hø. side, samt psoas major og ned i gluteal regionen. Naturlige neurovaskulære forhold perifert for skaden. Endvidere direkte ømhed sv.. nederste costa bilat. Plan: Th11 og L2 frakturen har sat sig og ingen tegn til aktivitet på nuværende. Den primære behandling vil være fysioterapi. Informeret om et forventeligt langt forløb på 1-1 ½ år med smerter, som dog forventes at aftage. Dette dels grundet immobilisering, dels grundet sammenfaldet... Må forventes at have formindsket arbejdsevne over en periode".

Af journalnotat af 15/9 2020 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår det, at "Knoglescintigrafien viser som forventet følger efter fraktur Th11 samt L2. Som bifund mistanke om degenerative forandringer i knæ og hænder. Svar konf. med ovl. TL. Pt har fortsatte daglige smerter der gør hende uarbejdsdygtig. Skal ned og ligge flere gange dagligt. Pt informeres om ovenstående fund. Da der er tale om 2 frakturer i nærheden af hinanden på columna bør pt henvises til rykir mhp vurdering".

Ankenævnet for Forsikring

11.

96065

Af journalnotat af 21/10 2020 fra ortopædkirurgisk afdeling fremgår det, at "Vurdering af Th11 og L2 kompressions fraktur... Oplever hen over sommer pludselig forv. Rtg i august 2020 viser progres af sammenfald Th11. Har smerter i lænden. Tidl. med udstråling til hø. nates og baglår men dette er aftaget. Pt er i gang med fys genop som hun oplever hjælper betydeligt både hvad angår mob og smerter. Der er primært smerter i forbindelse med aktivitet med pt vågner dog også tidl. om morgenen og må ud af sengen grundet lændesmerter. Bruger pamol pn. Tidl. [arbejdsstilling] men har valgt at fratræde. Træner flere gange om ugen med fys vejledning derudover gåture. Rtg vider kileformet sammenfald th11 med betydelig højde reduktion. Stationært siden august 2020. Mindre skleroseret udseende sammenfald L2. Pæn balance i begge plan. Obj med god AT og ET over middel. Realistisk og fornuftig. **Konklusion:** Aktuelt ikke indikation for rygkir. Ser ud til at frakturen er under opheling og pt er i gang med relevant træning".

Af dækningsoversigten fremgår det, at der udbetales ydelser ved nedsat erhvervsevne samt ydes præmiefritagelse, når klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Nævnet bemærker, at det er klageren som skal bevise, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har bevist, at hendes midlertidige erhvervsevne også efter den 1/9 2020 fortsat er nedsat med mindst halvdelen. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen og udbetale midlertidige ydelser også efter denne dato.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på sagens lægelige oplysninger, hvori der beskrives 2 alvorlige kompressionsfrakturer i ryggen med yderlig sammenfald og betydelig højdereduktion, som har medført en smertetilstand, der efter nævnets vurdering ikke kan vurderes som forbedret i en sådan grad, at klageren efter den 1/9 2020 ikke længere har et midlertidigt erhvervstab på mindst halvdelen. Af journalnotat af 13/8 2020 fremgår det, at der er tale om to frakturer i ryggen (Th11 og L2), at der forventes et langt forløb på 1-1,5 år med smerter, og at klageren må forventes at have formindsket arbejdssevne over en periode. Af journalnotat af 15/9 2020 fremgår det, at klageren fortsat har daglige smerter, der gør hende uarbejdsdygtig, og at hun skal

Ankenævnet for Forsikring

12.

96065

ligge ned flere gange dagligt. Af journalnotat af 21/10 2020 fremgår det, at klageren oplever forværring henover sommeren, og at røntgen i august viser progres af sammenfald af Th11 med betydelig højde reduktion.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension Livsforsikringsaktieselskab, skal anerkende, at klageren er berettiget til midlertidige ydelser ved tab af erhvervsevnen også efter den 1/9 2020. Ydelserne skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings