586/00

Den 31. januar 2000 blev i sag nr. 50.855:

xxx xxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark
Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet tilkendte invaliderente under klagerens revalideringsforløb.

Det fremgår af sagens akter, at klageren – der var tømrer – den 31/8 1999 ansøgte selskabet om udbetaling af invaliderente på grund af to tennisalbuer, som han havde været sygemeldt for siden den 8/6 1998. Af lægeattesten fremgik:
"

| | |
|---|---|
| 5. a) Hvad var den formodede eller konstaterede årsag til lidelsen? | *Formentlig belastn. i arbejdssituation.* |
| … | … |
| 10. Kan forsikrede helt eller delvist udføre sit nuværende job? | ☐ Ja – antal timer:<br>☒ Nej – hvorfor? *Smerter.* |
| 11. Hvorledes er prognosen for forsikredes tilstand? | *Formodes at persistere/forværres ved fortsat belastn. Og bedres ved aflastning.* |
| 12. Hvornår forventer De, at forsikrede helt eller delvist genvinder arbejdsevnen? | *Ved ikke: Forventes at skulle revalideres til ikke belastende arbejde.* |

"

Selskabet bevilgede herefter udbetaling af invaliderente for perioden 1/9 1998 til 1/12 1998. Efter indhentelse af helbredsoplysninger fra S. Kommune bevilgede selskabet fortsat udbetaling af invaliderente indtil den 1/1 1999.

Af helbredsoplysningerne fra S. Kommune fremgår bl.a.: "Han har i 3 år haft smerter svarende til højre albue og i ca. et år svarende til venstre i form af tennisalbuesymptomer og der er ømhed på begge overarmsbensudvendige nedre kno og muskulaturen bagpå underarmen opadtil. Han er sygemeldt som tømrersvend og det bliver meget svært for ham at genoptage dette og der er derfor god grund til at støtte ham i revalidering til byggetekniker, men næppe til bygningskonstruktør. Man bør se hvordan han klarer sig som byggetekniker inden man tager stilling til videre uddannelse."

Klageren ansøgte den 21/12 1998 om fortsat udbetaling af invaliderente og oplyste i den forbindelse, at han den 11/1 1999 ville påbegynde uddannelsen som bygningskonstruktør, som ville vare 3½ år.

Selskabet meddelte herefter i skrivelse af 13/1 1999 klageren: "De vil få fuld præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i perioden 1.1.1999 til 1.2.1999, denne udbetaling vil De modtage snarest. Vi kan desværre ikke udbetale fuld invaliderente efter 1.2.1999. Dette skyldes at De ikke er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente under en revalidering. Dette skyldes, at Deres generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3, når De er i stand til at blive revalideret. På trods af dette, vil Topdanmark udbetale nedsat invaliderente i en del af revalideringsperioden. Beregningen af denne ydelse vil ske udfra Deres løn før sygemeldingen og bruttorevalideringsydelse fra det offentlige. De nøjagtige ydelser vil De modtage besked om senere, når vi har modtaget de nødvendige oplysninger fra det offentlige."

I skrivelse af 19/1 1999 fra selskabet til klageren fremgår endvidere: "Hvis Deres helbredstilstand bliver bedre inden den 1.2.1999, har De pligt til at oplyse det til Topdanmark. Hvis De fortsat mener, at betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente stadig er opfyldt, bedes De snarest indsende vedlagte erklæring sammen med en kopi af revalideringsplanen. Når vi har modtaget oplysningerne, vil vi på baggrund af disse vurdere, om betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af invalide-

rente stadig er opfyldt. Det vil eventuelt være nødvendigt, at indhente supplerende lægelige oplysninger, inden vi kan træffe den endelige afgørelse. De vil i givet fald blive orienteret."

Selskabet modtog herefter en erklæring fra klageren, hvoraf bl.a. fremgår:
"

| | |
|---|---|
| 1 … B. Besvares ved delvist erhvervsevnetab | Fra hvilken dato er De delvis erhvervsudygtig?<br>*8/6 1998*<br>Hvornår forventer De at blive arbejdsdygtig igen? *?*<br>Hvor mange timer om dagen er De i stand til at arbejde i øjeblikket? *?* |
| 2… Hvordan er Deres tilstand nu? | ☒ Uændret<br>Beskriv Deres symptomer:<br>*Konstant 'murren'. Ved fysisk arbejde forværres smerterne.* |
| 3. Modtager De offentlige ydelser ved sygdom? | ☒ Ja … ☒ Bruttorevalideringsydelse. |

Selskabet meddelte herefter i skrivelse af 10/3 1999 klageren: "Topdanmark har modtaget Deres helbredsoplysninger og har herefter bevilget fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra den 01.02.1999 til den 01.08.1999. Ydelsen er nedsat til 48.803 kr. i 1999."

Klageren rettede herefter henvendelse til selskabet med krav om udbetaling af fuld ydelse under uddannelsen. Selskabet svarede hertil i skrivelse af 29/4 1999: "Vi kan oplyse, at vi har kontaktet S. Kommune, som til os har oplyst, at de har tilbudt Dem revalidering til byggetekniker i 1 ½ år. Vi er bekendt med, at afgørelsen er anket fra Deres side. Topdanmark kan i forbindelse med Deres revalidering tilbyde Dem, at vi yder fuld invaliderente i 1 ½ år fra 1.2.1999 mens De revalideres til byggetekniker eller nedsat invaliderente i 3 ½ år fra 1.2.1999, hvis De ønsker at blive uddannet til bygningskonstruktør. Den nedsatte invaliderente vil udgøre i alt 48.803,00 kr. pr. år. Der vil samtidig blive bevilget fuld præmiefritagelse på forsikringerne B 7325…049 og B 7325…065 i samme periode."

Selskabet modtog herefter skrivelse af 9/5 1999 fra klageren: "Vælger jeg at modtage fuld invaliderente i 1 ½ år sv.t. byggetekniker, er både jeres og min risiko for fornyet sy-

gemelding/pension til stede. Kommunens afgørelse er netop anket, fordi arbejdet som byggeteknikker oftest indeholder de manuelle elementer, som jeg ikke kan klare, p.g.a. min sygdom. D.v.s. at jeg ikke er fuldt ud revalideret med denne uddannelse. Det vil jeg derimod være, med uddannelsen til bygningskonstruktør, som varer 3 ½ år. Men som jeg tidligere har anført over for Topdanmark, er min økonomiske situation i høj grad bestemmende for, hvorvidt jeg kan overskue, at gennemføre en så krævende uddannelse. Jeg mener det må være i alles interesse (Topdanmark, S. Kommune og undertegnede) at jeg bliver uddannet således, at jeg fremover er i stand til at forsørge mig selv og ikke blive afhængig af, en varig ydelse. Som flere 'eksperter' udtaler, så har man som byggeteknikker svært ved at finde et egnet job, der ikke kræver at man arbejder manuelt fysisk med. Dette vil jeg ikke kunne, jeg vil derved ikke stå til rådighed for arbejdsmarkedet, dette vil igen medføre sygemelding, og revalideret bliver man altså kun én gang. Hvad er der så tilbage? Førtidspension!!! Som I fremlægger jeres tilbud til mig, så føler jeg, at I presser mig til at vælge byggeteknikker, fordi ved at vælge bygningskonstruktør, vil jeg ikke kunne klare det økonomisk. Det er simpelthen de barske realiteter."

Selskabet fastholdt sin afgørelse, hvorefter klageren indbragte sagen for nævnet.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**8 Tab af erhvervsevne A Fritagelse for præmiebetaling** 1. Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne. … **B Hvilke skader er dækket** 1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E. 2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning. Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen 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. Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på

samme alder med lignende uddannelse i samme egn. … **D Invalideren-te/invalidepension** Hvis forsikringen omfatter invaliderente eller invalidepension, sker udbetaling efter følgende regler, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne."

Nævnet udtaler:
Nævnet kan ikke med hjemmel i forsikringsbetingelserne pålægge selskabet at udbetale invaliderente under et bestemt revalideringsforløb. Da nævnet i øvrigt ikke finder, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3,

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard