586/00

Den 31. januar 2000 blev i sag nr. 50.903:

xxxxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring, GarantiLøn, i Codan Forsikring, klager over, at selskabet alene har udbetalt 50% ydelser i perioden 31/10 1998 – 1/3 1999.

Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet bevilget fuld ydelse for perioden 15/7 – 30/10 1998 inklusive renter. Selskabet havde i første omgang bevilget 1/2 ydelse for denne periode.

Det fremgår af sagen, at selskabet i december 1996 modtog klagerens skriftlige anmeldelse af, at han siden den 15/11 1996 havde været sygemeldt på grund af ryg- og knælidelse.

Efter indhentelse af lægelige akter samt dagpengesagens akter bevilgede selskabet midlertidig udbetaling af ydelser. Selskabet har herefter bevilget midlertidige ydelser til klageren over flere perioder efter forudgående nye lægelige akter, og der er udbetalt fuld ydelse til klageren frem til den 30/10 1998. Selskabet havde i denne periode vurderet klagerens erhvervsevnen i hans hidtidige erhverv som vognmand.

På et tidspunkt fandt selskabet, at der ikke længere var udsigt til at klagerens erhvervsevne forbedredes, og selskabet ville derfor vurdere klagerens generelle erhvervsevne. I

denne forbindelse indhentede selskabet akterne fra klagerens pensionssag samt akter fra Arbejdsskadestyrelsen.

Af statusbedømmelse af 23/10 1997 fremgår bl.a.: "På det foreliggende er det meget svært at stille prognose, men jeg finder det da realistisk, at han vil kunne genoptage et ikke rygbelastende for ham passende arbejde indenfor 26 uger efter 1.12.97. Revalidering næppe sandsynlig jvf. aetas."

Af speciallægeerklæring af 25/11 1997 fremgår bl.a.: "Patienten vil under ingen omstændigheder kunne påtage sig et fysisk belastende arbejde. Vil heller ikke i fremtiden kunne arbejde som erhvervschauffør. Skal via de sociale myndigheder formentlig snart påbegynde en revalidering, idet patienten er at betragte som ufaglært, idet hans handelsuddannelse er mere end 25 år gammel. Patienten vil således under ingen omstændigheder kunne oppebære samme indtjening som tidligere."

Af speciallægeerklæring af 29/11 1997 fremgår bl.a.: "På baggrund af ovenstående må det konkluderes, at patienten har et betydeligt mén og at erhvervsevnen i et rygbelastende erhverv må siges at være ophævet. På baggrund af patientens udtalte symptomer mener jeg at det er tvivlsomt om patienten kan revalideres og han er aktuelt indstillet til pension."

Af speciallægeerklæring af 24/4 1998 fremgår bl.a.: "Han har forsøgt alle hånde terapi for sine rygsmerter og har trods dette stadig kroniske rygsmerter, som accentueres ved længerevarende stillesiddende funktioner og moderat rygbelastende funktioner. Sammenfattende mener jeg ikke, han fremover vil være i stand til at kunne genoptage selv moderat rygbelastende funktioner, så som tidligere arbejde som erhvervschauffør eller fuldtids stillesiddende funktioner. Han er ikke bogligt minded, og det synes derfor meget vanskeligt med revalidering."

Af D. Kommunes skrivelse af 29/6 1998 til klageren fremgår: "Pensionssamrådet i D. Kommune har truffet følgende afgørelse: De meddeles afslag på Deres ansøgning om førtidspension. På baggrund af en samlet helbredsmæssig og social vurdering anses Deres erhvervsevne ikke for nedsat til under halvdelen, hvorfor De ikke er berettiget til

forhøjet almindelig førtidspension iht. § 14, stk. 3, nr. 1 og 2 i lov om social pension. Endvidere skønnes revalideringsmulighederne ikke at være udtømt og bør derfor forsøges."

Af beskæftigelsessekretariatets skrivelse af 9/10 1998 fremgår bl.a.: "**Vurdering:** Der er tale om en 46-årig gift mand, som har mistet erhvervsevne, selvstændig virksomhed og hidtidig bolig. Han er tydeligt frustreret over den fastlåste situation, hvor han på den ene side ikke er i stand til at genoptage hidtidigt erhverv eller blive omskolet, og på den anden side har fået afslag på pension og derved mistet muligheden for at få udbetalt privat pension. J.-H. er under hele arbejdsprøvningen mødt og har udført opgaver, i det omfang det var ham muligt, hvilket har været under 15 timer ugentlig. På baggrund af ovenstående er det min vurdering, at J.-H. har mistet mere end 50 % af sin erhvervsevne."

Af speciallægeerklæring af 10/11 1998 fra speciallæge H. K.-C. hedder det bl.a.: "Konklusion: Pt. har mange gener efter ovenstående opr. Har svært ved at sidde, gå, stå i længere tid. Planen må være, at indhente alle lægelige oplysninger fra diverse u.s. herefter fremkomme med konklusion. Som pt. frembyder sig i dag, næppe egnet til revalidering. ... 05.11.98. telefonisk med sagsbehandler i S. Kommune, ... der spørger til, hvor meget pt. kan klare at arbejde. Jeg mener helt klart som han frembyder sig, at erhvervsevnen er nedsat med 2/3. Foreslår førtidspension."

Selskabets lægelige konsulent vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat med 1/2, men ikke med 2/3, og klageren var derfor alene berettiget til 1/2 ydelse. Dette meddelte selskabet klageren ved skrivelse af 30/10 1998.

Klageren var den 1/6 1998 flyttet til S. Kommune, og af S.'s Kommunes skrivelse af 8/2 1999 til klageren fremgår: "S. kommune har den 18.01.99 besluttet at rejse pensionsansøgning til Dem på grund af Deres dårlige ryg. På Samrådsmøde den 03.02.99 blev følgende besluttet. ***Fra den 01.03.99 tilkendes De mellemste førtidspension i henhold til Lov om social pension § 14, stk. 2, nr. 1.*** BEGRUNDELSE: Udfra lægelige oplysninger samt afsluttet arbejdsprøvning på Job- og Uddannelsescentret vurderes

Deres erhvervsevne i forbindelse med forværring af ryggener at være varigt nedsat med 2/3."

Selskabet har herefter i overensstemmelse med pensionskendelsen udbetalt fuld ydelse til klageren fra pensionstidspunktet 1/3 1999.

Selskabet, der har oplyst, at vurderingen af sikredes generelle erhvervsevne normalt sker efter maksimalt 18 måneder, har i skrivelse af 23/7 1999 til nævnet anført: "Ved fornyet gennemgang af sagen, må vi fastholde, at forsikrede ikke tidligere end 1.3.99 har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3, hvilket er en betingelse for udbetaling af fuld ydelse."

Klagerens advokat gør gældende, at klagerens erhvervsevne på grund af ryggener har været nedsat til 1/3 eller derunder i hele perioden. Advokaten bestrider, at klageren skulle være meddelt afslag på pension af D. Kommune og anfører, at det er samme sagsbehandling, der er fortsat i S. Kommune på grund af klagerens flytning. Advokaten har i skrivelse af 24/8 1999 til nævnet anført: "Det fastholdes således fortsat, at reduktion af udbetalingerne er sket uden saglig grund og uden hjemmel i policen, jf. bilag 1. Det fastholdes at min klients erhvervsevne i hele perioden har været nedsat til 1/3 eller derunder."

Selskabet har hertil i skrivelse af 14/9 1999 bemærket, at det af D. Kommunes skrivelse af 29/6 1998 fremgår, at klageren har fået afslag på førtidspension. I skrivelsen hedder det videre: "Som det fremgår af S. kommunes afgørelse … er der sket en forværring af ryggenerne, hvorfor man vurderede, at forsikredes erhvervsevne nu var varigt nedsat med mindst 2/3, hvorfor der blev bevilget førtidspension pr. 1.3.99. … I øvrigt henvises til vores brev af 23.7.99, hvorefter vores afgørelse fastholdes."

Advokaten har i skrivelse af 27/9 1999 til nævnet bl.a. anført: "Mine afsluttende bemærkninger til sagen er, at det er nyt for mig og min klient at forsikringen kan udbetales nærmest pr. kulance i begyndelsen, idet man angiveligt kun vurderer lempeligere i begyndelsen. Det er dog uden betydning i nærværende sag, hvor min klients erhvervsevne har været nedsat hele tiden på samme niveau. Af det materiale jeg er i besiddelse

af, fremgår intetsteds at der skal vurderes efter andre kriterier efter 18 måneder. Det tidligere anførte fastholdes derfor."

Selskabet har haft sagen forelagt for Bedømmelsesforeningen, hvilket ikke har resulteret i ændring af forsikringsaftalen.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**§ 3. Dækning ved invaliditet: A. Definition af invaliditet.** Ret til GarantiLøn og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt. Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. § 3. Dækning ved invaliditet … Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne er der ret til udbetaling af fuld GarantiLøn og fuld fritagelse for betaling af præmie. Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, udbetales GarantiLøn med den procentsats, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden. Samtidig nedsættes præmien til halvdelen af den samlede præmie for forsikringen. Hvis erhvervsevnen ikke nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling af GarantiLøn eller fritagelse for betaling af præmie."

Nævnet udtaler:
Af de ovenfor citerede forsikringsbetingelser fremgår, at det er den generelle erhvervsevne, der er afgørende ved vurderingen af erhvervsevnetabet. Det fremgår, at selskabet i den første del af klagerens sygeperiode, perioden 15/11 1996 - 30/10 1998, har vurderet klagerens erhvervsevne i hans faktiske erhverv som vognmand, og har udbetalt fuld ydelse. Det fremgår endvidere, at selskabet med virkning fra den 31/10 1998 – i overensstemmelse med dækningen efter forsikringsbetingelserne - har vurderet klagerens generelle erhvervsevne. Det bemærkes, at selskabets behandling af sagen findes at have været helt i overensstemmelse med almindelig praksis i tilsvarende sager, og at der

således intet grundlag er for at kritisere, at selskabet på et tidspunkt foretog en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne.

Ved D. Kommunes afgørelse af 29/6 1998 er klageren blevet meddelt afslag på forhøjet almindelig førtidspension, da kommunen ikke anså hans erhvervsevne for nedsat til 1/2 eller derunder. Ved S. Kommunes afgørelse af 8/2 1999 er klageren blevet tilkendt mellemste førtidspension fra den 1/3 1999, da hans erhvervsevne i forbindelse med forværring af ryggener er fundet varigt nedsat med 2/3.

På baggrund heraf og efter en gennemgang af sagens øvrige akter, herunder bl.a. speciallægeerklæringerne, finder nævnet ikke tilstrækkeligt grundlag for at antage, at klagerens generelle erhvervsevne også i den omhandlede periode fra 31/10 1998 – 1/3 1999 har været nedsat i et sådant omfang, at han har krav på udbetaling af fuld GarantiLøn.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard