615/01

Den 19. marts 2001 blev i sag nr. 51.310:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren - en 45-årig lagerforvalter - der har pensionsforsikring i Codan Forsikring, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalideydelse.

Klageren har anmeldt, at hun er uarbejdsdygtig på grund af astma.

Selskabet bestrider, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 50%, hvilket er kriteriet for udbetaling af invalideydelse. Selskabet har dog pr. kulance udbetalt halv ydelse for perioden 30/8 1999 til 4/2 2000.

Klageren arbejder for tiden ca. 10 timer pr. uge, dvs. svarende til ca. 23% af normal arbejdstid.

I den kommunale pensionsvurdering af 12/12 1997 hedder det bl.a: "Arbejdsevne er IKKE EKSISTERENDE under det miljø, som man vil byde hende på en indendørs arbejdsplads. En udendørs arbejdsplads er ikke prøvet, men jeg vil mene, at arbejdsevnen og erhvervsevnen ligger under 50%."

I vurdering af 6/1 1998 hedder det bl.a.: "På grundlag af ovennævnte kan man ikke konkludere, at klienten har nedsat erhvervsevne i ethvert erhverv med over 50%, og hun er således ikke pensionsberettiget."

Kommunen har i skrivelse af 19/1 2000 til selskabet oplyst følgende: "Det kan oplyses, at forvaltningen ikke foretager sig yderligere, idet en aftalt optræningsperiode med løntilskud er forløbet tilfredsstillende, og har ført til fastansættelse på deltid."

I en speciallægeerklæring af 6/7 2000 hedder det bl.a.: "Ved lungefunktionsundersøgelsen i dag er påvist en næsten normal lungefunktion, hvilket er forenelig med astmadiagnosen. Desuden er der påvist en tydelig eosinofili, tidligere påvist en positiv histaminprovokationstest. Som led i hendes allergiske disposition har der udviklet sig en kronisk sinuit med tab af smags- og lugtesans. Bedømt ud fra ovenstående kriterier skønnes pt.'s arbejdsevne reduceret med min. 50% i aktuelle erhverv. Bør fremover ikke udsættes for fysisk belastende eller støvet arbejde. Luftvejslidelsen er formentlig kronisk trods medikamentel behandling, der i allerbedste fald kan bevare status quo."

Der er uenighed mellem parterne om, hvorvidt klagerens erhvervsevnetab skal vurderes i forhold til ethvert erhverv.

I forsikringsbetingelserne hedder det: "**§ 3. Dækning ved invaliditet A. ...** 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. 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. ... **D.** ... Hafnia Skade kan gøre ret til fortsat udbetaling af GarantiLøn og fortsat fritagelse for betaling af præmie betinget af, at forsikrede er tilkendt offentlig pension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder, eller - hvis en sådan

nedsættelse ikke kan dokumenteres - til halvdelen eller derunder, og at nedsættelsen udelukkende skyldes sygdom eller ulykke."

Nævnet udtaler:
De gældende forsikringsbetingelser fortolkes efter nævnets praksis således, at det er klagerens generelle erhvervsevne, der skal vurderes. Selvom dette ikke er helt ensbetydende med, at vurderingen skal ske i forhold til ethvert erhverv, skal vurderingen dog foretages i forhold til et meget bredt udvalg af erhverv.

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50%, og nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale invalideydelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand