591/00

Den 3. april 2000 blev i sag nr. 51.336:

xxx xxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Codan Forsikring, klager over, at selskabet med virkning fra den 15/3 1999 ikke længere anser klageren for berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af ydelser.

Klageren anmeldte den 9/3 1998, at hun siden den 15/1 1998 havde været sygemeldt fra sin stilling som salgschef på grund af psykiske problemer.

Selskabet har i perioden 15/4 1998 til 15/3 1999 ydet forsikringsdækning, idet klagerens erhvervsevne i denne periode fandtes nedsat med mindst to tredjedele. I skrivelse af 5/3 1999 til klageren anførte selskabet bl.a.: "Som nævnt i vores brev af 29. december 1999 forudsætter en vedvarende bevilling, at Deres generelle erhvervsevne er nedsat. Det har endnu ikke været muligt at vurdere, om dette er tilfældet. Derfor har vi hidtil vurderet Deres erhvervsevne på baggrund af Deres hidtidige erhverv. Vi er indstillet på at fortsætte på dette vurderingsgrundlag i endnu en periode. Vi har derfor bevilget Dem præmiefritagelse og udbetaling af ydelse for perioden fra 15. januar 1999 til 15. marts 1999, hvor Deres erhvervsevne skal vurderes på ny. Finder vores lægekonsulent på dette tidspunkt, at der ikke er udsigt til, at der vil ske væsentlige ændringer i Deres erhvervsevne, vil vi foretage en vurdering af Deres generelle erhvervsevnetab. Vores vur-

dering af Deres erhvervsevnetab vil altså kunne ændre sig, også selvom der ikke er sket nogen forandring i Deres helbredstilstand."

Klageren har over for nævnet anført, at i den periode, hvor hun var sygemeldt og oppebar sygedagpenge fra kommunen, var hendes erhvervsevne nedsat med 100%. Klageren mener sig berettiget til forsikringsdækning indtil det tidspunkt, hvor hun blev raskmeldt , hvilket var den 1/10 1999.

Af sagsakterne fra kommunen fremgår, at klageren ved et møde den 11/2 1999 oplyste, at hun havde fået det væsentligt bedre, dog var hun ikke på daværende tidspunkt helt klar til en raskmelding. I perioden 26/7 1999 til og med 17/9 1999 var hun i arbejdsprøvning på et kontor i 37 timer om ugen, hvilket forløb særdeles godt uden fravær.

I skrivelse af 11/6 1999 meddelte selskabet klageren: "Deres erhvervsevne har nu været nedsat i 18 måneder. Deres erhvervsevne kan derfor ikke længere anses for nedsat midlertidigt. Som vi skrev til Dem i vores brev af 7. maj 1998 vil vi derfor herefter foretage en vurdering af Deres generelle erhvervsevnetab. Vores lægekonsulent har på baggrund af de lægelige oplysninger vurderet, at Deres generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50%. De er derfor ikke længere berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af ydelse. Hvis De senere tilkendes offentlig helbredsbetinget førtidspension svarende til et erhvervsevnetab på mindst 50%, beder vi Dem kontakte os, idet vi i så fald skal være indforstået med, at foretage en fornyet gennemgang af sagen."

I klagerens skrivelse af 8/9 1999 til selskabet hedder det bl.a.: "Jeg fortolker forsikringen således, at man får invaliderente og fritagelse for betaling af præmie så længe den generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50%. Jeg forstår således ikke, ud fra hvilke kriterier man afslutter udbetaling til mig pr. 14.3.99.. På daværende tidspunkt var jeg sygemeldt, og er det stadig – og det vil jeg til enhver tid antage at være 100% uarbejdsdygtig (altså mere end 50%) i enhver henseende. Jeg er pr. 26.7.99 påbegyndt i jobtræning indenfor kontor, - da jeg ikke p.g.a. psykiske problemer kan vende tilbage til sælgerjobbet. Denne jobtræning er færdig 18/9-99, og indtil da er jeg sygemeldt og får syge/dagpenge fra kommunen. Jeg accepterer, at I slutter udbetaling til mig pr. 1/10-99, da jeg til den tid vil være til rådighed for arbejdsmarkedet.. Da jeg blev opsøgt af jeres

assurandør gjorde han et stort nummer ud af, at det måtte være rart, at såfremt man var så uheldig at blive syg af længere varighed, ikke også skulle have økonomiske problemer – og at man under sygdom af enhver art, får tildelt fritagelse af præmie, samt får udbetalt det beløb man er forsikret for. Økonomiske problemer er jo netop det I har belemret mig med, uden jeres forsikring vidste jeg hvad jeg havde, nu har jeg efterslæb med betaling af regninger, da jeg har forventet en udbetaling fra jer indtil jeg igen kunne tilmeldes arbejdsmarkedet. Jeg forstår heller ikke, at I slutter udbetalingen til mig, uden forud varsel. Jeg har pr. telefon rykket mange gange og fået det svar, at jeres læge skulle se på sagen. Hvis jeres læge tror, at psykisk sygdom, fremmes ved den behandling jeg har fået fra jer, hvor han end ikke har kontaktet mig en eneste gang, vil jeg meget gerne have en personlig samtale med ham, såfremt I ikke reviderer jeres afgørelse af min sag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**DEFINITION AF INVALIDETET.** 1. Ret til præmiefritagelse og invaliderente 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. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, 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 sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn. … **DOKUMENTATION.** 4. Selskabet kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder. Selskabet kan forlange de oplysninger, det anser for nødvendige til bedømmelse heraf. … **TILLÆG til Regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet: Præmiefritagelse og invaliderente. UDVIDEDE RETTIGHEDER VED TAB AF ERHVERVSEVNE.** Rettighederne i REGULATIVET udvides til også at omfatte nedsættelse af erhvervsevne til mellem 1/2 og 1/3. Udvidelsen betales af bonustilskrivning og bortfalder, hvis der ikke kan tilskrives en tilstrækkelig stor bonus. Den gælder for et kalenderår af gangen og indtil et eventuelt bortfald meddeles. Hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, er der ret til præmiefritagelse for den halve præmie og udbetaling af den halve invaliderente, når nedsættelsen af erhvervsevnen indtræder, mens de udvidede rettigheder gælder."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og lægger til grund, at klageren ikke kan genoptage sit arbejde som salgschef. Nævnet finder ikke anledning til at kritisere, at selskabet efter den 15/3 1999 har vurderet klagerens tab af erhvervsevne generelt og ikke som salgschef. Da nævnet efter de foreliggende oplysninger ikke finder det sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne har været nedsat med halvdelen eller mere i perioden 15/3 1999 til 1/10 1999, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen