617/01

Den 3. december 2001 blev i sag nr. 53.261:

xxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Codan Forsikring, forlanger ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at forsikringen dækker klagerens tab af erhvervsevne som assurandør, samt at klagerens erhvervsevne også forud for den 23/4 2000 var nedsat med mere end 50 %.

Selskabet har i skrivelse af 17/8 2000 anført: "Efter Codans opfattelse dækker forsikringen således, som det i flere breve er meddelt klageren, den forsikredes generelle erhvervsevne og ikke hans fagspecifikke erhvervsevne som assurandør. I de interne tariffer forsikrede har fremlagt findes ikke oplysninger, der er i modstrid hermed. Forsikringen er således tarifferet på grundlag af forsikredes erhverv som assurandør, men dækker den generelle erhvervsevne. Definitionen af tab af erhvervsevne er stort set enslydende med erhvervsevnetabsdefinitionen i Lov om Sociale Pensioner. Definitionen beskriver den generelle erhvervsevne og fortolkes af såvel Ankenævnet for Forsikring som domstolene i overensstemmelse hermed. Codan har aldrig tilbudt tegning af forsikringer med dækning ved fagspecifikt erhverv for assurandører. Codan skal derfor fastholde, at forsikredes ret til udbetaling af erstatning for tab af erhvervsevne skal vurderes i forhold til beskæftigelse, der svarer til den forsikredes kræfter og færdigheder under hensyn til uddannelse og hidtidige virksomhed sammenlignet med, hvad legemligt og åndeligt

sunde personer i tilsvarende aldersklasse med lignende uddannelse og i samme egn plejer at tjene ved arbejde."

Selskabet har endvidere i skrivelse af 5/12 2000 anført: "Sagen har været forelagt Codans lægekonsulent, der fortsat er af den opfattelse, at forsikredes erhvervsevne alene har været nedsat med 50% i perioden frem til indlæggelsen på hjerteafdelingen på V. Sygehus den 23. april 2000. ... Det er således fortsat Codans opfattelse, at der ikke er ret til mere end 50% ydelse på forsikringen med policenummer ... i perioden fra den 17. februar 1999 til den 23. oktober 2000."

Klagerens advokat har i skrivelse af 22/9 2000 anført: "Det er fortsat min opfattelse, at S.P.H.'s erhvervsevne var nedsat med en langt større procent end 50 også forud for 23/4 2000 og endvidere, at han havde en fagspecifik dækning som assurandør."

Nævnet har ikke fået forelagt lægelige oplysninger.

Klageren, der har været ansat som assurandør i selskabet, hævder, at han er dækket som assurandør, og at han har tegnet forsikringer med faginvaliditet frem til juli 1997.

Hertil har selskabet i skrivelse af 3/5 2001 til nævnet anført: "Den omhandlede forsikring blev tegnet i 1973 under produktnavnet 'erhvervsudygtighedsforsikring'. På daværende tidspunkt kunne en erhvervsudygtighedsforsikring kun tegnes med dækning ved generelt erhvervsevnetab. Hafnia indførte i 1984 og 1985 en adgang for visse liberale erhverv som f.eks. læger, tandlæger, dyrlæger, revisorer og advokater til at tegne en erhvervsudygtighedsforsikring med dækning ved faginvaliditet. Det blev i klausuler i policerne specificeret, at det var forsikredes erhvervsevne som læge/tandlæge/etc. der var forsikret. Man overgik herefter til at kalde forsikringer med dækning ved generelt tab af erhvervsevne for 'GarantiLøns forsikringer', hvorefter forsikringerne med dækning ved fagspecifik invaliditet blev benævnt 'erhvervsudygtighedsforsikringer'. Som anført i brev af 13. februar 2001 blev der udarbejdet en selvstændig tarif for hvert af disse erhverv. Der vedlægges eksempel på tarif fra 1987 for 5 forskellige liberale erhverv fra daværende Hafnias forretningsgang. Der har lige siden været en særlig tarif for den erhvervsudygtighedsforsikring der dækker faginvaliditet, som de omhandlede faggrupper kan

tegne. Forsikrede har ikke dokumenteret, at den pågældende erhvervsudygtighedsforsikring skulle dække ved fagspecifikt erhvervsevnetab og selskabet fastholder, at det ikke har været muligt for en assurandør at tegne en forsikring, der dækkede ved fagspecifikt erhvervsevnetab."

Af policen fremgår bl.a.: "Erhverv: **Assurandør**"

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**3 Hvornår dækker forsikringen** ... 3.20 Forsikringen giver ret til erstatning, når den forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat med 50% eller derover. 3.21 Ved fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed tages der hensyn til, om den forsikrede ikke vil være i stand til ved en beskæftigelse, der svarer til hans kræfter og færdigheder og under hensyntagen til hans uddannelse og hidtidige virksomhed, at erhverve mindst 50% af det, som legemligt og åndeligt sunde personer i tilsvarende aldersklasse med lignende uddannelse og i samme egn plejer at tjene ved arbejde. 3.22 Mister den forsikrede mindst halvdelen af sin erhvervsevne, indtræder retten til en til graden af erhvervsudygtigheden svarende del af erstatningsydelsen fra det på policens forside anførte antal måneder efter erhvervsudygtighedens indtræden og lægebehandlingens påbegyndelse."

Nævnet udtaler:
Som forsikringsbetingelserne er formuleret, skal klagerens tab af erhvervsevne vurderes generelt og ikke kun som assurandør.

Da klageren ikke er fremkommet med oplysninger om sine helbredsmæssige forhold, finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat med mere end 50 % forud for den 23/4 2000.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen