621/01

Den 29. maj 2001 blev i sag nr. 54.387:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxx x

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Tryg-Baltica Forsikring, klager ved sin advokat over, at selskabet med virkning fra den 1/2 2000 har genoptaget præmiebetalingen samt er ophørt med at betale forsikringsydelsen.

I selskabets skrivelse af 21/12 2000 til nævnet bl.a. anført: "Forsikrede har fået præmiefritagelse og udbetalt invaliderente for perioden 23. oktober 1997 - 1.2.2000, hvor præmiefritagelsen og udbetalingen ophørte. Til brug ved vurdering af, om betingelserne for præmiefritagelse/udbetaling af invaliderente efter 1. februar 2000 er opfyldt har vi modtaget helbredserklæring af 10.1.00 ..., helbredsattest af 10.1.00 ..., speciallægeattest af 7. april 2000 ..., samt brev af 6.1.2000 fra B. Kommune ... I brev af 6. juni 2000 meddelte vi forsikrede, at vi på det foreliggende grundlag ikke fandt det dokumenteret, at den generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3 ... Tryg-Baltica modtog herefter brev af 19. juli 2000 fra forsikredes advokat, ... som Tryg-Baltica svarede på i brev af 25. september 2000 ... Tryg-Baltica gør gældende, at forsikrede på det foreliggende grundlag ikke er berettiget til yderligere præmiefritagelse/udbetaling af invaliderente. I den forbindelse henvises særlig til følgende: Det fremgår bl.a. af speciallægeattest af 7. april 2000 fra N.J.O. ..., at forsikrede har fået indrettet førersæde i traktor og mejetærsker således, at han kan betjene det uden brug af højre ben og uden problemer. Forsikrede

kan udmærket komme op og ned af mejetærsker og traktor og foretage forskellige justeringer på redskaberne. Arbejdsindsatsen er begrænset til lettere funktioner indenfor landbruget, men er afhængig af hjælp. Alle personlige fornødenheder i hjemmet klares uden problemer. Det er fra Kommunen oplyst, at der ikke har været planlagt arbejdsprøvning, revalidering eller rejst sag om førtidspension, og sygedagpenge er stoppet 28. februar 1999. Kommunen finder ikke grundlag for at forlænge udbetalingen yderligere, da de anser helbredstilstanden for stationær ... Advokaten gør gældende, at det afgørende er forsikredes erhvervsevne i det nuværende erhverv. Dette er ikke i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Tryg-Baltica kan ifølge forsikringsbetingelserne endvidere gøre gældende, at retten til fortsat præmiefritagelse/fortsat udbetaling af invaliderente er betinget af, at der tilkendes forsikrede offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder, og det gør vi gældende."

Klagerens advokat har i flere skrivelser påberåbt sig, at det er klagerens erhvervsevne som landmand, som er afgørende for, hvorvidt han er berettiget til at oppebære ydelser. I advokatens skrivelse af 29/1 2001 til nævnet hedder det således: "Jeg må fastholde, at der skal ske en indskrænkende fortolkning af forsikringsbetingelserne således, at der skal tages udgangspunkt i sikredes erhvervsevne i det nuværende erhverv, ved afgørelsen af, om erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller derover, jfr. herved sentensen '...*fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder'*, i forsikringsbetingelsernes § 4.

Selskabet fastholder, at det er den generelle erhvervsevne, som er afgørende. Selskabet stiller sig uforstående over for det af advokaten anførte, hvorefter hjemlen til at fremsætte krav om offentlig pension skal fremgå af policen.

Af speciallægeerklæringen, dateret 7/4 2000 fremgår bl.a.: "**PROBLEMER I AKTUELLE ERHVERV** Skadelidte har tilsyneladende gjort en meget kraftig indsats for trods alt at kunne have visse funktioner fortsat i sit landbrug. Han har fået indrettet førersæde i traktor og mejetærsker, således at han kan betjene det uden brug af højre ben. Klarer selvfølgelig alle funktioner, hvor han blot skal være fører uden problemer. Kan udmærket komme op og ned af mejetærsker og traktor og foretage forskellige justeringer på redskaberne. Kraftigere manuelle løft i forbindelse med markarbejdet kan han ikke klare

og dette må ske ved forskellig hjælp fra familiemedlemmer. Almindelig gang i marken er kun mulig på plan vej og aktivitet som at samle sten eller flyvehavre er han ikke i stand til. Havde tidligere stort svinehold med søer, man har måttet opgive dette og har nu alene fedesvin. Stalden er blevet særlig indrettet, således at det manuelle arbejde blev reduceret så meget som muligt. Det daglige arbejde i stalden klarer han med noget besvær og oftest ved hjælp fra hans hustru. Hvis han skal feje eller anvende skovl, har han ikke kræfter til at foretage dette mere end 5 minutter ad gangen og han må mindst hver halve time hen og sidde ned, da der efterhånden kommer belastningssmerter svarende til stumpen. Arbejdsindsatsen er således begrænset til lettere funktioner indenfor landbruget, men han er helt afhængig af hjælp af sin hustru og periodisk sine 2 sønner og hans far, som bor i nærheden. Skadelidte har tidligere overvejet at lade sig omskole til andet erhverv, men har ikke været meget opsat på dette pga. alderen og dels pga., at landbruget trods alt kan drives under aktuelle betingelser med anførte hjælp. I dagligdagen har amputationen selvfølgelig haft stor betydning for hans tidligere aktivitet, hvor han var meget aktiv sportsligt med fodbold, badminton, tennis, ski, vandsko, surfing. Han har således måttet opgive alle former for sportslige aktiviteter. Alle personlige fornødenheder i hjemmet klarer han uden væsentlige problemer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**§ 4 Invaliditetsydelser** Definition af invaliditet. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har forsikringstageren, når den forsikrede 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. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og /eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, 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 og alder. ... Selskabet kan gøre retten til fortsat præmiefritagelse respektive fortsat udbetaling af invalidepension betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig invalidepension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og lægger til grund, at klageren ikke kan genoptage sit arbejde som landmand. Klagerens tab af erhvervsevne skal i henhold til forsikringsbetingelserne vurderes generelt og ikke blot som landmand, og nævnet finder det efter de foreliggende oplysninger ikke tilstrækkelig sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne efter den 1/2 2000 er nedsat med 2/3 eller mere.

Selskabet har endvidere i skrivelse af 21/12 2000 til nævnet med udtrykkelig hjemmel i forsikringsbetingelserne stillet som betingelse for fortsat forsikringsdækning efter dette tidspunkt, at klageren bevilges offentlig invalidepension.

Da betingelserne for opnåelse af forsikringsdækning dermed ikke findes opfyldt, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand