630/01

Den 22. oktober 2001 blev i sag nr. 54.403:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har erhvervsevnetabsforsikring i Codan Forsikring, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at han har ret til fuld invalideydelse i perioden 1/12 1997 til 1/7 2000.

Klageren var udsat for et færdselsuheld i 1993 og har senere pådraget sig en leversygdom samt psykiske lidelser.

Selskabet har i perioden 25/2 1997 til 1/12 1997 udbetalt fuld ydelse. For perioden 1/12 1997 til 1/7 2000 er der udbetalt halv ydelse og fra 1/7 2000 på ny fuld ydelse, idet klageren den 10/6 2000 er blevet bevilget mellemste førtidspension pr. 1/7 2000.

Selskabet har i skrivelse af 14/7 1999 til klagerens advokat anført følgende: "Vi er ikke enige i, at B.D.'s [klageren] generelle erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at han er berettiget til fuld ydelse under denne personforsikring. Denne afgørelse vil dog blive revurderet såfremt helbredstilstanden ændres i et sådant omfang, at B.D. tilkendes offentlig førtidspension, alene af helbredsmæssige årsager, svarende til en nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 2/3.", hvilket advokaten anser for et tilsagn om dækning.

Advokaten anfører, at klagerens helbredstilstand har været uændret i hele perioden. Til støtte herfor har han anført, at Arbejdsskadestyrelsen den 1/3 1999 har fastsat klage-

rens erhvervsevnetab til 65 % med stationærdato skønsmæssigt fastsat til den 19/5 1994. I afgørelsen hedder det videre: "Stationærtidspunktet er det tidspunkt, hvor der efter relevant behandling i nogenlunde fortsættelse af ulykkestidspunktet ikke kan forventes yderligere bedring. For langvarige behandlingsforløb, der ofte strækker sig over flere år, indtræder stationærtidspunktet, når det primære behandlingsforløb er afsluttet."

I en speciallægeerklæring fra 3/12 1996 hedder det: "Sammenfattende konkluderes, at patienten, som følge af ulykkestilfældet den 19.11.1993, har et ganske betydeligt varigt mén specielt relateret til bruddet i venstre lår. Også erhvervsevnen er betydeligt nedsat, således at han i realiteten kun er i stand til at klare lettere arbejde, der tillader, at han hviler sig indimellem. Tilstanden er i relation til ovennævnte forhold stationær, og sagen kan afsluttes. Imidlertid bemærkes, at patienten nu har pådraget sig en hepatitis-C; formentlig relateret til transfusion i forbindelse med operationen i 1993. Forløbet af denne hepatit, der p.t. er aktiv, lader sig ikke sikkert forudsige, men bør på lidt længere sigt indgå i vurderingen."

I en hospitalsudtalelse fra den 4/9 1997 hedder det: "Patientens symptomer er således uændret, og den tilgængelige behandling har ikke kunnet anvendes hos denne patient. Der foreligger ikke for nærværende andre behandlingstilbud med effekt på leverbetændelsen, og patientens aktuelle symptomer vil formentlig forblive uændret, med mindre der kommer andre behandlingstilbud, hvilket ikke er umiddelbart forestående. Patienten skønnes ikke at kunne hverken raskmeldes eller genoptage beskæftigelse, således som symptomerne er for øjeblikket."

I en udtalelse af 6/11 1997 fra en psykiater hedder det: "BAD [klageren] vurderes foreløbig at have behov for en fortsat langvarig sygemelding, som skønnes at munde ud i et behov for revalidering. Det er usikkert om BAD kan vende tilbage til arbejdsmarkedet."

I en speciallægeerklæring fra den 26/3 1998 hedder det: "Efterfølgende får skadelidte konstateret en Hepatitis C, korrelerer selv dette til de infusioner, han fik med blodprodukter under operationen, noget, han på forhånd havde gjort opmærksom på, han ikke ønskede. Derudover udvikler skadelidte diffuse, trykkende smerter i nakkeregionen, strålende op i hovedet og ud i begge arme, specielt på højre side. Er ikke klar over,

hvornår dette kommer i forløbet, men generne kommer formodentlig indenfor en måneds tid efter ulykken. Generne har stort set været stationært til stede lige siden. Derudover har skadelidte fået smerter omkring håndleddene, føler ikke længere, han kan støtte på hænderne uden der kommer smerter herfra. Højre hånd sover, dog ikke fingrene. Derudover har skadelidte været generet af træthed, hukommelsesbesvær, koncentrationsbesvær og ringen for begge ører. Tilstanden svinger meget, men er konstant til stede og er betydeligt invaliderende, således at han ikke er i stand til at arbejde og stort set ikke er i stand til at fungere i sin hverdag hjemme. Det er min vurdering, at skadelidte ved ulykken pådrog sig det åbne lårbensbrud på venstre side. Hvorvidt Hepatitis C er kommet som følge af blodproduktinfusionerne, kan jeg ikke afgøre. Det er ligeledes min vurdering, at skadelidte pådrog sig en commotio/whip-lash læsion ved ulykken. Som følge af dette har han smerter i nakken med udstråling til hoved, arme og øvre del af ryggen. Skadelidtes kognitive gener kan ligeledes tilskrives commotio/whip-lash læsionen. Disse gener er dog til dels også betingede af Hepatitis C infektionen. I hvor stor grad generne skyldes infektionen, er ikke muligt at afgøre. Imidlertid svarer skadelidtes kognitive gener til de gener, man kan se som følge af commotio/whip-lash læsion. Det er min vurdering, at skadelidtes gener i dag er stationære, og at man må forvente at skadelidte fremover vil være påvirket såvel i sin erhvervsevne, som i sin almene sociale adfærd."

I en psykologudtalelse fra den 12/5 1998 hedder det: "Det må konkluderes, at B.D. aktuelt stadig er plaget af sine psykiske vanskeligheder. Hans symptomer præger hans hverdag så meget, at han for nuværende ikke vil være i stand til at være erhvervsaktiv."

Det fremgår videre, at klageren i efteråret 1998 har brækket et håndled. I en attest af 16/6 1999 fra klagerens læge er anført, at klageren for bestandig ikke kan udføre noget som helst erhvervsarbejde.

Klageren er indehaver af et anpartsselskab, der ifølge klageren drives af en ansat direktør. Selskabet finder det ikke godtgjort, at klageren ikke arbejder i firmaet. Selskabet har videre anført følgende: "Det fremgår endvidere af akterne fra skattevæsenet fra 1997 og 1998, at forsikrede har haft et overskud fra egen virksomhed/udlejningsejendom. Codan har telefonisk fået oplyst, at dette overskud skyldes udlejning af en garage, men

selskabet er ikke blevet forelagt dokumentation for dette forhold, og må som følge heraf fortsat betragte spørgsmålet som uoplyst. Desuden er det bemærkelsesværdigt, at overskuddet i 1998 udgjorde ca. 140.000 kr. Dette forekommer at være et højt beløb for udlejning af en garage."

Hertil har klagerens advokat bemærket: "**Ad årsopgørelse 1997:** Klageren oplyser, at overskud kr. 23.658,00 ved egen virksomhed / udlejningsejendom skyldes lejeindtægt hidrørende fra lejekontrakt med hans selskab vedrørende lagerplads på hans daværende ejendom. **Ad årsopgørelse 1998:** Klageren oplyser, at overskud kr. 140.627,00 ved egen virksomhed / udlejningsejendom skyldes skattepligtig indkomst ved salg af ejendommen (blandet bolig / erhverv). De anførte indkomster er således ikke udtryk for indkomst ved egen indsats (erhvervsevne), sådan som selskabet insinuerer . Derimod dokumenterer de anførte lønindkomster - 1997: **34.590,00** 1998: **3.000,00**, 1999: **0** - at klagerens erhvervsevne var nedsat til det ubetydelige i den anførte periode."

I forsikringsbetingelserne hedder det: "Forsikringstageren har såfremt der er tegnet dækning for >>Tab af erhvervsevne<< ret til præmiefritagelse efter følgende regler: - ved nedsættelse af erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne reduceres præmiebetalingen med halvdelen, - ved nedsættelse af erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne bortfalder præmiebetalingen helt. Præmiefritagelsen/nedsættelsen gælder for hele præmien for Personforsikringen. Tab af erhvervsevne foreligger når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene – bedømt under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. Præmiefritagelsen gælder fra den dag nedsættelsen af erhvervsevnen uden afbrydelse har varet i den i policen nævnte karensperiode, og fortsætter så længe erhvervsevnen er nedsat med 1/2 eller mere. Selskabet kan til enhver tid kræve dokumentation for at forsikrede opfylder betingelserne for præmiefritagelse. ... Forsikringen giver ret til erstatning, hvis forsikrede ved et af forsikringen omfattet skadestilfælde mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats. Tab af erhvervsevne foreligger når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene – bedømt under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. ...

Erstatning for tab af erhvervsevne betales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, efter følgende regler: - nedsættes erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen, - nedsættes erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen. Selskabet kan gøre det til en betingelse at forsikrede mindst tilkendes offentlig mellemste førtidspension. Udbetaling af forsikringsydelsen sker månedligt forud, efter at erhvervsevnen uafbrudt har været nedsat med 1/2 eller mere, i hele den i policen anførte karensperiode. Genvindes erhvervsevnen standser udbetalingerne. Selskabet kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede opfylder betingelserne for at få erstatningen udbetalt."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at de foreliggende lægeoplysninger om klagerens helbredstilstand giver det fornødne grundlag for at fastslå, at klagerens erhvervsevne i den omtvistede periode har været nedsat med mindst 2/3. Det bemærkes herved, at selskabets skrivelse af 14/7 1999 ikke kan forstås således, at selskabet har gjort det til en betingelse for udbetaling efter dette tidspunkt, at klageren tilkendes offentlig pension som nævnt i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring, skal anerkende, at klageren har ret til fuld ydelse og præmiefritagelse i perioden 1/12 1997 – 1/7 2000.

Poul Sørensen
formand