622/01

Den 11. juni 2001 blev i sag nr. 54.467:

xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

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 pligtig at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat med minimum 50 %, og at hun således er berettiget til at oppebære forsikringsydelsen.

Selskabet finder det ikke sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren anmeldte den 2/9 1999, at hun den 16/6 1999 var blevet opereret for en hoftelidelse, at hendes første fraværsdag havde været den 1/6 1999, og at hun var uarbejdsdygtig i sit erhverv som indehaver af en grillforretning, hvor hun forinden lidelsens opståen havde arbejdet ca. 50-60 timer pr. uge.

Klagerens læge har i lægeattest dateret 17/9 1999 anført, at han aldrig forventer, at klageren helt eller delvist genvinder arbejdsevnen. I lægeattest af 16/5 2000 har han vedrørende såvel klagerens arbejdsevne i sit sædvanlige erhverv som den generelle er-

hvervsevne anført, at hun for bestandigt kun kan udføre mellem $^{1}/_{3}$ og ½ erhvervsarbejde.

I erklæring om sygemeldingsperiode til selskabet har klageren anført, at hun var sygemeldt fra 1/6 1999 til 1/10 1999 i en uafbrudt periode, og at hun genoptog sit arbejde delvis fra 1/10 1999. Supplerende oplyste klageren, at hun pr. 1/11 1999 arbejder 25-30 timer om ugen, og at hun anser denne erhvervsnedsættelse for varig.

Selskabet har indhentet lægelige akter samt akterne fra kommunen, hvilke er blevet forelagt nævnet. I journaludskrift fra Hillerød Sygehus fremgår bl.a.: "O kir.amb. 04.10.99 Kontrol nu 3 mdr. efter opr. Forløbet har efter den første luksation været fuldstændigt ukompliceret. Pt. har det godt. Har genoptaget de fleste aktiviteter, genoptager de sidste nu. Kommer til 1 års kontrol til juni inkl. rtg. hvor vi også godt vil have et billede af den modsatte side. Dagens hoftebillede viser i øvrigt fine forhold. Ovl. S.S./sfj 19/6-2000 O-kir.amb. Kommer til 1-års kontrol efter primær alloplastik kompliceret med luxation og udskiftning af protesehovedet. Herefter et fuldstændig ukompliceret forløb. Er glad for sin hofte, har ingen sm. Gangdistance ubegrænset. Klarer sin grillkiosk uden besvær. Kan derfor afsluttes, idet dagens **røntgenbillede** viser helt tilfredsstillende forhold. Der er ikke aftalt nogen ny kontrol."

Af kommunens akter fra dagpengekontoret fremgår: "Kl. har raskmeldt sig delvist, d.v.s. 50 % fra 24.9.99. Har derpå været til kontrol sygehuset d. 4.10.99– Nu aftalt at hun forventer fuldtidsraskmelding fra 1.11.99– altså sidste sygedag, delvist, –31.10.99. Hvis vi ikke hører andet. Bevilling: 1. fortsat syged.p. –dog fra 24.9.99 med 50 % –frem til 31.10.99. –jfr. ovenfor."

I skrivelse af 17/7 2000 afviste selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ifølge forsikringsbetingelserne er en forudsætning for dette, at erhvervsevnen har været nedsat med mindst 50 % i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder, svarende til karensperioden.

I klageskrivelsen af 6/11 2000 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført: "Til støtte for påstanden om, at A.M.'s [klageren] erhvervsevne er nedsat med minimum 50% hen-

vises indledningsvis til lægeattest af 16.5.2000, hvoraf A.M.'s læge S.S. erklærer, at A.M.'s erhvervsevne vurderes således at A.M. kun kan udføre mellem 1/3 og halvdelen af sit sædvanlige arbejde og alene kan anvende mellem 1/3 og halvdelen af den generelle arbejdsevne. Erhvervsevnetabet er ifølge vurderingen for bestandig. Overfor Helsingør Kommune har A.M. været sygemeldt helt fra 12. maj 1999 til 24. september 1999 og derefter delvist til 31. oktober 2000. Det forhold at A.M. herefter raskmelder sig er alene udtryk for, at A.M. fra det tidspunkt ikke længere ønsker at modtage sygedagpenge, men satser på at indtægterne fra hendes grillforretning kan forsørge hende – idet A.M. ansætter personale, der skal overtage de væsentligste af hendes hidtidige opgaver. Det er således min opfattelse, at forsikringsselskabet ikke kan støtte ret på, at A.M. overfor Helsingør Kommune raskmelder sig. AM.'s erhvervsevne er fortsat nedsat på tidspunktet for raskmeldingen. Dette understøttes af det forhold, at A.M. ikke genoptager sit arbejde på fuld tid, at A.M. ansætter personale til at varetage sit hidtidige arbejde, og at A.M. fortsat har store smerter og ikke er i stand til at udføre det fysisk krævende arbejde. Det bemærkes, at Codan Forsikring ikke har betinget udbetaling af erstatning af, at forsikringstager mindst tilkendes offentlig mellemste førtidspension. Det kan oplyses, at A.M. afhængig af sin tilstand befinder sig ca. 20-30 timer i grillbaren. A.M. arbejder imidlertid ikke i grillbaren i hele dette tidsrum. A.M. er ikke i stand til at udføre det arbejde, hun tidligere kunne udføre. A.M. kontrollerer således, at personalet udfører arbejdet. Grillbarens omsætning er stort set uforandret, men imidlertid er omsætningen nu belastet af lønninger til ansatte. Samlet gøres det således til støtte for anken gældende, at A.M.'s erhvervsevne har været nedsat med mindst 50% i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder, og at A.M.'s erhvervsevne fortsat er nedsat med mindst 50%."

I selskabets skrivelse af 3/1 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Sagen har været forelagt for selskabets lægekonsulent, der vurderer, at forsikredes erhvervsevne ikke tilnærmelsesvis er nedsat med ½. Ud fra beskrivelsen af operationens forløb og resultat og det ambulante efterforløb er det Codans opfattelse, at det ikke er dokumenteret, at forsikredes erhvervsevne har været nedsat med mere end ½ i mere end 6 måneder. Der er ingen lægelig indikation for, at forsikrede skulle have sådanne begrænsninger i sin erhvervsevne, at hun skulle være berettiget til udbetaling af forsikringsydelse i henhold til forsikringsbetingelserne. Det er Codans opfattelse, at en samlet vurdering af såvel sa-

gens lægelige akter som det forhold, at forsikrede har raskmeldt sig overfor kommunen taler for dette resultat. Codan hæfter sig i denne sammenhæng ved, at forsikrede blot en måned efter at læge S.S. har vurderet, at såvel hendes konkrete som generelle erhvervsevne er nedsat med mellem 1/3 og ½ for bestandigt, har oplyst til Hillerød Sygehus, at hun ingen smerter har, at hun har ubegrænset gangdistance og at hun klarer sin grillkiosk uden besvær. Codan finder på denne baggrund, at der ikke kan lægges afgørende vægt på den vurdering af erhvervsevnen som læge S.S. har foretaget i forbindelse med erklæringen af 16. maj 2000. Hvis forsikrede efter den 19. juni 2000 på ny har fået smerter i den opererede hofte eller andre steder, er selskabet naturligvis indstillet på at vurdere sagen igen. På baggrund af oplysningerne fra forsikredes ambulatoriejournal må selskabet imidlertid lægge til grund, at der ikke den 19. juni 2000 var så væsentlige gener, at erhvervsevnen på dette tidspunkt kan anses for at være nedsat med mere end ½. Ud fra oplysningerne i ambulatorienotatet fra 4. oktober 1999 og det faktum, at forsikrede blev raskmeldt i fuldt omfang ved Helsingør kommune samt forsikredes egne oplysninger om arbejdstid, må selskabet endvidere lægge til grund, at forsikredes erhvervsevne ikke har været nedsat med mere end ½ i mere end 6 måneder."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**16. Generelle regler** 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. ... **19. Udbetaling af erstatning** Erstatning for tab af erhvervsevne betales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, efter følgende regler: – nedsættes erhvervsevnen med mellem ½ 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 af forsikrede mindst tilkendes offentlig mellemste førtidspension. Udbetaling af forsikringsydelsen sker månedligt forud, efter at erhvervsevnen uafbrudt har været nedsat med ½ eller mere, i hele den i policen anførte karensperiode."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne uafbrudt har været nedsat med ½ eller mere i karensperioden eller senere.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen