622/01

Den 11. juni 2001 blev i sag nr. 54.499:

xxxxxxxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har garantilønsforsikring i Codan Forsikring, klager over, at selskabet med virkning fra den 14/8 2000 er ophørt med at yde forsikringsdækning.

Selskabet har stoppet ydelserne pr. 14/8 2000 med henvisning til, at den generelle erhvervsevne ikke findes at være nedsat med mindst 50% efter dette tidspunkt samt med henvisning til, at klageren fra samme dato overgik til revalidering. Selskabet har endvidere i skrivelse af 19/9 2000 til klageren gjort fortsatte ydelser betinget af, at klageren tilkendes helbredsbetinget førtidspension svarende til et erhvervsevnetab på mindst 50%.

Klageren, som er frisør, anmeldte den 23/8 1999 tab af erhvervsevne på grund af bækkenløsning som følge af 3 graviditeter. Selskabet har af flere omgange ydet forsikringsdækning, således at klageren har oppebåret ydelser fra den 2/4 1999 til den 14/8 2000.

Klagerens læge har i helbredsattest af 23/8 1999 til selskabet anført, at prognosen for klagerens helbredstilstand er dårlig uden udsigt til væsentlig bedring, samt at hun aldrig vil genvinde sin arbejdsevne på grund af en kronisk smertetilstand i lænd og bækken. Af attesten fremgår, at lægen har udarbejdet helbredsattest til kommunen til brug for revalidering.

Af denne helbredsattest af 23/10 1998 fremgår: "Udover ovennævnte kan det oplyses, at pt ved alle 3 graviditeter [har] haft stort besvær med bækkenløsninger, specielt under og efter sidste fødsel. Hun har stadig mange problemer med dette og hendes rygbesvær kan for den største del tilskrives dette problem. Hun er nu stadig plaget af kroniske rygsmerter. Der har ikke på noget tidspunkt været mistanke om diskusprolaps. Ved rtg er der tilfældigt fundet en hemisacralisatio, som næppe kan tillægges nogen betydning. Vi har forsøgt at behandlet pt med fysioterapi og øvelser; men dette har stort set været uden effekt. Som pt har det nu vil hun næppe kunne klare det stående arbejde som frisør."

I klagerens læges helbredsattest til selskabet af 26/7 2000 fremgår, at klageren har uforandrede gener fra sin bækkenløsning, hvilket i perioder betyder smerter og betydelig nedsat funktionsevne. Lægen anfører videre, at tilstanden har antaget kronisk karakter og har nødvendiggjort revalidering. Endelig har lægen anført, at klageren kun kan udføre op til 1/3 af sit sædvanlige arbejde samt for så vidt angår den generelle erhvervsevne, at klageren kan udføre mere end 1/2 erhvervsarbejde.

I selskabets skrivelse af 14/3 2000 til klageren hedder det bl.a.: "Som nævnt i vores brev af 13. januar 2000 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 2. marts 2000 til 2. august 2000, hvor Deres erhvervsevne skal vurderes pånyt. 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 vurdering af Deres erhvervsevnetab vil altså kunne ændre sig, også selvom der ikke er sket nogen forandring i Deres helbredstilstand. Hvis Deres erhvervsevne bliver forbedret inden, skal De omgående kontakte os. De skal også kontakte os, hvis De planlægger eller påbegynder revalidering, får tilkendt eller får afslag på offentlig pension, eller der i øvrigt sker ændringer i Deres helbredsforhold. **De bedes meddele os såsnart der foreligger en revalideringsplan.**"

Ved skrivelse af 10/7 2000 fra kommunen blev klageren bevilget revalideringsydelse til en uddannelse som håndarbejdslærer. Af journalen fra kommunen, som selskabet har indhentet, fremgår bl.a.: "4.1.1998 Sagen drøftet på lægemøde: Der er kun forbehold mod tungere fysisk arbejde (man er i øvrigt i tvivl om, hvorvidt frisørarbejde nu om dage kan betragtes som tungere fysisk arbejde i forhold til et bækkenløsningsproblem) pgl. kan jo gå, stå, sidde - og det er arme, skulder og øvre ryg der måske bliver belastet). ENIGHED OM at der herfra kan tilbydes hjælp til placering ved ikke fysisk arbejde - via jobkonsulent og evt. henlede pgt/s opmærksomhed på muligheden for uddannelsesorlov - til den 9. klasse, som hun evt. gerne vil have. … 25/11-98 Sagen har været med på gruppemøde til afklaring af hvad der skal ske fremover. Pgl. vil blive forsøgt udplaceret i andet arbejde ved hjælp af en jobkonsulent fra AF. Jeg vil ikke umiddelbart udelukke, at pgl. er berettiget til en eller anden form for revalideringsmæssig støtte men, at udgangspunktet skal være den mindst indgribende indsats. Dette kunne være en udplacering med hjælp fra AF. … 10/12-98 Jeg har inden d.d. været i kontakt med pgl. vedr. ovenstående og der er aftalt tid for samtale. Inden det er kommet så langt har jeg dog haft en del hovedbrud med pgl.s sag. Der er for mig at se både noget der taler til pgl.s fordel i revalideringsmæssig sammenhæng, men så sandelig også noget der taler i modsat retning derhen, at pgl. ikke vil være berettiget til revalideringsmæssig støtte. Til pgl.s fordel taler, at hun har nogle fysiske symptomer der stammer fra bækkenløsningen. Denne er dog oftest en subjektiv lidelse der ikke kan ses på røntgen ell. lign. Pgl. er gift, har en ægtefælle og 3 børn hun skal forsørge og hun er også i det man populært kan kalde 'den perfekte udd. alder'. Omvendt har pgl. også en udd. hun kan falde tilbage på, selv om det efterhånden er 4 år siden hun har været i gang som frisør. **Beslutning: Pgl. må ud fra ovenstående anses at være godkendt som revalidend. Pgl. skal dog gøres opmærksom på, at dette ikke automatisk indebærer en boglig udd. og at revalidering skal sigte på, at bringe revalidenden tilbage på arb. markedet så hurtigt som muligt og med mindst indgribende indsats. Dette kan f.eks. lade sig gøre via en udplacering på arb. markedet i ufaglært beskæftigelse med beskrivelse af skånehensyn.** … 10/5-99 Der er fremkommet brev fra forsikringsselskabet Codan der beder om kopi af sagens akter i.f.m. en vurdering af om der kan ydes forsikringsdækning."

Af journalen fremgår, at man herefter drøftede diverse job-/revalideringsmuligheder med klageren, og at man den 10/7 2000 bevilgede revalidering til uddannelsen som håndarbejdslærer, hvilken uddannelse løber indtil 30/6 2003.

I selskabets skrivelse af 19/9 2000 til klageren hedder det bl.a.: "Vi har modtaget revalideringsakterne fra Middelfart Kommune kommune. Af akterne fremgår det, at De er startet forrevalidering den 4. august 1999, og at De fra den 14. august 2000 overgår til revalidering i henhold til lov om aktiv socialpolitik kapitel 6. Betingelsen for at få ydelser fra Codan er, at den generelle erhvervsevne - ud fra en ren lægelig vurdering - må anses for at være nedsat mindst med 50%. På det foreliggende grundlag, er det vores opfattelse, at Deres generelle erhvervsevne ikke er nedsat med 50% eller derover, og da De iøvrigt er under revalidering, opfylder De efter 14. august 2000 ikke kriterierne for yderligere udbetaling af præmiefritagelse og ydelse. Vi skal derfor meddele, at der ikke er grundlag for at fortsætte udbetalingen udover den 14. august 2000. Vi kan endvidere oplyse, at sagen, i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes bestemmelse herom, alene vil blive revurderet, hvis De tilkendes helbredsbetinget offentlig førtidspension, svarende til et erhvervsevnetab på mindst 50%."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og stiller sig uforstående over for, at selskabet ikke vil yde forsikringsdækning i revalideringsperioden og har anført, at hendes generelle erhvervsevne stadig er nedsat med mindst 50% i denne periode.

I selskabets skrivelse af 21/12 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Forsikringsbetingelserne svarer i sin ordlyd til bestemmelserne om førtidspension i pensionslovens § 15. Det er anerkendt, at denne ordlyd beskriver den generelle, og ikke den fagspecifikke erhvervsevne. Der er således i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser, alene ret til ydelse, når den generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 1/2. Det forhold, at Codan i en periode har udbetalt ydelser ud fra en vurdering af erhvervsevnen i forsikredes hidtidige erhverv ændrer ikke herpå. Selskabet har i samtlige breve om tilkendelse af ydelser til forsikrede gjort opmærksom på, at tilkendelsen af ydelse var baseret på erhvervsevnen i hidtidige erhverv, og at vurderingen kunne ændre sig, når der var sket en tilstrækkelig afklaring af situationen til, at den generelle erhvervsevne kunne vurderes. Endvidere blev det i brevet af 30. juni 1999 oplyst, at en vurdering af den

generelle erhvervsevne senest ville blive foretaget 18 måneder efter første sygedag. Forsikrede har således i hele forløbet været orienteret om, at selskabet på et tidspunkt ville vurdere det generelle og ikke det fagspecifikke erhvervsevnetab. Forsikredes egen læge har i lægeattest dateret den 26. juli 2000 vurderet, at forsikredes generelle erhvervsevnetab var mindre end 50%. Selskabet er enig i denne vurdering, idet der ikke er beskrevet gener i et sådant omfang, at forsikrede kan anses for at være mindst 50% uarbejdsdygtig i ethvert erhverv. På denne baggrund skal Codan fastholde den trufne afgørelse, idet det ikke er dokumenteret, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 50%, hvilket i henhold til forsikringsbetingelserne er betingelsen for, at der er ret til udbetaling af ydelse. Det forhold, at Codan i en periode har bevilget ydelser på baggrund af forsikredes fagspecifikke erhvervsevnetab kan ikke forpligte selskabet til at fortsætte udbetaling."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**§ 3. Dækning ved invaliditet. A. Definition af invaliditet.** Ret til GarantiLøn og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt. Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne er der ret til udbetaling af fuld GarantiLøn og fuld fritagelse for betaling af præmie. Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3, udbetales GarantiLøn med den procentsats, som svarer til erhvervsudygtighedsgraden. Samtidig nedsættes præmien til halvdelen af den samlede præmie for forsikringen. Hvis erhvervsevnen ikke nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling af GarantiLøn eller fritagelse for betaling af præmie. … **D. Ikrafttræden og ophør for GarantiLøn samt fritagelse for betaling af præmie.** … Hafnia kan gøre ret til fortsat udbetaling af GarantiLøn og fortsat fritagelse for betaling af præmie betinget af, at forsikrede er tilkendt offentlig pension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder, eller - hvis en sådan nedsættelse ikke kan dokumenteres - til halvdelen eller derunder, og at nedsættelsen udelukkende skyldes sygdom eller ulykke."

Nævnet udtaler:
Den etablerede forsikring angiver at yde forsikringsdækning, såfremt den generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har dog i den første del af klagerens sygeperiode vurderet klagerens erhvervsevne i hendes tidligere erhverv som frisør, og efter således at have ydet forsikringsdækning i en periode har selskabet foretaget en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne.

Nævnet har gennemgået sagens akter og må være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad i perioden efter 14/8 2000. Dette blev meddelt klageren i skrivelse af 19/9 2000 samtidig med, at det med hjemmel i forsikringsbetingelserne blev gjort til en betingelse for fortsatte ydelser efter den 14/8 2000, at klageren blev tilkendt førtidspension. En sådan meddelelse er et påbud, der først kan tillægges virkning ved fremkomsten til klageren. Da selskabet øjensynligt har fundet det formålstjenligt at stoppe ydelserne fra den 14. i en måned, finder nævnet, at selskabet må yde forsikringsdækning frem til den 14/9 2000.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring, skal udbetale forsikringsdækning til klageren for perioden 14/8 2000 - 14/9 2000.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen