629/01

Den 8. oktober 2001 blev i sag nr. 55.048:

xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over tidspunktet for udbetaling af forsikringens invalidesum.

Selskabet har i skrivelse af 9/2 2001 bl.a. anført: "**Forsikredes klage:** P.E. klager over, at vi ikke vil udbetale invalidesummen før den 1. december 2001. **Danica Pensions afgørelse:** Hertil skal vi anføre, at vi fastholder vores afgørelse om, at P.E. ikke er berettiget til udbetaling af invalidesummen før den 1. december 2001. Det fremgår af dækningsoplysningen, at hvis forsikrede som følge af sygdom eller ulykke varigt mister mindst 2/3 af arbejdsevnen, vil der blive udbetalt et engangsbeløb. Udbetalingen vil tidligst ske et år efter tabet af arbejdsevnen. Det fremgår endvidere af forsikringsbetingelserne, at Danica Pension kan gøre det til en betingelse for udbetaling, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af arbejdsevnen til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne. Det er derfor Danica Pensions opfattelse, at P.E. først er berettiget til at få invalidesummen udbetalt et år fra den dato, hvor arbejdsevnen er varigt nedsat. Pr. 1. december 2000 er han tilkendt mellemste førtidspension fra det offentlige, fordi arbejdsevnen varigt er nedsat med 2/3 , og udbetalingen af invalidesummen vil derfor først kunne ske den 1.december 2001. Danica Pension har bevilget præmiefritagelse og udbetaling ved tab af arbejdsevne i en midlertidig periode fra lønophør den 1. april 2000 til den 1. oktober 2000. I denne periode har vi vurderet P.E.'s arbejds-

evne som kontorchef ud fra de lægeoplysninger, som vi har modtaget fra hans læge, om at han er uarbejdsdygtig. Efter den 1. oktober 2000 vurderer Danica Pensions lægekonsulenter overlæge K.S.A. (ortopæd.kirurgi) og overlæge E.B.A. (neuromedicin) P.E. generelle arbejdsevne. Det vil sige, at vi vurderer hans arbejdsevne under hensyntagen til hans uddannelse og tidligere virksomhed og ikke kun i forhold til hans arbejdsevne som kontorchef. Vi har vurderet P.E.'s generelle arbejdsevne til at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, men ikke til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne. Vurderingen er sket på baggrund af speciallægeerklæringen fra speciallæge K.B. Som begrundelse for denne vurdering lægger lægekonsulenterne blandt andet vægt på, at P.E.'s arbejdsevne er påvirket, hvad angår den dobbeltsidige lidelse i fødderne. Hans ryggener udgør en mindre støtteværdi, men kan ikke skønnes at reducere den generelle arbejdsevne yderligere, og der er mulighed for yderligere bedring af ryggenerne. Danica Pension gør herefter fortsat præmiefritagelse og udbetaling ved tab af arbejdsevne efter den 1. oktober 2000 betinget af, at han bliver tilkendt offentlig helbredsbetinget førtidspension, der svarer til, at hans arbejdsevne er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne."

Klageren blev tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra 1/12 2000. Selskabet bevilgede herefter klageren yderligere invaliderente og præmiefritagelse med virkning fra den 1/10 2000 og til forsikringens udløb den 1/7 2010.

Af klagen til nævnet fremgår bl.a.: "Efter samråd med min advokat, T.K., Aalborg er det min vurdering, at karensperioden skal regnes fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnetabet først blev konstateret, ved sygemeldingen den 01/09-1999. Sekundært fra den 01/04-2000, fra hvilket tidspunkt selskabet accepterede at der forelå et erhvervsevnetab. Det er efter min vurdering uden betydning, at tidspunktet for karensperioden regnes fra den dato en offentlig myndighed tilkender mellemste eller højeste førtidspension. Dette er alene deres bekræftelse på, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre. Endvidere fremgår det ikke klart af dækningsoplysningerne, fra hvilket tidspunkt karensperioden skal regnes. Under dækningsoplysningerne fremgår det 'udbetalingen vil tidligst ske et år efter tabet af erhvervsevnen'. Der er ingen oplysninger om, at karensperioden først regnes fra det tidspunkt, hvor der tilkendes mellemste eller højeste førtidspension. Om end der er modstridende oplysninger i Danica's brev af den 07/08-2000, kan det konstateres at Danica har udbetalt den løbende ydelse siden den 01/04-2000, hvilket forud-

sætter at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, selvom man senere i skrivelsen udtaler at erhvervsevnen er nedsat til mellem halvdelen og 2/3. Selskabet har dog også ved J.B. erkendt, at Danica tolker at karensperioden skal regnes fra den dato en offentlig myndighed tilkender mellemste eller højeste førtidspension. Dette fremgår ikke klart af betingelserne."

Af speciallægeerklæring af 3/6 2000 fremgår bl.a.: "**Konklusion og resume.** Skadelidte er en nu 54-årig mand, der den 15.12.90 faldt 2,75 meter ned i en uafskærmet nedkørselsskakt, hvorved han pådrog sig bilaterale calcaneusfrakturer, hvoraf den på venstre side var den alvorligste. Begge frakturer blev konservativt behandlet. Det første par år følte skadelidte, at tilstanden bedredes, men har nu en fornemmelse af, at der kommer tiltagende gener i form af belastningsrelaterede smerter og en fornemmelse af kurren i de subtalære led. Skadelidte har ikke før eller efter ulykken den 15.12.90 været ude for alvorlige traumer eller i øvrigt haft symptomer fra venstre ben, og symptomerne og de objektive fund kan tilskrives den aktuelle ulykke. Calcaneusfrakturer af den ovennævnte type vil ofte forårsage en alvorlig slidgigt i fodrodens led, hvilket skadelidte har både kliniske og radiologiske tegn på, og den eneste mulige behandling er en operation, hvorved man gør leddene i fodroden stive (subtaloartrodese). I forbindelse med en subtaloartrodese, må man forvente, at skadelidte fortsat må være sygemeldt i en periode på mellem ½ og 1 år. Man må forvente at følgevirkningerne efter skaden (uden operation) vil forværres i årene fremover. En subtaloartrodese vil sandsynligvis mindske generne efter slidgigten i form af en reduktion af smerterne og aflåsningstilfældene på bekostning af bevægeligheden. En subtaloartrodese vil sandsynligvis mindske generne fra fødderne; men næppe fjerne generne fuldstændigt."

Af dækningsoplysningen fremgår bl.a.: "Hvis forsikrede som følge af sygdom eller ulykke inden 01.07.2005 varigt mister mindst 2/3 af arbejdsevnen, vil der blive udbetalt et engangsbeløb på 101.907 Udbetalingen vil tidligst ske et år efter tabet af arbejdsevnen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Almindelige regler for tab af arbejdsevne** Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats. Tab af arbejdsevne foreligger, når forsikrede

ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. ... **Specielle regler for tab af arbejdsevne med sumudbetaling** Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde varigt nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne. Med varigt menes, at arbejdsevnen, trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse, fortsat skal være nedsat til 1/3 eller mindre. Endvidere kan selskabet gøre det til en betingelse for udbetaling, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension (invalidepension), der svarer til en nedsættelse af arbejdsevnen til 1/3 eller mindre."

Nævnet udtaler:
Nævnet skal indledningsvist bemærke, at det ifølge forsikringsbetingelser er den generelle arbejdsevne, der er afgørende ved vurderingen af arbejdsevnetabet. Selskabet har i den første del af klagerens sygeperiode vurderet klagerens arbejdsevne i hans faktiske erhverv som kontorchef. Nævnet skal bemærke, at dette er praksis, når arbejdsevnetabet skønnes at være at midlertidig karakter, eller indtil arbejdsevnetabet har stabiliseret sig. Når arbejdsevnetabet må anses for varigt foretages en vurdering af den generelle erhvervsevne.

Selskabet har anført, at det efter den 1/10 2000 vurderede klagerens generelle erhvervsevne. Selskabet findes således på dette tidspunkt at have anset klagerens arbejdsevnetab for varigt, men ikke i erstatningsberettigende grad. Efter meddelelse om tilkendelse af mellemste førtidspension med virkning fra 1/12 2000 har selskabet imidlertid udbetalt invaliderente og ydet præmiefritagelse med virkning fra den 1/10 2000. Nævnet finder, at selskabet herved har anerkendt, at klagerens generelle arbejdsevne er nedsat med mindst 2/3 efter den 1/10 2000.

Ifølge forsikringsbetingelserne giver forsikringen ret til sumudbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne varigt nedsættes med 1/3 eller mindre. På det foreliggende grundlag finder nævnet ikke at kunne anse klagerens arbejdsevne for varigt nedsat fra et tidligere tids-

punkt end den 1/10 2000. Ifølge dækningsoversigten kan sumudbetalingen tidligst udbetales et år efter tabet af arbejdsevnen – der må forstås som den generelle arbejdsevne.

Selskabet findes ikke med tilstrækkelig klarhed at have knyttet ét års fristen for udbetaling af éngangsbeløbet til det tidspunkt med virkning fra hvilket, der tilkendes offentlig førtidspension.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren har krav på udbetaling af invalidesummen den 1/10 2001.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

Jørgen Nørgaard