652/02

Den 14. august 2002 blev i sag nr. 56.804:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Skandia Liv
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har personforsikring i Skandia Liv, klager ved sin advokat over, at selskabet med virkning pr. 1/6 2001 er ophørt med at yde forsikringsdækning for klagerens erhvervsevnetab.

Selskabet er ophørt med at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke findes at være nedsat med mindst 2/3 efter dette tidspunkt.

Det er advokatens anbringende, at der ved vurderingen af klagerens erhvervsevnetab skal tages udgangspunkt i hans erhverv som fisker.

I selskabets skrivelse af 15/10 2001 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Skandia Liv modtog første ansøgning om ydelser ved invaliditet fra F.M. [klageren] den 3. april 1996. Af ansøgningen (bilag 1) fremgår det, at F.M. den 6. januar 1996 vred rundt på højre knæ.
>
> Da forsikringen indeholder en karenstid på 3 måneder, oplyste Skandia Liv i brev af 17. april 1996 (bilag 2), at F.M. fik præmiefritagelse og invalidepension fra 1. april 1996.

F.M. har således modtaget præmiefritagelse og invalidepension i perioden 1. april 1996 - 31. maj 2001.

I denne periode har der været en omfattende korrespondance mellem F.M. og Skandia Liv. Vi vedlægger en oversigt (bilag 3) over sagsforløbet, hvor den væsentligste korrespondance er beskrevet.

Under behandlingen af F.M.s ansøgning om ydelser ved invaliditet har Skandia Liv indhentet to speciallægeerklæringer.

Den første erklæring (bilag 4) blev udarbejdet af overlæge P.S.P. den 18. maj 1999. Af erklæringen fremgår det, at F.M. var indlagt på Esbjerg Centralsygehus fra 26. november 1998 - 1. december 1998, hvor han fik rekonstrueret forreste korsbånd, og at han på daværende tidspunkt holdt pause med genoptræningen på grund af mange smerteklager fra knæet.

Den anden erklæring (bilag 5) blev udarbejdet af adm. overlæge M.J. den 1. maj 2001. Af erklæringen fremgår det, at F.M.s tilstand for såvidt angår knælidelsen må betragtes som værende stationær og at der ikke er yderligere behandlingsforslag.

F.M. har i 5 år modtaget ydelser på grund af nedsat erhvervsevne fra Skandia Liv. Som det fremgår af det vedlagte sagsforløb (bilag 3) har ydelserne gennem hele forløbet været tilkendt midlertidigt.

Ydelserne blev tilkendt midlertidigt, fordi det var Skandia Livs opfattelse, at F.M. erhvervsevne var nedsat til under 1/3 indenfor hans hidtidige erhverv, men ikke i ethvert erhverv, som er krævet efter forsikringsbetingelserne (bilag 6). Den midlertidige periode blev forlænget flere gange, fordi F.M.s sygdomsforløb var kompliceret, og der fortsat var behandlingsmuligheder, som Skandia Liv anså for tjenlige at støtte.

I speciallægeerklæring af 1. maj 2001 (bilag 5) fremgår det imidlertid, at der ikke er yderligere forslag til behandling.

Da alle behandlingsmuligheder herefter ansås for at være udtømte, og da Skandia Liv ikke vurderede, at F.M.s erhvervsevne var nedsat til 1/3 eller derunder i ethvert erhverv, meddelte Skandia Liv i maj 2001 (bilag 7) F.M., at ydelserne ville ophøre pr. 1. juni 2001.

I klagen til Ankenævnet for Forsikring anfører H.J. [klagerens advokat], at F.M.s indtægt før arbejdsudygtigheden skal opgøres til mindst 430.000 kr. Advokat H.J. lægger i klagen af 27. september 2001 til grund, at F.M. ikke kan oppebære mere end 1/3 af sin hidtidige indtægt.

Af forsikringsbetingelserne (bilag 6) § 12, litra a, 2. pkt. fremgår det bl.a., at erhvervsevnen anses for nedsat i erstatningsberettiget grad, når forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

Som det fremgår af betingelserne, vurderes forsikredes erhvervsevne i forhold til fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse. F.M.s hidtidige indtægt indgår som et element i bedømmelsen heraf, men kan ikke isoleret set begrunde tilkendelse af præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension.

Der er således tale om en generel indtægtsvurdering og ikke, som advokat H.J. anfører, en konkret indtægtsvurdering.

Den omstændighed, at F.M., som det anføres af advokat H.J., er i stand til at påtage sig en 'halvtidsstilling' eller en 'totrediedelsstilling', medfører efter Skandia Livs opfattelse, at betingelserne for præmiefritagelse og invalidepension ikke umiddelbart er opfyldt, idet F.M. så vil være i stand til at tjene mere end 1/3 i forhold til personer med en sammenlignelig uddannelse (ufaglært).

Efter Skandia Livs opfattelse er det således ikke nødvendigt med en nærmere specifikation af den generelle indtægtsevne. Hvis dette alligevel søges gjort, bør der tages

højde for, at fiskerierhvervet er kendetegnet ved så specielle arbejdsfunktioner og uberegnelige faktorer, at indtjeningen ved fiskeri ikke er repræsentativ for uddannelsesmæssigt sammenlignelige personer som anført i forsikringsbetingelserne.

Den generelle indtægtsevne kan eksempelvis fastsættes ud fra Danmarks Statistiks oplysninger om lønniveauet for persongrupper i håndværksprægede erhverv. Danmarks Statistik har opgjort lønniveauet for denne persongruppe (funktionærer, faglærte og ufaglærte) til ca. 185 kr. (øvre kvartil) i timen, svarende til ca. 356.000 kr. om året.

Skandia Liv vurderer, at det - eventuelt ved hjælp af omskoling - vil være muligt for F.M. at varetage et erhverv, der ikke er belastende for ben og knæ. Indtægten ved eksempelvis kontormæssigt arbejde, som ikke er belastende for ben og knæ, kan skønsmæssigt opgøres til ca. 200.000 kr. om året, og Skandia Liv er derfor af den opfattelse, at F.M. vil kunne oppebære mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder."

Af speciallægeerklæringen af 1/5 2001 fremgår bl.a.:

"**RESUMÉ OG KONKLUSION:** Der er tale om en nu 41-årig mand, der i 1996 under skiløb pådrog sig skade af højre knæ, hvor der blev påvist forreste korsbåndslæsion og hvor der tilsyneladende også har været læsion af det mediale kollaterale ligament. Der blev foretaget rekonstruktion af forreste korsbånd under brug af kunststof i form af LAD.

Der er ved efterfølgende kikkertundersøgelse fundet tegn på, at forstærkningen er bristet, men der er fundet tilfredsstillende stabilitet svarende til det rekonstruerede korsbånd, også ved undersøgelse i fuld bedøvelse, hvorimod der er let sideløshed i højre knæ. Der resterer gener i form af tendens til smerter, især når han sidder med bøjet knæ, men også når han står op. Der er nedsat gangdistance, idet han får smerter i højre knæ. Han har ikke været i stand til at genoptage sit arbejde som fisker. Han har været i kontakt med revalideringen, men det er ikke indtil nu lykkedes at finde et arbejde, han kan klare.

Ved objektiv undersøgelse finder man let sideløshed i knæet, svind af muskulaturen især på låret, men også på underbenet og derudover retropatellar skurren og diffus

palpationsømhed i knæet, hvor der er let indskrænket bevægelighed, idet han ikke kan overstrække som på venstre side og heller ikke bøje helt til bløddelene.

Tilstanden må betragtes som værende stationær og der er ikke yderligere behandlingsforslag."

Klageren er bevilget et revalideringsforløb med virkning fra 1/6 2001.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringer med ret til invaliderenteydelse og præmiefritagelse**

§ 12. a. Invaliderentens indtræden.

Ret til invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at dette skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse, anses at foreligge, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse eller tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn. ...

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningerne for ydelserne ikke længere er tilstede, genoptages præmiebetalingen og en påbegyndt udbetaling af invaliderenteydelse ophører."

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 hans tidligere erhverv som fisker, 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 31/5 2001.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen