655/02

Den 16. december 2002 blev i sag nr. 57.363:

xxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at fortsætte udbetaling af invalideydelse og præmiefritagelse indtil den 1/8 2005, hvor hun efter planen er færdig med sin omskoling.

Klageren har måttet opgive sit erhverv som designer på grund af en lidelse i højre arm, der medfører, at hun ikke kan anvende en pc.

Selskabet har udbetalt invalideydelse for perioden 1/4 - 1/8 2001. Selskabet har anført, at det herefter må konstateres, at klageren ikke kan vende tilbage til sit oprindelige erhverv, og at retten til forsikringsydelse derfor skal vurderes på grundlag af hendes generelle erhvervsevne, som selskabet ikke anser for nedsat med mindst 50%.

I erklæring af 12/10 2001 fra speciallæge i reumatologi I.A. hedder det:

> "De sidste 4 år plaget af hø.sidig tennisalbue med udstrålende smerter til underarmen, og efterhånden tegn på hø.sidig karpaltunnelsyndrom. Hendes funktionsniveau er reduceret, så hun er helt afhængig af ve. arm. Kan ikke løfte med hø. arm, kan ikke sidde ved tastatur i mere end 1/2 time. Kan ikke deltage i idræt eller havearbejde. Objektivt har hun en klassisk epicondylitis lateralis et mediales humeri og diskert tegn på hø.sidig karpaltunnelsyndrom. Dette kan forklare pt's manglende funktion. Hun

har nu taget initiativ til omskoling, og påbegynder i feb. måned 2002 uddannelse som pædagog, hvilket jeg vil give lægelig opbakning til. Hun frarådes computerarbejde og musearbejde og tilrådes erhverv med vekslende fysisk aktivitet. Omskoling og revalidering anbefales, idet hun på andre måder er fuldkommen rask."

I forsikringsbetingelserne for gruppeinvaliderenteforsikring hedder det:

"Ved midlertidig erhvervsevnetab forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende/hidtidige arbejde.

...

Udbetaling ved midlertidig erhvervsevnetab sker for et begrænset tidsrum.

Når Topdanmark efter reglerne om varigt erhvervsevnetab har foretaget en vurdering af, om forsikrede varigt har mistet erhvervsevnen, ophører forsikredes ret til udbetaling ved midlertidig erhvervsevnetab.

Udbetaling efter reglerne om midlertidig erhvervsevnetab ophører under alle omstændigheder senest 18 måneder efter den 1. sygedag.

Varigt erhvervsevnetab

Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt og har sygdomstilstanden stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om hans erhvervsevne varigt er nedsat til 1/2, respektive 2/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest 18 måneder efter den 1. sygedag. Vurderingen kan dog foretages på et hvilket som helst tidspunkt, efter tilstanden har stabiliseret sig. Topdanmark kan dog for et begrænset tidsrum - en eller flere gange - udskyde vurderingen af det varige erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig erhvervsevnetab.

...

4. Hvordan bedømmes erhvervsevnetabet?

a. Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede ikke længere skønnes i stand til ved egen arbejdsindsats at tjene mere end halvdelen respektive en trediedel af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

b. Bedømmelsen sker under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed. Arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for egnede erhverv.

Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsevnetab ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn.

Ved vurderingen af forsikredes længerevarende tab af erhvervsevnen, foretages derfor et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til omskoling, og erhvervsevnen ikke er nedsat med h.h.v. 1/2 eller 2/3, stopper udbetalingen, også i selve omskolingsperioden. Der tages ikke hensyn til, om forsikrede p.g.a. situationen på arbejdsmarkedet er i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse, og det er således den generelle, og ikke den specifikke erhvervsevne, der skal være nedsat.

Fastsættelsen af graden af erhvervsevnetab sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsevnetabet tages i betragtning."

Reglerne om præmiefritagelse i henhold til gruppelivsforsikring er sålydende:

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

c. Nedsættelse af erhvervsevnen (jvf. pkt. a.), der berettiger til præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder."

Nævnet udtaler:
Selskabet har fra 1/4 2001 udbetalt invalideydelse i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser om midlertidigt erhvervsevnetab. Efter disse bestemmelser sker denne udbetaling for et begrænset tidsrum, og indtil selskabet har vurderet forsikringstagerens varige erhvervsevnetab.

Det er i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, at selskabet har foretaget en vurdering af klagerens varige erhvervsevnetab pr. 1/8 2001.

Herefter - og da nævnet efter de foreliggende oplysninger og i mangel af lægelig erklæring om klagerens helbredsforhold den 1/8 2001 ikke har grundlag for at kritisere, at selskabet har anset hendes generelle erhvervsevne nedsat med mindre end 50% -

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand