655/02

Den 2. oktober 2002 blev i sag nr. 57.617:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx xxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Codan Forsikring, klager ved Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta over, at selskabet ikke vil yde forsikringsdækning i anledning af et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3.

Klageren er kok. Rådgivningsfirmaet finder, at det er tab af den specifikke erhvervsevne som kok, der er dækningsberettigende.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4 PRÆMIEFRITAGELSE VED 2/3 INVALIDITET**

En i policen anført ret til præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet indtræder, når bestemmelserne under pkt. 1 og 2 er opfyldte, og forsikrede ikke længere er i stand til ved en beskæftigelse, der svarer til hans kræfter og færdighed under billigt hensyn til hans uddannelse og hidtidige virksomhed, at erhverve 1/3 af det, som legemligt og åndeligt sunde personer i tilsvarende aldersklasse med lignende uddannelse og i samme egn plejer at indtjene ved arbejde.

Præmiefritagelsen vedvarer så længe forsikredes arbejds- og erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3."

I selskabets skrivelse af 6/2 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

"Codan modtog den 31. marts 2000 en anmeldelse af, at forsikrede var blevet uarbejdsdygtig på grund af smerter i højre skulder og albue. Forsikrede havde været sygemeldt siden den 8. februar 2000. Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede var i arbejde som kok, og at han herved tjente ca. 150.000 kr. om året.

Codan indhentede herefter lægelige oplysninger fra forsikredes egen læge W.S., hvoraf det fremgik, at forsikrede led af slidgigt i højre albue og højre skulder, samt muskelømhed i højre skulder.

Attesten fra forsikredes egen læge var vedlagt et journalnotat fra ortopædkirurgisk ambulatorium RAS Køge, hvoraf det fremgik, at forsikrede igennem 5-8 år havde fået tiltagende smerter og bevægeindskrænkning i højre albue, og delvist i højre skulder. Det blev afslutningsvis bemærket, at der næppe ville være nogen bedring ved (kirurgisk) indgreb.

Det fremgik af journalnotatet, at der ikke var noget behandlingstilbud til forsikrede, og at der ved eventuel forværring ville kunne blive tale om at foretage operation.

Codan indhentede herefter akter fra Roskilde Kommunes sag om sygedagpenge. Det fremgik af statusattest fra forsikredes egen læge, dateret 21. maj 2000, at forsikredes erhvervsevne måtte anses for at være nedsat inden for kokkefaget, men at der var mange andre erhverv, som han kunne bestride.

Det fremgik ligeledes af kommunens akter, at der ikke var behandlingstilbud til forsikrede.

Ved brev af 9. august 2000 meddelte Codan forsikrede, at der ikke kunne bevilges ydelser i henhold til den tegnede forsikring, da forsikredes helbredstilstand var statio-

nær og der ikke var noget behandlingstilbud, og forsikredes generelle erhvervsevne ikke kunne anses for at være nedsat med 2/3.

Fuld Valuta klagede den 17. september 2001 over selskabets afgørelse. Codan fastholdt afgørelsen ved brev af 23. oktober 2001.

Codan skal fastholde, at den tegnede forsikring dækker den generelle erhvervsevne og ikke erhvervsevnen i hidtidige erhverv.

...

Det er anerkendt i såvel rets- som ankenævnspraksis, at den her anvendte formulering af begrebet tab af erhvervsevne beskriver det generelle erhvervsevnetab. Jf. eksempelvis ankenævnets kendelser AK 46.318 og AK 48.362 samt VLD af 23. juni 1998, refereret i FED 1998 s. 515.

Om forsikredes erhvervsevne skal vurderes generelt eller efter den forsikredes konkrete erhverv på skadetidspunktet afhænger efter praksis af, om erhvervsevnetabet må anses for at være midlertidigt eller permanent.

Det fremgår af de lægelige akter i sagen, at forsikrede har fået tiltagende problemer med sin højre albue og skulder og af kommunens akter fremgår, at forsikrede ikke længere kan fortsætte i kokkefaget.

Det fremgår af vurderingerne fra forsikredes egen læge og ortopædkirurgisk ambulatorium, RAS Køge, at der aktuelt ikke er behandlingstilbud til forsikrede, og at der ikke kan ventes bedring ved kirurgisk indgreb.

På den baggrund finder Codan, at forsikredes erhvervsevnetab må skønnes at være af varig karakter og at det således er forsikredes generelle erhvervsevne, der skal bedømmes.

Det er så vidt det ses ubestridt, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3.

Codan skal derfor fastholde, at forsikrede ikke er berettiget til ydelser i henhold til den tegnede forsikring."

Rådgivningsfirmaet finder ikke, at selskabets sagsbehandling er i overensstemmelse med formuleringen i forsikringsbetingelserne.

Nævnet udtaler:
Selskabets fortolkning af forsikringsbetingelserne er i overensstemmelse med nævnets praksis. Den etablerede forsikring angiver således at yde forsikringsdækning, såfremt den generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Ifølge praksis kan der ydes forsikringsdækning ved midlertidigt tab af den specifikke erhvervsevne. Midlertidigt tab af erhvervsevne foreligger imidlertid alene i den situation, hvor det forventes eller anses for usikkert, om en forsikringstager kan genoptage sit arbejde. Nævnet er enig med selskabet i, at sådanne omstændigheder ikke foreligger i denne sag.

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen