661/02

Den 16. december 2002 blev i sag nr. 58.143:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

ACE Insurance S.A.-N.V.
Postboks 1009
1006København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har heltidsulykkesforsikring i ACE Insurance S.A.-N.V., klager over selskabets afvisning af at udbetale erstatning for tab af erhvervsevne og at betale dagpenge for perioden 20/12 2001 - 3/6 2002.

Der er mellem parterne enighed om, at klageren var udsat for et ulykkestilfælde den 3/6 2000, at klagerens tilstand var stationær fra den 14/8 2000, at selskabet har udbetalt dagpenge for perioden 3/7 2000 - 7/12 2001, og at ulykken har medført en méngrad på 20%.

Den tegnede forsikring dækker ifølge policen klageren således:

Erhvervsudygtighed	**Invaliditet**	**Daglig erstatning**
750.000	375.000	133 kr. pr. dag 7 dage om ugen i 2 år, fra 30-dagen."

Klageren mener sig berettiget til dagpenge til 2 års-dagen og udbetaling af summen ved erhvervsudygtighed på 750.000 kr.

Selskabet afviser, at klageren er berettiget til yderligere dagpengeerstatning. Tværtimod mener selskabet, at dagpengeerstatningen er udbetalt for en for lang periode, da dag-

penge ifølge forsikringsbetingelserne kun udbetales til stationærtidspunktet. Summen ved erhvervsudygtighed kan ikke udbetales, da klageren efter selskabets opfattelse ikke fuldstændigt har mistet erhvervsevnen.

Overlæge dr. med. E.T. har i lægeerklæring af 5/11 2001 bl.a. anført:

> "Den erhvervsmæssige prognose må skønnes usikker, idet patienten vil have en meget selektiv placering på arbejdsmarkedet.
>
> …
>
> Erhvervsmæssigt har patienten det problem, at hun ikke kan sidde med venstre hånd lidt foran kroppen og skrive på computertastatur, hvilket gør, at hun er sygemeldt og har været dette helt siden ulykkestilfældet."

Speciallæge T.L. har i speciallægeerklæring af 31/12 2001 bl.a. anført:

> "Vedrørende skadelidtes erhvervsevne må det anføres, at den fremtidige erhvervsmæssige prognose er yderst dubiøs, og det skønnes på det foreliggende ikke, at skadelidte vil være i stand til at genoptage sit sædvanlige arbejde."

Selskabet finder efter de foreliggende lægeerklæringer ikke grundlag for at fastslå, at klageren har tabt erhvervsevnen fuldstændigt. Det må efter de foreliggende lægeerklæringer lægges til grund, at klageren har nogen erhvervsevne i behold, hvorfor selskabet har afvist at udbetale erstatning for tab af erhvervsevne. Selskabet har endvidere afvist at udbetale yderligere dagpenge under henvisning til, at klageren har modtaget dagpenge for 4 måneder, hvor klageren efter policen ikke har været berettiget til at modtage dagpenge. Der er ved en fejl beregnet dagpenge indtil den 20/12 2001, uanset at stationærtidspunktet efter de foreliggende lægeerklæringer må anses for at være indtrådt den 14/8 2001.

Begge parter har argumenteret for, hvordan de mener, at forsikringsbetingelserne skal fortolkes. I betingelserne hedder det:

> "**Fuldstændig tab af erhvervsevnen**
>
> Når et ulykkestilfælde medfører, at forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat med 100%, udbetales den herfor aftalte kapitalerstatning.

Denne erstatning udbetales, når tilstanden har bestået i et uafbrudt tidsrum af 1 år og der ved slutningen af denne periode ikke er udsigt til, at erhvervsevnen vil forbedres.
Tab af erhvervsevnen anses at foreligge, når den forsikrede ikke længere er i stand til ved en beskæftigelse, der svarer til hans kræfter og færdighed under rimeligt hensyn til hans uddannelse og hidtidige virksomhed at erhverve det, som legemligt og åndeligt sunde personer i tilsvarende aldersklasse med lignende uddannelse og i samme egn plejer at indtjene ved arbejde.
…
Dagpenge
Medfører ulykkestilfældet fuldstændig uarbejdsdygtighed udbetales dagpenge i indtil det i policen anførte antal dage. Ved delvis uarbejdsdygtighed ydes nedsatte dagpenge til den nedsatte arbejdsevne.
Medmindre andet fremgår af policen, beregnes dagpenge fra dagen efter lægebehandlingens begyndelse og indtil tilstanden er stationær eller raskmelding finder sted, dog højst i det antal dage, som findes anført på policens forside."

Nævnet udtaler:
Ifølge forsikringsbetingelserne forudsætter udbetaling af forsikringssummen, at forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat med 100%.

Nævnet har gennemgået sagens akter og finder det ikke godtgjort, at klagerens arbejdsevne er nedsat i tilstrækkelig grad. Klageren opfylder derfor ikke det i forsikringsbetingelserne anførte krav for udbetaling af forsikringssummen.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at stationærtidspunktet er indtrådt den 14/8 2001, hvorfor klageren ifølge forsikringsbetingelserne ikke er berettiget til at modtage dagpenge efter dette tidspunkt. Nævnet finder således heller ikke at kunne pålægge selskabet at udbetale yderligere dagpenge.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand