678/03

Den 25. august 2003 blev i sag nr. 58.716:

xxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xx
xxxx xxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er omfattet af en arbejdsmarkedspension i Topdanmark Forsikring A/S, påstår ved sin advokat selskabet pligtig at anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 fra 1/10 2001.

Klageren var i 1985 udsat for en solo-ulykke, hvor han væltede på motorcykel og brækkede højre lårben. Som følge af ulykken er hans højre ben let forkortet, og der blev konstateret ryggener.

Klageren var den 7/10 1998 impliceret i en trafikulykke, hvor han i sin firmabil var på vej ud for at besøge en kunde. Sagen er anmeldt til Arbejdsskadestyrelsen som en arbejdsskade.

Klageren indtrådte i den pågældende arbejdsmarkedspension pr. 1/11 1999.

Den 15/9 2000 modtog selskabet ansøgning om præmiefritagelse samt om udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne. På baggrund af den indsendte lægeattest blev klageren bevilget udbetaling for perioden 1/9 2000 til 1/12 2000. Udbetalingen blev efterfølgende forlænget frem til 1/10 2001.

På baggrund af diverse lægelige oplysninger standsede selskabet udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne pr. 1/10 2001, idet selskabets læge vurderede, at klageren ikke opfyldte betingelsen om, at erhvervsevnetabet skulle være på minimum 50%. Selskabet har nærmere redegjort for afgørelse således:

"Speciallæge E.G. konkluderer, at 'med hensyn til arbejde vil et intellektuelt præget arbejde med varierede arbejdsstillinger og uden belastning af nakke-skulder-bælte og ryg være at foretrække'.

K.H., sociallæge konkluderer, 'Jeg skønner det ikke realistisk, at LSH kommer tilbage til sin nuværende arbejdsfunktion, som indebærer flere timers daglig kørsel. Der vil fremover være varige skånehensyn i form af beskæftigelse ved ikke-tungt arbejde med mulighed for varierende arbejdsstillinger, og det vil være hensigtsmæssigt med et job, hvor der er frihed til at tilrettelægge eget arbejde. Umiddelbart skønnes det realistisk, at LSH med sine opnåede kompetencer og erhvervserfaring vil kunne bestride et job inden for sit nuværende fagområde, men som ikke må indebære sælgerfunktion med megen kørsel'.

Af den generelle helbredsattest, der er udfærdiget til Socialcenter Vest, udtaler læge B.M., bilag …, at 'Kan der findes passende rygskånende arbejdsforhold, er det mit indtryk, at han med sine ressourcer kan fungere tilfredsstillende på fuld tid på arbejdsmarkedet'.

…

Topdanmarks læge har vurderet, at selvom forsikrede ikke kan påtage sig rygbelastende arbejde, så vil der være mulighed for, at L.H.S., kan arbejde mere end halvtids, hvis der er tale om funktioner med skiftende arbejdsstillinger og eventuel fleksibel arbejdstid - se bilag …

Dermed opfylder forsikrede ikke betingelsen om at erhvervsevnen skal være nedsat med mere end 50%.

For så vidt angår L.H.S.'s indtjeningsmuligheder, kan vi oplyse, at det er Topdanmarks vurdering, at han - med de tilstedeværende komplikationer vil være i stand til

at bestride et job indenfor ikke-rygbelastende erhverv eller via revalidering til et ikke-rygbelastende arbejde, vil kunne oppebære en indkomst, der efter vores overbevisning vil udgøre mere end 1/2 af, hvad andre med tilsvarende alder og uddannelse vil kunne oppebære."

Klagerens advokat henviser til speciallægeerklæring af 6/8 2002, hvor det anføres, at klageren ved ulykken i 1998 pådrog sig hjernerystelse og siden et postcommotionelt syndrom med væsentligt kognitive og mentale dysfunktioner. Det fremgår endvidere, at klageren nærmere bør udredes af en specialist i neuropsykologi. Advokaten gør gældende, at klageren i sit hidtidige erhverv som sælger i bilbranchen ikke har mulighed for indtjening.

Klagerens advokat henviser til neuropsykologisk erklæring af 22/8 2002, hvoraf det fremgår, at klageren har et betydende erhvervsevnetab med deraf følgende lønnedgang i forhold til tidligere erhverv, men at det nærmere bør udredes med hensyn til arbejdsprøvning og revalidering.

Selskabet opfordrede til, at klageren blev undersøgt af endnu en neuropsykolog. Af neuropsykologisk erklæring af 14/2 2003 fremgår det bl.a.:

"I forhold til deltagelse på arbejdsmarkedet stiller patientens helbred særlige krav til arbejdstidstilrettelæggelsen, kompetenceudvikling samt fysisk og psykisk arbejdsmiljø. Patientens erhvervsevne vurderer jeg aktuelt nedsat til et sted mellem 50 og 67%."

Selskabet har ved skrivelse af 13/3 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Vores rådgivende læge har på ny gennemgået L.H.S.'s helbredsoplysninger og vi skal herefter meddele, at vi på baggrund af de nytilkomne oplysninger fastsætter hans generelle erhvervsevnetab til 50%.

Det betyder, at L.H.S. ifølge vilkårene for forsikringen er berettiget til halv udbetaling fra forsikringen.

Dette vil vi snarest muligt iværksætte."

Klagerens advokat fastholder, at klagerens erhvervsevne er nedsat med 2/3 og har været det med tilbagevirkende kraft.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**8 Tab af erhvervsevne**

...

B Hvilke skader er dækket

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning. Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

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

Nævnet udtaler:

Nævnet må på grundlag af de foreliggende helbredsoplysninger lægge til grund, at klagerens tilstand var stationær pr. 1/10 2001. Endvidere finder nævnet, at erhvervsevnetabet ifølge de gældende forsikringsbetingelser skal beregnes ud fra klagerens generelle erhvervsevne.

På det indtil nu foreliggende grundlag kan nævnet endelig ikke kritisere, at selskabet ikke har anset klagerens generelle erhvervsevne nedsat med mindst 2/3.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand