666/03

Den 3. marts 2003 blev i sag nr. 58.815:

xxx xxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx xx

mod

Trekroner Forsikring A/S
Jens Kofods Gade 1
1268 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Trekroner Forsikring A/S, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Selskabet har stoppet ydelserne under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke skønnes at være nedsat med 2/3.

Klagerens advokat har i skrivelse af 25/6 2002 til nævnet anført:

> "... ved afslag af 13/11 2001 ... afviser Trekroner Forsikring at udbetale med henvisning til, at min klient skal tilkendes mellemste førtidspension før der kan ske udbetaling.
>
> Ved skrivelse af 22/11 2001 ... gør undertegnede opmærksom på, at man ikke kan stille krav om mellemste førtidspension. Samtidig anmoder jeg om at få policebestemmelserne fremsendt, og udfra de foreliggende policevilkår kan det ikke ses, hvornår bestemmelsen om at man kan gøre ret til fortsat udbetaling af invaliderente afhængig af, at man tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder.

I hvert fald har min klient ikke nogen oplysning herom.

Kopi af skrivelse af 8/3 2002 fra Trekroner Forsikring vedlægges som bilag ...

Endvidere vedlægger jeg kopi af skrivelse af 1715 2002 ... stilet til min klient fra Arbejdsmarkedsdirektoratet, hvoraf det fremgår, at min klient pr. 1. april 2002 er visiteret til et flex-job. Tilskudssatsen til min klient er 2/3.

På den baggrund gør jeg gældende, at min klient er berettiget til udbetaling i henhold til den tegnede forsikring hos Trekroner."

Selskabet har i skrivelse af 24/7 2002 til nævnet givet følgende sagsfremstilling:

"Om baggrunden for sagen kan det oplyses, at Trekroner i oktober 1997 modtog underretning om, at forsikrede var sygemeldt på grund af en nakkelidelse.

Forsikrede er direktør i egen rengøringsvirksomhed.

...

Til brug for behandlingen af ansøgningen om udbetaling af invaliderente indhentede Trekroner en personlig erklæring fra forsikrede og en lægeattest fra egen læge.

Af lægeattesten af 6. januar 1998 fremgår bl.a., at forsikrede på grund af smerter i nakke og venstre arm havde været sygemeldt siden den 8. august 1997.

Af den personlige erklæring af 26. november 1997 fremgår bl.a., at forsikrede var trådt forkert på et stillads, og at hans personlige arbejdsindkomst årligt udgjorde 300.000 kr.

...

Af den indhentede lægeattest af 26. februar 1998 fremgår bl.a., at forsikrede fortsat var generet af smerter i venstre arm. I personlig erklæring af 25. februar 1998 oplyste forsikrede over for Trekroner bl.a., at arbejdsindkomsten fortsat udgjorde 300.000 kr. årligt.

Af den indhentede speciallægeerklæring af 13. juli 1998 fremgår bl.a., at forsikrede var generet af smerter i nakke og højre arm, og at der objektivt var påvist indskrænket bevægelighed i halshvirvelsøjlen med 1/4. Erhvervsevnen skønnedes nedsat med ca. 50 pct.

Trekroner meddelte ved brev af 21. juli 1998 til forsikrede, at selskabet havde revurderet sagen og truffet afgørelse om, at den generelle erhvervsevne ikke kunne anses for nedsat til 1/3 eller derunder. Udbetaling af invaliderente ville derfor blive bragt til ophør med virkning fra den 1. august 1998. Trekroner meddelte samtidig, at selskabet i medfør af forsikringsbetingelsernes § 8 havde truffet beslutning om, at der kun ville blive bevilget yderligere udbetaling, dersom forsikrede blev tilkendt mellemste førtidspension svarende til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

I september 2001 anmodede forsikrede selskabet om at genoptage udbetalingen af invaliderente. Trekroner indhentede herefter en lægeattest af 6. november 2001 og en personlig erklæring af 19. september 2001.

Af lægeattesten fremgår bl.a., at forsikrede led af cervical discusprolaps, og at forsikrede havde været sygemeldt siden den 18. maj 2001. I den personlige erklæring oplyste forsikrede over for Trekroner bl.a., at den personlige arbejdsindkomst udgjorde 50.000 kr. pr. måned.

Ved brev af 13. november 2001 til forsikrede meddelte Trekroner, at selskabet ikke havde fundet grundlag for at ændre afgørelsen af 21. juli 1998, og at det blev fastholdt, at det var en betingelse for yderligere udbetaling af invaliderente, at forsikrede blev tilkendt mellemste førtidspension svarende til en nedsættelse af erhvervsevnen. til 1/3.

I et brev af 29. januar 2002 til Trekroner gjorde advokat H. gældende, at forsikrede opfyldte betingelserne om midlertidig uarbejdsdygtighed, således at der skulle ske udbetaling.

Ved brev af 8. marts 2002 orienterede Trekroner advokat H. om, at det fortsat var selskabets opfattelse, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke kunne anses for nedsat til 1/3, og at det fastholdtes, at det var en betingelse for yderligere udbetaling af invaliderente, at forsikrede blev tilkendt mellemste førtidspension.

Trekroner gjorde endvidere advokaten opmærksom på, at forsikredes arbejdsindkomst ifølge den indsendte erklæring af 19. september 2001 udgjorde 50.000 kr. månedlig. Den generelle erhvervsevne kunne derfor heller ikke ud fra en økonomisk vurdering anses for nedsat til 1/3 eller derunder.

Det fremgår af advokat H.'s klage til ankenævnet, at forsikrede er blevet visiteret til et flex-job, og at tilskudssatsen er 2/3. Disse oplysninger har ikke tidligere været forelagt Trekroner.

I nærværende sag har forsikrede siden tilskadekomsten i august 1997 haft vedvarende gener fra nakke og venstre arm.

Det er fortsat Trekroners vurdering, at forsikredes generelle erhvervsevne siden den 1. august 1998 ikke har kunnet anses for nedsat til 1/3 eller derunder. Denne vurdering er foretaget under medvirken af rådgivende speciallæge. Hertil kommer, at forsikrede til stadighed har haft en arbejdsindkomst af en sådan størrelse, at erhvervsevnen heller ikke ud fra en økonomisk vurdering kan anses for nedsat til 1/3 eller derunder.

Det fastholdes derfor, at selskabet i medfør af forsikringsbetingelsernes § 8 har været berettiget til at betinge yderligere invaliderenteudbetaling af, at forsikrede bliver tilkendt mellemste førtidspension svarende til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3."

Klagerens advokat har hertil i skrivelse af 3/9 2002 til nævnet bemærket:

"Jeg skal bemærke, at min klients helbredsmæssige situation for så vidt har været uforandret siden 25/7 1997.

I kommunalt regi har været forsøgt forskelligt, ligesom min klient har været sygemeldt.

Der foreligger en tidligere ankenævnskendelse nr. 49.236, hvor det blev lagt til grund, at forsikringstageren havde ret til invalideydelse, selvom man i en periode havde været sygemeldt med fuld løn.

Herudover er min klient nu visiteret til et fleksjob med 2/3 løntilskud, hvilket indikerer, at erhvervsevnen af de offentlige myndigheder vurderes nedsat med 2/3.

Derfor er det min opfattelse, at dette yderligere bestyrker, at min klient er berettiget til udbetaling af invalideydelsen, ikke alene fra nu, men også med tilbagevirkende kraft indtil Trekroner ophørte med udbetaling."

Af overlæge C.B.'s speciallægeerklæring af 13/7 1998 fremgår:

"**Konklusion:**

Der er hos patienten symptomer på betydende lidelse i halshvirvelsøjlen. Overensstemmelse mellem subjektive klager og objektive fund. Der er mén i form af svær indskrænket bevægelighed i halshvirvelsøjlen på ca. 3/4 både med hensyn til foroverbøjning, bagudbøjning og rotationsevne.

...

Klinisk er der klare tegn på kronisk påvirkning af nervefunktionen til venstre overekstremitet svarende til nerven, der kommer ud mellem 5. og 6. halshvirvel. Tilstanden skønnes tilgængelig for medicinsk behandling (operativ behandling), men man tilråder, at der primært bliver foretaget en neuroradiologisk analyse af pladsforholdene via en MR-scanning.

...

Aktuelt skønnes patientens erhvervsevne at være nedsat med ca. 50 % i relation til hans før ulykken tilstedeværende erhvervsevne. Den fremtidige erhvervsevne vil sandsynligt bedres med ovennævnte chance for markant symptombedring i størrelsesorden 70 % for at erhvervsevnen normaliseres. Det forudsætter dog, at der er en klar og entydig operationsindikation. Man kan selvsagt ikke konkludere, om der er dette på nuværende tidspunkt. Er henvist til ortopædisk specialafdeling d.d."

I forsikringsbetingelserne hedder det:

"**§ 8. Invaliderente** (hvis denne er tegnet)

Forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis den forsikrede på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne således, at denne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede skønnes ikke længere at være i stand til - bedømt under hensyn til den nuværende tilstand, uddannelse og 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.

...

Selskabet kan gøre ret til fortsat udbetaling af invaliderente betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

På det foreliggende grundlag finder nævnet, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3, og nævnet kan således ikke pålægge selskabet at udbetale invaliderente.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann