668/03

Den 31. marts 2003 blev i sag nr. 59025:

xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

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, påstår selskabet tilpligtet til at yde fuld forsikringsdækning i perioden 15/10 2001 til 1/6 2002.

Klageren, der er gartner, fik i september 1999 pludselige smerter (fibersprængning) i højre arm/albue, da han trak og skubbede en motoriseret plæneklipper.

I klageskrivelse af 24/7 2002 har klageren bl.a. anført:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Jeg ønsker 100 % udbetaling af det månedlige beløb for sidste periode, som løber fra 15.10.2001 til 01.06.2002, hvor jeg har fået udbetalt 50 % af beløbet. Dog kan jeg acceptere, hvis Codan kun udbetaler 50 % for den sidste måned, idet min tilstand, hvad smerter angår var en del lavere de første måneder efter den sidste operation i højre arm, den 02.05.2001. Men fra jeg igen blev sygemeldt medio okt. 2001 var min fysiske tilstand lige så dårlig som i sept. 1999, hvor jeg kom til skade. Endvidere har Svendborg Kommune bevilget mig hjemmehjælp, da jeg ikke længere kan klare alt rengøring i hjemmet."

Selskabet har ved skrivelse af 12/9 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"Efter klagerens tilskadekomst i 1999 blev der udfærdiget lægeattest, og kommunens oplysninger i sagen blev indhentet. Det var ikke på baggrund af disse dokumenter muligt at vurdere, om klagerens tilstand var stationær, og Codan accepterede derfor midlertidigt at betragte klagerens erhvervsevne i forhold til dennes hidtidige erhverv og ikke i forhold til den generelle erhvervsevne.

Ved skrivelse af 22. juni 2001 blev klageren således bevilget fuld præmiefritagelse og ydelse i perioden 20. marts 2000 til 1. august 2001.

Codan indhentede i juli 2001 fornyede oplysninger fra kommunen, hvoraf det fremgik, at klageren pr. 13. august 2001 var bevilget flexjob med en ugentlig arbejdstid på mere end 37 timer. Udbetaling af erstatning ophørte derfor fra denne dato, ligesom præmieopkrævning iværksattes.

Den 15. oktober 2001 blev klageren på ny sygemeldt, og herefter fyret fra sit fleksjob den 1. november 2001. Sagen i kommunen ændredes samtidig til revalideringssag. Læge I.W. udtalte i statusattest af 17.oktober 2001, jfr. bilag, bla.:

'...Hovedpinen er stadig et stort problem, og det er angiveligt værst efter en lang arbejdsdag med mange timers siddende stilling. Man må således formode, at der vil indtræde en bedring af tilstanden, hvis arbejdstiden nedsættes..."

Klageren blev opereret den 2. maj 2002, og af journaludskrift fra Sygehus Fyn, jfr. bilag, fra den 16. maj 2002 fremgår, bl.a. at:

'Pt. har haft god effekt af operationen, hovedpinen er faktisk forsvundet...'

Da klagerens erhvervsevne på dette tidspunkt havde været nedsat i mere end 18 måneder, og tilstanden måtte anses for stationær, blev erhvervsevnetabet for så vidt angår perioden fra 15. oktober 2001 til 1. juni 2002 vurderet ud fra det generelle kriterium.

Codans lægekonsulent vurderede sagen og de lægelige oplysninger, hvorefter det blev konkluderet, at klagerens erhvervsevnetab i den nævnte periode var på 50 %, hvorfor klageren modtog ydelser og præmiefritagelse i henhold hertil.

Ydelserne blev stoppet og præmiebetaling genoptaget pr. 1. juni 2002, da klagerens erhvervsevnetab af Codans læge efter denne dato er vurderet til at være mindre end 50 %."

Af sagens akter fremgår det, at selskabet ved skrivelse af 22/7 2002 til klageren har gjort retten til fortsat dækning betinget af, at klageren er tilkendt offentlig helbredsbetinget førtidspension.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 15. **Bortfald at præmiebetaling**

Forsikringstageren har såfremt der er tegnet dækning for 'Tab af erhvervsevne' ret til præmiefritagelse efter følgende regler:

- ved nedsættelse af erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne reduceres præmiebetalingen med halvdelen,
- ved nedsættelse af erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne bortfalder præmiebetalingen helt.

Præmiefritagelsen/nedsættelsen gælder for hele præmien for Personforsikringen.

Tab af erhvervsevne foreligger når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene - bedømt under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - i hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

...

§ 19. Udbetaling af erstatning

Erstatning for tab af erhvervsevne betales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, efter følgende regler:

- nedsættes erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen,
- nedsættes erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen. Codan kan gøre det til en betingelse at forsikrede tilkendes offentlig invalidepension.

...

Genvindes erhvervsevnen standser udbetalingerne. Codan kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede opfylder betingelserne for at få erstatningen udbetalt."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at klageren efter de lægelige oplysninger ikke har sandsynliggjort, at hans erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at han har krav på yderligere udbetaling af erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann