668/03

Den 31. marts 2003 blev i sag nr. 59.050:

xxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

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 over, at selskabet pr. 1/8 2002 har stoppet udbetaling af invaliderente, genoptaget præmiebetalingen og krævet allerede udbetalt erstatning tilbagebetalt.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at betale invalideydelse i en omskolingsperiode, da han må anses for uarbejdsdygtig i sit erhverv som bager.

Selskabet har hertil i skrivelse af 29/8 2002 til nævnet anført:

"Forsikrede klager over, at selskabet ikke vil anerkende fortsat at udbetale ydelser og give præmiefritagelse i henhold til forsikringen.

Forsikrede er omfattet af en gruppeerhvervsudygtighedsforsikring med dækning i form af udbetaling af ydelser og præmiefritagelse i tilfælde, når forsikredes erhvervsevne har været nedsat med mindst 50% i mindst 3 måneder.

Hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat med 2/3 eller mere udbetales den fulde ydelse og der ydes fuld præmiefritagelse. Hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 ydes der halv præmiefritagelse, og der udbetales den procentdel af den fulde ydelse, som svarer til graden af erhvervsevnenedsættelse.

Codan modtog den 11. januar 2002 skadesanmeldelse, hvori klageren anførte, at han siden den 2. november 2001 havde været sygemeldt som følge af lidelsen 'hælesporer', som gav sig udslag i smerter i hælene.

På den baggrund blev der den 18. januar 2002 udfærdiget lægeattest, ..., og kommunens oplysninger i sagen blev indhentet, ... Det var ikke på baggrund af disse dokumenter muligt at vurdere, om og i hvilket omfang klagerens erhvervsevne var nedsat, og Codan accepterede derfor midlertidigt at betragte klagerens erhvervsevne i forhold til dennes hidtidige erhverv og ikke i forhold til den generelle erhvervsevne, som er den, der reelt er omfattet af forsikringen.

Ved skrivelse af 27. februar 2002 blev klageren således bevilget fuld præmiefritagelse og ydelse i perioden 2. februar til 1. maj 2002, og perioden blev ved skrivelse af 23. april 2002 forlænget til og med 1. juli 2002.

Codan indhentede herefter fornyede oplysninger fra kommunen, ..., hvoraf det bl.a. af journaludskrift af 1. marts 2002 fremgik:

'Sagen har været til drøftelse med lægekonsulenten og på gruppemøde. Der er enighed om, at da lidelsen er uændret på trods af behandling og fortsat sygemelding, skønnes pgl. lettere erhvervsbegrænset i forhold til arbejdet som bager med fysisk stående og gående arbejde.'

Det fremgår endvidere, at klageren af kommunen er blevet tildelt økonomisk støtte til uddannelsesbetingede udgifter, bl.a. lægges der vægt på, at pgl. i forvejen har erhvervskørekortet og via en relativt kort hjælp vil kunne stå til rådighed indenfor et bredt chaufførområde. Endelig vurderes arbejdet som chauffør foreneligt med lidelsen, når det drejer sig om kørsel hhv. over længere distancer eller buskørsel, da arbejdet vil være meget siddende'.

Det fremgår herefter af journalen, at klageren raskmeldes. Pr. 13. maj 2002 kom klageren under revalidering.

Codans lægekonsulent vurderede herefter sagen, og Codan er herefter af den opfattelse, at den generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 1/2, og at der derfor ikke var grundlag for yderligere udbetaling eller præmiefritagelse.

Det blev i den forbindelse understreget overfor klageren, at det var dennes generelle erhvervsevne, der er forsikret, og ikke den fagspecifikke erhvervsevne som bager.

Codan meddelte ved brev af 29. juli 2002, at selskabet derfor fastholdt den trufne afgørelse.

...

Da klageren er under revalidering og efter gennemførelsen af den dertil knyttede omskoling vil kunne påtage sig arbejde som erhvervschauffør, er betingelserne for forsikringsdækning ikke opfyldt, jfr. forsikringsbetingelserne § 3.

Herudover skal det bemærkes, at Codan i forbindelse med selskabets brev af 19. juli 2002 har gjort en revurdering af klagerens ret til fortsat udbetaling og præmiefritagelse betinget af, at klageren tilkendes offentlig pension i henhold til forsikringsbetingelsernes § 4. Forsikrede er ikke blevet tilkendt offentlig pension."

Det fremgår af sagen, at selskabet har krævet tilbagebetaling for perioden 13/5 - 1/7 2002 i alt 9.651 kr.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.

"**§ 3. Dækning ved tab af erhvervsevne.**

...

Forsikringen giver ret til erstatning, hvis den forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden nedsættes på grund af helbredsforringelse (sygdom eller ulykkestilfælde), uden at det skyldes forsæt.

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede ikke længere er i stand til - bedømt under hensyntagen til den forsikrede nuværende tilstand, uddannelse og tidli-

gere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsudygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Der er således tale om en generel og ikke individuel målestok, idet forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikringstageren skal påtage sig - herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Hvis forsikrede anses for egent til - og i tilfælde af - omskoling, og det må antages, at forsikrede efter en omskoling vil kunne oppebære en trediedel, respektive halvdelen af den i stk. 3 beskrevne indtjening, er der ikke ret til forsikringsydelser.

...

§ 4. Ikrafttræden og ophør for tab af erhvervsevneydelse samt fritagelse for betaling af præmie.

...

Codan kan gøre ret til fortsat udbetaling af tab af erhvervsevneydelse samt fritagelse for betaling af præmie betinget af, at forsikrede er tilkendt offentlig pension, der svarer til nedsættelse af erhvervsevnen til en trediedel eller derunder, respektive til halvdelen eller derunder, og at tilkendelsen udelukkende er begrundet i helbredsforringelse (sygdom eller ulykke)."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og må give selskabet medhold i, at klagerens generelle erhvervsevne efter den 13/5 2002 ikke kan anses for nedsat med mindst 50%. Da klageren har oppebåret den udbetalte ydelse i god tro, finder nævnet, at selskabet er uberettiget til at kræve det udbetalte beløb tilbagebetalt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring, skal anerkende, at det er uberettiget til at kræve den udbetalte ydelse fra 13/5 til 1/7 2002 tilbagebetalt.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

J. Hermann