670/03

Den 22. april 2003 blev i sag nr. 59.152:

xxxxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente under revalidering.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3.

Den 16/3 2001 modtog selskabet ansøgning fra klageren om udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse, idet hun havde fået konstateret tennisalbue. Selskabet bevilgede herefter præmiefritagelse samt udbetaling af invaliderente for perioden 1/9 2000 til 1/4 2001.

Klageren er ved skrivelse af 29/3 2001 fra L. Kommune bevilget revalideringsydelse.

Selskabets lægekonsulent har ved internt notat af 12/9 2002 bl.a. anført:

> "Tennis albue, begge arme, flest gener fra højre. Ufaglært, årsagen til tilstanden er monotont, belastende arbejde.

Hvis kunden gennemfører revalidering er der fine udsigter til, at hun kan have arbejde på mere end halv tid. Det generelle erhvervsevnetab er ca. 35%."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og anfører, at hun ikke er blevet gjort bekendt med de regler, selskabet har afgjort sagen efter.

Selskabet har ved skrivelse af 16/9 2002 til nævnet bl.a. anført:

"Konklusion

Kunden ønsker præmiefritagelse og udbetaling af sin invaliderente sålænge hun er under revalidering.

Topdanmark har standset udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelsen pr. den 1.4.2001, idet kunden ikke længere opfylder betingelsen om et erhvervsevnetab på minimum 2/3.

Udgangspunktet for den helbredsmæssige bedømmelse ved midlertidigt erhvervsevnetab er erhvervsevnen indenfor forsikredes eget fag, det vil sige det konkrete erhvervsevnetab. Når erhvervsevnen efterfølgende viser sig at være varigt nedsat, ændres princippet, således at det er forsikredes generelle erhvervsevne inden for beslægtede eller egnede erhverv, der vurderes. Dette følger af vilkårene punkt 8 B, nr. 2.

At vi standser udbetalingen, når forsikredes erhvervsevne ikke længere er på mindst 2/3, fremgår direkte af betingelserne.

Topdanmarks læge har vurderet, at den generelle erhvervsevne er ca. 35%. K.S. [klageren] har to tennis albuer, der formentlig er opstået på grund af monotont, belastende arbejde. Lægekonsulenten er af den opfattelse, at såfremt forsikrede gennemfører sin revalidering, er der fine udsigter til, at hun kan arbejde på mere end halv tid.

Forsikrede skriver i sin klage, at 'pludselig opstår nogle regler som ikke er gjort mig bekendt, hverken mundtligt eller skriftligt, som forhindrer fortsat udbetaling eller fritagelse for præmie'.

Hertil kan jeg oplyse, at når en kunde overgår til revalidering og samtidig ikke længere opfylder betingelserne for at få udbetalt sin invaliderente, går Topdanmark ind og vurderer, om vi eventuelt kan at yde en delvis udbetaling i revalideringsforløbet.

Der er i så fald tale om en ren kulanceerstatning, som ikke er del af den aftale, forsikrede har indgået med Topdanmark og som følge heraf heller ikke fremgår af forsikringsbetingelser eller lignende. Det er altså ikke et aftalevilkår. Forsikrede har med andre ord ikke juridisk ret til en sådan erstatning.

For at sikre vore kunder en ensartet praksis, bliver disse interne regler anvendt på alle kunder, der ikke opfylder betingelsen for udbetaling, fordi deres erhvervsevnetab er mindre end 2/3 og som kommer på revalidering. Eftersom kunden i den situation, hvor vi overvejer, hvorvidt vi kan udbetale på trods af at kunden ikke opfylder betingelsen herfor jf. forsikringsbetingelserne - aldrig er 'syg nok' (for så havde vi udbetalt fuld ydelse jf. betingelserne), er det kundens økonomiske forhold, der vurderes.

Vores vurdering sker således:
70% af forsikredes hidtidige årsløn (det år, hvor forsikrede sygemeldes) = X kr.

Hvis forsikredes revalideringsydelse er mindre end X, kan vi udbetale denne difference som nedsat invaliderente. Dog yder vi kun i det omfang, at samlet indtægt under revalidering ikke overstiger kr. 200.000.

l den konkrete sag har vi - på baggrund af de indsendte lønsedler - beregnet, at revalideringsydelsen overstiger 70% af forsikredes årsløn, hvorfor vi ikke kan udbetale nogen kulanceerstatning. ...

Som følge af Deres henvendelse af den 15.8.2002, er sagen blevet gennemgået på ny. Vi har imidlertid ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse af den 20.6.

2001, idet det fortsat er vores opfattelse, at vi - med henvisning til forsikringsbetingelserne - er berettiget til at standse præmiefritagelse samt udbetaling af invaliderente, eftersom forsikredes generelle erhvervsevnetab er på mindre end 2/3."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**8 Tab af erhvervsevne**

A Fritagelse for præmiebetaling

1. Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

...

B Hvilke skader er dækket

...

2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering 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.

   ...

   D Invaliderente/invalidepension

   Hvis forsikringen omfatter invaliderente eller invalidepension, sker udbetaling efter følgende regler, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne."

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det ikke sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3 eller mere. Nævnet kan derfor på det forelig-

gende grundlag ikke pålægge selskabet at udbetale invaliderente og yde præmiefritagelse under klagerens revalideringsperiode.

I øvrigt bemærker nævnet, at selskabet ikke kan pålægges at yde forsikringsdækning under henvisning til selskabets interne regler, da der her er tale om kulanceerstatning, som ikke er omfattet af forsikringsvilkårene.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen