672/03

Den 19. maj 2003 blev i sag nr. 59.246:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har GarantiLøn i Codan Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde GarantiLøn.

Selskabet har i skrivelse af 25/9 2002 til nævnet redegjort for sagen på følgende vis:

"G.J. [klageren] er omfattet af to forsikringer med ret til dækning ved tab af erhvervsevne. Forsikringen med policenummer 110 16… giver ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller derunder. Forsikringen med policenummer 634 02… giver ret til udbetaling af forsikringsydelse og fritagelse for betaling af præmie, hvis forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes til 1/2 eller derunder.

Forsikrede klager over, at Codan i forbindelse med et anmeldt tab af erhvervsevne har afvist tilkendelse af ydelser med den begrundelse, at den generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen, fordi forsikrede arbejder ca. 37 timer om ugen.

Vi modtog den 27. februar 2002 en anmeldelse af tab af erhvervsevne fra forsikrede. Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede var vognmand og at han siden oktober måned 2001 havde arbejdet 1/2 tid. Det fremgik endvidere, at forsikrede normalt arbejdede 75 timer om ugen.

Vi meddelte herefter ved brev af 28. februar 2002, at der ikke kunne bevilges forsikringsdækning, da erhvervsevnen ifølge anmeldelsen ikke havde været nedsat med mindst halvdelen i en sammenhængende periode på minimum 3 måneder.

På forsikredes anmodning genoptog vi sagen til behandling og indhentede oplysninger fra Morsø Kommunes sag om sygedagpenge. Vi modtog akterne fra Morsø Kommune, hvor det fremgik, at forsikrede havde været sygemeldt i forhold til kommunen i perioden 13. februar 2002 til 1. april 2002.

Vi meddelte herefter i brev af 27. maj 2002, at der fortsat ikke kunne bevilges ydelser i henhold til de tegnede forsikringer. Vi begrundede dels dette med, at forsikrede havde været sygemeldt hos kommunen i en periode på mindre end 3 måneder, og dels at der ved vurderingen af det indtrådte erhvervsevnetab bliver taget udgangspunkt i en normal arbejdsuge på 37 timer og ikke i forsikredes konkrete arbejdsuge på 75 timer.

Forsikrede henvendte sig herefter til os telefonisk og oplyste, at han havde været sygemeldt før den 13. februar 2002. Han bekræftede endvidere, at han arbejdede 37 1/2 time om ugen.

Vi modtog herefter et brev fra forsikredes egen læge, der oplyste, at han havde sat forsikrede i behandling for lungebetændelse den 15. oktober 2001. Det skal bemærkes, at egen læge alene har oplyst, at forsikrede er sat i behandling for lungebetændelse og ikke at forsikrede er blevet sygemeldt pr. denne dato. Vi bad endvidere forsikrede om at besvare en række nærmere spørgsmål om hans sygemelding.

Efter at have modtaget svar fra forsikrede meddelte vi ham den 15. juli 2002, at vi fortsat ikke fandt, at han var berettiget til ydelser i henhold til de tegnede forsikringer.

Efter en fornyet gennemgang af sagen skal vi fastholde den trufne afgørelse.

Det skal bemærkes, at det alene er policen med policenummer 634 02…, der dækker ved tab af erhvervsevne på halvdelen. Forsikrede har alene gjort gældende, at hans erhvervsevne er nedsat med halvdelen og det er således kun policenummer 634 02…, der er relevant for nærværende sag.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 3:
A. Definition af invaliditet
Ret til GarantiLøn og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt.

Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.
...
Videre fremgår det af samme §, pkt. D, 5. afsnit:
Hafnia kan gøre ret til fortsat udbetaling af GarantiLøn og fortsat fritagelse for betaling af præmie betinget af, at forsikrede er tilkendt offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder, eller - hvis en sådan nedsættelse ikke kan dokumenteres - til halvdelen eller derunder, og at nedsættelsen udelukkende skyldes sygdom eller ulykke.

Det er anerkendt i praksis, at disse forsikringsbetingelser beskriver den generelle erhvervsevne.

Det må antages, at udgangspunktet for vurderingen af, i hvilket omfang den generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 1/2 er en 'normal' arbejdsuge på 37 timer. Det forhold, at den forsikrede har opnået en højere indtægt ved at yde en arbejdsindsats ud over dette indgår ikke i denne vurdering. Der henvises i denne forbindelse til Ankenævnets afgørelse i sag nr. 26.005 afgjort den 29. december 1989 og til responsumsag nr. 2652 fra Assurandør-Societetet. Der henvises særligt til, at det i forsikringsbetingelserne anføres, at der ved vurderingen af erhvervsevnetabet tages hen-

syn til, 'hvad der i samme egn er sædvanlig for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn', og til at der ikke tages hensyn til, at den forsikrede eventuelt har været særligt ihærdig og derved opnået større indtægt end gennemsnitligt for erhvervet.

Det er ubestridt, at forsikrede arbejder 37 timer om ugen som vognmand. I en situation, hvor den forsikrede arbejder 37 timer om ugen i sit hidtidige erhverv, er det vores opfattelse, at erhvervsevnen ikke er nedsat med mindst halvdelen, når udgangspunktet er en arbejdsuge på 37 timer. Vi finder på den baggrund ikke anledning til at belyse sagen nærmere med indhentelse af deciderede lægeerklæringer.

Vi skal for en god ordens skyld henlede opmærksomheden på, at der ikke foreligger lægelig dokumentation for, at der har været tale om et tab af erhvervsevne på mindst halvdelen i en sammenhængende periode på minimum 3 måneder. Som nævnt ovenfor finder vi det ikke nødvendigt at indhente nærmere dokumentation i den anledning. Hvis nævnet måtte finde, at vi ikke kan afslå forsikringsdækning med ovennævnte begrundelse, skal vi bede om at sagen bliver hjemvist til indhentelse af lægelige oplysninger, forinden der tages stilling til retten til ydelser."

Selskabet har endvidere henvist til ankenævnskendelse 46.900

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Dækning ved invaliditet.**

A. Definition af invaliditet.

Ret til GarantiLøn og fritagelse for betaling af præmie kan indtræde, hvis den forsikredes erhvervsevne nedsættes på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt.

Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene, hvad der i samme egen er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

…

D. Ikrafttræden og ophør for GarantiLøn samt fritagelse for betaling af præmie.

…

Hafnia kan gøre ret til fortsat udbetaling af GarantiLøn og fortsat fritagelse for betaling af præmie betinget af, at forsikrede er tilkendt offentlig pension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder, eller - hvis en sådan nedsættelse ikke kan dokumenteres - til halvdelen eller derunder, og at nedsættelsen udelukkende skyldes sygdom eller ulykke."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter det oplyste om klagerens faktiske arbejdstid på 37 1/2 time om ugen, at hans erhvervsevne ikke er nedsat med 1/2 eller derunder. At klagerens normale arbejdstid angiveligt var 75 timer om ugen, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand