673/03

Den 19. januar 2004 blev i sag nr. 59.499:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, påstår selskabet tilpligtet at udbetale forsikringsydelse efter den 1/7 2002.

Selskabet har stoppet udbetaling af halv ydelse ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 1/7 2002, da selskabet ikke finder det sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat til en 1/3, respektive til mellem 1/2 og 1/3.

Klageren, der er selvstændig optometrist, har i klagen til nævnet anført, at han i ca. 1 ½ år ikke har været i stand til at arbejde på fuld tid. På baggrund heraf påstår han selskabet tilpligtet at dække halv løn eller et rimeligt erstatningsbeløb.

Selskabet har i skrivelse af 22/10 2002 til nævnet anført:

"**Sagsforløb forkortet**

Den 6. september 2001 og den 17. september 2001 modtager vi en skadeanmeldelse og en lægeattest, hvoraf det fremgår, at T.B. [klageren] har været sygemeldt siden den 20. juni 2001 på grund af en skade i højre knæ. Han har genoptaget sit arbejde halv tid fra den 3. august 2001.

På baggrund af oplysningerne bevilger vi halv udbetaling ved tab af erhvervsevne fra karensperiodens udløb den 20. september 2001 til den 1. januar 2002.

Vi oplyser forsikrede, at vi har vurderet hans erhvervsevne i forhold til hans arbejde som optometrist. Hvis han fortsætter med at være sygemeldt, vil vi på et tidspunkt vurdere hans generelle erhvervsevne, det vil sige, at vi vurderer erhvervsevnen i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til hans arbejde som optometrist.

Vi forlænger løbende udbetalingen ved tab af erhvervsevne, mens vi indhenter yderligere oplysninger til belysning af T.B.s erhvervsevne.

Da T.B. fortsat er delvis sygemeldt, indhenter vi i april 2002 en speciallægeerklæring fra speciallæge T.L. på Privathospitalet ... til vurdering af hans generelle erhvervsevne.

Oplysningerne bliver forelagt for Danica Pensions lægekonsulent, der vurderer, at T.B.s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Som begrundelse lægger lægekonsulenten blandt andet vægt på, at knægenerne ikke burde forhindre T.B. i at udføre et erhverv, der ikke belaster hans knæ.

Vi skriver derfor til T.B. den 13. maj 2002, at den halve udbetaling ved tab af erhvervsevne stopper den 1. juli 2002. I henhold til forsikringsbetingelserne gør vi yderligere præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne betinget af, at Danica Pension modtager dokumentation for, at T.B.s erhvervsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre (præmiefritagelse og hel udbetaling) eller til mellem 1/2 og 1/3 (halv udbetaling). Modtager vi yderligere oplysninger, er det Danica Pension, der ud fra disse vurderer, om T.B.s erhvervsevne varigt er tilstrækkeligt nedsat.

T.B. kontakter os herefter nogle gange, da han ikke er enig i, at vi har stoppet den halve udbetaling ved tab af erhvervsevne. Vi fastholder vores vurdering i brev af den 9. juli 2002 og af den 10. september 2002. Vi sender samtidig et klageskema til Ankenævnet for Forsikring.

...

Danica Pensions afgørelse

...

Danica Pension har stoppet den halve udbetaling ved tab af erhvervsevne med virkning fra den 1. juli 2002, da vi har vurderet, at T.B.s generelle erhvervsevne på dette tidspunkt ikke er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.

I en midlertidig periode på cirka et år fra 1. sygedag vurderer Danica Pension T.B.s erhvervsevne i forhold til hans eget erhverv som optometrist. Efter et år - eller hvis tilstanden inden er stabiliseret i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes - foretager Danica Pension en vurdering af T.B.s erhvervsevne i ethvert erhverv.

Ud fra oplysningerne har Danica Pensions lægekonsulent vurderet, at tilstanden har stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes. Han har vurderet, at T.B.s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Danica Pensions lægekonsulent lægger vægt på, at der er tale om en menisklæsion i højre knæ med efterfølgende irritationstilstand, der kan vanskeliggøre et knæbelastende arbejde. Det er imidlertid lægekonsulentens opfattelse, at T.B. vil kunne klare et erhverv, hvor knæene ikke belastes.

Reglerne om udbetaling ved midlertidig erhvervsudygtighed stopper den 1. juli 2002, og vi har derfor vurderet ud fra reglerne om varigt tab af erhvervsevne. På dette tidspunkt er der ligeledes forløbet et år efter skadedagen.

Vi har, i henhold til forsikringsbetingelserne, gjort fortsat præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. juli 2002 betinget af, at Danica Pension modtager dokumentation for, at T.B.s erhvervsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre (præmiefritagelse og hel udbetaling) eller til mellem 1/2 og 1/3 (halv udbetaling). Modtager vi yderligere oplysninger, er det Danica Pension, der ud fra disse vurderer, om T.B.s erhvervsevne varigt er tilstrækkeligt nedsat."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**Dækning ved tab af arbejdsevne**

...

Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig uarbejdsdygtighed og varigt tab af arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

...

Hvis forsikrede er midlertidigt uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes varigt til 1/3 eller mindre er den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Er forsikrede midlertidigt halvt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans arbejdsevne varigt til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det på det foreliggende grundlag ikke sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og en 1/3, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand