681/03

Den 29. september 2003 blev i sag nr. 60.188:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet gruppeinvaliderente i Danica Pension, påstår selskabet pligtig at anerkende, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3.

Selskabet har afvist, at klageren er berettiget til at opnå ret til udbetaling af gruppeinvaliderente og ret til præmiefritagelse, idet klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende omfang.

Det fremgår af sagen, at klageren i august 2002 anmeldte til selskabet, at han er svært nærsynet og er tilkendt invaliditetsydelse fra den 1/2 2002. Af skadeanmeldelsen fremgår det desuden, at klageren hverken er sygemeldt eller er fratrådt arbejdsmarkedet.

Selskabet har i skrivelse af 27/1 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Vi fastholder, at R.T.A. [klageren] ikke har ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, fordi han ikke er sygemeldt og rent faktisk arbejder 37 timer om ugen på arbejdsmarkedets almindelige vilkår.
>
> Behandlingen af en ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne skal vurderes efter bestemmelserne om længerevarende tab af erhvervsevne, som fremgår af forsikringsbetingelsernes § 4 stk. 3. Ifølge forsikringsbe-

tingelserne foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2og 1/3.

Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2og 1/3, hvis han ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Da R.T.A. uændret arbejder 37 timer om ugen til samme løn som før 1. februar 2002, hvor han blev tilkendt invaliditetsydelse, er han i stand til at tjene mere end 1/3 respektive mere end 1/2 af, hvad personer med samme alder og uddannelse normalt tjener.

R.T.A.'s generelle erhvervsevne er derfor ikke nedsat i et sådant omfang, at han opfylder forsikringsbetingelsernes krav for bevilling af præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, ej heller til udbetaling af den halve ydelse ved tab af erhvervsevne.

Forenede Gruppeliv har udbetalt invalidesummen. Det er dog uden betydning for Danica Pensions vurdering af, om betingelserne for at få udbetaling fra gruppeinvalideren ten er opfyldt."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i klageskema af 23/12 2002 bl.a. anført:

"I februar 2002 fik jeg tilkendt invaliditetsydelse som blev meddelt Danske Bank. Forsikringen ved tab af erhvervsevne består af to elementer: Engangssum og løbende udbetalinger. Betingelserne for udbetaling af engangssum og løbende udbetaling er det samme og er defineret som tab af erhvervsevne på mindst 2/3.

Mens Forenede Gruppeliv anerkender betingelserne for udbetaling af engangssum ved tilkendelsen af invaliditetsydelse, Danica Pension har en anden opfattelse af sagen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Stk. 3. Længerevarende tab af erhvervsevne.**

Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.

…

Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af forsikredes tab af erhvervsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfældet af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand