686/03

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 60.238:

xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Codan Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet pr. 1/8 2002 er stoppet med at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter den 1/8 2002 under henvisning til, at klageren ikke opfylder kravet om lønophør, idet hun oppebærer lønindtægt fra et fleksjob.

Det fremgår af skadeanmeldelsen til selskabet, at klageren, der var skolesekretær, blev sygemeldt fra den 6/8 2001 på grund af afasi. Det fremgik endvidere, at hun tidligere havde tjent 20.411 kr. om måneden.

På baggrund af en neuropsykologisk undersøgelse d. 17/1 2002 har neuropsykolog F.B.E. udtalt følgende:

> "Generelt ses undersøgelsen igennem hurtig udtrætning med koncentrationsmæssige vanskeligheder til følge.
>
> Ved en gennemgang af de enkelte neuropsykologiske delfunktioner ses i det ekspressive sprog ordfindingsbesvær samt udtalevanskeligheder, som hun selv er i stand til at korrigere for.

Hukommelsesmæssigt ses svære forstyrrelser ved indlæring af verbalt materiale, forstyrrelser ses i et vist omfang i forbindelse med ordfindingsbesvær; der ses igen forstyrrelser ved indlæring af visuelt materiale.

…

M.h.p. erhvervsmæssig beskæftigelse skønnes hun ikke på nuværende tidspunkt i stand til at genoptage sit tidligere arbejde som skolesekretær, men hun er meget motiveret for fortsat beskæftigelse på sin nuværende arbejdsplads, og ønsker selv nogle få timers arbejde ugentligt. Man bør støtte hende mest muligt heri, evt. igennem en arbejdsprøvning under sygemelding. Føler selv fortsat gode fremskridt."

I sin erklæring af 11/6 2002 har læge E.M. udtalt, at klageren hverken helt eller delvis kan udføre sit tidligere job.

I erklæring af 25/8 2002 har Hjerneskadetemaet, Vejlefjord udtalt følgende:

"Fremtidige anbefalinger.

Det anbefales at MR fortsat anvender kalender til støtte for hukommelsen og for at sikre den daglige struktur.

Det tværfaglige team vurderer, at MR også fremover har brug for ansættelse på særlige vilkår. Arbejdsopgaverne skal tilrettelægges således at de kan varieres efter ca. ½ times varighed, at der er en høj grad af struktur i arbejdsopgaverne, og at der foreligger en detaljeret skriftlig aftale om arbejdets indhold og omfang. Det vurderes at MR på sigt vil kunne arbejde 2½-3 timer dagligt under disse vilkår.

Det anbefales MR at fortsætte løbetræningen samt deltage i de planlagte fritidsaktiviteter."

Selskabet har ydet forsikringsdækning i perioden 6/11 2001 - 1/8 2002, hvor klageren påbegyndte sit fleksjob.

Af fleksjobaftalen med kommunen fremgik, at klageren ville blive aflønnet for 37 timer om ugen, men at hun af helbredsmæssige årsager arbejdede på nedsat tid. Samtidig blev det oplyst, at kommunen ydede løntilskud til klagerens arbejdsgiver på 2/3 af en løn på 18.000 kr. om måneden.

I selskabets skrivelse af 27/3 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Codan skal gøre gældende, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen, fordi forsikrede i sit fleksjob modtager en løn, der ikke afviger væsentligt fra den løn hun havde, før hun blev syg.

…

Efter vores opfattelse er forsikrede i stand til at tjene betydeligt mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er normalt for personer med lignende uddannelse, hvorfor der ikke er ret til ydelser på forsikringen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

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

…

Erstatning for tab af erhvervsevne som følge af helbredsforringelse udbetales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne efter følgende regler:

- nedsættes erhvervsevnen med mellem halvdelen og totrediedele af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.
  Samtidig nedsættes præmien til halvdelen.

- nedsættes erhvervsevnen med totrediedele eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales den fulde forsikringsydelse, og der ydes fuld fritagelse for betaling af præmien.

Hvis erhvervsevnen ikke er nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne eller fritagelse for betaling af præmien."

Nævnet udtaler:

I overensstemmelse med Højesterets dom af 21/11 2003 finder nævnet, at der ved afgørelsen af klagerens ret til forsikringsdækning i henhold til den tegnede livsforsikring ikke skal tages hensyn til den ydelse, som hun får udbetalt i kraft af, at hun er bevilget en flekslønordning

Afgørelsen om erhvervsevnetabet må herefter træffes på grundlag af de lægelige og faktiske oplysninger om klagerens erhvervsevne. Nævnet finder, at det ved disse oplysninger er godtgjort, at hendes erhvervsevne efter den 1/8 2002 er nedsat til 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal anerkende, at klagerens erhvervsevne fra den 1/8 2002 er nedsat til 1/3, og skal yde hende forsikringsdækning i overensstemmelse hermed.

Poul Sørensen
formand