684/03

Den 3. november 2003 blev i sag nr. 60.400:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxx
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 ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat til under halvdelen. Subsidiært gøres det gældende, at selskabet som minimum skal bevilge udbetaling ved tab af erhvervsevne i perioden 1/9 2002 frem til 31/10 2006 i forbindelse med klagerens omskoling.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter d. 1/9 2002 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med minimum halvdelen.

D. 17/2 2001 pådrog klageren sig en brusklæsion i venstre knæled i forbindelse med en fodboldkamp. På grund af ulykken har klageren været nødt til at opgive sit job som montør. Han er af Gedved kommune bevilget revalidering til gennemførelse af Hf-eksamen og uddannelse som datamatiker.

I speciallægeerklæring af 10/6 2002 hedder det bl.a.:

"**Konklusion:**

2. 60.400

Ved aktuelle ulykkestilfælde har skadelidte overvejende sandsynligt pådraget sig brusklæsion i venstre knæled og der er efterfølgende opstået synovitistilstand.
Der er god overensstemmelse mellem traumets karakter og efterfølgende sygdomsforløb. Der er ingen diskrepans imellem de subjektive klager og objektive undersøgelse.
Der er ikke yderligere behandlingstilbud.

Tilstanden skønnes stationær.
Skadelidtes erhvervsevne skønnes forringet betydeligt, indenfor arbejdsområder, der kræver belastning af venstre knæled. Hans livsførelse i fritiden skønnes forringet en del."

I klageskrivelsen af 22/1 2003 til nævnet har advokaten bl.a. anført:

"Det gøres gældende,

At klagerens erhvervsevne er nedsat til principalt under 1/3 og subsidiært mellem halvdelen og 1/3, idet han blivende ikke vil være i stand til at tjene mere end 1/3, henholdsvis halvdelen og 1/3, under hensyntagen til klagerens nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed. Revalidering er bevilget i erkendelse af, at klagerens muligheder for ansættelse afhænger heraf, idet han ikke kan påtage sig et fysisk betonet arbejde på grund af problemerne med knæet,

At indklagede har pligt til udbetaling af tab ved erhvervsevne i omskolingsperioden, det vil sige fra ophør af betaling den 1. september 2002 frem til afslutning af omskolingen den 31. oktober 2006. Der henvises i denne forbindelse til følgende vilkår i forsikringsbetingelserne:
'Selskabet kan dog under et konkret skøn foretage en skriftlig aftale med forsikrede om, at selskabet undtagelsesvis bevilger udbetaling af nedsat ydelse i forbindelse med omskoling underforudsætning af, at forsikrede opfylder de i denne aftale fastsatte vilkår.'

Klageren har en berettiget forventning om, at indklagede udbetaler ydelse i omskolingsperioden, og uklarheden i formuleringen af vilkåret skal komme indklagede til skade, og det kan ikke blot bero på indklagedes subjektive skøn i det enkelte tilfælde.

3. 60.400

Formålet med erhvervsudygtighedsforsikringen er at kompensere klageren for indtægtsnedgangen ved udbetaling af ydelser i omskolingsperioden indtil klageren er færdiguddannet og i stand til at opnå ansættelse."

Selskabet har ved skrivelse af 7/2 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Da J.E. [klageren] er færdigbehandlet, beder vi den 15. april 2002 overlæge A.H. indkalde J.E. til undersøgelse til brug for Danica Pensions lægekonsulent, der skal vurdere J.E.'s generelle erhvervsevne.

I vores brev af samme dato orienterer vi J.E. om, at vi vil vurdere hans generelle erhvervsevne ud fra erklæringen, og at dette kan betyde, at hans udbetaling nedsættes eller bortfalder. Vi orienterer også om betingelserne for fortsat bevilling, og at forsikringen ikke giver ret til præmiefritagelse og udbetaling under omskoling.

Vi modtager erklæringen fra overlæge A.H. den 20. juni 2002, og på baggrund af denne vurderer Danica Pensions lægekonsulent, at J.E.'s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller derunder.

Dette orienterer vi J.E. om i vores brev af den 16. juli 2002, hvor vi samtidig meddeler, at bevillingen af præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne derfor ophører med virkning fra den 1. september 2002.

Den 8. august 2002 modtager vi et brev fra J.E., hvor han anker vores afgørelse om, at udbetalingen ophører. Han vil gerne have, at der er nye personer, der vurderer sagen.

På baggrund af J.E.'s henvendelse skriver vi til kommunen efter de oplysninger, der ligger i revalideringssagen. Oplysningerne forelægges for Danica Pensions lægekonsulent, som fortsat vurderer, at J.E.'s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller derunder. Dette meddeler vi J.E. i vores brev af den 17. september 2002.

…

Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder den trufne afgørelse om, at J.E. ikke har ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. september 2002.

…

Advokat M.T. citerer nederst på side 2 i sin klage et uddrag af forsikringsbetingelserne, som han henholder sig til, idet han ikke mener, det skal komme an på Danica Pensions subjektive skøn, om J.E. er berettiget til ydelser i omskolingsperioden. I den forbindelse skal vi gøre opmærksom på, at sætningen lige før det citerede uddrag lyder således: 'Der er derfor ikke ret til udbetaling under omskoling.'

Det er således formuleret ganske klart, at J.E. ikke kan have en berettiget forventning om, at han har ret til udbetaling under omskolingen. I øvrigt skal det bemærkes, at vi allerede i vores brev af den 9. november 2001 har gjort J.E. opmærksom på, at han ikke har ret til udbetaling under omskoling.

På baggrund af lægeoplysningerne i sagen udtaler Danica Pensions lægekonsulent, at J.E.'s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller derunder. Som begrundelse for vurderingen udtaler lægekonsulenten, at der er tale om beskadigelse af brusk på den indvendige side af venstre knæled. Beskadigelsen vanskeliggør arbejde med større belastning af venstre knæled."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Ved beregning af forsikringsydelsen anvendes den ved karanstidens start gældende forsikringsydelse.

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

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

…

5. 60.400

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

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

Ved vurderingen af den forsikredes tab af arbejdsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans arbejdsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Der er derfor ikke ret til udbetaling under omskoling. Selskabet kan dog efter et konkret skøn indgå en skriftlig aftale med forsikrede, om at selskabet undtagelsesvis bevilliger udbetaling af en nedsat ydelse i forbindelse med omskoling under forudsætning af, at forsikrede opfylder de i denne aftale fastsatte vilkår.
…
Hvis det vurderes, at forsikrede ikke har mistet sin arbejdsevne i den forstand, der nævnes ovenfor, er forsikrede ikke længere berettiget til at modtage ydelser efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed."

Nævnet udtaler:
Efter de foreliggende lægelige oplysninger, sammenholdt med forsikringsbetingelserne om dækning i tilfælde af omskoling, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afslået at yde dækning efter den 1/9 2002.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand