686/03

Den 1. december 2003 blev i sag nr. 60.498:

xxxx xx xxxxxxx
xxxxxxxxx x
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 2 personforsikringer i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde fuld forsikringsdækning efter anmeldt erhvervsevnetab.

Klageren er dyrlæge, og forsikringen dækker, hvis hans erhvervsevne som praktiserende dyrlæge er nedsat med 50 % eller mere.

I skrivelse af 7/3 2003 til nævnet har selskabet redegjort for sagen således:

> "Vi modtog den 29. november 2000 en anmeldelse af tab af erhvervsevne fra forsikrede. Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede havde pådraget sig en hjerneblødning den 29. august 2000, og at der var gener i form af træthed, midlertidig hukommelsessvigt og nedsat kraft i højre arm. Det fremgik endvidere, at forsikrede havde en bruttoindtægt på 27.000 kr. om måneden.
>
> Vi indhentede herefter lægelige akter hvoraf det fremgik, at forsikrede havde følger efter en hjerneblødning og hjerterytmeforstyrrelser. Det fremgik endvidere af akter fra V. Kommune, at forsikrede var sygemeldt, men at han fra den 4. december 2000 ville begynde at arbejde et par timer om dagen. Det blev på dette tidspunkt skønnet sandsynligt, at forsikrede ville kunne vende tilbage til sit tidligere arbejde i fuldt omfang.

Vi vurderede på baggrund af de tilsendte oplysninger, at forsikredes erhvervsevne som praktiserende dyrlæge på dette tidspunkt var nedsat med mindst to tredjedele, og vi bevilgede som følge heraf fulde ydelser på forsikringen.

Vi modtog den 13. februar 2001 en lægeattest, hvoraf det fremgik, at forsikrede var kommet sig fuldstændigt over blødningen i hjernen, men at det nu var på grund af den mangeårige hjerterytmeforstyrrelse, at han endnu ikke var gået op i tid.

Vi forlængede derfor bevillingen af ydelser på forsikringen.

Den 7. maj modtog vi en lægeattest, hvor det fremgik, at forsikrede nu arbejdede 3 timer om dagen. Det fremgik, at forsikrede efter 3 timers arbejde var meget træt, og at der i perioder var problemer med korttidshukommelsen, men at forsikredes indlæringsevne ikke var påvirket.

Vi vurderede på den baggrund, at forsikredes erhvervsevne som praktiserende dyrlæge ikke var nedsat med mindst to tredjedele men dog med mindst halvdelen, og vi nedsatte derfor forsikredes ydelser til halvdelen.

Forsikrede klagede over dette via advokat, og vi fastholdt vores afgørelse. Der blev indsendt en neuropsykologisk erklæring og vi indhentede i efterforløbet yderligere lægeerklæringer. Det blev endvidere oplyst, at forsikrede havde opsagt sit job som praktiserende dyrlæge og fået fleksjob i fødevareregion Herning.

Vi vurderede sagen på ny, og fandt fortsat, at forsikredes erhvervsevne ud fra en lægelig betragtning måtte anses for at være nedsat med mindst halvdelen, men ikke med 2/3. Vi har herefter løbende bevilget halve ydelser på forsikringen, senest den 18. september 2002, hvor forsikrede i øvrigt har oplyst, at han aktuelt arbejder 3½ time om dagen 5 dage om ugen.

Efter en fornyet gennemgang af sagen skal den trufne afgørelse fastholdes.

3. 60.498

Det fremgår af policens særlige vilkår 395:

Denne forsikring er udvidet til at dække Deres erhvervsevne som praktiserende dyrlæge, når/hvis De kan dokumentere, at De har været beskæftiget med klinisk arbejde i mindst 5 år.

Hvis De mister Deres erhvervsevne som praktiserende dyrlæge, inden De har været beskæftiget med klinisk arbejde i 5 år, udbetales en månedlig overgangsydelse af samme størrelse som erhvervsudygtighedsydelsen, så længe denne tilstand varer, dog højst 2 år. Hvis Deres erhvervsevne som praktiserende dyrlæge som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes med mindst 50%, har De ret til erstatning i henhold til policens bestemmelser.

Det vil være afgørende for bedømmelsen af erhvervsudygtigheden, om De ved beskæftigelse som praktiserende dyrlæge ikke er i stand til at indtjene mindst 50% af Deres normale indtægt.

Såfremt Deres normale indtægt ikke kan anvendes som erstatningsgrundlag, fastsættes graden af erhvervsudygtighed på grundlag af, hvad andre med tilsvarende uddannelse kan tjene ved arbejde som praktiserende dyrlæge.

Det afgørende for retten til ydelser på forsikringen er således, om den forsikrede er i stand til at tjene mere end en tredjedel, respektive halvdelen, af sin normale indtægt.

Forsikrede tjente før sin sygdom 27.000 kr. om måneden. Det fremgår af forsikredes klage, at han ikke længere ser sig i stand til at fungere som praktiserende dyrlæge, fordi arbejdet som praktiserende dyrlæge er et stressende job, hvor der ofte skal foretages hurtige udrykninger og tages omgående beslutninger, ligesom en væsentlig del af arbejdet udgøres af vagter (aften, nat og weekender). Forsikrede angiver videre, at han er disponeret for blodpropper og at han er bange for, at han er i fare for at udvikle flere blodpropper, hvis han presser sig selv.

Vi skal hertil gøre gældende, at forsikrede efter vores vurdering vil være i stand til at varetage et dyrlægejob der ikke indebærer vagtbelastning, naturligvis på nedsat tid. Den begrænsning forsikrede har i udførelsen af jobbet som praktiserende dyrlæge er efter en lægelig vurdering ikke så udtalt, at forsikrede i et job med de rette skånehensyn vil være afskåret fra at tjene mere end en tredjedel af sin hidtidige indtægt. Dette gælder naturligvis særligt, hvis forsikrede fik arbejde i en større praksis, hvor mulighederne for at tilrettelægge arbejdet ville give forsikrede mulighed for udelukkende at arbejde med rutineprægede opgaver.

Da forsikrede efter vores vurdering ville være i stand til at tjene mere end en tredjedel af sin hidtidige indtægt, hvis han fik job som praktiserende dyrlæge med skånehensyn, skal vi fastholde, at han ikke er berettiget til udbetaling af fulde ydelser på forsikringen. Vi skal således fastholde, at tilkendelsen af halve ydelser på forsikringen er korrekt."

Klageren finder det fuldstændigt umuligt som 60-årig at finde et job i praksis med de tilstrækkelige skånehensyn i henhold til den neuropsykologiske erklæring af 1/7 2001.

Af den neuropsykologiske erklæring af 1/7 2001 fremgår bl.a.:

"Undertegnede finder det ikke sandsynligt, at pt. nogensinde får kræfter til at bestride et fuldtidsjob, hvis han samtidigt skal have en nogenlunde kvalitet i sit fritidsliv. Men det er pt. nok selv nødt til at erkende, på baggrund af det kommende års erfaringer. Undertegnede er dog meget bekymret for de blodpropper, han udviklede påfølgende de stressende arbejdsår, for presser han sig selv for hårdt rent arbejdsmæssigt, (og der skal ikke så meget til), er han absolut i fare for at udvikle flere. Derfor bør det næste års arbejde tilrettelægges med omhu og forsigtighed, og uden for mange vilde satsninger på helbredet.

Hvis pt. **vil** i fuldtidsjob, skal det være præcist svarende til 37 timer ugentligt, og gerne rutinepræget, inddragende mange af hans tidligere rutiner. Det er grundet hans indlærings- og hukommelsesvanskeligheder ikke muligt at omskole ham til mindre ansvarsfulde eller krævende funktioner, og det er også derfor vigtigt, at finde beskæftigelse, der trækker på hans gamle viden, som han oplever fuldt intakt.

Hvis man skulle tage udgangspunkt i pt.'s tarv og ikke i hans lyst og pligtfølelse, vil det bedste for hans helbred, på langt sigt være, at finde en halvtidsbeskæftigelse som dyrlæge, hvor der ved siden af var overskud til at cykle og have tillidshverv, på den måde kunne han både passe sit helbred og foretage sig de ting, han holder allermest af."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Forsikringsudbetalinger ved nedsættelse af erhvervsevnen**

Gruppeerhvervsudygtighedsydelse for: Dyrlæge under Praktiserende Dyrlægers Organisation

…

§ 3. Dækning ved invaliditet.

A. Definition af invaliditet.

Forsikringen giver ret til erstatning og fritagelse for betaling af præmie, hvis den forsikredes erhvervsevne som: **Dyrlæge**
nedsættes med mindst 50 % på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at nedsættelsen skyldes forsæt.

Retten til erstatning indtræder således, hvis forsikrede ved beskæftigelse som:

Dyrlæge

ikke er i stand til at indtjene mindst 50 % af sin normale indtægt.

Såfremt forsikredes normale indtægt ikke kan anvendes som erstatningsgrundlag, fastsættes graden af erhvervsudygtighed på grundlag af, hvad andre med tilsvarende uddannelse kan tjene ved arbejde som:

Dyrlæge

Ved bedømmelsen af forsikredes erhvervsevne er ethvert arbejde inden for det anførte erhverv, som kræver forsikredes uddannelse, sidestillet med forsikredes nuværende arbejde.

Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, er der ret til udbetaling af fuld erstatning og fuld fritagelse for betaling af præmie."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det på baggrund af de foreliggende oplysninger ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at nævnet kan pålægge selskabet at udbetale fuld forsikringsydelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann