688/03

Den 30. december 2003 blev i sag nr. 60.811:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxxxxxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikringer i Danica Pension, påstår ved sin advokat selskabet pligtig at anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Begge livsforsikringer er tegnet med en klausul, der lyder:
Forsikringen giver ikke ret til præmiefritagelse og/eller ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis erhvervsudygtigheden skyldes lidelser i højre hånd eller håndled.

Af anmeldelsen til selskabet fremgår det, at klageren har været sygemeldt siden den 10/1 2002 på grund af slidgigt. Han oplyser desuden, at lidelsen i højre håndled begyndte ca. i 1972. Endvidere er vedlagt en kopi af afgørelsen om, at han er tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra den 1/10 2002.

Ved skrivelse af 11/2 2003 til klageren oplyste selskabet, at selskabets lægekonsulent havde vurderet, at når lidelserne i højre hånd og håndled var fratrukket, var den generelle erhvervsevne nedsat til mellem 1/3 og halvdelen, hvorfor klageren havde ret til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne for forsikringsnr. …2445, men han havde ikke ret til præmiefritagelse på de to forsikringer.

Klageren gør gældende, at erhvervsevnetabet ikke kan relateres til højre hånd og håndled, men skyldes ryg og skuldre.

I selskabets skrivelse af 1/4 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Vi fastholder vores afgørelse om, at J.B.'s generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/3 og halvdelen, når lidelserne i højre hånd og håndled er fratrukket.
>
> Som begrundelse for vurderingen lægger lægekonsulenten blandt andet vægt på, at J.B. gennem flere år har udviklet tiltagende smerter i højre hånd og håndled, og at der er påvist såkaldt lunatum-malaci. Denne håndledslidelse gør, at han vil have problemer selv med et lettere arbejde.
>
> Vi anerkender, at J.B. har en svær gigt i lænderyggen samt gener fra skuldre og fødder. Danica Pensions lægekonsulent vurderer dog, at håndledslidelsen er af større betydning for erhvervsevnenedsættelsen end ryglidelsen. Når håndledslidelsen fratrækkes, vurderer Danica Pensions lægekonsulent således, at J.B.'s generelle erhvervsevne er nedsat til mellem 1/3 og halvdelen.
>
> Vi må derfor fastholde, at J.B. kun har ret til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne fra forsikringsnr. …2445, samt at han ikke har ret til præmiefritagelse på de to forsikringer."

Forsikringsbetingelserne for forsikringsnr. …2445 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "***Varigt tab af arbejdsevne***
> Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3.
> …
> Forsikredes arbejdsevne anses for varigt 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 varigt at være nedsat til mellem 1/2 eller 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."

Forsikringsbetingelserne for forsikringsnr. …2061 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Stk. 5. Bortfald af præmiebetalingen.**

For forsikringer der giver ret til præmiefritagelse, fritages forsikringstageren for præmiebetalingen, hvis forsikredes evne til at erhverve en arbejdsindtægt som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den erhvervsevne bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – der er normal for personer af samme alder og uddannelse i samme egn.

Fritagelsen gælder fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller mindre har varet i 3 måneder uden afbrydelse. Fritagelsen fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, dog længst til præmiebetalingens ophørstidspunkt."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har skønnet, at de lidelser - der ikke er omfattet af den indsatte klausul – medfører, at klagerens generelle erhvervsevnetab er nedsat til mellem 1/3 og halvdelen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen