694/04

Den 29. marts 2004 blev i sag nr. 61.289:

xxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet forsikring ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, påstår ved sin advokat selskabet pligtig til at anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabet har stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til mellem 1/2 og 1/3.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 9/8 2001 modtog en skadeanmeldelse, hvoraf det fremgik, at klageren siden 29/5 2001 havde været sygemeldt med gigt og betændelse i hænderne. Klageren havde indtil da arbejdet som vinduespudser. Til brug for vurdering af sagen indhentede selskabet sagens lægelige akter samt akter fra kommunen. På baggrund heraf ydede selskabet udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse fra den 29/8 2001 til den 1/10 2002.

Klagerens advokat stiller sig uforstående over for, at selskabet har stoppet udbetalingen. I skrivelse af 15/5 2003 til nævnet anfører advokaten således bl.a.:

> "Det er min vurdering at min kunde ikke vil kunne opnå nogen form for indtægt på erhvervsmarkedet uden at gennemgå en uddannelse, idet hans uddannelse alene består af en 10. klasse samt EFG.

Jeg savner en nærmere redegørelse fra forsikringen hvorledes den angivne erhvervsevne kan udnyttes, idet det forekommer dybt teoretisk at en ufaglært skulle kunne skabe en indtægt uden at være beskæftiget indenfor fysisk betonet arbejde, hvor brug af hænder er nødvendig."

Selskabet har i skrivelse af 10/6 2003 til nævnet redegjort for afslaget på udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse efter 1/10 2002 således:

"I henhold til forsikringsbetingelserne er det den generelle erhvervsevne, der er forsikret. I Danica Pension er det dog gældende praksis, at vi vurderer erhvervsevnen i det hidtidige erhverv (i dette tilfælde som vinduespudser) i en midlertidig periode på *maksimalt* 18 måneder eller tidligere, hvis tilstanden er stabiliseret på et tidligere tidspunkt.

I J.S.N.'s tilfælde har vi indhentet en speciallægeundersøgelse for at få belyst erhvervsevnen så grundigt som muligt. Derudover fremgår det af oplysninger fra kommunen, at J.S.N. den 1. oktober 2002 er begyndt en revalidering til miljøkonsulent. J.S.N.'s helbredstilstand er således stabiliseret i et omfang, der konkluderer, at han ikke kan vende tilbage til sit arbejde som vinduespudser. Vi vurderer derfor den generelle erhvervsevne.

Når J.S.N. anses for egnet til revalidering, er det netop et udtryk for, at den generelle erhvervsevne ikke er tilstrækkeligt nedsat.

Danica Pensions lægekonsulent vurderer, at J.S.N.'s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til mellem 1/2 og 1/3. Som begrundelse for sin vurdering lægge lægekonsulenten vægt på, at der intet er til hinder for, at J.S.N. får beskæftigelse, der ikke kræver belastning af eller giver eksem på hænderne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. Dækning ved invaliditet/tab af erhvervsevne**

Stk. 1. Ret til invalidepension/præmiefritagelse

Ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættelse af erhvervsevnen må dog ikke skyldes forsæt.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalidepension og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

…

Stk. 3. Udbetaling af invalidepension/præmiefritagelse

Udbetaling af invalidepension respektive præmiefritagelse får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i **3 måneder**.

…

Stk. 4. Invalidesum

For at udbetaling af invalidesum kan finde sted, skal nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder skønnes at være af varig karakter. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, genoptræning eller uddannelse - er og fortsat må anses for at være nedsat til 1/3 eller derunder.

Invalidesum kan tidligst udbetales 1 år efter invaliditetens indtræden. Det er forudsat, at invaliditeten har varet uafbrudt i 1 år, og at forsikrede er i live 1 år efter invaliditetens indtræden."

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 forsikrings-

betingelser - ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen