696/04

Den 28. april 2004 blev i sag nr. 61.770:

xxx xxxxx xxxxxxx
xxx xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har person- og livsforsikring i Codan Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at betale ham erstatning for tab af erhvervsevne samt yde præmiefritagelse.

Selskabet har under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad, afvist at udbetale invaliditetserstatning samt yde ham præmiefritagelse.

Forsikringen yder dækning, hvis erhvervsevnen er nedsat med 2/3 og halv dækning, såfremt erhvervsevnen er nedsat med halvdelen.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i klageskrivelsen redegjort for sagen således:

"Jeg faldt ned ad trappen derhjemme d. 26. dec. 2000. Derefter arbejdede jeg i ca. 2 måneder, men måtte sygemeldes 1. marts 2001,

…

Lægerne har fundet ud af, at jeg ved faldet rykkede det indre ledbånd i armen delvis over, og at 2 af de resterende 3 ledbånd praktisk taget også er rykket/slidt over. Det-

te giver mig smerter døgnet rundt, og jeg er meget hæmmet i mine bevægelser med højre arm.

Lænde/hoftesmerterne skyldes, at jeg som følge af smerter i højre skulder har gået skævt, så de nederste ryghvirvler er begyndt at slide skævt.

Jeg har været gennem to operationer, og har fået at vide, at min skulder aldrig bliver bedre.

Kommunen har nu sendt mig i arbejdsprøvning. Codan mener, at de nu kan vurdere mit endelige tab af erhvervsevne i forhold til alle erhverv, men det mener jeg ikke, da jeg jo ikke er færdigafprøvet i forhold til alle erhverv. Og da jeg har konstante smerter, uanset om jeg går, står, ligger eller sidder i mere end 10 min. ad gangen, og ikke må have skulderbelastende arbejde, tunge løft, eller arbejde over bordhøjde, så kan jeg ikke se, hvilket erhverv Codan mener, jeg kan have.

Desuden kan jeg ikke forstå, at Codan i perioden mellem første og anden operation nedsatte min ydelse til 50 % i 2 måneder, da jeg jo fortsat var lige syg."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 3/9 2003 til nævnet anført:

"Codan har på grundlag af klagerens sygemelding fra klagerens hidtidige fysisk belastende arbejde hos et firma, hvor der blandt andet klargøres rum til opsætning af badekabiner, tildelt forsikringsdækning i perioden 1. juni 2001 til 31. maj 2003.

Da klagerens tilstand er stationær, hvilket blandt andet fremgår af tillæg fra Privathospitalet Dalgas af 8. maj 2003, Bilag A, har Codan med virkning fra 1. juni 2003 foretaget vurderingen ud fra det generelle erhvervsevnetabskriterie.

Da klageren alene er svækket af følgerne efter en højresidig skulderskade efter et fald ned af en trappe den 25. februar 2000, er det Codans lægekonsulents vurdering, at det generelle erhvervsevnetab kan udmåles til ca. 15%. Efter lægekonsulentens opfattelse støttes vurderingen af målingerne i det efterfølgende den 3. juli 2003 indhentede skulderskema, Bilag B.

Det er Codans opfattelse, at klageren vil kunne påtage sig et hvilket som helst administrativt arbejde, ligesom der er en lang række jobs med manuelle funktioner, hvor skulderbelastning kan undgås.

Den omstændighed, at klageren er i gang med jobtræning eller omskoling (vist nok til maskinsnedker og ikke møbelsnedker, som det er anført i bilag A) er uden betydning for forsikringsdækningen, da Codan ved erhvervsevnetabsvurderingen efter forsikringsbetingelsernes § 21 har ret til at forudsætte, at klageren har gennemgået omskoling.

Jeg skal derfor på vegne Codan fastholde den trufne beslutning om afvisning af yderligere forsikringsdækning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 21. Definition på tab af erhvervsevne**

Tab af erhvervsevne foreligger, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til – bedømt under hensyntagen til den forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 2.

Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage sig – herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis forsikrede anses for egnet til omskoling, og det efter endt omskoling må antages, at forsikrede efter omskoling vil kunne oppebære 1/3, respektive 1/2 af den indtjening beskrevet i stk. 1.

…

§ 24. Udmåling af erstatning for tab af erhvervsevne

Der udbetales erstatning for tab af erhvervsevne som følge af helbredsforringelse efter følgende regler:

- Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales 1/2 af udbetalingen ved tab af erhvervsevne. Samtidig gives 1/2 præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne med mindre andet fremgår af dækningsbeviset.
- Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, udbetales den fulde udbetaling ved tab af erhvervsevne og der ydes fuld præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne, medmindre andet fremgår af dækningsbeviset."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagens dokumenter og finder det på dette grundlag ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at han har krav på præmiefritagelse og erstatning for tab af erhvervsevne.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand