704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.478:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxxxx
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 livsforsikring i Codan Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabet har afvist at udbetale invalideydelser under henvisning, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen på grund af lidelser, der er omfattet af forsikringen.

Klageren har i klageskrivelsen til nævnet redegjort for sagen således:

> "Jeg blev i 2002 i april måned opereret i Holstebro. Indgrebet skyldtes at der var for snævert i nogle ben i rygsøjlen. Efter denne operation gik det lige så stille tilbage med mit helbred. Det var sådan at jeg er en person der danner arvæv og dette har således bevirket at jeg blev erklæret 2/3 invalid så det er ikke det jeg blev opereret for der er årsagen, men det der tilstøder efter denne. Så jeg mener at da jeg ikke kan se at årsagen er sygdom eller andre årsager fra ryg eller ben er sagen en helt anden end de ting der er forhold for i policen.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
>
> At de anerkender at min situation er sådan at jeg opfylder de betingelser der berettiger mig til at få erstatning."

Selskabet har ved skrivelse af 5/11 2003 til nævnet anført:

"Forsikrede er omfattet af en forsikring, der giver ret til fritagelse for betaling af præmie og udbetaling af forsikringsydelse, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen på grund af ulykke eller sygdom.

I forbindelse med antagelsen af forsikringen blev det oplyst, at forsikrede havde haft rygproblemer og forsikringen blev derfor antaget med følgende klausul:

Forsikringen omfatter ikke dækning ved præmiefritagelse og tab af erhvervsevne forårsaget af en lidelse i ryggen (inkl. halsen) eller symptomer stammende herfra i hoved nakke, ryg, arme eller ben.

Den 14. marts 2003 modtog vi en anmeldelse af tab af erhvervsevne fra forsikrede sammen med en lægeattest. Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede var kommet under behandling i november 2000 og at han havde været sygemeldt siden. Det fremgik endvidere af anmeldelsen, at forsikrede var blevet opereret for en forsnævring i rygsøjlen.

Det fremgik af lægeattesten, at forsikrede havde svære rygproblemer som følge af en forsnævring i rygmarvskanalen, som han var blevet opereret for den 22. april 2002.

Vi indhentede herefter oplysninger fra H. Kommune, hvor forsikrede havde faet indledt en pensionssag.

Det fremgik af akterne fra H. Kommune, at forsikrede havde arbejdet i rengøringsfirma som selvstændig siden 1979, og at han forud for dette havde haft ufaglært arbejde siden han forlod folkeskolen.

Det fremgik endvidere af kommunens akter, at forsikrede havde følger efter sin ryglidelse og at der derudover var tilbagevendende gener fra højre albue og gener efter et cerebralt attak i 1996.

I forhold til forsikredes arbejdsmæssige situation før hans lændegener blev så alvorlige, at han måtte sygemeldes kan vi citere følgende fra journalnotat fra Fysiurgisk Ambulatorium, Herning Centralsygehus, dateret 19. februar 2001:

Socialt
Har rengøringsfirma med ca. 20 ansatte. Har selv meget praktisk hårdt fysisk arbejde, men visse dele af det han laver, at ikke specielt fysisk krævende.

Videre fremgår det af Journalnotat fra 2. april 2001:

... Er også blevet klar over, at det ikke nytter noget at blive ved med at arbejde så meget med det tunge, hårde arbejde, han har, og han er derfor i øjeblikket halvtidssygemeldt. Det er også med til, at han bedre kan håndtere både ryglidelsen og nakkelidelsen.

Det fremgår af statusattest, udfærdiget af forsikredes egen læge den 3. juli 2002:

55 årig mand der den 22. april 2002 er opereret i sin rygmarvskanal med dekompression af nerveroden...
B'.s daglige tilstand er præget af konstante rygsmerter, såvel i hvile som i venstre ben, de er af murrende, snurrende skarp karakter og giver føleforstyrrelser helt ned til venstre storetå. P.g.a. smerterne sover han dårligt, og kan ikke deltage i sit tidligere arbejde. ...

Vi forelagde sagen for vores lægekonsulent, der kunne konstatere, at den altovervejende årsag til forsikredes uarbejdsdygtighed, var hans lændegener.

Vores lægekonsulent fandt på den baggrund ikke, at forsikredes erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen på grund af lidelser, der er omfattet af forsikringen.

Vi meddelte den 8. maj 2003, at vi ikke kunne bevilge ydelser på forsikringen.

Forsikrede fik ved afgørelse af 24. juni 2003 bevilget mellemste førtidspension med virkning fra den 1. april 2003. Det fremgik af kommunens beslutningsark, dateret 24. juni 2003:

... Pensionen tilkendes på baggrund af mange års varende lændesmerter, en kronisk rygproblematik med kroniske smerter såvel i hvile som under belastning samt føleforstyrrelse i venstre ben. Derudover er der kognitive forandringer efter cerebral attak i 1996 samt tennisalbue og golfalbue.

Disse oplysninger understøttede efter vores opfattelse den vurdering, at forsikredes erhvervsevne først og fremmest er nedsat på grund af forsikredes rygsmerter. Forsikredes øvrige lidelser er ikke så alvorlige, at de kan anses for at nedsætte erhvervsevnen med mindst halvdelen.

For en god ordens skyld skal vi nævne, at vi i 1996 udbetalte ydelser til forsikrede i en midlertidig periode på grund af det omtalte cerebrale attak, men at ydelserne ophørte, fordi forsikrede genoptog sit arbejde. Det skal ligeledes oplyses, at vi i 2002 afviste at udbetale ydelser på forsikringen med samme begrundelse som nu."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Almindelige betingelser vedrørende dækning for tab af erhvervsevne**

…

19. Udbetaling af erstatning

Erstatning for tab af erhvervsevne betales, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, efter følgende regler:

- nedsættes erhvervsevnen med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen,
- nedsættes erhvervsevnen med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen. Selskabet kan gøre det til en betingelse at forsikrede mindst tilkendes offentlig mellemste førtidspension."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at måtte være enig med selskabet i, at klagerens erhvervsevne ikke kan anses med nedsat med mindst 50 % ud over ryglidelsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand