709/04

Den 25. oktober 2004 blev i sag nr. 63.036:

xxx xxxx xx xxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

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, klager over, at selskabet er ophørt med at foretage udbetalinger.

Forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente og fritagelse for betaling af præmie, hvis klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Klageren gør gældende, at han har krav på fortsat udbetaling, da han har mange gener og smerter i hverdagen.

Klageren anmeldte tab af erhvervsevne på baggrund af smerter i knæet. Han har været sygemeldt siden den 15/4 2002 og har efter sygemeldingen kun arbejdet i beskedent omfang i sin vognmandsvirksomhed. Selskabet modtog tillige lægelige oplysninger, hvoraf fremgår, at klagerens lidelse fortsat undersøges, og på baggrund heraf bevilgede selskabet midlertidige ydelser.

Klageren fik den 14/2 2003 isat en knæalloplastik, og ydelserne blev herefter forlænget frem til den 1/10 2003. Selskabet modtog efterfølgende oplysninger fra klagers egen læge, og af disse fremgik, at der ikke var sket bedring af hans smertegener det seneste halve år. Sagen blev herefter forelagt selskabets lægekonsulent, der ligeledes vurdere-

de, at det ikke var sandsynligt, at der ville ske væsentlig bedring af klagerens erhvervsevne, hvorfor der blev foretaget en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne.

Selskabet har yderligere redegjort herfor i skrivelse af 1/3 2004 til nævnet:

"Vores lægekonsulent fandt, at forsikredes erhvervsevne inden for ikke fysisk belastende erhverv, som f.eks. kontorarbejde, ikke kunne anses for at være nedsat med mindst to tredjedele. Den generelle erhvervsevne kunne derfor heller ikke anses for at være nedsat med mindst to tredjedele.

Det skal bemærkes, at forsikrede selv i erklæring af 18. september 2003 oplyste, at han arbejdede 15-20 timer om ugen, og at han på vores spørgsmål om, hvornår han var begyndt at arbejde 15-20 timer om ugen svarede, at det var en fejl, at han havde skrevet, at han arbejdede 15-20 timer, da det rigtige tal var 10-15 timer om ugen.

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

Den tegnede forsikring er en forsikring, der dækker forsikredes generelle erhvervsevne. Vi foretager i overensstemmelse med sædvanlig praksis en vurdering af erhvervsevnen i forsikredes hidtidige erhverv i en midlertidig periode, indtil der efter en lægelig vurdering ikke kan ventes en bedring i tilstanden. Herefter vurderes forsikredes generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, man med rimelighed kan forlange, at forsikrede skal påtage sig.

Vurderingen af forsikredes generelle erhvervsevne indbefatter også erhvervsevnen i f.eks. kontorerhverv.

Vores lægekonsulent har gennemgået de lægelige akter og fundet, at det nu er muligt at foretage en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne. Forsikredes generelle erhvervsevne kan efter en lægelig vurdering ikke anses for at være nedsat med mindst to tredjedele. Dette understøttes efter vores opfattelse af såvel de lægelige som de kommunale akter i sagen.

Vi har således ikke indstillet bevillingen af ydelser, fordi der er sket en bedring af forsikredes helbredstilstand, men fordi vi er overgået til en bedømmelse af den generelle erhvervsevne. En bedømmelse, som vi ved tilkendelsen af midlertidige ydelser oplyste ville ske, når vores lægekonsulent vurderede, at der ikke ville ske en væsentlig bedring af helbredstilstanden."

Af policen fremgår:

"Hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller derunder, er der ret til præmiefritagelse for hele præmien."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået de mange sagsakter og har ikke fundet grundlag for at antage, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand