717/05

Den 2. februar 2005 blev i sag nr. 64.221:

xxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har 2 personforsikringer i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale ydelser og bevilge præmiefritagelse efter den 1/8 2002.

Selskabet har afvist at bevilge ydelser med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren, som er født i 1940 og uddannet revisor, har haft 2 personforsikringer i det indklagede selskab. Begge giver ret til ydelser ved et erhvervsevnetab på 2/3 eller derover. På begge policer er der givet midlertidige ydelser i perioden 1/5 2002 til 1/8 2002. Om police …175 7 er det oplyst, at den blev tilbagekøbt i juni 2003, medens …606 6 stadig er i kraft.

Den 15/7 2003 sendte klageren en anmeldelse om tab af erhvervsevne til selskabet. Af anmeldelsen fremgår, at han lider af diabetes, tarmproblemer og vand i kroppen samt hjertelidelse. Det fremgår videre, at han havde været sygemeldt siden 10/1 2002, og at han gik på efterløn pr. 30/9 2002.

Selskabet indhentede herefter lægelige oplysninger, og det fremgår heraf, at han i 1995 fik konstateret kronisk atrieflimren, som var velreguleret medicinsk. Derudover fremgår

det, at han lider af diabetes type 2, som ligeledes beskrives som velreguleret. I februar 2002 blev klageren indlagt på hospitalet på grund af betændelse i tynd- og tyktarm, hvilket han blev behandlet for. Den 17/3 2002 blev han indlagt med diarréanfald, og han blev udskrevet 26/6 2002. Han blev indlagt igen den 29/6 2002 på grund af mavesmerter, og udskrevet igen den 2/7 2002. I forbindelse med kontrolbesøg på daghospitalet er i journalnotat dateret 1/8 2002 anført:

"Får det alment bedre og bedre. Har faktisk genoptaget arbejdet som revisor og er i stand til at arbejde faktisk fuld tid som dette.

Det går godt med maven, har som det typiske kun 1 formet afføring daglig. En gang imellem kan det komme lidt mere hurtigt, men der har ikke været optræk til diarré på noget tidspunkt.

Afføringsprøver for clostridier er atter positive.

Som pt.'s almen tilstand er nu synes jeg ikke vi skal forsøge nogen form for behandling. Vi observerer kun."

Af journalnotat dateret 9/11 2002 fremgår:

"Gastromedicinsk ambulatorium MA07

Pt. for så vidt velbefindende men har fortsat lejlighedsvise smerter i venstre fossa. Kan fortsat ikke føle nogen forandringer, og der er fortsat sigmoideoskopi, som er normal. Jeg kan ikke finde brok noget steds. Pt. er nervøs for, hvad det drejer sig om, og vi supplerer med

ultralyd over abdomen

og han er herefter forberedt på, at er den normal, skal der ikke gøres yderligere. Han har muligvis en lidt svag bugvæg. …"

Det fremgår videre af journalnotat dateret 10/6 2003 fremgår:

"**Gastromedicinsk ambulatorium MA07**

Patienten alment velbefindende. Har været på tur til Afrika uden problemer.

Patienten havde primært vedvarende diarré og clostridia difficile-infektion. Ikke længere afføringsproblemer, ej heller på Afrikarejsen.

Patienten har iskæmisk hjertesygdom, har artrieflimren og er i AK-behandling herfor. Har endvidere været i Selo-Zokbehandling, men trappet ud pga. tendens til kolde

fingre. Disse symptomer har dog ikke ændret sig, men patienten har derimod nu fået anfald med hjertebanken op til 1 times varighed ca. hver anden dag."

Af notat af 8/9 2003 fremgår:

"Medicinsk ambulatorium MA07

Uændret intermitterende diarre. Tager Propiden ca. 3 gange om ugen, han tager 2 piller, og så er maven stoppet i 15 timer. Ingen natlig diarré. Når det er, er det helt vandtyndt og imperiøst. Ingen blod i afføringen. Inden han får diarréerne, er det forudgået af mavesmerter, og når han så har været på toilettet, hjælper det gevaldigt, så han kun er lidt øm. Blodprøverne i og for sig upåfaldende. Fæcesdyrkninger er negative. Skopien også upåfaldende. Ved UL af abdomen er der fundet obs. lille proces ved pancreas, hvorfor jeg supplerer med pancreas. Herudover laver vi CT-skanning af abdomen/levertyndtarmspassage."

Af journalnotat af 26/1 2004 fremgår:

"Medicinsk ambulatorium MA07

Fortsat perioder med diarré men ikke hver dag. Netop kommet hjem fra Gambia, hvor han faktisk havde det godt, og det går også med at gå og holde balancen. Herhjemme må han gå med krykkestok. Kniber også med hukommelsen. Har brev med fra Codan, hvor de skriver, vi har raskmeldt ham i august 2002, han har faktisk ikke været i arbejde siden han var alvorligt syg og mener heller ikke, han nogensinde bliver arbejdsduelig igen."

Endelig er i journalnotat dateret 10/5 2004 anført:

"Medicinsk ambulatorium MA07

I starten havde han noget ødem, da han startede op med Haxasoptin-behandling, det er nu svundet noget, hvis han har lidt ødem om aftenen, sidder han med benene oppe. Får også en vanddrivende pille, som egen læge har skrevet op, muligvis Centyl.

Mht. maven, som han jo går her for efter en langvarig clostridium difficile infektion, går det mestendels godt. Han har dog nok et par gange om ugen en periode, hvor han får tynd mave, hvor han må tage 1-2 Imodeum. Hvis han tager 2, er der risiko for at han stopper maven helt i 1 døgn, hvis han tager 1, kan han som regel holde

det i ro, og så er der lidt tynd mave. Synes absolut det er tåleligt og aftaler ny tid om ½ år, før ved behov."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at hans erhvervsavne er nedsat i dækningsberettigende grad. Klageren har anført, at han står uforstående over for selskabets afgørelse, idet han er ude af stand til at varetage et job inden for sit fag. Klageren har påpeget, at han tegnede forsikringen for at undgå den situation, han nu er havnet i.

Klageren har i sin klageskrivelse af 9/6 2004 anført:

- at selskabets afgørelse er truffet 2 år efter, at hans sygdomsforløb startede,
- at han i perioden efter indlæggelsen var tilknyttet daghospitalet med jævnlige konsultationer,
- at han først i begyndelsen af 2003 begyndte selv at køre bil, indtil da kørte hans hustru ham til og fra hospitalet,
- at han kun kunne gennemføre ferier med assistance fra sin hustru og dennes søster, idet han ikke kunne bære egen bagage,
- at han anvender krykkestok, samt
- at han fortsat med hyppige mellemrum lider af diarré, som dog kan standses ved brug af medicin.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 6/8 2004 anført:

"Forsikrede har i en længere periode lidt af betændelse i tarmene, der har bevirket diarréproblemer. Disse problemer synes dog i august 2002, efter de lægelige oplysninger i sagen, at være bedret i en sådan grad, at der efter dette tidspunkt ikke længere foreligger lægelige holdepunkter for, at forsikredes generelle erhvervsevne skulle være nedsat med mindst to tredjedele, som følge af sygdom.

At forsikredes sygdom ikke kan antages at være så invaliderende, at den kan begrunde en erhvervsevnenedsættelse på mindst to tredjedele synes også at kunne støttes på det forhold, at forsikrede i juni 2003 foretog en udenlandsrejse til Afrika, og i november 2003 var han på ferie i Gambia."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1 Almindelige forudsætninger for at opnå ret til en invaliditetsydelse**

Hvis forsikrede som følge af sygdom eller ulykkestilfælde mister arbejds- og erhvervsevnen i mere end 3 måneder, gælder nedenstående bestemmelser for tiden derefter, når forsikringen efter sit indhold giver ret til en eller flere af de under pkt. 3-6 nævnte invaliditetsydelser.

…

4 Præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet

En i policen anført ret til præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet indtræder, når bestemmelserne under pkt. 1 og 2 er opfyldte, og forsikrede ikke længere er i stand til ved en beskæftigelse, der svarer til hans kræfter og færdighed under billigt hensyn til hans uddannelse og hidtidige virksomhed, at erhverve 1/3 af det, som legemligt og åndeligt sunde personer i tilsvarende aldersklasse med lignende uddannelse og i samme egn plejer at indtjene ved arbejde.

Præmiefritagelsen vedvarer så længe forsikredes arbejds- og erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

5 Udbetaling af invaliderente

En i policen anført invaliderente udbetales, når betingelserne for at opnå præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet er opfyldte, jfr. pkt. 4.

Udbetalingerne sker bagud for de i policen fastsatte udbetalingsperioder og vedvarer så længe forsikredes arbejds- og erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3, dog ikke udover tidspunktet for forsikredes død eller forsikringstidens udløb."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og finder det ikke på det foreliggende grundlag godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 efter den 1/8 2002.

Da nævnet herefter ikke kan kritisere selskabets afgørelse,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson