721/05

Den 15. april 2005 blev i sag nr. 64.557:

xxxx xx xxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet forsikring for tab af erhvervsevne i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale fulde ydelser i perioden 1/5 - 30/6 2004.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke har været nedsat med 2/3 i den nævnte periode.

Det fremgår af sagen, at selskabet i 1996 modtog en anmeldelse af tab af erhvervsevne fra klageren, der er født i 1944 og uddannet murer. Det fremgik af anmeldelsen, at klageren havde pådraget sig en meniskskade i venstre knæ. Efterfølgende angav klageren, at han også havde gener i ryggen. Selskabet bevilgede ydelser for perioden 18/3 1996 til 31/1 1997. Selskabet stillede som betingelse for udbetaling af yderligere ydelser, at klageren fik tilkendt førtidspension. Klageren fik ved afgørelse af 7/5 1997 afslag på førtidspension, men sagen blev anket, og han fik ved afgørelse af 23/2 1998 tilkendt forhøjet almindelig førtidspension med virkning fra den 1/4 1997. Med henvisning til, at hans generelle erhvervsevne var nedsat med halvdelen, fik han tilkendt halve ydelser af selskabet.

Klageren anmeldte den 4/6 2004, at han under håndboldspil den 1/2 2004 havde pådraget sig et brud i højre ankel. Til brug for sagens vurdering indhentede selskabet yderligere oplysninger i sagen. Efter at have forelagt sagen for selskabets lægekonsulent afviste selskabet at udbetale fulde ydelser. Selskabet begrundede afvisningen med, at ankelskaden ikke kunne begrunde et yderligere erhvervsevnetab ud over karenstiden på 3 måneder.

Sagen er indbragt for nævnet den 28/7 2004. Klageren påstår selskabet tilpligtet at yde forsikringsdækning for maj og juni måned 2004. Klageren har til støtte herfor anført, at han har været sygemeldt indtil den 1/7 2004, samt at han i hele perioden har haft mange smerter.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet indhentet uddybende lægelige oplysninger.

Speciallæge i ortopædisk kirurgi T.T.J. har i erklæring af 29/11 2004 bl.a. anført følgende:

> "**Tidligere**
>
> …
>
> D. 01.02.04 prøvede han at spille håndbold efter mange års pause. Han blev pludselig løbet ned af modspiller og vred rundt på højre fod. Foden var herefter næsten helt ude af led, men pludselig røg den på plads. Var på Amager Hospital, og man fandt brud i udvendige malleol. Man så tiden an men pga. tiltagende fejlstilling blev han opereret d. 10.02.04. Ved operationen blev der indsat metalskinne på laterale malleol og på indersiden var der ingen væsentlig skade. De første 6 uger måtte han ikke belaste, og han har selv trænet foden op uden kontakt til fysioterapeut."

På baggrund af de indhentede oplysninger har selskabet over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 22/12 2004 til nævnet bl.a. anført følgende:

> "I en situation, hvor den forsikrede allerede modtager førtidspension og modtager ydelse svarende til en nedsættelse af erhvervsevnen med halvdelen, er det vores

praksis at vurdere en midlertidig forværring af helbredstilstanden ud fra den generelle erhvervsevne.

Det opståede brud er en ny lidelse i forhold til de lidelser, som har dannet baggrund for forsikredes tilkendelse af førtidspension. Der skal derfor beregnes en ny karensperiode, hvilket forsikrede, efter sin klage at dømme, også er indforstået med.

Forsikrede angiver i sin klage, at han har været sygemeldt frem til den 1. juli 2004, men han angiver ikke, hvad han har været sygemeldt fra.

Det er forsikrede, der har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkeligt omfang ud over karensperioden. Det fremgår af den indhentede speciallægeerklæring, at forsikrede ikke måtte belaste sin fod i 6 uger efter operationen, men at han herefter har trænet foden op uden medvirken af fysioterapeut.

Vores lægekonsulent oplyser, at det normale forløb efter en skade af denne karakter er, at man kan genoptage arbejdet efter 8 uger, altså yderligere 2 uger efter han måtte begynde at belaste foden, og forsikrede har ikke dokumenteret eller sandsynliggjort, at hans skade har været mere alvorlig end normalt.

Det er vores opfattelse, at forsikredes tilkendelse af førtidspension var udtryk for en meget mild vurdering af forsikredes erhvervsevne, og efterforløbet har da også vist, at forsikrede nu kun har gener, der i beskedent omfang medfører indskrænkninger i erhvervsevnen.

Vi finder således ikke, at forsikredes generelle erhvervsevne har været nedsat med mindst to tredjedele i en periode på mere end 3 måneder efter den I. februar 2004. Det er på ingen måde dokumenteret eller sandsynliggjort, at forsikrede har haft sværere følger efter sit ankelbrud, end man normalt ser. Vi skal således fastholde den trufne afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**18. Hvornår dækker forsikringen**

Forsikringen giver ret til erstatning, hvis forsikrede ved et af forsikringen omfattet skadetilfælde mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats.

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

Der er således tale om en generel og ikke individuel målestok, idet forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv af beslægtet karakter - herunder også erhverv, hvortil der må påregnes omskoling.

Codan må ved vurderingen kun forudsætte, at der er sket omskoling til erhverv, som man med rimelighed kan forlange, at den forsikrede påtager sig.

…

21. Hvad dækker forsikringen

Erstatning for tab af erhvervsevne betales i overensstemmelse med punkt 23 eller 24, 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. Codan kan gøre det til en betingelse, at forsikrede mindst tilkendes offentlig almindelig eller forhøjet almindelig førtidspension, og at tilkendelsen heraf alene kan begrundes i helbredsmæssige forhold.

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

Genvindes erhvervsevnen, således at denne ikke længere er nedsat med 1/2 eller mere, standser udbetalingerne. Codan kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede opfylder betingelserne for at få erstatningen udbetalt.

22. Udbetaling af erstatning

Udbetaling af forsikringsydelsen sker månedligt forud, efter at erhvervsevnen uafbrudt har været nedsat med 1/2 eller mere, i hele den i policen anførte karensperiode."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og må på det foreliggende grundlag være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat med 2/3 efter den 1/5 2004. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale fulde ydelser i perioden 1/5 til 30/6 2004.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand