728/05

Den 25. juli 2005 blev i sag nr. 65.468:

xxxxx xx xxxxxxx
xxxxxx 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 to livsforsikringer i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 10/8 2004 modtog klagerens anmeldelse af tab af erhvervsevne. Af anmeldelsen fremgår det bl.a., at klageren, der er født i 1949, led af hjertearytmi, demens samt kronisk udbrændthedssyndrom, og at han havde været sygemeldt fra sit erhverv som revisor siden den 21/1 2001.

Selskabet indhentede herefter såvel lægelige som kommunale akter til vurdering af sagen.

Af notat af 30/10 2002 vedrørende speciallægelig gennemgang af sagsakter, udarbejdet af socialoverlæge P.E., fremgår det bl.a.:

"**Socialt**

Er uddannet revisor og har i de seneste mange år været selvstændig i eget firma, hvor han har bygget en afdeling op fra 0 til 75 medarbejdere. Arbejdet har været meget krævende og i forbindelse med aktuelle har klienten afviklet sit partnerskab med virkning fra 01.01.2001. Klienten har valgt at deponere sin beskikkelse for at kunne få en indtægt ved deltagelse i bestyrelsesposter. Det fremgår af sagsakterne, at der er tale om en meget betydelig økonomisk deroute.

…

Helbredsmæssigt

… Speciallægen konkluderer, at der ikke er tegn på betydende hjertesygdom og at den stressudløste tendens til paroksystisk atrieflimren synes bragt til ro.

…

Vurdering

De kardiologiske tilstande er relativt lette, men har været med til at slå klienten ud af erhverv. Hovedproblemet må skønnes at være af psykiatrisk karakter, muligt i form af en kronisk træthedstilstand, udbrændthedssyndrom eller regulær depression."

L.P.H., der er speciallæge i psykiatri, har udarbejdet en speciallægeerklæring af 22/8 2003, hvoraf det bl.a. fremgår:

"FON [klageren] har forsøgt at få ansættelse ved et andet revisionsfirma, hvilket imidlertid ikke er lykkedes.

…

FON føler aktuelt stærkt øget trætbarhed - især efter psykisk anstrengelse. FON bliver således efter 1 times psykisk anstrengelse udtalt træt, ukoncentreret samt får distraherende tanker, hvorpå han må holde pause i mindst 2 timer, før han igen kan fungere. … Når han er til bestyrelsesmøder i de 5 mindre selskaber, må han i højere grad end tidligere støtte sig til notater. FON føler, at han husker dårligere end tidligere, men husker dog det vigtigste. … Han føler sig trist, men ikke dybere deprimeret. FON føler det psykisk meget belastende, at han ikke længere kan bestride sit erhverv som statsautoriseret revisor.

…

Konklusion:

… har deponeret sin beskikkelse for at kunne bestride 5 bestyrelsesposter i mindre selskaber … Han har siden 1999 i tiltagende grad udviklet de ovenfor beskrevne

neurasteniske symptomer, der bevirker, at han ikke har kunnet fungere som statsautoriseret revisor og ligeledes har svært ved at klare sine 5 mindre bestyrelsesposter. Privat har FON indskrænket sine funktioner og deltager ikke længere i kurser eller foreningsarbejde samt har mindre kontakt med andre mennesker end tidligere, foruden at han ikke længere læser bøger eller længere avisartikler, ligesom han ikke længere har udbytte af at se fjernsyn.

På baggrund af FON's udtalte neurasteniske symptomer skønnes hans funktionsevne i et erhverv som revisor varigt nedsat til det ubetydelige. Da det skønnes, at der ikke er behandlingsmuligheder, skønnes prognosen dårlig, hvorfor det ikke skønnes, at FON har nogen reel mulighed for tilbagevenden til arbejdsmarkedet - bortset fra, at man må håbe, at han fortsat kan få lov at bestride sine 5 bestyrelsesposter."

Af erklæring af 27/4 2004 udarbejdet af A.M., der er speciallæge i psykiatri, fremgår bl.a.:

"Stressende arbejdsliv med oparbejdelse af stort revisionsfirma, ekstreme arbejdsuger. Afhændet firma ultimo 2000, har herefter haft mindre arbejdsmængde med nogle bestyrelsesposter, har samtidig kastet sig over hobby med gamle traktorer og biler. Taget lastbilkørekort og er nu engageret i transportfirma på 'hobbyplan'. …

Fremtræder her i perioder noget agiteret, har mange gøremål og aktiviteter i gang.
…
Han tjente 1½ million om året. Han blev fyret pr. 31.12.2000 af sine medrevisorer. Det har givet ham yderligere stress.
Han var indlagt på H. Sygehus med stress hjertelidelse.
Han har suppleret med stort kørekort og forskellige småjobs på nuværende tidspunkt.
Han får udbetalt forsikring fra PFA, idet han ikke kan fungere som revisor mere.
…
Objektivt: Han er ikke psykotisk. Han er ikke dybere deprimeret. Han virker lidt dement og neurastenisk.

Han kommer ikke i job som revisor mere.

…
Jeg har ikke sat ham i psykofarmakologisk behandling."

Selskabet har til sagen oplyst, at sagen var blevet forelagt dets lægekonsulent, der - på baggrund af sagens lægelige akter - vurderede, at klagerens lidelse medførte en begrænsning af hans erhvervsevne, dog kun svarende til halvdelen. Hans generelle erhvervsevne kunne således anses for nedsat med mindst halvdelen, men dog ikke med 2/3.

I skrivelse af 30/9 2004 til klageren har selskabet meddelt, at der ikke kunne bevilges forsikringsydelser.

Speciallæge A.M. har i skrivelse af 6/10 2004 til selskabet meddelt, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mere end 2/3.

Hertil har selskabet i skrivelse af 29/10 2004 til klageren anført følgende:
"Det fremgår af de lægelige akter, at der ikke er tegn på betydende hjertesygdom og at den stressudløste tendens til paraksystisk atrieflimren synes bragt til ro.

Samtidig fremgår det, at du ikke er dybere deprimeret, men skønnes træt og opgivende.

Ydermere fremgår det, at du besidder flere bestyrelsesposter, har taget lastbilkørekort og er engageret i et transportfirma, samt har mange gøremål og aktiviteter i gang.

Det er således vores opfattelse, at der ikke foreligger dokumentation for, at din generelle erhvervsevne er nedsat i erstatningsberettiget grad."

Klageren har i skrivelse af 11/11 2004 til speciallæge A.M. nærmere redegjort for sin situation. Af skrivelsen fremgår således:
"Min helbredsmæssige situation er den, at jeg lider af 'udbrændthed' i stort omfang. Endvidere har jeg for højt blodtryk, hvorfor jeg på min læges foranledning dagligt

indtager følgende medicin: Ramipril (10 mg.), Centyl mite med kaliumklorid, Amlodipin (5 mg.) og Simvastatin Alpharma (40 mg.)

Ovennævnte medfører, at jeg ikke kan koncentrere mig om en opgave i ret lang tid. Ind imellem kan jeg have dage, hvor jeg ikke kan koncentrere mig og dermed ikke foretage mig noget som helst. Jeg glemmer, hvad jeg 'går efter'.

Som anført i Codan's brev er det korrekt, at jeg prøver at holde mig lidt i gang ved at fungere som bestyrelsesmedlem i 6 små selskaber. Jeg modtager ikke bestyrelseshonorar herfor i nogen af selskaberne, men honoreres i enkelte tilfælde for min medvirken til løsning af konkrete små opgaver. Min skattepligtige indkomst ved selvstændig virksomhed har - i alle årene efter min fratrædelse i … primo 2001 - udgjort kr. 0.

Det er endvidere korrekt, at jeg ultimo 2001 har taget kørekort til lastvogn. Jeg kan dog ikke bestride et job som chauffør, og har i erkendelse heraf ikke på noget tidspunkt haft eller kunnet få et lønnet job. Jeg anvender alene mit kørekort til lastvogn til kørsel med en veteranlastbil, en gammel brandbil fra 1971.

Jeg er ikke engageret i noget transportfirma og har ikke tilladelse til at drive virksomhed som selvstændig vognmand.

Endelig skriver Codan til mig, at jeg har mange gøremål og aktiviteter i gang. Personligt ved jeg ikke, hvad der i denne sammenhæng tænkes på?"

Speciallæge A.M. har i skrivelse af 16/11 2004 anført følgende:

"Ovennævnte person har været patient her i klinikken fra 27.4.04.
Han er i behandling for neurasteni (udbrændthed). Han er ikke kun deprimeret.
Tilstanden er varig.
Hans erhvervsevne er nedsat med mindst 66 2/3 % i ethvert erhverv.
Dette er en dokumentation for, at hans generelle erhvervsevne er nedsat i erstatningsberettiget grad, dvs. med mindst 66 2/3 %."

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor han har gjort gældende, at selskabet skal yde forsikringsdækning for tab af erhvervsevne og invaliditet samt præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft fra den 1/1 2004.

I skrivelse af 20/12 2004 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse, idet der efter selskabets opfattelse synes at være grund til at antage, at klageren burde kunne varetage mindre fysisk og psykisk belastende arbejdsopgaver, i hvert fald på nedsat tid. Selskabet mener således ikke, at klagerens generelle erhvervsevne kan anses for nedsat med mindst 2/3. Subsidiært har selskabet gjort gældende, at forsikringsydelser for år 2001 er forældet i henhold til forsikringsaftalelovens § 29.

Klageren har efterfølgende - under henvisning til udtalelserne fra speciallæge A.M. - fastholdt sit krav mod selskabet.

Selskabet har i skrivelse af 11/4 2005 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi må fortsat, ud fra beskrivelserne af forsikredes aktivitetsniveau, fastholde, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke kan anses for at være nedsat med mindst to tredjedele.
>
> Vi skal f.eks. henlede opmærksomheden på angivelsen i forsikredes brev af 11. november 2004 til speciallæge i psykiatri A.M.:
>
> …
>
> *Som anført i Codans brev er det korrekt, at jeg prøver at holde mig lidt i gang ved at fungere som bestyrelsesmedlem i 6 små selskaber. Jeg modtager ikke bestyrelseshonorar herfor i nogen af selskaberne, men honoreres i enkelte tilfælde for min medvirken til løsning af nogle konkrete små opgaver. ...*
>
> Sagen skal vurderes ud fra et samlet billede af de foreliggende akter. Vi har på ny haft sagen forelagt for vores lægekonsulent, der har påpeget, at forsikredes psykiske lidelse ikke er så alvorlig, at der behandles med psykofarmaka. Lægekonsulenten har ligeledes anført, at der ikke er tale om depression, og at forsikrede ud fra beskrivelsen af hans livssituation i øvrigt, vil være i stand til at varetage et arbejde, der er fritaget for fysiske og psykiske belastninger, i hvert fald på nedsat tid.

Det er vores opfattelse, at det forhold, at forsikrede deltager i bestyrelsesarbejdet i 6 selskaber bidrager væsentligt til det indtryk, og vi kan fortsat ikke anerkende, at forsikredes generelle erhvervsevne skulle være nedsat med mindst to tredjedele.

Vi skal henlede opmærksomheden på, at der ikke foreligger nogen form for arbejdsprøvning eller anden dokumentation for, at forsikrede skulle være ude af stand til at varetage et arbejde, der ikke er fysisk eller psykisk belastende.

Vi har ingen oplysninger om, at forsikrede har været i kontakt med det kommunale system."

"Regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet" vedrørende policenummer 110… indeholder følgende bestemmelser:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til præmiefritagelse og invaliderente har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.
2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn."

"Regulativ for invaliditetsydelser" vedrørende policenummer 193… indeholder følgende bestemmelser:

"**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.

…

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."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, herunder på baggrund af klagerens aktiviteter, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen