736/05

Den 21. november 2005 blev i sag nr. 66.162:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet pr. 1/8 2004 er ophørt med at udbetale erhvervsudygtighedsrente.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1948, arbejder som selvstændig fodterapeut.

Klagerens advokat har i skrivelse af 21/2 2005 til nævnet anført:

"Min klient fik efter et skiuheld, som medførte en knæskade, præmiefritagelse samt udbetalt erhvervsudygtighedsrente i perioden 01.05.2004-01.08.2004. Herefter fandt Topdanmark, at hun ikke længere opfyldte betingelserne herfor, på trods af, at min klients tilstand endnu ikke er stationær, idet hun fortsat lider under stærke smerter, halten samt hævelse i knæet. Selskabet har ved afgørelsen lagt ukorrekte oplysninger til grund for så vidt angår min klients daglige arbejdstid og formåen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

At selskabet anerkender, at min klient har været berettiget til præmiefritagelse samt udbetaling af erhvervsudygtighedsrente udover perioden frem til 01.08.2004."

Selskabet er ophørt med at foretage udbetaling af ydelser under henvisning til, at klagerens erhvervsevnetab ikke udgør mindst 50 %. Selskabet har ved skrivelse af 15/3 2005 til nævnet redegjort for sin afgørelse således:

"Forsikringens virkemåde:

…

Forsikringen er en gruppeerhvervsevnetabsforsikring.

Forsikrede har - efter en 3 måneders karensperiode - ret til præmiefritagelse og udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring når forsikredes erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %.

Sagsfremstilling:

Den 27. januar 2004 pådrog Aa.S. sig en knæskade under en skiferie.

Som følge af uheldet er Aa.S. løbende blevet bevilget præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra den 1. maj 2004 til den 1. august 2004.

Ved brev af den 21. juli 2004 … meddelte vi Aa.S., at vi fra den 1. august 2004 ikke længere ville fritage hende for at betale præmie på forsikringen og udbetale erhvervsevnetabsforsikring, da Aa.S.' erhvervsevne ikke længere var nedsat med mindst 50 %, da hun fra den 15. juli 2004 var startet med at arbejde 4½-5 timer dagligt.

Aa.S. henvendte sig herefter ved brev af den 3. august og af den 20. september 2004 …

I oktober 2004 modtog vi en speciallægeerklæring fra speciallæge i ortopædisk kirurgi overlæge S.W. …

Vi gennemgik herefter Aa.S.' sag på ny, uden at vi dog fandt anledning til at ændre vores afgørelse af den 21. juli 2004 … Dette meddelte vi Aa.S. ved brev af den 27. oktober 2004 …

Topdanmarks lægekonsulent M.S. har vurderet, at Aa.S.' generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 50 % jfr. hans notat af den 10. marts 2005 …

Konklusion:
Aa.S. ønsker fortsat præmiefritagelse og udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring efter den 1. august 2004.

Topdanmark har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale erhvervsevnetabsforsikring efter denne dato, da Aa.S.' generelle erhvervsevnetab efter vores opfattelse ikke udgør mindst 50 %, hvilket er en betingelse for udbetaling fra forsikring jfr. § 13 'Hvornår udbetales forsikringsydelsen' litra A og B …

Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering (medicinsk erhvervsevnetab) og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at oppebære af indtægt, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning (økonomisk erhvervsevnetab). Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for at der kan ske udbetaling.

Topdanmarks vurdering af erhvervsevnetabet sker uafhængigt af offentlige myndigheder. På baggrund af Aa.S.' helbredsoplysninger herunder speciallægeerklæringen af den 11. oktober 2004 fra overlæge S.W. … har Topdanmarks lægekonsulent M.S. vurderet, at Aa.S.' medicinske erhvervsevnetab *ikke* udgør mindst 50 % (jfr. notatet af den 10. marts 2005 …).

Topdanmark har på baggrund af Deres henvendelse vurderet sagen på ny. Vi har dog ikke fundet grundlag for at ændre vores afgørelse af den 21. juli 2004 … og fastholder derfor, at Aa.S.' generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 50 %, hvilket er ensbetydende med, at Aa.S. ikke opfylder betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring efter den 1. august 2004."

Klagerens advokat har herefter fremsendt speciallægeerklæring dateret den 24/5 2005 og oplyser, at det af denne fremgår, at stationærtidspunktet først er indtrådt i februar

2005. Endelig har advokaten fremsendt balance for klagerens virksomhed for perioden 1/1 2004-31/12 2004, som ifølge advokaten dokumenterer et omsætningsfald efter ulykken.

Hertil har selskabet anført, at speciallægeerklæringen fra H.C. har været forelagt selskabets lægekonsulent, der fortsat vurderer, at klagerens generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 50 %. Selskabet fastholder derfor, at klageren ikke opfylder betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af erhvervsevnetabsforsikring efter den 1/8 2004.

Af speciallægeerklæring udfærdiget af S. W. den 11/10 2004 hedder det bl.a.:

"**Konklusion**

Der er fuld overensstemmelse mellem traumemekanisme, de beskrevne gener og de objektive fund. Skadelidte har de sidste 2 måneder oplevet en væsentlig bedring i knæet.

De aktuelle gener, mener jeg ikke, er af en grad, som forhindrer skadelidte i at have et kontorlignende fuldtidsarbejde, idet normale dagligdagsfunktioner vil indebære en lige så stor belastning.

Hvorvidt skadelidtes nuværende arbejde udelukkende kan siges at være kontorlignende arbejde kan jeg ikke helt udtale mig om.

Der er fortsat mulighed for nogen forbedring af tilstanden ved fortsat fysioterapi."

Af speciallægeerklæring udfærdiget af H. C. den 24/5 2005 fremgår bl.a.:

"**Socialt**

Har været selvstændig fodterapeut i 36 år. Efter aktuelle ulykkestilfælde uarbejdsdygtig frem til 15.07.04, hvorefter hun startede på deltid. Arbejder nu 16-20 timer per uge …

Konklusion

Patienten har således med aktuelle ulykkestilfælde pådraget sig ruptur af bagerste korsbånd i venstre knæ. Det er velkendt at sådan en ruptur ikke kan erkendes på MR-skanning et par måneder efter skaden, og kan være svær at erkende ved

artroskopi. Patellarfemorale smerter er en kendt følge af bagerste korsbåndslæsion. Den dybe venetrombose er en følge af aktuelle ulykkestilfælde, objektivt er der ingen følger efter denne.

Der er god sammenhæng mellem aktuelle ulykkestilfælde, patientens klager og de objektive fund.

Tilstanden kan anses som stationær fra februar måned 2005.

Diagnose: Ruptura ligamentum crusiatum posterior gen sin.

(overrivning af bagerste korsbånd i venstre knæ)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 10 Hvilke skader er dækket**

A. Forsikringen giver ret til forsikringsydelsen, hvis forsikredes erhvervsevne inden udløbet af den i aftalen om gruppeerhvervsevnetabsforsikring angivne risikoperiode som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med halvdelen eller mere, jfr. § 13.

B. Fastsættelsen af graden af tab af erhvervsevnen sker på grundlag af en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet, som følge af sygdom/ulykke (medicinsk erhvervsevnetab), samt oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at oppebære af indtægt, når tab af erhvervsevnen tages i betragtning (økonomisk erhvervsevnetab).

Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for at der kan ske udbetaling.

Midlertidigt erhvervsevnetab:

Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde. Ved 1/2 midlertidigt erhvervsevnetab forstås at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2 er erhvervsevnetabet ikke 1/2.

Bedømmelsen af midlertidigt erhvervsevnetab:
Nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede pga. sygdom eller ulykke ikke længere skønnes i stand til ved egen arbejdsindsats at oppebære af indtægt mere end halvdelen respektive en tredjedel af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab sker i starten af perioden med nedsat erhvervsevne efter karenstidens udløb.

…

Varigt erhvervsevnetab:
Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har sygdomstilstanden stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen varigt er nedsat med 1/2 respektive 2/3. Denne vurdering foretages som regel 18 måneder efter den 1. sygedag. Vurderingen kan dog foretages på et hvilket som helst tidspunkt, efter tilstanden har stabiliseret sig. Topdanmark kan dog for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det varige erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, fortsætter udbetalingen efter reglerne om midlertidigt erhvervsevnetab.

Hvis erhvervsevnen skønnes at være varigt nedsat med 1/2 respektive 2/3, fortsætter udbetalingen så længe tilstanden varer, dog længst til det aftale udløbstidspunkt/udbetalingsperiodens udløb, eller til forsikredes død forinden."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at klageren ikke har sandsynliggjort, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med 50 % eller mere den 1/8 2004. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at fortsætte udbetalingerne efter dette tidspunkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand