741/06

Den 1. februar 2006 blev i sag nr. 66.924:

xxxxxx xxx
xxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet kapitalforsikring med invaliderente i Topdanmark Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at bevilge præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter den 1/9 2004.

Selskabet har afvist at efterkomme kravet under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 2/3 efter den nævnte dato.

Klagerens pensionsordning giver ret til fuld præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, hvis klagerens generelle erhvervsevne - efter udløb af karensperioden på tre måneder - er nedsat til mindre end 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er landmand og født i 1945, ansøgte om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet han i 2000 havde pådraget sig en rotator cuff læsion i højre skulder, da han var blevet væltet af en ko.

Efter udløb af karenstiden bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente ved midlertidigt tab af erhvervsevne i perioden 1/7 2000 - 1/9 2004. I den periode rekvirerede selskabet tre speciallægeundersøgelser fra ortopædkirurgiske speciallæger.

Af speciallægeerklæringen af 3/8 2004 fremgår bl.a.:

"**Konklusion**

Der er god overensstemmelse mellem skademekanisme, de af skadelidte anførte klager og de objektive fund.

Der er mén i form af vedvarende smerter, bevægeindskrænkning og nedsat kraft over venstre skulder. Skadelidte oplyser spontant, at han, på trods af at den venstre skulder måske bevæges en anelse bedre end den højre, helt klart opfatter den højre skulder som den gode på nuværende tidspunkt. Dette er primært pga. de vedvarende smerter i den venstre.

Skadelidte vil fremover have betydelige problemer med arbejdsopgaver inden for landbruget, idet han nu har en læsion i både højre og venstre skulder.

Der er således betydeligt nedsat varigt erhvervstab, idet tilstanden på nuværende tidspunkt må anses for stationær, velbelyst og uden yderligere behandlingsmuligheder."

Selskabet rekvirerede desuden oplysninger fra klagerens kommune, hvoraf fremgik, at klageren pr. 1/5 2004 var blevet godkendt til fleksjob 15-20 timer ugentligt med 2/3 løntilskud.

Ved skrivelse af 17/1 2005 til klageren meddelte selskabet, at han ikke var berettiget til yderligere præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, idet selskabet på baggrund af sagens oplysninger havde vurderet, at klageren kunne udnytte sin resterhvervsevne med mere end 1/3, hvorfor hans erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at han fortsat har et dækningsberettigende erhvervsevnetab. Til støtte herfor henviser klageren til, at han har invaliderende skader i begge sine arme/skuldre.

Selskabet har i skrivelse af 4/7 2005 til nævnet fastholdt, at klageren ikke opfylder betingelserne for fortsat udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet hans erhvervsevnetab ikke er nedsat med mindst 2/3.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Tab er erhvervsevne**

...

B Hvilke skader er dækket

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning.

   Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

   Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet erklære sig enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de nu foreliggende helbredsmæs-

sige oplysninger og de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at genoptage præmiefritagelsen og udbetalingen af invaliderente som sket, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson