746/06

Den 5. april 2006 blev i sag nr. 67.456:

xx xxx xxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx xxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved sin repræsentant over selskabets afvisning af at yde fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente.

Selskabet standsede udbetaling af invaliderente og afslog fortsat præmiefritagelse pr. 1/6 2005 med henvisning til, at den generelle erhvervsevne ikke skønnedes nedsat med 2/3, idet klageren var bevilget og havde påbegyndt et revalideringsforløb med uddannelse til bygningskonstruktør.

Det fremgår af sagen, at klageren anmeldte sin uarbejdsdygtighed over for selskabet ved anmeldelse af 25/10 2004 bilagt lægeattest og anamnese fra F. Hospital. Grunden til uarbejdsdygtigheden var angivet som slidgigt.

På baggrund af det fremsendte vurderede selskabet, som meddelt klageren i skrivelse af 23/11 2004, at erhvervsevnen var midlertidigt nedsat med 2/3 i forhold til eget erhverv, og bevilgede præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra 1/10 2004 og indtil 28/2 2005.

F. Kommune fremsendte statusattest og lægelige udtalelser til selskabet den 7/2 2005. Det fremgik af attest vedrørende uarbejdsdygtighed af 13/10 2004:

> "Har moderat slidgigt i dele af hø. knæ. Vil formentlig inden for 5 år have behov for delprotese i knæet. Er påbegyndt medicinsk behandling m. forventelig effekt inden for 3-4 mdr. Skønnes erhvervsduelig i ikke knæbelastende arbejde."

Klageren blev efterfølgende bevilget revalidering og uddannelse som bygningskonstruktør med studiestart 4/8 2005 og forventet studietid 3 1/2 år. Kommunen oplyste selskabet om, at klageren i den mellemliggende periode ville modtage sygedagpenge og gennemgå en forrevalidering med henblik på at kvalificere sig til studieforløbet.

Ved skrivelse af 24/5 2005 meddelte selskabet klageren, at selskabets lægekonsulent på baggrund af oplysningerne om bevilget revalidering vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kunne anses for at være nedsat med 2/3. Selskabet begrundede dette med, at kommunen havde bevilget revalidering og uddannelse med henblik på, at klageren skønnedes at kunne indtræde på arbejdsmarkedet på normale vilkår efter endt revalidering.

Klagerens repræsentant klagede ved skrivelser af henholdsvis 26/5 2005 og 16/6 2005 over selskabets afgørelse. Repræsentanten anførte bl.a.:

> "K. Retshjælp er uforstående over for ALKAs holdning. Vi kan henvise til forsikringsbetingelsernes § 7, hvoraf det fremgår, at vurderingsgrundlaget er: fuldt erhvervs- og arbejdsdygtig i job **med lignende uddannelse, alder og køn**.
>
> På denne baggrund beder vi ALKA revurdere afgørelsen af 24. maj 2005, idet ALKAs supplerende begrundelse om vores klients revalideringsforsøg, der først starter til august, ikke får relevans i lyset af § 7 i forsikringsbetingelserne."

Selskabet fastholdt sin afgørelse ved skrivelse af 17/6 2005 til klagerens repræsentant. Selskabet anførte bl.a.:

> "I henhold til forsikringsbetingelsernes § 7 - definition af invaliditet - står der, at ret til invaliditetsydelser og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af syg-

dom eller ulykkestilfælde mister sin arbejds- og erhvervsevne uden at det skyldes forsæt, således at erhvervs- og arbejdsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervs- og arbejdsevne.

Det vil sige, at erhvervsevnen skal være nedsat varigt 2/3 i ethvert erhverv.

Endvidere er der den betingelse for ovennævnte, at forsikrede skal have haft et indtægtstab på mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervs- og arbejdsdygtige med lignende uddannelse, alder og køn."

Over for nævnet har klageren nedlagt følgende påstand:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

1) At ALKA udbetaler invaliderente i overensstemmelse med policen og

2) At ALKA accepterer fortsat præmiefritagelse for policen."

Til støtte for sin påstand har klageren henvist til korrespondancen 24/5 2005 fra Alka, 26/5 2005 fra K. Retshjælp, 16/6 fra K. Retshjælp samt 17/6 2005 fra Alka.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor henvist til F&P's responsum vedrørende spørgsmålet, ligesom selskabet har anført følgende:

"Som praksis også er i forsikringsbranchen, forudsætter ALKA Liv i starten af et sygemeldingsforløb, at der er tale om en midlertidig arbejdsudygtighed, hvorfra kunden efter endt behandling/sygemelding vil kunne komme tilbage til sit hidtidige erhverv.

Når helbredstilstanden er lægeligt vurderet til at være stationær eller stabiliseret i et sådant omfang, at det kan fastslås at kunden ikke vil være i stand til at vende tilbage til det hidtidige arbejde, overgår ALKA Liv til at vurdere den generelle erhvervsevne.

Efter B.N.L. blev tilkendt revalidering til bygningskonstruktør var det klart, at han ikke ville vende tilbage til sit hidtidige erhverv som tømrer, og ALKA Liv overgik her til at vurdere den generelle erhvervsevne.

Det fremgår af de lægelige akter, at B.N.L. har betydelige slidgigtsproblemer i højre knæ, og disse skønnes uforenelige med alm. arbejde som tømrer. Det vurderes, at der er tale om et varigt skånebehov i forhold til knæbelastende arbejde.

B.N.L. er på denne baggrund blevet bevilget revalidering. Formålet med revalidering er, at klienten skal kunne komme tilbage på det almindelige arbejdsmarked."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Præmiefritagelse ved midlertidig erhvervs- og arbejdsudygtighed**:

For forsikringer med ret til præmiefritagelse ved erhvervs- og arbejdsudygtighed gælder:

Bliver den forsikrede, efter sit fyldte 14. år men inden sit fyldte 67. år, arbejdsudygtig som følge at sygdom eller ulykkestilfælde, ydes præmiefritagelse i det tidsrum, arbejdsudygtigheden varer ud over 3 måneder.

...

Definition af invaliditet

Ret til invaliditetsydelser og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin arbejds- og erhvervsevne uden at det skyldes forsæt, således at erhvervs- og arbejdsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervs- og arbejdsevne.

Nedsættelse af erhvervs- og arbejdsevnen, der berettiger til udbetaling af invaliditetsydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til den pågældendes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervs- og arbejdsdygtige med lignende uddannelse, alder og køn.

...

Præmiefritagelse respektive invaliderenters ikrafttræden og ophør

Præmiefritagelse respektive udbetaling af invaliderente får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervs- og arbejdsevnen har været uafbrudt i 3 måneder.

...

Invalidesum

For at udbetaling af invalidesum kan finde sted, skal nedsættelsen af erhvervs- og arbejdsevnen til 1/3 eller derunder skønnes at være af varig karakter. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervs- og arbejdsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

Selskabet har i overensstemmelse med praksis udbetalt ydelser og indrømmet klageren præmiefritagelse fra karensperiodens udløb og til det tidspunkt, hvor det kan konstateres, om klageren kan vende tilbage til sit sædvanlige arbejde - i dette tilfælde tømrerfaget. Da det som ubestridt kan lægges til grund, at klageren ikke kan vende tilbage til tømrerfaget, har selskabet - stadig i overensstemmelse med praksis - vurderet klagerens generelle erhvervsevne. Da klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad i ikke-knæbelastende arbejde finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson