754/06

Den 28. august 2006 blev i sag nr. 67.813:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i SEB Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale midlertidige ydelser og yde præmiefritagelse for tab af erhvervsevne i perioden 1/5 2005 - 31/8 2005. Endvidere har forsikringstageren klaget over selskabets afvisning af at refundere fysioterapeutudgifter.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at klageren den 1/5 2005 havde genvundet så meget af sin erhvervsevne, at der ikke efter denne dato var ret til ydelser på forsikringen eller præmiefritagelse, ligesom der i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er dækning for behandlingsudgifter.

Klageren er omfattet af en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne, der i medfør af § 20 giver ret til udbetaling af fuld forsikringsydelse og fritagelse for betaling af hele præmien, hvis hans generelle erhvervsevne nedsættes med mindst 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1947 og rådgivende ingeniør, ved et fald fra en stige den 27/7 2004 beskadigede sin højre skulder. Han blev opereret på G. sygehus den 15/10 2004.

I anmeldelse af 9/11 2004 har klageren anført, at han forventer at genvinde sin fulde erhvervsevne "på sigt".

På baggrund heraf og efter indhentelse af lægeattest tilskrev selskabet klageren den 7/12 2004. Selskabet har i skrivelsen tilkendegivet, at man har vurderet erhvervsevnen i klagerens nuværende erhverv som nedsat med mindst 66 2/3 %, hvorfor man har bevilget midlertidige ydelser og præmiefritagelse i perioden 28/10 2004 til 1/2 2005.

Ved skrivelse af 8/2 2005 har selskabet forlænget de midlertidige udbetalinger og præmiefritagelsen frem til 1/5 2005. Selskabet har i samme skrivelse anført, at klagerens generelle erhvervsevnetab vil blive vurderet efter 1/5 2005, såfremt selskabets lægekonsulent til den tid vurderer, at der ikke vil ske væsentlige ændringer i erhvervsevnen.

Speciallæge i ortopædkirurgi L.S., der opererede klageren, har i attest af 12/4 2005 anført, at patienten er afsluttet, men at han kan ringe, hvis der opstår problemer. Med hensyn til vurdering af erhvervsevnen og den generelle erhvervsevne har speciallægen anført:

"**Vurdering af erhvervsevnen**
…
Sædvanligt arbejde
…
☒ Forsikrede kan udføre mere end 1/2 af sit sædvanlige arbejde fra den: *kontorfunktion*

…
☒ Midlertidigt
Hvornår antager De, at erhvervsevnen kan genvindes?
Delvist ca. den *12/4-05* Helt ca. den *Sandsynligvis indenfor 1/2 år*

…
Generel erhvervsevne
…
☒ Forsikrede kan udføre mere end 1/2 erhvervsarbejde fra den: *kontorfunktion 12/4-05*

…
☒ Midlertidigt
Hvornår antager De, at erhvervsevnen kan genvindes?

Delvist ca. den *12/4-05* Helt ca. den *ca. 1/2 år fra nu*."

Samme speciallæge har i journal fra G. sygehus den 12/4 2005 anført :

"AMBULANT NOTAT

Aktuelt:

Klar fremgang med skulderen. I visse bevægelser er der nedsat kraft. Fortsat sygemeldt. Skal udføre en vis form for fysisk arbejde og det er han ikke i stand til endnu. Søger ivrigt efter arbejde, sandsynligvis mest realistisk i udlandet.

…

Der udfyldes papirer til Codan. Jeg mener at han aktuelt er i stand til at opstarte kontorarbejde ca. halvtids med det håb at han om et halvt års tid kan genvinde fuld erhvervsevne. Afsluttes herfra, men kan ringe ved spørgsmål eller gener."

På baggrund af speciallægens attest og journaludskriftet har selskabet ved skrivelse af 27/5 2005 meddelt klageren, at han ikke længere er berettiget til ydelser og præmiefritagelse, da hans generelle erhvervsevne ikke skønnes nedsat i dækningsberettigende grad.

Over for nævnet har klageren ved klageskema af 25/9 2005 nedlagt følgende påstand:

"Codan bør helt klart betale ydelserne indtil, der er opnået en stabil tilstand. Det ser ud til at være primo september 2005. Endvidere præmiefritagelse til denne dato samt dække udgifter til genoptræningen. Beløb samlet før skat kr. 61.838,91."

Klageren har til støtte for sin påstand anført:

"Codan har standset udbetalingerne midt i genoptræningsperioden. Iflg. lægernes oplysninger er det normalt, at der først omkring 1 år efter operationen indtræder en stabil tilstand for patienten."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 2/11 2005 fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført:

"I nærværende sag har vi en attest fra den behandlende overlæge fra den 18. april 2005, hvoraf det fremgår, at forsikredes ambulante efterforløb har været planmæs-

sigt, og at forsikrede var blevet afsluttet i ambulatoriet. Overlægen vurderede, at forsikrede herefter har kunnet udføre mere end halvdelen af såvel sit sædvanlige arbejde som ingeniør som generelt erhvervsarbejde.

Vores lægekonsulent, der er en erfaren speciallæge i ortopædisk kirurgi, har vurderet sagen, og han oplyser, at følgerne efter en operation af den type, som forsikrede har været igennem i aktuelle sag, normalt er stationære omkring et halvt år efter operationen.

Vi må på den baggrund konkludere, at forsikrede har genvundet så meget af sin erhvervsevne, at der ikke efter den 1. maj 2005 har været ret til ydelser på forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes § 27, stk. 2."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 20. Dækning ved tab af erhvervsevne**

Forsikringen giver ret til erstatning, hvis den forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden nedsættes til mindst 1/3 af den fulde erhvervsevne som følge af helbredsforringelse (sygdom eller ulykkestilfælde), uden at dette skyldes forsæt.

…

§ 21. Definition på tab af erhvervsevne

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

Stk. 2.

Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv, som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Der er ikke ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis forsikrede anses for egnet til omskoling, og det efter endt omskoling må antages, at forsikrede efter omskoling vil kunne oppebære 1/3 af den indtjening beskrevet i stk. 1.

…

§ 24. Udmåling af erstatning for tab af erhvervsevne

Der udbetales erstatning for tab af erhvervsevne som følge af helbredsforringelse efter følgende regler:

Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, udbetales den fulde udbetaling ved tab af erhvervsevne, og der ydes fuld præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne, medmindre andet fremgår af dækningsbeviset.

Stk. 2.

Hvis erhvervsevnen ikke er nedsat til mindst 1/3 af den fulde erhvervsevne, er der hverken ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse.

…

§ 27. Ophør af udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse

…

Stk. 2.

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse ikke længere er til stede, ophører udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiebetalingen genoptages."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det på baggrund af speciallægens attest og notater af 12/4 2005 ikke er godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 efter den 1/5 2005. Dette gælder efter nævnets opfattelse såvel den generelle som den specifikke erhvervsevne.

Da forsikringen ikke dækker behandlingsudgifter, finder nævnet herefter 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.

Poul Sørensen
formand