766/07

Den 8. marts 2007 blev i sag nr. 69.041:

xxxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Strandboulevarden 122
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af gruppeinvaliditetsforsikring i Forenende Gruppeliv, klager over størrelsen af den forsikringssum, som selskabet har udbetalt ved tab af erhvervsevnen.

Selskabet har udbetalt en invalidesum på 80.000 kr. Selskabet har afvist at udbetale en større sum med henvisning til, at det af gruppelivsaftalen fremgår, at klageren har krav på udbetaling af en invalidesum på 80.000 kr., såfremt erhvervsevnen nedsættes til halvdelen eller derunder efter det fyldte 60. år.

Klageren, der er født den 3/6 1945, ansøgte i marts 2006 om udbetaling af invalidesummen. Det fremgår af ansøgningsskemaet, at hans erhvervsevne er nedsat efter en blodprop i hjernen ultimo april 2005. Ifølge det oplyste var han på grund af blodproppen indlagt på sygehus i cirka en måned, hvorefter der fulgte genoptræningsforløb.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet efterfølgende yderligere oplysninger.

Af journaludskrift fra det sygehus, hvor klageren var indlagt, fremgår bl.a.:

"29.04.2005 13:00 GERIATRISK SENGEAFS. K2, KO

2. 69.041

FYSIOTERAPIEN, KO - STARTSTATUS

Pt. er selvhjulpen ved alle forflytninger. Ved indlæggelse gang med hoftestøtte. Nu selvstændig gang. Gangen er præget af nedsat vægtbæring på venstre side, samt lidt dropfod. Dropfod er forsøgt afhjulpet med 8-tals bandage med god effekt. Der ses udtalt styringsbesvær og nedsat kraft i venstre UE.

Trappegang klarer pt. ved dobbelt benskifte op og ned, samt støtte ved gelænder i højre side. Ved trappegang ses circumduktion af venstre UE pga. nedsat kraft ved fleksion over knæ og hofte. Der ses ligeledes usikkert hæl-isæt, hvilket skyldes styringsbesvær. Der er normale sensibilitetsforhold i venstre UE.

Venstre OE er stort set paralytisk, og der ses diastase ved venstre skulderled. Pt. og dennes familie er gjort opmærksom. på, at det er vigtigt at understøtte armen for at aflaste tyngden.

PLAN

Det vurderes, at pt. vil kunne opnå sikker og selvstændig gangfunktion uden hjælpemidler. For at dette kan opnås skal der trænes med vægtbæring samt styrkende øvelser for venstre UE. Der skal ligeledes trænes hen imod, at pt. opnår bedre styring af venstre UE.

Mht. at opnå funktion i venstre OE er det noget usikkert, om der kan opnås bedring, men målet må være, at pt. undgår smerter. Dette klares ved konstant understøttelse.

Det vurderes, at målene kan opnås i løbet af ca. 14 dage, hvorefter pt. bør fortsætte i K1-regi.

...

03.05.2005 11.30 GERIATRISK SENGEAFS. K2, KO

PERSONLIG RÅDGIVNING

- med deltagelse af æf. og sygepl. E.H.

Gennemgår sygdomsforløbet med diagnose, herunder forklares hjerneskanningen. Gennemgår fysioterapeutens startstatus. Pt. er nu selvstændigt gående med 8-talsforbinding til venstre dropfod. Skal være opmærksom på ikke at kompensere."

Af lægeattest af 27/7 2005 fremgår bl.a., at klageren er under genoptræning efter en blodprop i hjernen, der har resulteret i venstresidig lammelse. Endvidere fremgår det, at

klageren har nyopdaget diabetes. Prognosen for klagerens tilstand vurderes at være god. Lægen er imidlertid ikke i stand til at udtale sig om, hvornår klageren forventes at genvinde erhvervsevnen helt eller delvist.

Det fremgår af de kommunale sagsakter, at klageren fik bevilget førtidspension med virkning fra den 1/3 2006.

På grundlag af de modtagne oplysninger vurderede selskabet, at klageren var berettiget til udbetaling af en invalidesum på 80.000 kr., hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 10/3 2006. Samtidig hermed oplyste selskabet, at beløbet ville blive udbetalt, når han fratrådte sin stilling ved udgangen af april måned 2006.

Klageren var utilfreds med forsikringssummens størrelse, hvorfor sagen blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til udbetaling af en invalidesum på i alt 160.000 kr. Til støtte herfor har han i klagen til nævnet bl.a. henvist til to forsikringsoversigter gældende fra henholdsvis 1/4 1999 og 1/1 2006.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 4/4 2006 til nævnet bl.a. anført:

> "Baseret på oplysningerne om, at klageren er bevilget førtidspension fra 1. marts 2006, og at han fra samme dato er tilkendt invaliderente fra sin arbejdsgiver, har vi udbetalt en invalidesum på 80.000 kr. ...
>
> Forsikringssummens størrelse på 80.000 kr. er baseret på, at klageren den 3. juni 2005 fyldte 60 år og på det tidspunkt var det ikke lægeligt dokumenteret, at klagerens arbejdsevne varigt var nedsat med mindst 50 %. Som følge heraf har vi i overensstemmelse med bestemmelsen i § 2 i bilag ... udbetalt 80.000 kr."

Efterfølgende er klageren fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelse af 8/4 2006 til nævnet. I skrivelsen har klageren bl.a. anført, at hans erhvervsevne har været nedsat med 100 % siden blodproppen den 22/4 2005.

Selskabet er fremkommet med flere kommentarer i skrivelse af 12/4 2006 til nævnet.

Af forsikringsoversigten gældende fra 1/4 1999 fremgår bl.a.:

"Denne forsikringsoversigt orienterer om forsikringsdækning m.v., men er kun et uddrag af gruppelivsaftalen og de tilhørende forsikringsbetingelser.

Forsikringssummer

...

Invalidesum: Såfremt et gruppemedlem før det fyldte 63. år tilkendes pension fra det offentlige på grundlag af mindst 50 % invaliditet, udbetales en invalidesum efter følgende skala:

...

fyldt alder	51 år - 59 år inkl.	160.000 kr.
fyldt alder	60 år - 62 år inkl.	80.000 kr.

...

Invalidesummen udbetales normalt, når ansættelsesforholdet ophører, og gruppemedlemmet tilkendes pension fra det offentlige på grundlag af mindst 50 % eller får tilkendt varig invaliderente på grundlag af mindst 50 % invaliditet fra en pensionsordning, som er etableret efter aftale med arbejdsgiveren."

Af forsikringsoversigten gældende fra 1/1 2006 fremgår bl.a.:

"Denne oversigt er et uddrag af gruppelivsaftalen og de tilhørende forsikringsbetingelser.

...

Forsikringssummer

...

Invalidesum: Hvis du før udgangen af den måned, hvor du fylder 65 år får nedsat erhvervsevnen til 50 % eller derunder udbetaler vi en invalidesum, hvis størrelse

fastsættes efter din alder på det tidspunkt hvor erhvervsevnen skønnes varigt nedsat, efter følgende skala:

...

fyldt alder	51 år - 59 år inkl.	160.000 kr.
fyldt alder	60 år - 64 år inkl.	80.000 kr.

...

Invalidesummen udbetales, når ansættelsesforholdet ophører, og erhvervsevnen ud fra en lægelig vurdering er varigt nedsat til 50 % eller derunder, eller hvis du får tilkendt varig invaliderente på grundlag af mindst 50 % fra en pensionsordning, som er etableret efter aftale med din arbejdsgiver."

Af de fra 1/1 2004 gældende forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**§ 1. Forsikringsaftalen**

Stk. 1. Forsikringsaftalen består af gruppelivsaftalen og nedenstående forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringsbetingelserne kan være fraveget ved bestemmelser, der skriftligt er anført i gruppelivsaftalen og som er aftale mellem FG og forsikringstageren, jævnfør § 3 c.

...

§ 8. Udbetaling af invalidesum

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke skønnes varigt nedsat til en tredjedel eller derunder. Såfremt gruppemedlemmet ved lægebehandling, omskoling, genoptræning eller uddannelse kan bringe sin erhvervsevne over førnævnte grænse er betingelserne for udbetaling ikke opfyldte.

Stk. 2. Nedsættelsen af erhvervsevnen bedømmes af FG under hensyn til gruppemedlemmets helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering. FG er berettiget til at indhente oplysninger fra læger, der behandler eller har behandlet gruppemedlemmet, og til at lade gruppemedlemmet undersøge af en af FG valgt læge.

Stk. 3. Udbetalingen omfatter den invalidesum, der var gældende den dag, hvor gruppemedlemmets erhvervsevne blev skønnet nedsat varigt i det i stk. 1 nævnte omfang."

Gruppelivsaftalen, som trådte i kraft 1/4 2005, indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"***§ 1.***

Hvem er omfattet af forsikringen

...

Invalidesum: En gruppeinvaliditetsforsikring, der forfalder med de i § 2 nævnte forsikringssummer på det tidspunkt, hvor gruppemedlemmet på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, ud fra en rent lægelig vurdering, får nedsat erhvervsevnen til 50 % eller derunder, eller får tilkendt varig invaliderente på grundlag af mindst 50 % invaliditet fra en pensionsordning, som er etableret efter aftale med arbejdsgiveren.

...

§ 2.

Forsikringssummernes størrelse

...

Dækninger	**Forsikringssum**		
...	...		
Invalidesum	fyldt 51 år - 59 år inkl.	160.000	kr.
	fyldt 60 år - 64 år inkl.	80.000	kr.

"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens erhvervsevne har været varigt nedsat til under halvdelen siden blodproppen den 22/4 2005. Klageren har således været berettiget til invalidesummen før den 3/6 2005, hvor han fyldte 60 år. Han har følgelig krav på udbetaling af en forsikringssum på i alt 160.000 kr.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forenede Gruppeliv, skal anerkende, at klageren har krav på udbetaling af yderligere 80.000 kr. med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann