786/07

Den 31. december 2007 blev i sag nr. 70.218:

xxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring med dækning for tab af erhvervsevne i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har standset udbetalingerne af erhvervsudygtighedsrente og præmiefritagelse efter 1/4 2006.

Selskabet har udbetalt erhvervsudygtighedsrente og givet præmiefritagelse i perioden 1/6 2005 - 1/4 2006, men har afvist forsikringsdækning efter 1/4 2006 med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad efter dette tidspunkt.

Den tegnede forsikring giver ret til ydelser og præmiefritagelse, såfremt erhvervsevnen nedsættes med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne. Der er en karenstid på 3 måneder.

Forsikringstageren, der er født i 1946 og uddannet radio/tv-tekniker, pådrog sig i 2003 en blodprop i hjernen. Han har siden oplevet øget trætbarhed. I 2004 og 2005 var han indlagt flere gange på medicinsk afdeling på grund af besvimelsestilfælde samt smerter ved hjertet. Han har i den forbindelse fået konstateret forkalkning af hjertets kranspulsåre samt blodtryksforhøjelse. Ballondilatation er man afstået fra grundet hans dårlige tilstand, hvorfor han er blevet behandlet medicinsk herfor.

I kommunalt regi fremgår bl.a. af journalen den 27/1 2006:

> "27.01.2006/mkh
> Teammøde den 26. januar 2006 med læge C.
>
> Vurderer det relevant med fleksjob. Arb.prøvning har vist, at han ikke kan klare mere end 2-3 timer om dagen, men at han dog har en arbejdsevne. Der er tale om en varig hjertetilstand, og der er ingen udsigter til væsentlig bedring, heller ikke hvis man vælger operation."

Kommunen meddelte herefter ved skrivelse af 2/2 2006 visitation til fleksjob samt bevilling af ledighedsydelse. I perioden 1/6 - 31/8 2006 var han i virksomhedspraktik med et ugentligt timetal på 12 - 15.

Over for selskabet har klageren ansøgt om udbetaling ved tab af erhvervsevne den 17/5 2005, idet han angav at have været fuldt uarbejdsdygtig fra 25/2 2005.

På baggrund af ansøgningen og det indhentede lægelige og kommunale materiale bevilgede selskabet ved skrivelse af 8/7 2005 erhvervsudygtighedsrente i perioden 1/6 - 1/10 2005, som meddeltes at blive udbetalt til arbejdsgiveren, da han stadig var i arbejde.

Klageren blev opsagt fra sit arbejde pr. 31/8 2005.

Selskabet bevilgede løbende herefter midlertidige ydelser frem til 1/4 2006. Ved skrivelse af 22/5 2006 meddelte selskabet, at klageren opfyldte betingelsen om en medicinsk erhvervsevnenedsættelse på mindst halvdelen, hvorimod selskabet ikke fandt, at han efter de nye forsikringsbetingelser opfyldte de økonomiske betingelser for forsikringsdækning, efter at han fik bevilget ledighedsydelse. Selskabet lagde herved vægt på, at ledighedsydelsen årligt udgjorde 157.800 kr., hvorimod hans gennemsnitlige løn 3 år før sygdommen udgjorde 252.000 kr. På baggrund heraf afviste selskabet således at udbetale ydelser efter 1/4 2006.

Klagerens advokat rettede ved skrivelse af 23/6 2006 henvendelse til selskabet og udbad sig en nærmere redegørelse for selskabets vurdering af den økonomiske erhvervsevne, hvilket selskabet fremsendte ved skrivelse af 13/7 2006. Det fremgik bl.a. heraf:

> "Når et erhvervsevnetab bliver anmeldt, foretager Topdanmark en vurdering på baggrund af forsikredes mulighed for at arbejde og tjene penge i samme fag og i samme egn (midlertidigt erhvervsevnetab). .
>
> Når tilstanden senere vurderes at være stationær (varig) eller når forsikrede bliver visiteret til et fleksjob, foretager Topdanmark en ny vurdering, hvor følgende elementer vurderes: det medicinske erhvervsevnetab, det økonomiske erhvervsevnetab samt i hvor høj grad forsikrede udnytter en eventuel resterhvervsevne.
>
> **Der er indført nye regler pr. den 1. januar 2006**
> Som anført i vores brev fra september 2005, så er der indført nye regler i forbindelse med fleksjob og ledighedsydelse pr. 1. januar 2006.
>
> Reglen - vedr. de elementer, der indgår ved fastsættelse af graden af erhvervsevnetabet - er imidlertid ikke ny. Til gengæld har vi præciseret, at når vi vurderer forsikredes indtægt, så indgår blandt andet ledighedsydelsen som element.
>
> **Der er sket en ny vurdering af sagen**
> Jeg har gennemgået sagen på baggrund af din henvendelse. Jeg har imidlertid ikke fundet anledning til at ændre den allerede trufne afgørelse, som vi orienterede P.H.L. om i vores brev af den 22. maj 2006. Hans indtægt er ikke nedsat med minimum 1/2 i forhold til hans gennemsnitlige årlige indkomst 3 år før erhvervsevnen blev nedsat, og derfor fastholder vi afslaget."

Klagerens advokat var ikke enig i selskabets vurdering, og har med skrivelse af 25/9 2006 indsendt klage til nævnet med følgende påstand:

> "Forsikringsselskabet Topdanmark tilpligtes til at genoptage udbetaling af erhvervsudygtighedsrente alt som før den 1. maj 2006 og med tilbagevirkende kraft fra den 1. maj 2006 …"

Til støtte herfor har han anført, at hans klient opfylder betingelserne for et generelt erhvervsevnetab på mindst halvdelen, ligesom det fremgår af de kommunale akter, at han alene er i stand til at arbejde mellem 12 og 15 timer ugentligt.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 5/10 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Det anføres i klagen, at P.H.L. ønsker udbetaling af erhvervsudygtighedsrente og præmiefritagelse efter 1. april 2006, hvor Topdanmark vurderede, at P.H.L. ikke længere opfyldte kravene til udbetaling fra forsikringen.

> Der er indført nye regler i forbindelse med fleksjob og ledighedsydelse pr. 1. januar 2006. De nye regler og forsikringsbetingelser blev varslet ved skrivelse af 21. september 2005 til forsikringstager ... De nye regler er derfor gældende for forsikringsforholdet.
>
> Når tilstanden senere vurderes at være stationær (varig), eller når forsikrede bliver visiteret til et fleksjob, foretager Topdanmark en ny vurdering, hvor følgende elementer vurderes: Det medicinske erhvervsevnetab, det økonomiske erhvervsevnetab samt i hvor høj grad forsikrede udnytter en eventuel resterhvervsevne.
>
> Når forsikrede modtager ledighedsydelse, fremgår det af § 7 i forsikringsbetingelserne af september 2005, at denne også indgår i vores beregning af hans økonomiske erhvervsevnetab.
>
> Så længe P.H.L. modtager denne ledighedsydelse, opfylder han derfor ikke kravet om et økonomisk erhvervsevnetab, fordi vi på baggrund af de tilsendte oplysninger kan se, at hans indtægt ikke er nedsat med minimum 50 % i forhold til hans gennemsnitlige årlige indkomst 3 år forud for at erhvervsevnen blev nedsat …
>
> Topdanmark foretager en ny vurdering af erhvervsevnen, når P.H.L. bliver ansat i et fleksjob, eller såfremt han i stedet skulle blive tilkendt førtidspension."

Efterfølgende har der været ført en omfattende korrespondance mellem parterne, hvorunder især klagerens personlige indtægt i 2006 er blevet diskuteret. Det er herunder oplyst, at klageren overgik til fleksydelse pr. 1/11 2006.

I den afsluttende korrespondance er det af advokaten i skrivelse af 12/9 2007 bl.a. anført, at klienten ikke har kunnet bestride et fleksjob og har måttet opgive dette på grund af sygdom. Han modtog således ikke ledighedsydelse. Endelig har advokaten påstået sagen vurderet ud fra de forsikringsbetingelser, der var gældende på tegningstidspunktet og ikke de nye regler fra 2005.

Af forsikringsbetingelserne for Gruppeerhvervsevnetabsforsikring fra før 1/1 2006 fremgår bl.a.:

> "**§ 6 Hvornår og hvordan kan forsikringen opsiges**
> …
> B. 1. Hvis Topdanmark ændrer præmietariffen eller forsikringsbetingelserne, skal dette meddeles forsikringstageren skriftligt med 3 måneds varsel til forsikringens første forfaldsdag.
>
> 2. Forsikringstageren har ret til at opsige forsikringen med 14 dages skriftlig varsel til første forfaldsdag, såfremt ændringen ikke kan accepteres.
>
> …
> **§ 13 Hvornår udbetales forsikringsydelsen**

Forsikringsydelsen for tab af erhvervsevne udbetales efter følgende regler, såfremt erhvervsevnen nedsættes med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

A. Nedsættes erhvervsevnen med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

B. Størrelsen af forsikringsydelsen følger af aftalen om gruppeerhvervsevnetabsforsikring.

C. Udbetalingen sker månedsvis forud fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnen uafbrudt har været nedsat til halvdelen eller derunder i karenstiden, der fremgår af aftalen om gruppeerhvervsevnetabsforsikring.

Udbetaling ophører ved udløbet af den dækningsperiode, som fremgår af aftalen om gruppeerhvervsevnetabsforsikring.

D. Udbetalingen fortsætter under forudsætning af, at forsikredes erhvervsevne ikke ved lægelig behandling, omskoling, genoptræning, uddannelse eller i øvrigt bedres i en sådan grad, at forsikrede ikke længere er berettiget til at modtage forsikringsydelsen."

Af forsikringsbetingelserne for Gruppeerhvervsevnetabsforsikring for FirmaPension - nr. 6568-2 - September 2005 fremgår bl.a.:

"**§ 7 Dækning**

…

Stk. 4. Er der aftalt fuld dækning ved halvt erhvervsevnetab, så udbetales hele forsikringsydelsen og der ydes præmiefritagelse, hvis erhvervsevnetabet udgør halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Genvindes erhvervsevnen således, at erhvervsevnetabet udgør mindre end halvdelen, stopper udbetalingen af forsikringsydelsen, og der skal igen betales præmie til forsikringen.

…

Stk. 6. Fastsættelsen af graden af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet (medicinsk erhvervsevnetab), samt oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats, når erhvervsevnetabet tages i betragtning (økonomisk erhvervsevnetab). Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for at der kan ske udbetaling, jf. dog reglerne nedenfor om fleksjob.

…

Fleksjob:

Er forsikrede i fleksjob reguleres forholdet af denne bestemmelse. Opfylder forsikrede det medicinske erhvervsevnetab, dækker forsikringen efter reglerne i stk. 1-5. Dog nedsættes dækningen med den del af indtægten ved fleksjobbet (inklusivt offentligt tilskud), der overstiger den førtidspensionsydelse, forsikrede ville have været berettiget til fra det offentlige. Denne nedsættelse sker uanset om betingelsen om det økonomiske erhvervsevnetab er opfyldt."

I ændringsskrivelse fra september 2005 er bl.a. anført:

"At forsikringen virker, kan alle de mange mennesker, der hidtil har haft glæde af den, tale med om. Som konsekvens af en ny dom fra Højesteret, så ændrer vi nu nogle af betingel-

serne i forsikringen. Og lad mig skynde mig at sige, at din forsikring grundlæggende er uforandret.

De nye regler handler kun om fleksjob og ledighedsydelse
Kun hvis du engang i fremtiden mister erhvervsevnen og får tilkendt et fleksjob eller en såkaldt ledighedsydelse, vil de nye regler få betydning for dig. Hvis du i dag er én af dem, der allerede har et fleksjob eller modtager ledighedsydelse, vil du til gengæld ikke umiddelbart mærke nogen forandring.

Derfor må vi nu ændre i reglerne
Det har aldrig været meningen med forsikringen, at man ligefrem skulle have en fremgang i sin indtægt, hvis man mister erhvervsevnen. Men det var faktisk, hvad en højesteretsdom afsagt mod et andet pensionsselskab ville have betydet, hvis vi altså ikke havde valgt at tilpasse vore forsikringsbetingelser til den nye situation. Alternativet ville have været en væsentligt højere pris for din forsikring - og det synes vi ikke, at du og de andre kunder kunne være tjent med.

Vil du kende de nye regler?
Med de nye regler vil du samlet set være lige så godt stillet i et fleksjob som med en førtidspension. På faktasiden sidst i brevet har jeg forsøgt at komme nogle af de spørgsmål i forkøbet, som dette brev måske kunne give anledning til."

Nævnet udtaler:

På tidspunktet for ikrafttrædelsen af de nye regler om fleksjob og ledighedsydelse den 1/1 2006 var klagerens forsikring under udbetaling, og han er ikke siden raskmeldt.

Nævnet finder derfor, at tvisten med klageren skal afgøres efter de forsikringsbetingelser, der var gældende før den 1/1 2006. Efter disse betingelser er der ikke hjemmel til at medregne forskellige former for sociale ydelser, og der er i øvrigt ikke anført nogen definition på erhvervsevnetab. På det foreliggende grundlag finder nævnet det dog ubetænkeligt at fastslå, at klageren har mistet halvdelen af erhvervsevnen, og at selskabet herefter skal genoptage udbetalingen af erhvervsudygtighedsrenten fra den 1/6 2004.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal genoptage udbetalingen af erhvervsudygtighedsrenten fra 1/4 2006. Klagerens tilgodehavende skal forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen