782/07

Den 5. november 2007 blev i sag nr. 71.039:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring med dækning for tab af erhvervsevne i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabets har standset udbetalingen af invalideydelser og præmiefritagelse i perioden 1/5 2006 til 1/2 2007.

Selskabet har udbetalt invalideydelser og ydet præmiefritagelse i perioden 1/6 2002 til 1/5 2006 og igen fra 1/2 2007, men har afvist at bevilge præmiefritagelse og udbetaling af invalideydelser i perioden 1/5 2006 til 1/2 2007 med henvisning til, at den aftalte ugentlige arbejdstid i fleksjobbet var fastsat til 15 timer.

Den tegnede forsikring giver ret til præmiefritagelse og invalidepension, såfremt den generelle erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne. Karenstiden er 3 måneder regnet fra det tidspunkt, hvor forsikringstageren opfylder betingelserne for ydelserne i øvrigt.

Klageren, der er født i 1950, har indtil aktuelle været beskæftiget som landmand med egen bedrift. I maj 2001 pådrog han sig en traumatisk nethindeløsning. Han er blevet opereret for tilstanden 2 gange. I tilknytning til traumet har han udviklet en kraftig højresidig migrænoid hovedpine med en komponent af atypisk trigeminusneuralgi, som opstår efter 1-3 timers fysisk anstrengelse eller læsning. Når anfaldene indtræder, må han

afbryde igangværende arbejde og være sengeliggende i nogle timer, ligesom han må indtage analgetika. Migrænemedicin har været uden virkning, og tilstanden har ikke bedret sig siden traumet. Han er betydeligt invalideret af svagsyn uden samsyn, ligesom han har udviklet social blindhed på det højre øje.

Klageren ansøgte i erklæring af 12/8 2002 om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente ved tab af erhvervsevne. Han opgav at have været uarbejdsdygtig fra 19/2 2002.

Selskabet udbetalte på baggrund af anmeldelsen og den medfølgende lægeattest af 14/8 2002 invaliderente og bevilgede præmiefritagelse fra 1/6 2002 til 1/5 2006.

Klageren opgav grundet helbredet sin gård, og via kommunen fik han ansættelse i fleksjob pr. 1/5 2006 som museumsassistent 15 timer ugentligt med væsentlige skånehensyn.

Ved skrivelse af 20/9 2006 meddelte selskabet, at klagerens erhvervsevne ikke ansås nedsat med 2/3 eller mere, da han udnyttede sin resterhvervsevne i et fleksjob med en arbejdstid på 15 timer ugentligt. I samme skrivelse anerkendte selskabet imidlertid, at såvel den medicinske som den økonomiske erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad.

Ved skrivelse af 26/10 2006 anmodede selskabet på baggrund heraf derfor atter om indbetaling af præmie fra 1/5 2006 til 1/12 2006.

Klageren var utilfreds med afgørelsen og indsendte ved skrivelse af 28/10 til selskabet udtalelser fra B. Kommune og B. Museum, hvoraf det bl.a. fremgår, at hans effektive arbejdstid maksimalt er 2 ½ time dagligt.

Selskabet fastholdt ved skrivelse af 15/11 2006 den tidligere afgørelse.

Klagerens advokat indtrådte herefter i sagen. I skrivelse af 1/12 2006 til selskabet har advokaten bl.a. anført:

> "Uanset såvel B. Regionskommune, som B. Museum redegør for, at min klients arbejde i realiteten maksimalt udgør 12 timer ugentligt, idet sygdommen medfører pauser, fastholder selskabet, at erhvervsevnen ikke er nedsat med 2/3.
>
> På dette grundlag skal jeg anmode selskabet revurdere afslaget og meddele min klient præmiefritagelse og invaliditetstabsrente samt tilbagebetale præmien fra 1/5 2006 og til tilbagebetaling sker.
>
> Baggrunden er, at det forhold, at der i et ansættelsesbrev er anført 15 timer, ikke er en dokumentation af, at erhvervsevnen er forbedret til over 1/3.
>
> Min klient har i erkendelse af, at han alene kan arbejde i kortere perioder, fået tilbudt stillingen ud fra, at han skal arbejde max. 12 timer, medens resten bruges til hvilepauser.
>
> Det bemærkes, at disse pauser også kræves, uanset tidspunktet, og det er således nødvendigt for arbejdsgiveren til stadighed at have et reserveberedskab.
>
> Det er derfor ganske tilfældigt og ikke i overensstemmelse med den reelle arbejdstid, at der står 15 timer i ansættelsesbrevet.
>
> Hvad der er mere afgørende er, at det ikke er udtryk for, at arbejdsevnenedsættelsen er forbedret."

Selskabet fastholdt ved skrivelse af 12/12 2006 sin hidtidige afgørelse og henviste til tidligere kendelser, hvor nævnet ikke har anset erhvervsevnen nedsat med 2/3 eller mere, når forsikringstageren har været ansat i fleksjob 15 timer ugentligt.

Over for nævnet har advokaten ved skrivelse af 11/1 2007 nedlagt påstand om, at selskabet bevilger præmiefritagelse og udbetaler invaliderente fra 1/5 2006 og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Arbejdet som museumsassistent består i, at forsikringstageren i videst muligt omfang indenfor de fastsatte tidsrammer bistår med arbejdet på et frilandsmuseum.
>
> Imidlertid er den fysiske og psykiske tilstand som beskrevet af overlægen af en sådan karakter, at forsikringstageren regelmæssigt, men på uforudsigelige tidspunkter nødsages til at holde længere pauser. Dette medfører, at han ikke kan påtage sig egentlige vagter, men må til stadighed være supplement til de øvrige medarbejdere.
>
> Imidlertid finder forsikringsselskabet at da der i ansættelsesaftalen (bilag ..) er anført en arbejdstid på 15 timer, uanset de aftalte pauser, er forsikringstagerens erhvervsevne ikke begrænset med de 2/3 der kræves i henhold til policens bestemmelser, jf. skrivelsen af 20. september 2006 (bilag 4)."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 7/2 2007 fastholdt sin afgørelse og har i lighed med tidligere henvist til ankenævnets praksis i lignende sager (59.715 og 60.770).

Ved skrivelse af 8/2 2007 har klagerens advokat fremsendt ansættelsesaftale samt "Tilbud om ansættelse i fleksjob" underskrevet 2/2 2007. Af det fremsendte fremgår, at klagerens ugentlige arbejdstid er 12,3 timer, og at begyndelsestidspunktet herfor har været 1/5 2006. Advokaten har på baggrund heraf på vegne sin klient anmodet om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra 1/5 2006.

Selskabet bevilgede herefter præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra 2/2 2007, men var uforstående over for kommunens ændring af timeantal med tilbagevirkende kraft, hvorfor det ikke fandt det tilstrækkeligt dokumenteret, at timenedsættelse var begrundet i helbredsmæssige årsager.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Tab af erhvervsevne**
A Fritagelse for præmiebetaling
1. Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

2. Tab af erhvervsevne bedømmes efter reglerne i punkterne B - E.

3. Præmiefritagelse påbegyndes, når nedsættelsen af erhvervsevnen uden afbrydelse har varet i 3 måneder, og fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller mere.
…
B Hvilke skader er dækket
1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse go/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jf. punkterne D og E.
…
D. Invaliderente/invalidepension
Hvis forsikringen omfatter invaliderente eller invalidepension, sker udbetaling efter følgende regler, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.
…
2. Invaliderenten er tegnet med en karenstid på 3 måneder.
Karenstidens begyndelse regnes fra det tidspunkt, hvor forsikrede i øvrigt opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringsydelse ved erhvervsevnetab, jf. pkt. 8 B."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at karenstiden ifølge forsikringsbetingelserne regnes fra 3 måneder efter arbejdsudygtighedens indtræden 19/2 2002, hvorfor der rettelig ifølge betingelserne skulle have været bevilget ydelser fra 19/5 2002.

Ifølge klagerens ansættelsesaftale af 2/2 2007 med kommunen er klagerens ugentlige arbejdstid 12,3 timer, hvilket selskabet har anerkendt som fyldestgørende for berettigelsen til invaliderente og præmiefritagelse i henhold til den tegnede forsikring.

Kommunen har imidlertid korrigeret det ugentlige timetal med tilbagevirkende kraft fra 1/5 2006, hvorfor nævnet finder, at selskabet skal udbetale invaliderente og yde præmiefritagelse for perioden 1/5 2006 til 1/2 2007. Renter beregnes dog alene fra 1/2 2007.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension for perioden 1/5 2006 til 1/2 2007 med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24, som ovenfor anført.

Herudover skal selskabet efterregulere den manglende udbetaling for perioden 19/5 2002 til 1/6 2002 med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann