802/08

Den 27. august 2008 blev i sag nr. 73.572:

xxxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for tab af erhvervsevne efter den 1/1 2008.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter ovennævnte dato med henvisning til, at klageren i sit fleksjob oppebærer en løn, der udgør mere end halvdelen af, hvad fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder kan tjene.

Klageren er født i 1950.

Af den til nævnet fremsendte klageskrivelse fremgår:

> "I år 1989 tegnede skadelidte J.O. en skade-/ulykkes-/personforsikring med invaliditetsdækning hos Danica Pension, da han blev selvstændig vognmand. Han skulle være sikret, hvis der skulle opstå sygdom. Hans erhverv er at transportere grise/kreaturer til slagterier i Jylland.
>
> I 2002 blev Danica Pension delt m/Topdanmark, som overtog skade/ulykkesforsikringen. J.O. fik aldrig en Police fra Topdanmark, (fik nu efter henvendelse en kopi 1 side tilsendt), men han fik oplyst, at det var med helt de samme rettigheder.
>
> J.O. fik ikke brug for forsikringen før 30. oktober 2005, hvor han pludselig fik et ildebefindende/svimmelhedsanfald og var væk et kort øjeblik. Efterfølgende konstaterede egen læge M.C., B., at han pludselig havde fået store hjerteproblemer. Hjertemedicinsk afdeling S. Sy-

gehus med Overlæge S. og Overlæge U. kunne derefter oplyse efter indlæggelser/undersøgelser at J.O. kun havde 20 % hjertepumpeeffekt og en meget uregelmæssig puls.

I godt et år og efter mange undersøgelser og indlæggelser måtte J.O. klare sig med hjertemedicin og fik forklaret at der ikke kunne gøres noget. Han måtte acceptere nedsat erhvervsevne. Han kunne klare 2 1/2 - 3 timers arbejde i nedsat tempo. Han ville aldrig blive rask. Efter 3 mdr.'s sygemeldelse fik han et månedligt beløb fra Danica Pension. Det var rart, da han så absolut ikke var arbejdsdygtig, men det gik stille og roligt. Kommunen mente efter et år, at det var en god ide, at han kom på fleksjob på 1/2 tid, så han fik tilkendt 9.419,39 kr. månedlig og deraf skulle han betale B-skat.

Da Danica Pension hørte dette stoppede de straks deres udbetalinger, for de mente at han med de 9.419,35 kr. og 1/2 tid tjente mere end tidligere. Samtidig fejllæste de oplysninger fra kommunen, hvor der stod kr. 18.838,78 og et kryds ved 1/2 fleksjob og de ønskede ikke at kommentere fejlen. J.O. var før sit ulykkestilfælde en fuld arbejdsdygtig mand. Han havde aldrig tidligere været syg eller haft problemer med hjertet. Der er intet forhøjet blodtryk, ingen undersøgelser der påviser åreforkalkninger ved hjertet, intet forhøjet kolesterol. Skadelidte hverken ryger eller drikker. I familien er der ingen søskende eller forældre der har disse problemer. J.O. er gift har tre drenge, hvoraf den yngste 15 år stadig bor hjemme og går i skole. Hustruen arbejder som social- og sundhedsassistent, de bor i et lille parcel hus og lever et stille og roligt liv. J.O. havde dengang 2 chauffører i arbejde, altså i alt 3 vogntog.

Efterfølgende har J.O. konfereret meget med Danica Pension og Topdanmark, der begge afviser J.O.'s sag. De henviser begge til hinandens forsikringsselskab, men hvor mon de penge som skadelidte betaler til skadesforsikring bliver af. Invaliditetsdækningen er også pludselig blevet en kastebold, som Danica Pension ikke vedkender sig.

En ulykkelig situation der er ved at spolere familien."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 29/4 2008 til nævnet anført:

"Pensionsordningen (dækning nr. 443) giver ret til præmiefritagelse og hel udbetaling af erhvervsevnen, hvis erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Pensionsordningen giver ret til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke nedsættes til mellem halvdelen og 1/3. Der er en karensperiode på tre måneder. ...

Da J.O.O. oprettede sin forsikring, indeholdt den også en ulykkesforsikring (dækning 012). Den type forsikring blev i 2000 overdraget til Danske Forsikring, et selskab i Topdanmark. Det skete med Finanstilsynets godkendelse og medførte ingen ændringer i J.O.O.s forsikringsbetingelser. J.O.O.s ulykkesforsikring er således i Danske Forsikring i Topdanmark.

Sagsforløb
Af skadeanmeldelsen og lægeattesten fra den 25. januar 2006 fremgår det, at J.O.O. er sygemeldt på grund af hjerteproblemer, og at han har været det siden den 1. november 2005.

På baggrund af disse oplysninger, vurderer Danica Pension, at J.O.O. er uarbejdsdygtig i sit erhverv som vognmand og dermed berettiget til midlertidig præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne. Vi bevilger derfor præmiefritagelse og udbetaling fra den 1. februar 2006 og forlænger løbende præmiefritagelsen og udbetalingen i takt med, at vi får oplysninger om behandlingsforløbet fra egen læge og sygehus.

3. 73.572

Efter at have modtaget speciallægeerklæringen fra overlæge O.L. den 6. august 2007 vurderer vi, at J.O.O.s erhvervsevne har stabiliseret sig, så den generelle erhvervsevne kan vurderes - det vil sige ikke kun hans erhvervsevne som vognmand. J.O.O. er i mellemtiden blevet tilkendt fleksjob med 1/2 tilskud fra kommunen, hvilket betyder, at hans indtægt i fleksjobbet også har betydning for, om han har ret til udbetaling.

Klagen
Klagen vedrører manglende udbetaling ved tab af erhvervsevne på grund af indtægten i J.O.O.s fleksjob.

Vores afgørelse
Danica Pension vurderer på baggrund af sagens samlede akter, at J.O.O.s generelle erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og 1/3, men ikke over 1/3. Dermed ville han være berettiget til at modtage halv ydelse.

Da J.O.O.s erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre, er han ikke længere berettiget til præmiefritagelse i henhold til forsikringsbetingelserne.

Da J.O.O. er i fleksjob, har indtægten i J.O.O.s fleksjob betydning for, om han er berettiget til udbetaling.

Vi ser i denne forbindelse på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse og på samme egn er i stand til at tjene. Dette tager vi udgangspunkt i, når vi skal vurdere, om J.O.O. har mistet mindst halvdelen af sin evne til at tjene penge.

Ifølge 3F's lønoversigt ... samt bevilling af løntilskud fra kommunen ..., ligger minimumslønnen inden for J.O.O.s område på omkring 19.000 kroner om måneden (2007 takster). Det er dog rimeligt at antage, at vognmænd/chauffører med J.O.O.s alder tjener mere, hvorfor en løn på 20.000 - 22.000 ikke er urealistisk.

Det fremgår af fleksjobaftalen ..., at J.O.O. modtager løn fra sin arbejdsgiver for 37 timer om ugen i henhold til gældende overenskomst på området. Det fremgår således af kommunens oplysninger, at der er tale om en fuldtidsstilling, og tilskuddet er beregnet til 9.419 kroner pr. måned, hvilket vil sige, at J.O.O.s samlede månedlige indtjening mindst udgør 18.838,75 kroner. Da dette beløb udgør mere end halvdelen af, hvad fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder kan tjene, er J.O.O. derfor ikke længere berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

J.O.O. er selvstændig og betragter derfor tilskuddet alene som værende hans løn, men dette ændrer ikke ved, at vi vurderer, at J.O.O. er i stand til at tjene mere end 11.000 kroner om måneden med hans beskrevne gener.

På baggrund af dette fastholder Danica Pension vores tidligere vurdering af, at J.O.O. ikke er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne i forbindelse med hans fleksjob."

Hertil har klageren i skrivelse af 20/5 2008 til nævnet bemærket:

"Danica Forsikring skriver i min police, at min forsikringspræmie er beregnet ud fra mit erhverv som vognmand. Ligeledes står der i forsikringsbetingelserne at der ved tab af arbejdsevne - bliver bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed.

Da jeg efter gennemgang af vores forsikringsbetingelser ikke direkte er stødt på vurdering af antagelser vedrørende løn i forhold til beregning af tab af erhvervsevne, har jeg lidt svært ved at gennemskue denne vurdering.
Ligeledes mener jeg, at vurderingen af min månedlige indtjening er lagt på et meget løst grundlag, da jeg i min nuværende situation har meget svært ved at overskue min fremtid, da vognmandsfirmaet transporterer kreaturer og grise, hvilket er et hårdt fysisk arbejde.

Jeg er siden blevet tilkendt 2/3 fleksjob, da jeg ikke kan klare det fysisk hårde arbejde. ...

Jeg går rundt med en evig hovedpine, er altid træt, bliver forpustet ved næsten ingenting og skal på nuværende tidspunkt til flere hjerte-/karundersøgelser her i maj/juni måned på V. Sygehus. Desuden mener jeg, at jeres speciallægeerklæring fra overlæge O.L. fra den 6. august 2007, der vurderer en person i en undersøgelse situation, må have med i sine overvejelser, at der må være en stor forskel på en fysisk arbejds- situation, og især i dag hvor jeg må bruge alle mine ressourcer. På undersøgelses tidspunktet modtog jeg månedlige beløb fra Danica Pension og kunne derfor tage det mere med ro, men dette her gør så absolut ikke mit helbred bedre."

Selskabet har herefter ved skrivelse af 10/6 2008 til nævnet fastholdt det tidligere anførte.

Af de gældende forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig uarbejdsdygtighed og varigt tab af arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.
...
Hvis forsikrede er midlertidigt uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes varigt til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Er forsikrede midlertidigt halvt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans arbejdsevne varigt til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.
...
Midlertidig uarbejdsdygtighed
Ved midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde.
...
Ved halv midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2, anses han ikke for uarbejdsdygtig.
...
Varigt tab af arbejdsevne
Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.
...
Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

> Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Af et til klageren i november 2004 fremsendt policetillæg fremgår, at selskabet ved vurderingen af hans erhvervsevne fra den 7/3 2005 - ud over løn fra hans arbejdsgiver - også betragter offentlige ydelser og tilskud, som han modtager direkte eller indirekte som led i en beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, som indtægt.

Nævnet udtaler:
Nævnet har ved sin afgørelse lagt til grund, at klageren stadig er i det nævnte fleksjob. Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, der er i overensstemmelse med de for forsikringen gældende vilkår.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson