877/11

Den 17. oktober 2011 blev i sag nr. 80.674:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har erhvervsevnetabsforsikring i Danica Pension. Han klager over, at selskabet efter genoptagelse af udbetalingerne af helbredsbetingede ydelser har beregnet sig en ny karensperiode, og at selskabet i forbindelse med forsikringens videreførelse på individuelle vilkår har ændret forsikringsbetingelserne.

Nævnet har i kendelse nr. 77.168 af 4/10 2010 givet selskabet medhold i, at det pr. 1/12 2009 var berettiget til at standse udbetalingerne af helbredsbetingede ydelser til klageren med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat med mindre end 50 %.

I kendelsen hedder det bl.a.:

> "Nævnet udtaler.
> De gældende forsikringsbetingelser indebærer, at der ved vurderingen af klagerens erhvervsevne skal foretages en sammenligning med, hvad der er sædvanligt at tjene 'for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder', og der skal herved tillige tages hensyn til forsikredes tidligere beskæftigelse.
>
> Efter det oplyste for nævnet har klageren tidligere bestridt et job som assurandør i et livsforsikringsselskab med en løn omkring 1,4 mio. kr. årligt eller ca. 117.000 kr. om måneden. Nævnet må imidlertid på baggrund af de af selskabet fremlagte lønstatistikker antage, at personer med tilsvarende alder, uddannelse og beskæftigelse som klageren almindeligvis tjener mellem 50.000 til 60.000 kr., om måneden inklusiv pension og ferietillæg.

På det foreliggende grundlag, hvor det på baggrund af de fremlagte lægelige oplysninger ikke kan udelukkes, at klageren kan bestride et fuldtidsjob med visse skånehensyn, og hvor han ikke har gennemført en egentlig arbejdsprøvning, finder nævnet det betænkeligt at fastslå, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 50 % eller derover. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen af helbredsbetingede ydelser.

Som følge af det anførte

bestemmes:

Klagen kan ikke tages til følge."

Selskabet har efter modtagelse af nye oplysninger i sagen anerkendt, at klagerens erhvervsevnetab er nedsat i dækningsberettigende grad fra den 1/4 2011.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg vedlægger herved nye oplysninger i den sag som nævnet tog stilling til okt. 2010.

Jeg har efterfølgende fået foretaget en egenbetalt arbejdsprøvning hos Reva-…, som dokumenterer min arbejdsevne er væsentlig nedsat.

Resultat af arbejdsprøvning og lægeskøn har været forelagt Danica pension, og de har genoptaget udbetaling af tab af arbejdsevne til udløb, men de har opfundet en ny skadedato, som er 01-04-2011, som de herefter giver mig 6 mdr. karens fra, og de har samtidig ændret betingelserne på min police. Jeg har klaget over dette til Danica."

Ved brev af 23/6 2011 har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"[Klageren] har to dækninger ved tab af erhvervsevne, som giver ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, hvis erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat til mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne. Forsikringsbetingelserne er vedlagt som **Bilag ...** Der er en karensperiode på seks måneder.

Forkortet sagsforløb

Vi henviser til tidligere afgørelse 77.168 fra den 5. oktober 2010, hvori Ankenævnet gav Danica Pension medhold i, at [klagerens] generelle erhvervsevne ikke var nedsat med 50% eller derover. Nævnet kunne derfor ikke pålægge Danica Pension at genoptage udbetalingen fra den 1. december 2009.

Da fritagelsen for indbetaling ophørte den 1. december 2009, og [klageren] ikke længere var ansat, blev hans pensionsordninger efter denne dato privat videreført på individuelle vilkår og priser. [Klageren] fik i denne forbindelse udsættelse med indbetalingen mod en nedsættelse af pensionernes værdi med de manglende betalinger.

Efter Ankenævnets afgørelse modtager vi den 12. januar 2011 en mail fra [klageren] **(Bilag …),** der oplyser, at han har fået etableret en otte ugers arbejdsprøvning. Han spørger i den forbindelse om Danica Pension vil betale udgiften hertil. Vi svarer den 19. januar 2011 **(Bilag**

…), at vi desværre ikke kan hjælpe ham med betaling for arbejdsprøvningen. Vi opfordrer ham til at kontakte os igen, hvis der skulle tilkomme nye lægeoplysninger, der kan give anledning til en revurdering af hans generelle erhvervsevne.

Den 17. april 2011 modtager vi resultatet af arbejdsprøvningen (Bilag …) og et lægeskøn (Bilag …). På baggrund af oplysningerne skønner vi, at der nu er dokumentation for, at [klagerens] generelle erhvervsevne er nedsat til mindst halvdelen. Det betyder, at [klageren] opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling fra den 1. april 2011, hvor arbejdsprøvningen blev afsluttet. Udbetalingen ved tab af erhvervsevne og fritagelsen for indbetaling kan således ske fra karensperiodens udløb den 1. oktober 2011. Dette meddeler vi [klageren] i brev fra den 19. maj 2011 (Bilag …).

Forsikredes klage

[Klageren] klager over, at der gælder en ny seks måneders karensperiode, og at betingelserne på pensionsordningerne samtidig er ændret.

Danica Pensions afgørelse

Vi fastholder vores afgørelse.

Danica Pension fik ved Ankenævnets afgørelse fra den 5. oktober 2010 medhold i, at [klagerens] generelle erhvervsevne ikke var nedsat i tilstrækkeligt omfang til, at udbetalingen skulle genoptages.

Da [klageren] efter den 1. december 2009 ikke har opfyldt betingelserne for fritagelse for indbetaling på sine pensionsordninger, er de ændret til private ordninger.

Efterfølgende har [klageren] gennemgået en arbejdsprøvning fra den 1. februar 2011 til den 28. marts 2011 og fået foretaget et lægeskøn. Arbejdsprøvningen har vist, at [klageren] højst kan arbejde 16 timer om ugen med de rette skånehensyn som følge af udelukkelsesdiagnosen 'New daily persistent headache'.

Først da arbejdsprøvningen er færdig, er der dokumentation for, at [klageren] opfylder reglerne for udbetaling og fritagelse for indbetaling i forsikringsbetingelserne. Fra den 1. april 2011 er tabet af erhvervsevne så stort, at [klageren] ikke kan forventes at tjene mindst ½ af, hvad raske personer med samme uddannelse tjener. Tabet af erhvervsevne skal være så stort i hele karensperioden, så det efter karensperiodens udløb giver ret til udbetaling/fritagelse for indbetaling.

Karensperioden udløber først den 1. oktober 2011, hvorfor udbetalingen og fritagelsen for indbetaling tidligst kan starte der.

Vi finder det ikke dokumenteret, at [klageren] har opfyldt betingelserne for udbetaling/fritagelse for indbetaling i perioden fra den 1. december 2009 til den 1. april 2011."

Nævnet udtaler:

Ændring af forsikringsbetingelser:

Nævnet må efter det oplyste lægge til grund, at klageren privat har videreført to firmapensionsordninger, som han har været omfattet af. Videreførelsen er i overensstemmelse med sædvanlig praksis sket på individuelle vilkår, hvor selskabet har haft mulighed for at ændre såvel præmie som forsikringsbetingelser i forhold til firmapensionsordningen. Klageren har ikke nærmere redegjort for, hvilke ændringer han er utilfreds med. Nævnet finder som sagen er oplyst ikke umiddelbart grundlag for at kritisere, at selskabet under de givne omstændigheder har foretaget ændringer i aftalegrundlaget.

Karens:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets beregning af karens i forbindelse med selskabets genoptagelse af udbetaling af helbredsbetingede ydelser. Når der henses til, at klageren ikke har opfyldt betingelserne for at modtage helbredsbetingede ydelser i 16 mdr., finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har anset den nye sygemelding for en selvstændig forsikringsbegivenhed ved beregning af ny karens.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand