Ankenævnet for Forsikring

896/12

Den 10. juli 2012 blev i sag nr. 81.522:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

SEB Pension
Postboks 100
0900 København C

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren klager ved sin advokat over selskabets afgørelse i henhold til én af sine pensionsforsikringer i SEB Pension - aftale nr. 110 2…

Selskabet har afvist at anerkende et generelt erhvervsevnetab efter karensperiodens udløb den 2/10 2011, idet det er selskabets vurdering, at klagerens erhvervsevnetab er endeligt afklaret på dette tidspunkt.

I henhold til aftale nr. 110 2… er der *ikke* ret til invalidepension ved tab af erhvervsevne, men alene ret til præmiefritagelse som følge af invaliditet. Ved et erhvervsevnetab på mindst 2/3 grundet sygdom eller invaliditet er der ret til fuld præmiefritagelse. Ved et erhvervsevnetab på mellem 1/2 og 2/3 er der ret til halv præmiefritagelse. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1952, er uddannet dyrlæge. Han har på grund af sit arbejde som dyrlæge i landpraksis udviklet multi allergi og har derfor måttet opgive sit arbejde som dyrlæge.

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af 25/7 2011 fremgår bl.a., at den første lægehjælp for allergien blev ydet den 13/3 2010, og at behandlingen ikke er afsluttet. Det

er desuden oplyst, at han har været sygemeldt siden 2/6 [2/7] 2011. Lægen har vedrørende prognosen anført:

"Prognosen er god hvis pt. undgår alle de allergiudløsende emner."

Vedrørende police 624…, der dækker klagerens erhvervsevne som dyrlæge, har selskabet i brev af 12/12 2011 til klageren anerkendt et specifikt erhvervsevnetab på 2/3 fra karenstidens udløb og indtil policens udløb den 19/3 2012.

Samme dag har selskabet vedrørende police 110 2… i brev til klageren afvist at anerkende et generelt erhvervsevnetab på mindst 50 % og yde halv præmiefritagelse, idet det bl.a. er anført:

"Du har toksisk kontaktdermatit, og du er multi-allergiker. Du har kløe og sårdannelse på din krop, og dine allergiske reaktioner er blandt andet blevet fremkaldt af omgivelserne i dit arbejde som dyrlæge, herunder køer og chrom i operationsinstrumenter.

Du oplyser til os, at du kan arbejde med skærmarbejde, og at du for eksempel kan lave rapporter. Din egen læge vurderer, at din prognose er god, hvis du undgår alle allergiudløsende emner.

Det er vores vurdering, at du, med de helbredsmæssige problemer du har, kan klare et arbejde med en arbejdstid, der svarer til mindst halv tid inden for erhverv, hvor du bliver skånet for allergiudløsende emner."

Klagerens advokat har i klage til nævnet af 21/12 2011 krævet, at selskabet bevilger præmiefritagelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Dækningen er overtaget af S.E.B., som det fremgår af det øvrige materiale i sagen, og siden juli 2011 har S.E.B. behandlet sagen vedrørende dækning ved tab af erhvervsevne og bekræftet, at der udbetales erstatning for perioden 2. oktober 2011 - 19. marts 2012, som er forsikringens udløbsdato.

I brev af 12. oktober 2011 har S.E.B. imidlertid afgjort, at man ikke vil give præmiefritagelse, fordi man gør gældende, at forsikringstagers **generelle** erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Det gøres gældende, at dette ikke er et vilkår i denne forsikring, idet det er forsikredes erhvervsevne som **dyrlæge,** som skal være afgørende for, om der kan gives præmiefritagelse.

Selv, hvis det var forsikredes **generelle** erhvervsevne, der er afgørende, er det således, at forsikredes generelle erhvervsevne på nuværende tidspunkt mindst er nedsat med halvdelen, idet forsikrede for tiden slet ikke har nogen mulighed for at påtage sig et arbejde. Hans multihandicap forhindrer udøvelse af et hvilket som helst erhverv indtil han er nærmere udredt."

Selskabet har over for nævnet i brev af 17/1 2012 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det fremgår af lægeattest 1 af 25. juli 2011, Bilag …, at klagerens problemer opstod i marts 2010, og at det allerede fra første sygedag 2. juni 2011 [2. juli 2011] har stået klart, at klageren ikke længere vil kunne fungere som dyrlæge med landpraksis, jf. Bilag … spørgsmål 9 a) og 10 c). Klageren har endvidere oplyst telefonisk over for selskabets skadeafdeling, at han aldrig vender tilbage til sin hidtidige stilling, men at han kan arbejde på computer, udfærdige rapporter og lave mad. Muligheden for madlavning er nævnt her, fordi det illustrerer allergiens trods alt begrænsede omfang - i hvert fald i forhold til antallet af allergiudløsende emner.

På den baggrund har selskabet vurderet, at det generelle erhvervsevnetabskriterie kan og skal anvendes allerede senest fra karensperiodens udløb 2. september 2011 [2. oktober 2011]. Det er en forudsætning for midlertidig tildeling af præmiefritagelse ud fra en bedømmelse af klagerens specifikke erhvervsevnetab, at det ikke er endeligt afklaret, at klageren aldrig på ny kan starte op i sit hidtidige job."

Klagerens advokat har efterfølgende i brev af 3/2 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg gør opmærksom på, at det også af side 13 af 14 til forsikringsbetingelserne - kaldet regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet - fremgår det af definition af invaliditet, pkt. 2:

'Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lign. uddannelse, alder og køn.'

Det er under de udvidede rettigheder fastlagt, at hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 2/3 er der ret til halv præmiefritagelse. Denne definition kan bestemt ikke kaldes klagerens 'generelle' erhvervsevne. Det er nøjagtigt præciseret som forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed. [Klageren] 100% uarbejdsdygtig i sit eget erhverv, og det er han for tiden også i ethvert andet erhverv."

Selskabet har afslutningsvis i brev af 8/2 2012 hertil bl.a. anført:

"Det citerede vilkår fra regulativet er utvivlsomt en af flere mulige måder at udtrykke på, hvad der forstås ved tab af den 'generelle erhvervsevne'."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Alm. Forsikringsbetingelser for Livsforsikring i SEB Pensionsforsikring**
…
§ 10 Præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet
Den løbende præmiebetaling bortfalder ved tab af erhvervsevne efter bestemmelserne i SEB Pensions regulativ for 'Invalideydelser ved tab af erhvervsevne', dog ikke uden særlig aftale herom, hvis præmiebetalingen skal ophøre senere end ved det 67. år. Ved fareforøgelse gælder betingelserne i § 5.
…
Regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet
…
Præmiefritagelse

4. 81.522

Definition af invaliditet

1.
Ret til præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

2.
Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte give selskabet medhold i, at regulativets beskrivelse af erhvervsevnetab alene vedrører den generelle erhvervsevne.

Endvidere finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort et dækningsberettigende generelt erhvervsevnetab i tiden efter karensperiodens udløb den 2/10 2011.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson