Ankenævnet for Forsikring

942/14

Den 10. juni 2014 blev i sag nr. 85.298:

xxx x xx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne i Skandia Danmark. Han klager ved sin forsikringsmægler over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at hans erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Pensionsordningen giver ifølge selskabets oplysninger til nævnet i brev af 9/12 2013 ret til helbredsbetingede ydelser, hvis erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat med 50 % af den fulde erhvervsevne. Der gælder en karens på 3 måneder.

Klageren er født i 1967. Han har oplyst, at han er blevet nyretransplanteret i 2003 og har været kronisk syg i nogle år. Herudover har han forhøjet blodtryk og væsentligt nedsat immunforsvar, ligesom han lider af træthed og mange følgesygdomme, herunder infektionssygdomme. I anmeldelsen til selskabet af 19/8 2012 har han anført, at han har været sygemeldt siden 20/4 2012, og at han før arbejdsudygtigheden tjente 85.000 kr. om måneden, og at han nu har en indkomst på 60.000 kr. om måneden.

Af lægeattesten udfyldt på selskabets begæring af klagerens praktiserende læge den 20/8 2012 fremgår det bl.a., at han ikke kan udføre rejseaktivitet som tidligere, at han udtrættes og får for højt blodtryk, og at han kan arbejde 15-18 timer om ugen.

I udtalelse fra Nefrologisk Ambulatorium af 5/12 2012 hedder det bl.a.:

> "Pt. er nyretransplanteret.
> Nyrefunktionen er aktuelt 35 % af normalt, hvilket er nok til at holde de fleste symptomer på nyresvigt på afstand.
> Hovedproblemet for pt. er forhøjet blodtryk, som er en naturlig konsekvens af hans nyresvigt og den behandling han får for at forebygge afstødning. Specielt i forb. med stressede situationer stiger blodtrykket og han får anfald med svær hovedpine. Blodtrykket behandles p.t. med Myonil Retard 120 mg x 2 og Cozaar 50 mg x 2. Af hensyn til sit blodtryk er det derfor vigtigt at han undgår stressende arbejdsformer. Han er derfor uegnet til belastende erhvervsstillinger såsom direktør og hans fremtidige valg af erhverv må begrænse sig til stillinger med lavt stressniveau. Om han vil kunne klare en sådan stilling som fuldtidsansat er dog uvis.
> Problemet er forværret siden sommeren 2011.
> Pt.s nyrefunktion er stabil, men erfaringsmæssigt har nyretransplantation en begrænset holdbarhed på 15-20 år i gennemsnit. Pt. blev transplanteret i 2003."

Selskabet har i brev af 20/12 2012 afvist at udbetale dækning ved tab af erhvervsevne, idet det bl.a. fremgår:

> "**Betingelserne på forsikringen**
> Din forsikring dækker ved tab af din *generelle erhvervsevne,* dvs. din erhvervsevne i ethvert erhverv, som skal være nedsat med 50 %.
>
> I vores vurdering har vi lagt vægt på:
>
> - Du er tidligere nyretransplanteret efter nyresvigt. Du er derfor i medicinsk behandling, og går jævnligt til kontrol. Du har en nyrefunktion på 35 % af det normale, og dette er ifølge Nefrologisk Ambulatorium på …Hospital nok til at holde de fleste af dine symptomer på nyresvigt på afstand.
>
> - Dit hovedproblem, i forbindelse med din delvise sygemelding, er dit forhøjede blodtryk. Du er dog i behandling for blodtrykket.
>
> - Du oplever første gang symptomer på stress og udtalt træthed fra efteråret 2009.
>
> - Du skal undgå stressede situationer, da disse kan forværre dit forhøjede blodtryk. Ifølge din egen læge bør du heller ikke udføre rejseaktiviteter.
>
> Skandia vurderer, at du vil kunne udføre et arbejde med skånehensyn i forhold til stress: Du skal skånes for situationer, der udløser stress, da du lider af for højt blodtryk, som dog er velbehandlet.
> Det er Skandias vurdering, at der ikke på grundlag af de modtagne oplysninger kan statueres, at du opfylder forsikringsbetingelsernes krav om at have mistet 50 % eller mere af din erhvervsevne i ethvert erhverv.

> Det er væsentligt at pointere, at du skal have mistet din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke vil blive bedømt erhvervsspecifikt som direktør."

Klagerens forsikringsmægler indtrådte herefter i sagen og har i brev af 10/1 2013 til selskabet anført:

> "Vi har modtaget en kopi af brev med afslag på udbetaling af tab af erhvervsevne dækning og fritagelse for indbetaling for [klageren]. I brevet, i de to sidste afsnit på side 1, lægger I til grund for vurderingen, at det er et krav, at [klageren] skal miste 50 % af erhvervsevnen og i sidste afsnit pointerer I**,** at 'du skal have mistet din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke vil blive bedømt erhvervs- specifikt som direktør'. Det undrer os jo noget, da vi ikke kan finde disse tekster i forsikringsbetingelserne. Kravet jf. jeres forsikringsbetingelser er, at udbetaling af tab af erhvervsevne dækningen indebærer, at forsikrede på grund af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at tjene mere end halvdelen eller 1/3 af, hvad der er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. I vurderingen tager Skandia hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.
>
> I skriver i jeres brev, at [klageren] skal undgå stressede situationer, da disse kan forværre det forhøjede blodtryk, og ifølge lægen bør [klageren] ikke udføre rejseaktivitet. Det er jo ganske vanskeligt at se, hvordan dette hænger sammen med jeres forsikringsbetingelser, og jeg forstår det ganske enkelt ikke og håber på, at I vil komme med en uddybende forklaring på, hvad det er I skriver, da jeg oplever det sidste afsnit på side 1 af jeres brev som en decideret fejl; i hvert fald er det ikke uvæsentligt for os at forstå, hvorledes jeres vurdering af vores kunders situationer er. Uanset hvad vil en direktør jo måske kunne passe et halvtidsjob som kontormedarbejder og vil så ikke, hvis jeg forstår jer rigtigt, få ret til at få udbetalt sin egen invalidepension, selvom gagen er faldet med 2/3."

I klagen til nævnet af 17/10 2013 har forsikringsmægleren på vegne af klageren krævet udbetaling ved tab af erhvervsevne, og klageren har i klageskemaet til støtte herfor bl.a. anført:

> "Januar 2013 - afslag - Skandia mener jeg kan bestride et job, hvor der tages skånehensyn. Dog vurderer Skandia, at jeg ikke skal vurderes erhvervsspecifikt som direktør, hvilket jeg ikke kan forstå, da det var det job jeg havde og den løn jeg havde, da jeg tegnede min dyrt betalte forsikring. Den skulle sikre mig og min familie økonomisk, hvis uheldet var ude. Dette er desværre ikke tilfældet og i dag sidder jeg og min familie med store økonomiske udfordringer og gæld. Vi risikerer at måtte gå fra hus og hjem."

Selskabet har over for nævnet i brev af 9/12 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

> "**Skandias begrundelse i sagen.**
> Klager ønsker at blive vurderet erhvervsspecifikt som direktør.
> Klagers ordning er ikke tegnet med fag invaliditet. Skandia afviser at klagers ordning er tegnet som en fag invaliditet på klager som direktør. Skandia tilbyder udelukkende fag invaliditets dækninger til eksempelvis advokater og revisorer.

Der er mulighed for at Skandia **midlertidigt** kan bedømme en erhvervsevne ud fra klagers tidligere erhverv.

Bedømmelsen forudsætter at klager står i en midlertidig situation, og at der er udsigt til en eller anden udvikling. I klagers tilfælde er situationen ikke ændret og der er ikke noget der tyder på en ændring i klagers tilstand. Skandia har derfor ikke i denne situation benyttet den midlertidige bedømmelse.

Klager oplyser endvidere i sin ansøgning at han tjener 60.000 kr. pr. måned, så på tidspunktet for ansøgningen opfylder klager efter klagers egne oplysninger ikke det økonomiske kriterium i forsikringsbetingelserne.

Skandia har ikke modtaget dokumentation for klagers lønindkomst, som krævet i anmeldelsesblanketten, ligesom klager ikke efter det oplyste har søgt om syge dagpenge. Det fremgår af CVR registeret at klager er direktør i 4 selskaber, cvr. nr. …, cvr. nr. …, cvr. nr. …og cvr. nr. …. Klager fungerer således fortsat som direktør. Det må formodes at klager har en økonomisk indtægt på baggrund af sine ansættelser i disse selskaber. Skandia har som tidligere nævnt ikke modtaget kopi af klagers årsopgørelser. På det foreliggende grundlag må Skandia fastholde at klager ikke har løftet bevisbyrden for at han opfylder det økonomiske kriterium i forsikringsbetingelserne.

Skandias afslag i sagen er begrundet med henvisning til klagers medicinske forhold, på baggrund af de oplysninger der er i sagen, oplysninger fra klagers egen læge og oplysninger fra … Hospital, mener Skandia ikke, at klager har løftet bevisbyrden for, at han opfylder de medicinske betingelser for tab af erhvervsevne.

Af Forsikringsbetingelser for Skandia Link, Bilag A fremgår af pkt. 3.3, at det er en forudsætning, at erhvervsevnetabet er en følge af sygdom eller ulykkestilfælde, samt at dette er årsag til, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end enten 1/2 eller 1/3 af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Det er væsentligt at pointere at Skandia bedømmer klagers erhvervsevne ud fra ethvert erhverv, vurderingen er ikke begrænset til, om klager kan arbejde som direktør men Skandia har vurderet at klager bør være i stand til at tjene halvdelen af den indtægt som han tidligere har tjent. Klager arbejder som tidligere nævnt fortsat som direktør i 4 firmaer.

I hele sagens forløb har klager ifølge oplysninger fra klager eller læge arbejdet minimum 15 timer om ugen, dette fremgår af bilag …

Det er fortsat Skandias opfattelse, at klagers generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i et hvert erhverv, ikke er nedsat med minimum 50 %. Der bør eksistere talrige arbejdsfunktioner på det generelle/brede arbejdsmarked, som der er foreneligt med klagers helbred at bestride på mere end halv tid ugentligt, forudsat at klagers beskrevne skånehensyn behørigt tilgodeses. Der ses ikke forhold, som burde forhindre klager i at påtage sig et mindre stressende og mere rutine præget arbejde.
Skandia skal derfor for Ankenævnet fastholde, at klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat med minimum 50 % som foreskrevet i forsikringsbetingelserne for at være berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af ydelser.

Til støtte for Skandias vurdering henvises til Ankenævnets praksis - eksempelvis AK 80.560.

5. 85.298

Anbringender
Til støtte for de nedlagte påstande gøres det gældende

at klager har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er nedsat med 50 %

at klager har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er nedsat med 50 % som følge af sygdom eller et ulykkestilfælde

at klager ikke opfylder det medicinske kriterium i betingelserne

at klager ikke har dokumenteret, at hans økonomiske erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad

at klager ikke har løftet bevisbyrden for tilstrækkeligt erhvervsevnetab og

at Skandias afslag fastholdes

Processuelt
Det er klager, der har bevisbyrden for at han har mistet minimum 50 % af sin erhvervsevne. Denne bevisbyrde ses klager ikke at have løftet.

Klager opfordres til at oplyse om sine lønindtægter og om klager er selvstændig, såfremt klager er selvstændig, opfordres klager til at fremlægge sine årsopgørelser 3 år forud for anmeldelsen til Skandia.

Det skal ikke komme Skandia til skade at klager ikke har dokumenteret sine økonomiske forhold.

Skandia skal derfor for Ankenævnet fastholde, at klager ikke opfylder betingelserne for tilkendelse af forsikringsydelser fra sin forsikring i Skandia ved Tab af erhvervsevne, hvorfor klagen må afvises."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3.3. Invaliditet**
…
Tab af erhvervsevnen
indebærer at forsikrede på grund af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at tjene mere end enten 1/2 eller 1/3 af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. Ved vurderingen tager Skandia hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Det er i 'Opsparings- og forsikringsoversigten' anført i hvilken grad erhvervsevnen skal være nedsat for at der er ret til invalideydelser.
Forsikrede skal overholde lægelige råd og anvisninger som med rimelig sikkerhed kan indebære at han eller hun genvinder en betragtelig del af erhvervsevnen. Før udbetaling kan finde sted, oplyser Skandia hvilken dokumentation der er nødvendigt. Skandia har ret til at kræve eventuelle yderligere oplysninger der er nødvendige til bedømmelse af helbredstilstanden. Det kan f.eks. være en undersøgelse hos en læge som er udpeget af Skandia.
…
Vurdering

Skandia kan til enhver tid kræve dokumentation for at forsikrede opfylder betingelserne for at få invalideydelsen udbetalt. Skandia foretager altid sin egen vurdering af forsikredes erhvervsevnetab.

Skandia kan gøre udbetalingen betinget af, at forsikrede søger lægelig behandling, omskoling, genoptræning eller uddannelse for at genvinde erhvervsevnen.

3.5 Udbetaling
Månedlige udbetalinger begynder når erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes det, at klagerens ordning ikke er tegnet med faginvaliditetsdækning. Efter en gennemgang af sagens bilag finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet ved sin vurdering af, om klageren er berettiget til helbredsbetingede ydelser, har vurderet klagerens generelle erhvervsevne.

Klageren har i anmeldelsen til selskabet af 19/8 2012 oplyst, at han har en indtægt på ca. 60.000 kr. om måneden mod tidligere 85.000 kr. Klageren har trods opfordringer ikke fremlagt dokumentation for sin indtjening eller givet yderligere oplysninger om sin indkomst. Endvidere synes det at fremgå, at klageren stadig arbejder som direktør i 4 selskaber, og at han arbejder 15-18 timer om ugen, idet han dog må iagttage en række skånehensyn.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet efter en samlet vurdering, at klageren ikke har godtgjort, at han på grund af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at tjene mere end enten 1/2 af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder, hvis der ved vurderingen tages hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser til klageren.

7. 85.298

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels