

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 100813:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 4/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har ansøgt om erstatning vedr. tabt erhvervsevne, som følge af sygdommen bipolar affektiv sindslidelse. Jeg er blevet orienteret om, at jeg har søgt for sent og derfor ikke er berettiget til erstatning.

Årsagen til at jeg ikke har kunnet søge rettidigt er, at jeg ikke har været opmærksom på fristen grundet sygdom og kognitive følgevirkninger af ECT-behandlinger. Jeg har modtaget en orienteringsskrivelse dateret d. 2.4.2022 vedr. ændringer i min pensionsordning og at denne fremadrettet vil være et tilvalg, hvor jeg har skullet kontakte dem for at fortsætte. Det blev oplyst, at der var en frist på 6 måneder, såfremt man ønskede at ansøge om udbetaling af min opsparede forsikring. Jeg var 14 dage forinden, d. 17.3.2022 blevet udskrevet fra psykiatrisk indlæggelse, lukket afd. - en indlæggelse der var oprindeligt startede 7.11.2021 i [...] og i [...] siden d. 12.1.2022. Under indlæggelsen har jeg modtaget 13 ECT-behandlinger og havde heraf kognitive udfordringer. Jeg erindrer ikke at have modtaget brevet d. 2.4.2022 og bliver derfor først bekendt med, at ansøgningsfristen er udløbet, da jeg ønsker at ansøge om udbetaling af min forsikring d. 11.7.2023. Jeg har indtil da ikke haft stabilitet til at gå ind i processen om at ansøge om erstatningen, da fokus har været på at komme mig over indlæggelsen, få styr på de eftervirkninger min mani medførte, samt få styr på hverdagen igen. Jeg bliver derfor først bekendt med skrivelsen af d. 2.4.2022, da jeg henvender mig telefonisk d. 11.7.2023 til PFA Pension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at opnå en erstatning som følge af, at min sygdom har forhindret mig i at søge rettidigt. Jeg ønsker at man overvejer udvidelse af tidsfristerne, da nogle sygdomme gør at man ikke har mulighed for at overskue at søge i tide."

Selskabet har den 21/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede er utilfreds over, at PFA har afvist at behandle hendes eventuelle krav om udbetaling ved tab af erhvervsevne.

PFA henviser til, at forsikrede ikke har anmeldt sit krav rettidigt i henhold til de dagældende forsikringsbetingelser.

Aftalegrundlaget

Forsikredes ordning er tegnet den 1. marts 2021 gennem hendes ansættelsesforhold.

Grundet ophør af forsikredes indbetalinger og manglende stillingtagen til forsikringerne, gik ordningen i fripolice den 1. april 2022.

Selskabet fremlægger forsikredes forsikringsbetingelser af 17. marts 2021 (bilag A).

Forsikringsbetingelserne regulerer i punkt 3.6., hvornår anmeldelse skal finde sted:

'En begivenhed, som kan give ret til udbetaling, skal anmeldes til PFA Pension på en måde, som fastsættes af PFA Pension. Ved ophør af en forsikring skal en begivenhed, der kan give ret til udbetaling, anmeldes over for PFA Pension inden seks måneder efter forsikringens ophør. Ved udløbet af denne frist bortfalder retten til udbetaling.'

Sagsfremstilling

I forbindelse med ophør af indbetaling til ordningen fremsendte PFA den 5. januar 2022 et fratrædelsesbrev til klager (bilag B). Af brevet fremgår:

'Indbetalingen til din pensionsordning er stoppet - men det er dine fordele i PFA ikke Vi skriver til dig, fordi vi kan se, at din indbetaling er stoppet og gerne vil hjælpe dig med at finde ud af, hvad der nu skal ske med din ordning. Nedenfor kan du få et hurtigt overblik over, hvad der gælder i din situation, og på næste side kan du læse mere om dine muligheder og fordele i PFA. Vi har også vedlagt en oversigt over din ordning.

[...]

Kontakt os og få en anbefaling, der matcher dine behov Du har dine forsikringer indtil den 1. april 2022, hvor de bortfalder, hvis du ikke gør noget. Ønsker du fortsat at være forsikret, er det derfor vigtigt, at du kontakter os, gerne så hurtigt som muligt. Hvis vi ikke hører fra dig inden den nævnte dato, vil du få en indbetalingsfri ordning, som består af din opsparing. [...]

Idet forsikrede ikke reagerede på brevet af 5. januar 2022, fremsendte PFA den 2. april 2022 brev til forsikrede, hvori bl.a. anføres (forsikredes bilag 'orienteringsskrivelse vedr. ændringer d. 2.4.2022'):

'Vi skriver til dig, fordi din pensionsordning den 1. april 2022 er blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning. Det betyder, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning, og at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, er stoppet.

Du kan senest ansøge om udbetaling fra en forsikring seks måneder efter, at forsikringen er ophørt. Efter denne frist mister du din ret til udbetaling.'

I forlængelse af brevet fremgik pensionsoversigt over klagers ordning pr. 2. april 2022. Af oversigten fremgår der ikke dækning ved tab af erhvervsevne. Samtidig fremsendte PFA pensionsbevis (bilag C) og pensionsvilkår (bilag D) for forsikredes indbetalingsfrie ordning. Heraf fremgår heller ikke dækning ved tab af erhvervsevne. I vilkårenes punkt 3.4 er bestemmelsen om anmeldelse og anmeldelsesfristen gengivet på ny.

Forsikrede henvendte sig telefonisk til PFA den 11. juli 2023, og oplyste at hun havde været syg siden november 2021. Selskabet oplyste, at forsikredes ordning inkl. forsikringer gik i fripolice den 1. april 2022, hvorfor hun havde anmeldt for sent (bilag E).

Den 11. juli 2023 klagede forsikrede over afvisningen (bilag F). Forsikrede oplyste i klagen, at hun under hendes sygemelding ikke havde været i stand til at fremsende en anmeldelse til PFA. Selskabet indhentede på baggrund heraf oplysninger fra psykiatrisk hospital, hvor forsikrede var indlagt, for at vurdere om forsikrede havde været ude af stand til at anmelde hendes eventuelle krav senest den 1. oktober 2022.

Af de indhentede journalnotater fra psykiatrisk afdeling, [...] fremgår bl.a. følgende:

Forsikrede var i november 2021 frivilligt indlagt i psykiatrien grundet manisk episode (bilag G, side 8). Forsikrede blev udskrevet den 15. december 2021 (bilag G, side 14).

Forsikrede blev den 7. januar 2022 tvangsindlagt med voldsom manisk adfærd og forsikrede blev derfor frihedsberøvet. Forsikrede blev udskrevet igen den 17. marts 2022, idet hun fremstod med normal psykomotorik tempo, hvorfor der ikke var indikation for fortsat frihedsberøvelse (bilag G, side 22).

Den 24. marts 2022 noterede psykiater, at forsikrede objektivt psykisk fremstod klar og orienteret, og der var upåfaldende og emotionel kontakt. Hun fremstod rolig, med adækvat mimik og normal psykomotorisk tempo. Endvidere ugen tegn på sproglige eller formelle tankeforstyrrelser eller psykotiske symptomer. Hun gav udtryk for, at hun havde visse kognitive vanskeligheder, men uden at disse kunne ses under samtalen. Endvidere blev det noteret, at forsikrede havde en job-samtale i den efterfølgende uge, og hun havde det rigtig godt og var glad. Af psykiaterens vurdering fremgår det, at forsikrede blev behandlet 12 gange med ECT og fremstod herefter i bedring med remission af maniske symptomer (bilag H, side 4 - 5).

Ved ambulant notat den 11. maj 2022 fremgår det, at forsikredes bipolar affektiv sindslidelse var i remission. Hun oplyste, at hun havde det godt. Objektivt fremstod hun med neutralt stemningsleje, normal formel og emotionel kontakt og ingen tegn på subjektive eller formelle tankeforstyrrelser, samt ej psykotisk (bilag G, side 30).

Den 7. juli 2022 noterede ergoterapeut, psykiatri ved terapeutisk samtale, at forsikrede objektivt fremstod med neutralt stemningsleje, normal formel og emotionel kontakt. Ingen tegn på subjektive eller formelle tankeforstyrrelser og ej psykotisk (bilag H, side 38).

Den samme objektive beskrivelse var i høj grad sammenligneligt beskrevet, ved øvrige samtaler fremadrettet (bilag H, side 39-49).

PFA har i afgørelse af 22. september 2023 (forsikredes bilag 'afgørelse vedr. afslag på erhvervsevnetab') fastholdt, at forsikredes eventuelle krav ved tab af erhvervsevne er anmeldt for sent.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen

PFA Pension fastholder afgørelsen. Selskabet har ved vurderingen lagt vægt på nedenstående forhold.

Det følger af forsikredes forsikringsbetingelser, at hun senest skulle have anmeldt om tab af erhvervsevne indenfor seks måneder efter forsikringens ophør.

Forsikredes ordning ophørte den 1. april 2022. Såfremt hun skulle have været berettiget til eventuel udbetaling ved tab af erhvervsevne i henhold til ordningen, skulle hun senest den 1. oktober 2022 have indgivet en ansøgning om tab af erhvervsevne. PFA har, ved gennemgang af sagens lægelige oplysninger, ikke fundet forsikrede ude af stand til at anmelde til selskabet i perioden fra 1. april 2022 til 1. oktober 2022, idet hun i perioden ikke længere var tvangsindlagt på psykiatrisk hospital og idet hendes psykiske tilstand fandtes væsentligt bedret fra medio marts 2022 og frem.

PFA bemærker, at forsikrede ved selskabets fremsendelse af brev den 5. januar 2022, ikke var ude af stand til at reagere herpå. Selskabet er opmærksom på, at forsikrede var psykisk påvirket, men det er selskabets vurdering, at hun ikke var i sådan en tilstand, at hun ikke var i stand til at orientere sig om hendes forsikringsforhold.

PFA bemærker ligeledes, at forsikrede blev udskrevet den 17. marts 2022 fra psykiatrisk hospital, hvorfor hun i øvrigt har haft mulighed for at kontakte selskabet inden forsikringens ophør, og således gøre selskabet opmærksom på hendes sygemelding.

Det er herudover PFA's opfattelse, at selskabet har vejledt og informeret klager tilstrækkeligt vedrørende anmeldelsesfristen. Selskabet har således ved brev af 5. januar 2022 orienteret klager om virkningen af indbetalingsstoppet og givet forsikrede fyldestgørende information om hendes muligheder for at videreføre sin pensionsordning. Af brevet fremgår en klar opfordring om at tage kontakt til selskabet, hvis hun er syg og en klar advarsel om, at hendes forsikringer bortfalder, hvis hun ikke gør noget. Herudover har selskabet ved brev den 2. april 2022 på ny orienteret klager om virkningen af den manglende indbetaling. Klager har ikke reageret på hverken brevet af 5. januar 2022 eller brevet af 2. april 2022. Først 1 år og 4 måneder efter, tager forsikrede kontakt til PFA, 9 måneder efter at anmeldelsesfristen var udløbet.

På baggrund af ovenstående er det PFA's vurdering, at forsikrede ikke har anmeldt tab af erhvervsevne rettidigt i henhold til sine pensionsvilkår. Hun har derfor mistet retten til at søge om udbetaling ved tab af erhvervsevne, i henhold til sin tidligere gældende ordning. PFA Pension anmoder derfor om, at klagen ikke tages til følge."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100813

Klageren har i brev af 9/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har dog behov for, endnu en gang, at udtrykke min utilfredshed og ærgrelse over at der ikke tages individuelle hensyn i sådanne sager. Jeg var indlagt i psykiatrisk regi d. 5.1.22, da jeg modtaget brevet fra PFA Pension. Jeg er i en situation, hvor jeg ikke er i stand til eller har overskud til at reagere eller få andre til at kontakte PFA Pension med orientering om, at jeg er syg og indlagt (som de skriver i deres fremsendte brev, at man bør gøre). Ligeledes er jeg i samme periode i gang med at afvikle mit hus og i skilsmisse med min daværende [ægtefælle]. Jeg er indforstået med at jeg ikke har kontaktet PFA inden for tidsfristen. Jeg blev udskrevet d. 17.3. og havde reelt 14 dage inden tidsfristen udløb. Jeg er også indforstået med, at man ved udskrivelse har vurderet, at jeg var klar og orienteret, rolig og uden tegn på sproglige eller formelle tankeforstyrrelser eller psykotiske symptomer. Dette er et øjebliksbillede ved i forbindelse med udskrivelse og med udgangspunkt i, hvordan min tilstand havde været under indlæggelsen. Jeg bliver nødt til at påpege, at det tager tid at komme sig igen efter en indlæggelse. Der er følgevirkninger efter indlæggelse og bivirkninger efter ECT-behandlinger, som ikke alle er genoprettelige. Man er dermed ikke sig selv igen, bare fordi man bliver udskrevet. Jeg har først haft overskuddet og været i stand til at beskæftige mig med forsikrings spørgsmål i juli 2023, hvor jeg kontakter PFA Pension. Jeg er bekendt med at jeg ikke er den eneste med en Bipolar-diagnose som har haft samme udfordringer med PFA."

Selskabet har i brev af 10/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"PFA bemærker, at det ifølge journal fra lægevagten den 8. januar 2022 fremgår, at forsikrede blev indlagt den 6. januar 2022 (bilag G, side 21). Endvidere fremgår det af epikrise den 17. marts 2022 (bilag G, side 22), at forsikrede blev indlagt den 7. januar 2022. Forsikrede var således ikke tvangsindlagt den 5. januar 2022, da hun modtog pensionsoversigt med oplysning om ophør af indbetalinger. PFA bemærker dog, at dette ikke har betydning for hvorvidt forsikrede har været i stand til at anmelde hendes erhvervsevnetab i efteranmeldelsesperioden fra 1. april 2022 til 1. oktober 2022.

PFA er opmærksom på, at forsikrede har været påvirket i en vis grad med følgevirkninger - grundet hendes psykiske tilstand, efter hendes udskrivelse fra psykiatrisk afdeling. PFA bemærker dog, at dette ikke kan anses for at være en hindring for at kontakte PFA med henblik på anmeldelse af erhvervsevnetab. Endvidere finder selskabet ikke, at sociale forhold kan begrunde en manglende stillingtagen til hendes ordning, samt hendes anmeldelse til PFA."

Klageren har i brev af 25/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt oplyst, at jeg ikke var indlagt d. 5.1.2022, hvor skrivelsen om ophør af indbetalinger er fremsendt til min e-Boks. Jeg har vedlagt div. lægelige oplysninger for perioden 16.12.2021 – 12.1.2022, som jeg vurderer kan godtgøre, at jeg, trods udskrivelse, fortsat var manisk og dermed ikke var i stand til at forholde mig til indkommen post. Det påpeges flere gange i de lægelige oplysninger, at jeg fortsat havde maniske symptomer, men at der ikke var grundlag for tvangstilbageholdelse. Det er derfor min vurdering, at der er tale om én lang sygdomsperiode fra første indlæggelse d. 7.11.2021 til udskrivelse d. 17.3.2022. Derudover har jeg fortsat følgevirkninger efter den lange sygdoms- og indlæggelsesperiode, og arbejder dagligt med at forholde og få styr på konsekvenserne af min adfærd og ageren i min maniske periode. Jeg ønsker derfor igen at påpege, at jeg i anmeldelsesperioden ikke har været i stand til at reagere på henvendelsen fra PFA."

Ankenævnet for Forsikring

6.

100813

Selskabet har i brev af 8/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"PFA har tidligere fremlagt og forholdt sig til forsikredes fremlagte journalnotater fra psykiatrisk afdeling.

PFA bemærker, at sagens tvist vedrører hvorvidt forsikrede har anmeldt sit krav rettidigt, hvortil PFA bemærker, at forsikrede har haft tilstrækkelig mulighed for at anmelde sit krav, efter hendes udskrivelse fra psykiatrien den 17. marts 2022 og frem til seneste anmeldelsestidspunkt den 30. september 2022. Det faktum, at forsikrede beskriver til selv manisk op mod hendes tvangsindlæggelse i januar 2022, ikke har afgørende betydning for hvorvidt hun har været ude af stand til, at anmeldelse til hendes forsikring."

Klageren har i brev af 3/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er enig i at tvisten omhandler om jeg har fået anmeldt mit krav rettidigt. Jeg er på ingen måde enig i at have haft tilstrækkelig mulighed for at anmelde tidligere end gjort, grundet sygdom. Jeg har anmeldt så snart jeg var i stand til det. Havde jeg været i stand til at forstå de breve PFA har sendt dengang i 2022 hvori fristen fremgår, vil jeg mene at jeg den dag i dag havde være i stand til at have en velfungerende hverdag med et arbejde. Jeg er stadig den dag i dag voldsomt påvirket af min sygdom, hvilket jeg forventes at være resten af mit liv."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder lægeligt materiale. Af selskabets brev af 5/1 2022 fremgår bl.a.:

"Indbetalingen til din pensionsordning er stoppet - men det er dine fordele i PFA ikke

Vi skriver til dig, fordi vi kan se, at din indbetaling er stoppet og gerne vil hjælpe dig med at finde ud af, hvad der nu skal ske med din ordning. Nedenfor kan du få et hurtigt overblik over, hvad der gælder i din situation, og på næste side kan du læse mere om dine muligheder og fordele i PFA. Vi har også vedlagt en oversigt over din ordning.

...

Kontakt os og få en anbefaling, der matcher dine behov

Du har dine forsikringer indtil den 1. april 2022, hvor de bortfalder, hvis du ikke gør noget. Ønsker du fortsat at være forsikret, er det derfor vigtigt, at du kontakter os, gerne så hurtigt som muligt. Hvis vi ikke hører fra dig inden den nævnte dato, vil du få en indbetalingsfri ordning, som består af din opsparing."

Af journalnotat af 17/3 2022 fra distriktpsychiatrien fremgår bl.a.:

"Resume af behandlingsforløb:

Det drejer sig om en [...], som indlægges på røde papirer d. 12.01 .2022 i manisk tilstand og øget Pt. er kendt i psykiatrisk regi under diagnosen bipolar affektiv sindslidelse og under aktuelle indlæggelse vurderes det også, at pt. Opfylder kriterierne herfor. Pt. har under store dele af indlæggelsen været tvangstilbageholdt. Flere psykofarmaka er afprøvet under indlæggelse, herunder Abilify og Serenase, da pt. har afvist behandling med lithium. Dette uden sufficient effekt. Pt. opstartes derfor i behandling med ECT og modtager i alt 12 behandlinger. Pt. fremstår herefter i

bedring med remission af maniske symptomer. D. 11.03.2022 accepterer pt. behandling med lithium og Serenase udtrappes med henblik på monoterapi. Pt. vurderes ej psykotisk eller affektpræget under dagens samtale. Pt. fremstår habituel og tankerne er under indlæggelse klinget af, SR=1. Pt. ønsker sig udskrevet, hvorfor planen om udskrivelse d.d. fastholdes.

Paraklinik:

Podning for covid-19 d. 14.03.2022 negativ.

P-Lithium fra d. 14.03.2022 på 0,34 (under terapeutisk niveau). Anbefales ny kontrol om en uge, idet pt. først er opstartet behandling d. 11.03.2022 og der ses klinisk god effekt. Der anbefales ugentlige målinger af p-Lithium til stationært niveau er nået. Herefter kan overgås til kontrol hver 3. måned.

...

Diagnose:

Bipolar affektiv sindslidelse i manisk episode uden psykotiske symptomer (DF311)"

Af journalnotat af 24/3 2022 fra distriktpsychiatrien fremgår bl.a.:

"Aktuelt

Pt. har siden udskrivelsen den 17/3 været hos [familiemedlem]. Hun vil søge ny bolig og hun har en jobsamtale i næste uge. Hun opfordres til ikke at starte arbejde inden for den nærmeste fremtid og at starte op med få timer pr. uge, når hun er klar til dette. Det er vigtigt hun har en dialog om dette med [...]. Hun har også en flytning hun skal have klaret aktuelt. Pt. føler hun har det rigtig godt og er glad, hun synes ikke hun er manisk, men hun ser positivt på tingene aktuelt. Sover aktuelt ok, men har energi til en del og har også haft øget købetrang. Det har ikke taget overhånd med aktiviteter, men hun kan godt mærke at hun er i den sleverede stemning. Har ikke haft triste tanker eller tanker om ... siden udskrivelsen. Har taget sin medicin som ordineret, muligvis glippet en enkelt gang. Har ikke gjort brug af Serenase siden udskrivelsen.

Socialt

Er aktuelt under forestående flytning. Har planer om at flytte med kæresten. Har et godt netværk til sin familie. God kontekst til sin [forælder] og [familiemedlem]

...

Vurdering

... Pt. vurderes ej psykotisk eller affektpræget ved udskrivelsen den 17/3-22. Hun fremstod habituel og ... tankerne er under indlæggelse klinget af og hun ønskede sig udskrevet, hvilket blev efterkommet. Er aktuelt tilsyneladende i hypoman fase efter udskrivelsen for en uge siden og ikke psykotisk, men generet af rastløshed og utålmodighed. Har aktuelt bevaret indsigt og samarbejder omkring behandling og med behov for aktuelt tæt opfølgning med [...] team til hun er mere stabil. Hun accepterer at øges lithium og anvende Serenase p.n."

Af selskabets brev af 2/4 2022 fremgår bl.a.:

"Der er sket ændringer i din pensionsordning

Vi skriver til dig, fordi din pensionsordning den 1. april 2022 er blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning. Det betyder, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning, og at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, er stoppet.

Du kan senest ansøge om udbetaling fra en forsikring seks måneder efter, at forsikringen er ophørt. Efter denne frist mister du din ret til udbetaling.

Du får her en ny pensionsoversigt, som giver et hurtigt overblik over, hvordan din ordning ser ud nu."

Af journalnotat af 11/5 2022 fra distriktpsychiatrien fremgår bl.a.:

"Aktuelt:

Pt fortæller, at hun har det godt, hun føler sig neutralt i stemningsleje. Hun fortæller, at hun får nøglerne til sin nye lejlighed i morgen og at hun skal flytte ind der den [...] Pt. fortæller, at når hun er ude og handle kan det nogle gange være svært, at begrænse sig i hvad hun skal købe. Hun/hendes kæreste oplever tendens til, at pt. begynder, at tage ting som de ikke nødvendigvis skal købe.

Objektivt:

Stemningsleje neutralt. Ingen talepres eller motorisk uro. Normal formel og emotionel kontakt. Vågen, klar og orienteret i tid, sted og egne data. Ingen tegn på subjektive eller formelle tankeforstyrrelser. Ej psykotisk. God øjenkontakt."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3.6. Anmeldelse

En begivenhed, som kan give ret til udbetaling, skal anmeldes til PFA Pension på en måde, som fastsættes af PFA Pension.

Ved ophør af en forsikring skal en begivenhed, der kan give ret til udbetaling, anmeldes over for PFA Pension inden seks måneder efter forsikringens ophør. Ved udløbet af denne frist bortfalder retten til udbetaling."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2021 omfattet af pensionsordning med dækning ved tab af erhvervsevne. I november 2021 til 15/12 2021 var klageren indlagt i psykiatrien. Den 5/1 2022 meddelte selskabet, at indbetalingerne til ordningen var ophørt, og at klagerens forsikringer ville bortfalde pr. 1/4 2022, hvis klageren ikke foretog sig noget. Fra 7/1 2022 til 17/3 2022 var klageren tvangsindlagt med voldsom manisk adfærd. Den 1/4 2022 overgik klagerens pensionsordning til en indbetalingsfri ordning, og klagerens forsikringer ophørte. Den 2/4 2022 meddelte selskabet, at klageren senest kunne søge om udbetaling fra en forsikring seks måneder efter, at forsikringen var ophørt, og at klageren efter denne frist mistede sin ret til udbetaling. Den 11/7 2023 søgte

Ankenævnet for Forsikring

9.

100813

klageren om tab af erhvervsevne som følge af bipolar affektiv sindslidelse. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har anmeldt sit krav inden for 6 måneder efter forsikringens ophør, hvorfor klageren har mistet retten til at søge om udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Klageren har anført, at hendes sygdom har forhindret hende i at søge rettidigt. Hun blev udskrevet den 17/3 2022, og hun har først haft overskud/været i stand til at beskæftige sig med forsikrings spørgsmål i juli 2023. Klageren har anført, at den beskrevne tilstand på udskrives tidspunktet er et øjebliksbillede, som tager udgangspunkt i, hvordan tilstanden har været under indlæggelsen. Det tager tid at komme sig efter en indlæggelse, og der har været følgevirkninger efter indlæggelsen og bivirkninger efter ECT-behandlinger, som ikke alle er genopretlige. Klageren er dermed ikke sig selv igen, bare fordi hun bliver udskrevet.

Selskabet har anført, at klageren fra 1/4 2022 til 1/10 2022 har været i stand til at anmelde sit krav til selskabet, idet klageren ikke længere var tvangsindlagt, og idet klagerens psykiske tilstand fandtes væsentlig bedret fra medio marts 2022.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.3, at "Ved ophør af en forsikring skal en begivenhed, der kan give ret til udbetaling, anmeldes over for PFA Pension inden seks måneder efter forsikringens ophør. Ved udløbet af denne frist bortfalder retten til udbetaling".

Det fremgår af § 4 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører at forsikringsdistributøren skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

10.

100813

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har anmeldt sit eventuelle krav mere end 6 måneder efter forsikringens ophør den 1/4 2022, og at anmeldelsesfristen i forsikringsbetingelserne er i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6.

Nævnet har også lagt vægt på, at nævnet ikke har grundlag for at statuere, at klageren stedse i perioden fra januar 2022 og frem til den 1/10 2022 manglede evne til at handle fornuftsmæssigt eller har befundet sig i en sådan særlig situation og uden mulighed for hjælp fra familie eller lignende, at det vil være i strid med god skik og kravet om, at selskabet skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder, hvis selskabet påberåber sig 6-måneders anmeldelsesfristen i forsikringsbetingelsernes punkt 6.3.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren den 17/3 2022 blev udskrevet, og at det fremgår af journal af 17/3 2022, at klageren fremstår i bedring med remission af maniske symptomer, og at klageren ikke vurderes psykotisk eller affektpræget. Det fremgår af journal af 24/3 2022, at klageren siden udskrivelsen har været hos [familiemedlem], og at hun har "planer om at flytte med kæresten. Har et godt netværk til sin familie. God kontekst til sin [forælder] og [familiemedlem]". Det fremgår også, at "Hun vil søge ny bolig og hun har en jobsamtale i næste uge. Hun opfordres til ikke at starte arbejde inden for den nærmeste fremtid og at starte op med få timer pr. uge, når hun er klar til dette." Det fremgår af journal af 11/5 2022, at klageren "fortæller, at hun har det godt, hun føler sig neutralt i stemningsleje. Hun fortæller, at hun får nøglerne til sin nye lejlighed i morgen." Der er ikke oplysninger om væsentlig forværring af klageren psykiske tilstand inden udløbet af 6 måneders fristen den 1/10 2022.

Det, som klageren har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

100813

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light gray rectangular background.

Peter Thønnings