592/00

Den 17. april 2000 blev i sag nr. 51.456:

xxxx xxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning efter anmeldt tab af arbejdsevne.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3 eller mere.

I oktober 1998 anmeldte klageren, at han havde været sygemeldt fra den 16/6 1998 på grund af depression.

Af speciallægeerklæring af 9/11 1998 fremgår bl.a.: "Konklusion … Ved den psykiatriske undersøgelse får jeg alt i alt trods de manglende objektive fund indtryk af en personlighedsmæssigt ængstelig og nervøs mand, der dog har kunnet klare et uhyre ansvarsfuldt og stressende arbejde gennem hele livet, men som nu er dekompenseret med symptomer på et kronisk belastningssyndrom og muligvis en begyndende intellektuel reduktion. Dertil kommer, at han har haft en alvorlig depression, som han stadig behandles for. Efter mit skøn er kl's nuværende tilstand blivende, og hans arbejdsevne ophævet i det hidtidige erhverv. Hans aktuelle ressourcer vil ikke række til at klare et nyt erhverv, revalidering eller nedsat arbejdstid."

Af speciallægeundersøgelse af 17/12 1998 fremgår bl.a.: "Det skønnes at arbejdsevnen fremover fortsat vil være nedsat, og jeg mener ikke, at patienten hverken kan eller skal vende tilbage til sit tidligere arbejde, idet patientens lidelse derved vil kunne blive forværret."

Af speciallægeerklæring af 27/4 1999 fremgår bl.a.: "**Objektivt psykisk:** Patientens udseende svarer til alderen, patienten virker klar, samlet og orienteret, kan fastholde koncentrationen i samtalen, stemningslejet virker neutralt og patienten er venlig og imødekommende. Man har ikke mistanke om en neurologisk eller en dementiel lidelse. Personlighedsmæssigt er der tale om en nervøs lidt ængstelig, perfektionistisk person, som meget let kan bringes ud af fatning. … **Konklusion:** 55-årig mand som gennem det sidste år har været sygemeldt på grund af en depression, som søger helbredsbetinget førtidspension og som ikke selv mener, at han er i stand til at vende tilbage til hverken sit tidligere job eller et hvilket som helst andet job. Denne opfattelse vil jeg gerne støtte, idet patienten kun lige akkurat kan klare at fungere i hverdagen med huslige sysler. Virker ikke dementielt reduceret og virker heller [ikke] som havende en neurologisk lidelse, men virker som en person som er i behandling for depression. Man kan ikke udtale sig om hvorvidt patienten på noget tidspunkt kan blive medicinfri, men jeg mener det er helt sikkert at patienten aldrig vil kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet. Patienten har muligvis i mange år arbejdet op til sin maksimale ydeevne og det er muligvis et kronisk belastningssyndrom som er baggrunden for den aktuelle depression, men dette kan man selvfølgelig kun gisne om. At forsøge at omskole patienten eller revalidere ham, vil formentlig forværre patientens i forvejen skrøbelige psykiske situation hvorfor dette frarådes."

Klageren kræver erstatning idet han "ikke er i stand til at genoptage arbejde i nogen som helst form".

På baggrund af speciallægeerklæringerne finder selskabet, at klagerens arbejdsevne i ethvert erhverv ikke er nedsat til 1/3 eller mindre, men kun til omkring 1/2. Selskabet fastholder over for nævnet, at klageren ikke har ret til præmiefritagelse og udbetaling af arbejdsevne.

I selskabets skrivelse af 21/10 1999 til nævnet hedder det bl.a.: ”Forsikrede har ikke reageret på vores tilbud om en ny undersøgelse. Hvis han fortsat ikke ønsker dette, er præmiefritagelse og udbetaling ved tab af arbejdsevne betinget af, at han tilkendes mellemste eller højeste førtidspension fra det offentlige.”

I selskabets skrivelse af 27/12 1999 til nævnet hedder det bl.a.: ”Danica kan i henhold til forsikringsbetingelserne gøre præmiefritagelse og udbetaling ved tab af arbejdsevne betinget af, at forsikrede bliver tilkendt en offentlig førtidspension. Størrelsen af denne skal svare til en nedsættelse af arbejdsevnen til 1/3 eller mindre. Det vil sige, at forsikrede skal tilkendes mellemste eller højeste offentlige førtidspension.”

Af policen fremgår bl.a.: ”Hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat med mindst 2/3, vil der årligt blive udbetalt 273.890 Udbetalingen vil tidligst begynde 3 måneder efter, at arbejdsevnen er blevet nedsat …”

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: ”**Definition af invaliditet § 1.** Ret til præmiefritagelse og/eller invalideydelse 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 og/eller udbetaling af invalideydelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans 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 og alder. **Stk. 2.** Har den forsikrede ansættelse i fast stilling, kan tilkendelse af invaliderente gøres betinget af, at hans lønindtægt på grund af nedsættelsen af erhvervsevnen er blevet nedsat til 1/3 – eller derunder – af dens oprindelige størrelse. … **Dokumentation § 4.** Til vurdering af forsikredes erhvervsevne kan Statsanstalten til enhver tid forlange de oplysninger, den anser for nødvendige, herunder lægeattest på Statsanstaltens blanketter. **§ 6.** Statsanstalten kan gøre retten til fortsat præmiefritagelse respektive fortsat udbetaling af invaliderente betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder.”

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærkes, at det påhviler den sikrede at sandsynliggøre, at der foreligger en af forsikringen omfattet forsikringsbegivenhed.

Efter indholdet af de tilvejebragte erklæringer om klagerens helbredstilstand, herunder speciallægeerklæringen af 27/4 1999, finder nævnet, at klagerens erhvervsevne på grund af sygdom har været nedsat til 1/3 eller derunder fra sygemeldingen den 16/6 1998. Idet der bortses fra karensperioden, er klageren herefter ifølge de ovenfor citerede forsikringsbetingelser berettiget til invaliderente og præmiefritagelse i tiden fra den 16/9 1998.

Så vidt ses har klageren ikke reageret på selskabets anmodning om en ny undersøgelse ,og det må derfor - efter selskabets skrivelse af 21/10 1999 - lægges til grund, at selskabet har gjort brug af den i forsikringsbetingelserne hjemlede ret til at gøre udbetaling og præmiefritagelse betinget af, at klageren tilkendes offentlig førtidspension, svarende til mindst mellemste førtidspension. Nævnet finder, at betingelsen må gælde fra den 1/11 1999.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica, skal anerkende, at klageren er berettiget til invaliderente og præmiefritagelse i tiden fra den 16/9 1998 til den 1/11 1999 samt yde renter efter forsikringsaftaleloven § 24.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

Jørgen Nørgaard