675/03

Den 26. juni 2003 blev i sag nr. 59.113:

xxxx xx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

GE Forsikring
Fabriksparken 20
2600 Glostrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har livsforsikring i GE Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med klager K.U.'s uarbejdsdygtighed.

Selskabet har ved skrivelse af 2/9 2002 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen drejer sig om forsikringsdækning på henholdsvis Xtra Tryghed, Total Tryghed og IKANO Tryghed som er forsikringer i tilknytning til lån. Forsikringer er tegnet af K.U. i tillæg til lån optaget i GE Capital Bank og i IKANO Finans.

Xtra-, Total- og IKANO Tryghed er forsikringer som dækker kundens ydelser på lånet i tilfælde af bl.a. fuldstændig uarbejdsdygtighed.

K.U.'s forsikringer trådte i kraft på følgende datoer:

Ref.nr.	Forsikring	Ikraftdato	Forsikringsbetingelser
1.	Xtra Tryghed	16/10-1997	1000-004
2.	IKANO Tryghed	18/02-1998	6000-001
3.	Total Tryghed	23/03-2002	1000-007

Kort tid efter hver policeudstedelse, har K.U. fået tilsendt police/forsikringsbevis samt de gældende forsikringsbetingelser.

…

Af den anmeldelse som K.U. har indsendt til os, anfører hans læge på side 3:

Spg.: Er du patientens sædvanlige praktiserende læge.

Svar: ja.

Spg.: Hvornår blev ulykken/sygdommen første gang konstateret.

Svar: > 5 år siden.

Lægen dokumenterer hermed, at K.U. har haft sygdommen i mere end 5 år, og dermed før han tegnede forsikringen."

Af skadeanmeldelsen fremgår bl.a.:

"Findes der andre omstændigheder, som kan forsinke patientens helbredelse?
Hvis ja - hvilke:
☒ ja ☐ nej *Depression + ordblindhed*

Diagnose (Både på dansk og latin):

D.M., hyp.art., depression, hyperlipædæmia"

I klagerens skrivelse af 15/9 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

"Endnu en gang må vi også oplyse, at vi i forbindelse med oprettelsen af forsikringerne aldrig er blevet gjort bekendt eller fået udleveret forsikringsbetingelserne, og vi er heller aldrig blevet gjort opmærksom på, at forsikringen ikke dækkede, hvis min mand blev uarbejdsdygtig. D.v.s. der aldrig er taget nogle forbehold i forbindelse med oprettelsen af forsikringerne.

I den første afgørelse oplyste GE Financial Insurance, at de ikke kunne imødekomme vort krav (om uarbejdsdygtig), idet de fandt, at min mands sygdom blev konstateret for over 5 år siden.

Hvilken sygdom, som blev konstateret for over 5 år siden, er vi fortsat ikke bekendt med. Vi bør måske også her gøre opmærksom på, at uanset hvilken sygdom, som blev konstateret for over 5 år siden, så har min mand været i arbejde, indtil han blev afskediget fra sin arbejdsplads (hvor han har været ansat 27 år) indtil udgangen af april 2001, altså fuld arbejdsdygtig.

Hvor er der lægelige dokumentation for, at min mand er uarbejdsdygtig på grund af ovennævnte? Vi er ikke bekendt med dette.

Vi har tidligere gjort forsikringsselskabet opmærksom på, at min mand, da han blev mobbet på sin arbejdsplads, fik en moderat kronisk depressiv lidelse (clysthymi). Der var/er både anamnestiske og objektive tegn på kognitive problemer, hvorfor der også er mistanke om en dementiel eller pseudomentiel tilstand. Det blev konstateret på Rigshospitalets, Krise- og katastrofepsykiatrisk Center i april 2002. *Er anmeldt til Arbejdsskadestyrelsen - endnu ikke afgjort.*

Efterfølgende oplyser GE Financial Insurance nu pludselig, at da min mand lider af en depression, forsinker det min mands helbredelse.

Dette står vi uforstående overfor. Er det sygdommen, som er konstateret for over 5 år siden (vi er fortsat ikke bekendt med, hvilken lidelse, som blev konstateret for over 5 år siden)? Eller er det lidelserne, som er konstateret i september 2001, i november 2001 eller i april 2002? Vi er i den forbindelse meget interesseret i at få oplyst, i hvilke lægelige papirer, hvor det står, at min mands depression forsinker helbredelse. Det er vi ikke bekendt med.

For god skyld skal vi oplyse, at på grund af min mands mange lidelser, er han på sygedagpenge, Vi forventer, at han bliver tilkendt helbredsbetinget førtidspension. Min mand har aldrig tidligere været fuld uarbejdsdygtig.

Vi bør i denne forbindelse oplyse, hvilke lidelser min mand har:

- depression (p.g.a. mobning på hans tidligere arbejdsplads - er anmeldt, som arbejdsbetinget lidelse til Arbejdsskadestyrelsen)
- forhøjet blodtryk
- forhøjet kolesterol
- diabetes 2.

Endvidere er tiltrådt yderlige lidelser:

- dårligt kredsløb.

I november 2001 fik min mand høreapparat i begge ører, det skyldes, at min mand lider af tinnitus, hvorfor hans hørelse- og skelneevne, er reduceret på begge ører.

Da min mand gennem 1 år endvidere havde haft smerter og stivhed i venstre arm samt i lettere grad i højre arm, konstaterede Rigshospitalets Neurocenter den 12. september 2001, at kraften i m. abductor digiti quinti er vanskelig at vurdere. Sv.t. denne muskel er muskelfylden lidt ringere på venstre side end på højre. Let venstresidig refleksovervægt i OE. Egale, dybe reflekser i UE. Der angives let hypalgesi sv.t. digit II og III's volarside på venstre hånd. Endvidere nedsat vibrationssans på tå og malleol niveau.

Røntgenundersøgelse (den 20. november 2001) af columria cervicalis viser klassisk degeneration af discus 5/6 og uncovertebral arthrose i samme højde prominerende ind i foramina på begge sider.

Diagnose: degeneratio disco vervicalis 5/6.

Vi er ikke bekendt med, at min mands mange lidelser kan helbredes.

Med baggrund i dette vil vi derfor fastholde, at vi mener, at vi er berettiget til forsikringsydelsen, da min mand er fuld uarbejdsdygtig."

Af den af selskabet fremlagte speciallægeerklæring af 24/4 2002 fremgår bl.a.:

"Arbejdskapaciteten fremover kan på indeværende tidspunkt ikke vurderes sikkert."

Sekretariatet har bedt klagerens læge oplyse, hvilke sygdomme hos klageren der har kunnet konstateres før 16/10 1997, og som har gjort klageren fuldstændig uarbejdsdygtig.

Af lægen skrivelse af 9/4 2003 fremgår bl.a.:

"Sygdomme konstateret før 16. oktober 1997:

1) Nedsat hørelse/tinnitus - bruger HA
2) Hypertension - dog velreguleret
3) hyperlipidæmi
4) diabetes mellitus
5) dårligt humør/koncentrations/hukommelsesbesvær, i perioder manglende livslyst, søvnbesvær.

Det er den psykiske tilstand med især at glemme aftaler mm og koncentrationsbesvær/tristhed, som er tiltagende (kombineret med nedsat hørelse), som de senere år har gjort K.U. uarbejdsdygtig. Han er nu indstillet til F.T."

Forsikringsbetingelserne for Xtra Tryghed indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"3. **HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN**

3.1 Forsikringen dækker på de i nærværende forsikringsbetingelser angivne vilkår i tilfælde af:

3.1.1. fuldstændig uarbejdsdygtighed (pkt. 4. og 5.),

…

5. **UNDTAGELSER I FORBINDELSE MED YDELSER VED UARBEJDSDYGTIGHED**

…

5.1.5. Sygdom, sygdomstilstand eller tilskadekomst, som den forsikrede på ikrafttrædelsestidspunktet var eller burde have været bekendt med, eller som forsikrede søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

…

5.1.7. Psykisk eller nervøs sygdom eller dertil relateret lidelse eller tilstand."

Forsikringsbetingelserne for IKANO Tryghed indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"3. **HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?**

3.1. Forsikringen dækker på de i nærværende forsikringsbetingelser angivne vilkår i tilfælde af:

…

3.1.2. fuldstændig uarbejdsdygtighed (pkt. 6 og 7),

…

7. **UNDTAGELSER I FORBINDELSE MED YDELSER VED UARBEJDSDYGTIGHED**

…
7.1.5. Sygdom, sygdomstilstand eller tilskadekomst, som den forsikrede på ikrafttrædelsestidspunktet var eller burde have været bekendt med, eller som forsikrede søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

…
7.1.7. Psykisk eller nervøs sygdom eller dertil relateret lidelse eller tilstand."

Forsikringsbetingelserne for Total Tryghed indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"3. **HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?**

3.1. Forsikringen dækker på de i nærværende forsikringsbetingelser angivne vilkår i tilfælde af:

…
3.1.2. fuldstændig uarbejdsdygtighed (pkt. 6 og 7),

…
7. UNDTAGELSER I FORBINDELSE MED YDELSER VED UARBEJDSDYGTIGHED

…
7.1.5. Sygdom, sygdomstilstand eller tilskadekomst, som den forsikrede på ikrafttrædelsestidspunktet var eller burde have været bekendt med, eller som forsikrede søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

…
7.1.7. Psykisk eller nervøs sygdom eller dertil relateret lidelse eller tilstand."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder på baggrund af lægens oplysninger, at klageren før forsikringens ikrafttræden har haft sygdomme/lidelser, som ikke har været ubetydelige for den senere uarbejdsdygtighed. Nævnet finder endvidere at kunne lægge til grund, at klageren har haft det fornødne kendskab til sygdommene/lidelserne, og kan således med henvisning til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Det forhold, at klageren muligt ikke fik betingelserne udleveret ved tegningen af forsikringen, kan ikke føre til et andet resultat, da klageren måtte påregne, at der til aftalen

var knyttet forsikringsbetingelser og kunne have rekvireret disse. Det bemærkes herved, at der er tale om et i forsikringsretlig henseende helt sædvanligt forsikringsvilkår.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand