682/03

Den 6. oktober 2003 blev i sag nr. 60.301:

xxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin ansættelse i Sæby Kommune er omfattet af en pensionsordning i Codan Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse under henvisning til, at klagerens krav herpå er forældet efter forsikringsaftalelovens § 29. Subsidiært gør selskabet gældende, at klagerens erhvervsevne ikke har været nedsat i dækningsberettigende grad pr. 1/1 1995.

Den 1/1 1994 var klageren udsat for et uheld med en bobslæde, hvorved klageren pådrog sig en rygskade.

Selskabet har ved skrivelse af 21/2 2003 til nævnet bl.a. anført:

> "Codan modtog den 13. februar 1995 en anmeldelse af tab af erhvervsevne fra forsikrede. Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede som følge af et ulykkestilfælde den 1. januar 1994 havde pådraget sig en discusprolaps, og at hun fortsat led af følgevirkningerne heraf.

Codan sendte den 3. marts 1995 en anmodning om udfyldelse af en lægeattest. Codan modtog aldrig den rekvirerede attest og sagen blev henlagt.

Forsikrede fratrådte sin stilling 30. november 1994, hvilket Codan fik besked om i marts måned 1996.

…

Præmiebetalingen på forsikringen ophørte den 1. januar 1995 og Codan meddelte forsikrede ved brev af 23. marts 1996, at der nu var behov for en stillingtagen til en eventuel videreførelse af forsikringen. Da vi ikke modtog svar fra forsikrede meddelte vi den 8. maj 1996, at forsikringen ville blive stillet i fripolice og fripolicen blev fremsendt den 15. maj 1996.

Ethvert krav i henhold til den oprindelige forsikringsaftale vil, jf. FAL § 29, senest være forældet 5 år efter modtagelsen af fripolicen, som Codan afsendte den 15. maj 1996, jf. forsikringsaftalelovens § 29. Der er nu forløbet mere end 6½ år, og ethvert krav på videreførelse af forsikringen med ret til præmiefritagelse vil allerede af den grund være bortfaldet.

Forsikrede har gjort gældende, at Codan telefonisk har oplyst, at der med hensyn til omskrivningen af policen til fripolice ingen problemer var i forhold til skaden den 1. januar 1994, og at forsikringen stadigvæk er i kraft.

Dette bestrides. Det er helt elementært, at der kun kan ydes dækning på en forsikring, hvis forsikringsbegivenheden indtræder i forsikringstiden. Forsikringsbegivenheden i relation til nærværende forsikring er, at forsikrede har haft en erhvervsevnetab på mindst 2/3 i mindst 3 måneder.

Selv hvis forsikredes angivelse kunne lægges til grund, ville der ikke kunne ligge et tilsagn fra Codan om at suspendere eller fravige forsikringsaftalelovens forældelsesregler.

Vi skal endvidere gøre gældende, at der under ingen omstændigheder har været ret til præmiefritagelse på forsikringen på det tidspunkt, hvor forsikringen blev stillet i fripolice den 1. januar 1995.

…

Det er anerkendt i såvel rets- som ankenævnspraksis, at denne formulering dækker den generelle erhvervsevne.

Sagen har været forelagt Codans lægekonsulent der vurderer, at den generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3 i 1995, hvor forsikringen var blevet omskrevet til fripolice.

Det fremgår af speciallægeerklæring fra speciallæge i neurokirurgi, O.F., dateret 28. april 1995:
Hun er på råd fra egen læge blevet raskmeldt pr. januar md. 1995 og står således nu til rådighed for arbejdsmarkedet, men har endnu ikke fået noget arbejde og modtager derfor arbejdsløshedsunderstøttelse.

Af samme erklæring fremgår af den objektive undersøgelse:
Columna: ... Lænden er moderat affladet, men den tilstedeværende lordose øges pænt ved bagudbøjningen ligesom den omdannes til en let kyfose ved fremadbøjning til finger-gulvafstand midt på skinnebenene...

Der er endvidere fremsendt en speciallægeerklæring, udfærdiget af speciallæge i neurokirurgi P.S., modtaget i Sæby Kommune den 9. december 1999.

Fra denne erklærings objektive undersøgelse skal følgende uddrag fremhæves:
... Foroverbøjning er næsten umulig, idet lænderyggen er svært fikseret...

Hertil kommer, at der af P.S. er beskrevet et væsentligt lavere funktionsniveau i 1999, end O.F. beskrev i sin erklæring fra 28. april 1995.

Der er således sket en klar og veldokumenteret forværring af forsikredes helbredstilstand i perioden siden den 28. april 1995, hvor O.F.'s erklæring blev udfærdiget.

Forsikrede er blevet tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra den 1. marts 2000 og der er intet der tyder på, at forsikrede ville have været berettiget til mellemste førtidspension, hvis en pensionssag var blevet rejst i 1995. Det bemærkes i øvrigt, at forsikrede stod til rådighed for arbejdsmarkedet i 1995.

Det forhold, at Arbejdsskadestyrelsen har fastsat stationærtidspunktet til den 1. april 1995 har ingen som helst betydning for vurderingen af nærværende sag.

Arbejdsskadestyrelsens stationærtidspunkt er det tidspunkt, hvor der ikke længere kan forventes yderligere bedring af helbredstilstanden. Stationærtidspunktet påvirkes ikke af, om der efterfølgende sker en forværring af tilstanden.

Forløbet i nærværende sag illustrerer dette princip på glimrende vis.

Principalt skal det således gøres gældende, at ethvert krav på præmiefritagelse i henhold til forsikringen, der den 15. maj 1996 blev omskrevet til fripolice pr. 1. januar 1995 er forældet, jf. forsikringsaftalelovens § 29.

Subsidiært skal det gøres gældende, at forsikrede ikke ud fra en materiel bedømmelse har opfyldt betingelserne for præmiefritagelse pr. 1. januar 1995, og at der således under ingen omstændigheder kan være ret til præmiefritagelse på forsikringen."

Klageren afviser at have modtaget selskabets skrivelse af 3/3 1995 på grund af problemer med postomdelingen i kvarteret.

Klageren gør over for nævnet gældende, at hun er berettiget til præmiefritagelse, da hun har anmeldt skaden, der indtraf den 1/1 1994 og at den pågældende skade er årsag til hendes erhvervsevnetab.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 9 Betaling af løbende præmier

…

Forsikringen dækker i fuldt omfang indtil HHH har givet påmindelse om, at forsikringen ophører eller nedsættes til fripolice (se § 12), hvis præmien ikke betales inden 14 dage regnet fra påmindelsens afsendelse.

Vedrører opkrævningen en senere præmie, ophører eller nedsættes forsikringen dog ikke før, der er forløbet 3 måneder fra forfaldsdagen. Så længe der ikke er forløbet 6 måneder fra en senere præmies forfaldsdato, kan forsikringstageren genoprette en ophørt eller nedsat forsikring ved at indbetale samtlige forfaldne præmier. Det er for HHH en forudsætning, at forsikringsbegivenheden ikke er indtrådt på betalingstidspunktet.

…

§ 12 Fripolice – forsikring med standset præmiebetaling

Standses præmiebetalingen før det i policen fastsatte tidspunkt, og har forsikringen opnået værdi (se § 13), ændres forsikringen til en præmiefri forsikring af samme art som den oprindelige, men lydende på nedsatte udbetalinger (fripolice)."

"Regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet" indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Definition af invaliditet**

…

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, 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:

Indledningsvis finder nævnet det ikke af klageren sandsynliggjort, at selskabet telefonisk har oplyst hende, at der ingen problemer var med hensyn til omskrivningen af policen til fripolice, og at forsikringen fortsat var i kraft.

Af de af selskabet anførte grunde må nævnet være enigt med selskabet i, at klagerens eventuelle krav mod selskabet er forældet efter forsikringsaftalelovens § 29. Allerede derfor kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen