694/04

Den 29. marts 2004 blev i sag nr. 61.449:

xxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en gruppeinvaliderenteforsikring i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist at dække udgifter til en øjenoperation.

Selskabet har afvist at dække udgifterne til øjenoperationen under henvisning til, at øjenoperationer ikke er omfattet af forsikringens dækningsomfang.

Det fremgår af sagens akter, at klageren i august 2002 var i Spanien for at blive opereret for nærsynethed og grå stær. Operationen kostede ca. 26.500 kr., som han nu ønsker at selskabet skal dække.

I marts 2003 modtog selskabet en skadeanmeldelse og i april 2003 en lægeattest samt journaloplysninger. Det fremgår af oplysningerne, at klageren har været sygemeldt siden den 2/8 2002 på grund af grå stær.

Ved skrivelse af 9/5 2003 til klageren meddelte selskabet, at han var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne i perioden fra karensperiodens udløb den 2/11 2002 til den 10/11 2002, hvor han havde raskmeldt sig. Selskabet har udbetalt 1.822,30 kr. før skat.

I selskabets skrivelse af 11/7 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Der er tale om en forsikring, der giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne i tilfælde af, at B.E.M. [klageren] mister erhvervsevnen.
>
> B.E.M. har ikke tegnet en forsikring, der giver ret til et engangsbeløb ved invaliditet og han har heller ikke tegnet en forsikring, som dækker hans udgifter i forbindelse med operation.
>
> B.E.M. nævner desuden, at hans forsikring tager forbehold for erstatning vedrørende hans øjne og at han fik en klausul i 1992, da han tegnede forsikringen. Han er nu i tvivl, om denne klausul fortsat står ved magt, da den ikke var fremhævet i hans sidste forsikringsoversigt.
>
> Jeg kan i den forbindelse oplyse, at klausulen fortsat gælder og lyder som følgende: 'Forsikringen giver ikke ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis erhvervsudygtigheden skyldes synsnedsættelse, blindhed eller hørenedsættelse og døvhed.'
>
> Danica Pension har overset klausulen ved B.E.M.s anmeldelse af grå stær.
>
> Vi har efterfølgende haft oplysningerne forelagt vores lægekonsulent, som udtaler, at B.E.M. er opereret for både grå stær og nærsynethed, hvilket betyder en operation på grund af synsnedsættelse. Dette er præcis ordlyden i klausulen og præcis det Danica Pension ikke vil dække ud fra klausulen. Havde Danica Pension været opmærksomme på klausulen, så havde hans lidelse altså været omfattet af klausulen. Det udbetalte beløb vil vi dog ikke kræve tilbage."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør gældende, at selskabet skal dække udgifterne til øjenoperationen samt at klausulen skal bortfalde, idet han nu er blevet opereret og har fået et for hans alder normalt syn.

Selskabet fastholder afgørelsen og bemærker, at vurderingen om bortfald af klausulen kan tages op 2 år efter øjenoperationen, hvor selskabet vil bede om forskellige helbredsundersøgelser af øjnene.

Af forsikringsbeviset fremgår bl.a.:

"Klausul: Forsikringen giver dog ikke ret til præmiefritagelse eller erstatning, hvis erhvervsudygtigheden skyldes synsnedsættelse eller blindhed."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 3. Præmiens betaling.**

…

stk. 4. Bortfald af præmiebetalingen.

Forsikringstageren fritages for betaling af forsikredes præmie, hvis forsikredes evne til at erhverve en arbejdsindtægt som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den erhvervsevne - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - der er normal for personer af samme alder og uddannelse i samme egn.

…

§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.

Stk. 1. Ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig og længerevarende tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet inden det aftalte ophørstidspunkt eller tidligere fratrædelsestidspunkt.

Udbetaling af forsikringsydelsen sker med 1/12 månedligt fra det tidspunkt, der er anført i aftalen, når forsikredes erhvervsevne uafbrudt har været nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3 som følge af det samme ulykkestilfælde eller den samme sygdom i 3 måneder (karenstiden), med mindre andet er nævnt i aftalen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder med henvisning til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser at kunne lægge til grund, at udgifterne til øjenoperationen ikke er om-

fattet af forsikringens dækningsomfang, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Herefter og idet nævnet ikke kan kritisere selskabets sagsbehandling vedrørende den indsatte klausul,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen