697/04

Den 10. maj 2004 blev i sag nr. 61.858:

xxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Forsikringsselskabet
AIG Europe S.A.
Nyropsgade 47
1602 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der gennem BRF Kredit har tegnet en terminsforsikring i Forsikringsselskabet AIG Europe S.A., klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved ufrivillig arbejdsløshed samt arbejdsudygtighed.

Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

> "Efter en dramatisk skilsmisse i begyndelsen af 1990 fik jeg i marts 1995 tilbud fra BRF Kredit vedrørende terminsforsikring.
>
> Jeg mente i min situation, at det var en god ide, og tiltrådte aftalen den 9. marts 1995. Årene gik, men den 4. marts 2002 fik jeg et kollaps på min arbejdsplads. Jeg blev sygemeldt, opsagt i juli 2002 og fratrådte 31. december 2002. Jeg må se i øjnene, at jeg ikke kan vende tilbage på arbejdsmarkedet.
>
> Der henvises endvidere til redegørelse af 17. december 2002 til adv.fm. L.L.

Der vedlægges kopi af breve af 16. januar og 6. marts 2003 fra advokat H.-E.A. til AIG Europe, ligesom jeg vedlægger kopi af BRF Kredits tilbud, som jeg fik det i første omgang fra AIG Europe, idet selve forsikringsbetingelserne fik jeg først tilsendt efter at forsikringspolicen var tegnet, jfr. min advokats bemærkninger herom i brev af 16. januar 2003.

Jeg vedlægger endvidere erklæringer fra min læge af hhv. 27. februar 2003 og 7. juli 2003, i hvilken min læge bekræfter, at jeg på tegningstidspunktet ikke led af andet end let sukkersyge, som ikke er behandlingskrævende. Jeg finder det derfor urimeligt, at selskabet afviser mig at betale min terminsforsikring, idet jeg jo har tegnet terminsforsikringen i tillid til, at en sådan kunne træde i kraft i tilfælde af, at jeg blev uarbejdsdygtig, hvilket jeg jo nu er."

I selskabets skrivelse af 26/8 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi mener ikke der er tale om en dækningsberettiget skade, da det er en betingelse for dækning under tab af erhvervsevne, at sygdommen er opstået akut eller skadelidte har været ude for et ulykkestilfælde.

Vi har ligeledes haft sagen til vores lægekonsulent som udtaler følgende:
'Vedr.: G.T.L. er 'udbrændthed' absolut ikke en akut opstået sygdom, og de øvrige sygdomme der er nævnt er ligeledes ikke akut opståede (sukkersyge, mave-tarm problemer, problemer med at holde på vandet, vitamin B 12-mangel). Der er heller ikke beskrevet noget akut ulykkestilfælde....'

Det er ligeledes vores vurdering, at en overvejende del af sygdommene er opstået før tegning og der derfor ikke er tale om en akut opstået sygdom eller et ulykkestilfælde. Betingelsen for tegning af forsikringen var, at kunden skulle være 'sund og rask'. De på tegningstidspunktet eksisterende sygdomme er blandt de sygdomsårsager som medfører at kunden dag er sygemeldt."

Hertil har klagerens advokat ved skrivelse af 5/9 2003 til nævnet bl.a. anført:

"For det første er de af AIG Europe påberåbte sygdomme, herunder forhøjet blodtryk, tyktarms- og blæreproblemer, B 12 mangel m.m. ikke til stede på tegningstids-

punktet, jfr. også min klients læge, F.J.'s erklæring af 24. oktober 2002 og yderligere erklæring af 7. juli 2003 herom. ...

For så vidt angår sukkersygen, er den konstateret i januar 1993, men har på intet tidspunkt siden været behandlingskrævende i form af hverken injektioner eller piller. Se erklæring af 27. februar 2003 fra klientens læge, F.J. herom (vedlagt).

For det andet er min klients udbrændthed opstået meget akut, idet hun kollapsede på sit arbejde den 4. marts 2002 og efterfølgende ikke var i stand til at arbejde og har heller ikke arbejdet siden. Se erklæring af 27. februar 2003 og 7. juli 2003 fra læge F.J. herom.

Jeg henviser i det hele i øvrigt til mine breve af 16. januar 2003 og 6. marts 2003 til AIG Europe med redegørelse for min klients sygdomme m.m., og idet jeg på ny fremhæver, at min klient var sund og rask på tidspunktet for tegning af forsikringen, hvorfor denne bør komme til udbetaling."

Af lægeerklæring af 24/10 2002 udfyldt af klagerens læge F.J. fremgår følgende:

"**26** Hvordan opstod sygdommen? - beskriv sygdomstilfældet
Sukkersyge siden jan. 1993. Forhøjet blodtryk siden april 1996. I mange år reflus oesofagit og tyktarmskatar, blæreproblemer, svært ved at holde på urinen, opereret 3 gange på Roskilde Sygehus, B 12 mangel."

Af erklæring af 27/2 2003 fra læge F.J. fremgår bl.a.:

"Som anført i lægeerklæring af 24.10.02, har G.L. haft en ganske let sukkersyge, der aldrig har været medicinsk behandlingskrævende. G.L. har i perioder haft helt normale blodsukkerværdier. Det akutte og nyt tilkommende er udbrændthed, som årsagen til erhvervsstoppet."

Af erklæring af 7/7 2003 fra læge F.J. fremgår bl.a.:

"Jævnfør attest af 24.10.02 punkt 26. De øvrige sygdomme er debuteret senere end 1996 og således ikke tilstede på tegningstidpunktet, d. 9.3.95.
Vedr. sukkersygen, se attest af 27.2.03."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**5. FORSIKRINGENS OMFANG**

5.1 Tab af erhvervsevne (på grund af ulykke eller akut sygdom).

Medfører et ulykkestilfælde, eller en akut opstået sygdom, fuldstændig arbejdsudygtighed, der i varighed overstiger 90 på hinanden følgende dage, (det kalder vi karensperioden) udbetales forsikringssummen, med den mellem låntager og BRFkredit A/S udregnede månedlige ydelse eller den ydelse der er aftalt, bagud, i henhold til de regler der er anført i pkt. 6.4 skadeanmeldelse, - dog maksimalt 12 måneder pr. skadetilfælde - dog aldrig længere periode end indtil lånet er afviklet."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder på baggrund af de foreliggende oplysninger, at klagerens sygdom må anses for akut. Nævnet finder herefter, at selskabet er forpligtet til at udbetale erstatning for arbejdsudygtighed i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikringsselskabet AIG Europe S.A., skal anerkende, at klagerens arbejdsudygtighed er dækket af den tegnede terminsforsikring.

Marianne Højgaard Pedersen