744/06

Den 27. marts 2006 blev i sag nr. 67.032:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx x

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i PFA Pension, påstår ved sin repræsentant, Finansforbundet, selskabet tilpligtet at udbetale invalidepension på police … 362 fra den 19/9 2002, hvor hun havde været syg i 3 måneder.

Selskabet har tilkendt klageren invalidepension med virkning fra anmeldelsestidspunktet den 7/12 2004.

Det fremgår af sagen, at klageren har 2 policer med ret til invalidpension. Police …361 er tegnet den 1/8 1990. For denne police gælder forsikringsbetingelser af 28/6 1990. Police …362 er tegnet den 1/4 2002. For denne police gælder forsikringsbetingelser af 18/12 2002.

Klageren ansøgte i december 2004 om udbetaling af invalidepension på grund af depression. Af ansøgningen fremgår bl.a., at hun havde været sygemeldt siden 21/6 2002.

Til sagens behandling indhentede selskabet diverse lægelige oplysninger samt akter fra R. Kommune.

Af statusattest af 21/9 2004 fremgår bl.a.:

40 årig kvinde, der har været ansat ved … Bank siden 85. I forbindelse med strukturændringer i banken, blev hun omrokeret flere gange, hvilket medførte stor arbejdsmæssige belastning. Hun gik ned med stress og depression og blev sygemeldt juni 02. Gik til behandling hos psykolog B.B. i en længere periode. Fødte sit yngste barn marts 03 og sygemeldingen gik direkte over i barselsorlov og siden forældreorlov. Blev henvist til Arbejds Medicins Klinik juli 03 og har haft et samtaleforløb hos psykolog K.B. Hun har gået i behandling hos undertegnede siden 30.3.2004 på grund af depression af moderat grad. Hun er sat i antidepressiv behandling med Efexor depot stigende til 300 mg. dgl., samt tbl. Tolmi 10 mg. ved sovetid. Tilstanden er herefter bedret noget, men hun er langt fra klar til at komme på arbejdsmarkedet. Hun er stadig meget sart og ved det mindste stress reagerer hun med angst, tankekaos og rysten på hænderne. Hun har fortsat kognitive forstyrrelser i form af nedsat hukommelse og koncentrationsevne samt problemer med overblikket. Hun er let trætbar og har nedsat energi.

Pt. er i sufficient behandling med både samtaler og antidepressiv medicin. Man må påregne fuld sygemelding yderligere 3-4 mdr. Det er usikkert om hun kan opnå fuld funktionsevne. Jeg skønner, at flexjob kunne blive aktuelt.

Diagnose: Depressiv enkeltepisode af moderat grad."

I skrivelse af 28/4 2005 til klageren meddelte selskabet, at det havde vurderet, at hendes generelle erhvervsevne var nedsat med 2/3. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"**Police … 361**

Du er derfor berettiget til midlertidig fuld invalidepension fra den 19. september 2002, hvor du har været sygemeldt i tre måneder.

På grund af forældelsesreglerne i Forsikringsaftaleloven er du bevilliget invalidepension fra dette tidspunkt.

Police …362

Du er endvidere berettiget til midlertidig invalidepension fra anmeldelsestidspunktet den 7. december 2004 fra ovennævnte police."

Klageren kunne ikke acceptere afgørelsen vedrørende police …362, hvilket hendes repræsentant meddelte selskabet. Efter klagerens opfattelse skulle selskabet tilkende invalidepension fra den 19/9 2002, hvor hun havde været sygemeldt i 3 måneder. Der blev henvist til erklæring af 2/6 2005 fra psykolog K.B., hvoraf det bl.a. fremgår:

> "H.C.T. [klageren] blev i juli 2003 henvist til undersøgelse og vurdering på Arbejds- og Miljømedicinsk Klinik med baggrund i arbejdsmæssige belastninger. Patienten havde på daværende tidspunkt været sygemeldt siden juni 2002, og havde konsulteret psykolog B.B. …, hvor hun havde gået til samtaler indtil januar 2003.
>
> Da patienten henvistes til klinikken her var tilstanden særdeles alvorlig med svære depressive symptomer, svimmelhed og angstsymptomer med panikangstanfald, og patienten måtte på grund af tilstandens alvor henvises til undersøgelse på Distriktspsykiatrisk Ambulatorium. Efterfølgende har patienten endvidere været tilknyttet psykiater I.P., hvor hun stadig er i behandling, ligesom patienten endvidere er tilknyttet Arbejds- og Miljømedicinsk Klinik, og nu har været dette i en 2-årig periode.
>
> På grund af patientens alvorlige symptomer, har hun været ude af stand til at varetage almindelige dagligdags funktioner, ligesom der har været kognitive og adfærdsmæssige ændringer i tilstanden med nedsat koncentrationsevne og manglende beslutningsdygtighed samt tankeindhold præget af konfusion og inaktivitet. Disse forandringer i følelse, tænkning og handling har erstattet tidligere gåpåmod med passivitet og tilbagetrækning, og disse symptomer har medført, at patienten ikke har reageret som forventelig."

I skrivelse af 13/7 2005 til klagerens repræsentant fastholdt selskabet sin afgørelse. Af skrivelsen fremgår:

> "Det er vores opfattelse, at forsikrede har haft en meget svær periode i sit liv. Men vi mener ikke, at der foreligger forhold, der beskriver, at forsikrede har været så syg i 2002 og 2003, at hun skulle være ude af stand til at rette henvendelse til sit forsikringsselskab.

Som vores lægekonsulent påpeger, har forsikredes psykiater beskrevet hendes depression som moderat (ikke svær), og der er ikke beskrevet symptomer, som typisk ses ved meget svære depressioner, og som kan medføre langvarig manglende mulighed for at anmelde.

Vores lægekonsulent har også hæftet sig ved, at forsikrede ikke vendte tilbage til arbejdet, både fordi hun ikke selv mente at kunne magte det, men også fordi hun var gravid.

Senere har hun været i flere behandlingsforløb bl.a. hos flere psykologer. Hun har selv sørget for at skifte behandler, bl.a. når hun ikke syntes, kemien var i orden. Hun har således kunnet tage initiativ. Forsikrede har desuden fået barn og må formodes at kunne passe det og tage ansvar for barnet (der er ikke oplysninger om det modsatte).

Vores lægekonsulent konkluderer: 'Der vurderes ikke at være tale om en tilstand, hvor hun af lægelige årsager ikke har været i stand til at foretage en anmeldelse på et tidligere tidspunkt fra sygemeldingstidspunkt 2002.'

I PFA Pension har vi i praksis kun dispenseret, hvis forsikrede har været sindssyg på tidspunktet eller været indlagt enten grundet sindssygdom eller i coma efter sygdom/ulykke."

I skrivelse af 1/9 2005 til selskabet meddelte klageren bl.a., at det ikke var korrekt, at hun havde haft flere behandlingsforløb hos flere psykiatere, fordi kemien ikke passe og at hun selv skulle have sørget for at skifte disse. Hun har i den forbindelse nærmere redegjort for forløbet.

Herefter har klagerens repræsentant indbragt sagen for nævnet. Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

"Jeg ønsker at opnå at få udbetalt policenr. … 362 med tilbagevirkende kraft fra 19.9.02 (3 mdr. efter 1 sygedag og frem til 07.12.04, som er anmeldelsestidspunkt) og fra hvilken dato der er udbetalt invaliditetsforsikring.

Dette ønsker jeg på baggrund af, at jeg ikke har været i stand til at søge tidligere p.g.a. svær depression samt svære fysiske symptomer på arbejdsrelateret stress som indre sitre og rysten, forvirrethed, svimmelhed, gummiben, manglende overblik, hjertebanken, åndedrætsbesvær, øjne der flakker og en utrolig træthed.

I denne periode har jeg været ude af stand til at gennemgå eller læse papirer overhovedet. Jeg er ikke fra nogen instanser blevet gjort opmærksom på at anmelde til PFA, hverken fra fagforening, arbejdsplads eller kommune.

Henset til at det har været en utrolig svær tid for mig og min familie som tæller mand og 3 mindreårige børn samt ikke mindst den manglende evne til at søge før mener jeg at der bør ske udbetaling som kan anvendes til at råde lidt bod på de meget svære belastninger sygdommen har tilført mig og min familie."

I selskabets skrivelse af 10/10 2005 til nævnet hedder det bl.a.:

"**Policer i PFA Pension**

Forsikrede har to policer med invalidepension.

Police … 361 er tegnet den 1. august 1990. For denne police gælder forsikringsbetingelser af 28. juni 1990.

Police … 362 er tegnet den 1. april 2002. For denne police gælder forsikringsbetingelser af 18. december 2002.

Forsikringsbetingelser af 28. juni 1990 indeholder en bestemmelse i afsnit c paragraf 4 om forældelse. Hvis anmeldelsen fremkommer senere end 6 måneder fra invalidetens indtræden, træder invalidepensionen først i kraft fra anmeldelsestidspunktet. Denne bestemmelse er tilsidesat af domstolene som værende i strid med FAL § 21, stk. 4, hvorfor vi alene vurderer forældelsesspørgsmålet på denne police i relation til FAL § 29.

Forsikringsbetingelserne af 18. december 2002 indeholder derimod i afsnit C, paragraf 4, stk. 2 en bestemmelse om forældelse, hvis krav om udbetaling af forsikringsydelsen fremsættes senere end et år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, som begrunder kravet.

…

De lægelige akter har været forelagt PFA's lægekonsulent, der vurderer, at den generelle erhvervsevne er nedsat til en tredjedel, som er betingelsen for udbetaling af fuld invalidepension. Vi har tilkendt invalidepension til police … 362 fra anmeldelsestidspunktet den 7. december 2004, fordi forsikrede har fremsat sit krav på forsikringsydelsen senere end et år efter det tidspunkt, da hun har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet, jf. vores forsikringsbetingelser."

Forsikringsbetingelserne af 18/12 2002 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**

…

§ 4. Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse

…

Stk. 2. Krav om udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse i tilfælde af invaliditet skal fremsættes inden et år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Forsikringen omfatter ikke udbetaling for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet et år."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet på det foreliggende grundlag at kunne lægge til grund, at klageren senest ved sin sygemelding i 2002 har været bekendt med, at hun havde et eventuelt krav mod selskabet.

Da klageren ikke har fremsat sit krav inden for et år efter det tidspunkt, hvor hun havde fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet først har tilkendt invalidepension fra hendes henvendelse den 7/12 2004. Efter nævnets opfattelse, kan klagerens sygdom ikke begrunde et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen