758/06

Den 23. oktober 2006 blev i sag nr. 68.225:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxxxx xxx x
xxxx xxxxx

mod

AIG Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i forbindelse med et lån hos Veko Finans A/S har tegnet Låneforsikring i AIG Europe S.A., klager over, at selskabet har standset betalingen af terminsydelser pr. 23/3 2005 i forbindelse med anmeldt ufrivillig arbejdsløshed/sygdom.

Selskabet har afvist yderligere dækning med henvisning til, at klageren fra 23/3 2005 er uarbejdsdygtig som følge af en psykisk eller nervøs lidelse.

Det fremgår af sagen, at klageren i forbindelse med optagelse af et lån har tegnet en forsikring i det indklagede selskab, som dækker terminsydelsen ved sygdom eller ufrivillig arbejdsløshed.

Den 20/4 2005 udfyldte og underskrev klageren skadeanmeldelse. Af skadeanmeldelsen fremgår, at klageren blev registreret arbejdsløs den 1/11 2004. Det fremgår videre, at hun fra 23/3 2005 var syg, og at hun ikke stod til rådighed for arbejdsmarkedet.

Ved skrivelse af 15/7 2005 til klageren tilkendegav selskabet, at klageren var berettiget til ledighedsydelse fra udløbet af karensperioden 1/2 2005 og indtil sygemeldingen pr. 23/3 2005. Vedrørende spørgsmål om sygdomsbetingede ydelser efter denne periode tilkendegav selskabet, at dækningen beroede på, om det kunne dokumenteres, at

klageren var ramt af akut sygdom og fortsat var sygemeldt. Efter modtagelse af opfølgende lægeerklæringer meddelte selskabet ved skrivelse af 12/10 2005 til klageren, at der ikke var dækning, idet sygemeldingen skyldtes depression, og forsikringen ikke dækker psykiske eller nervøse lidelser.

Efter at klageren havde anmodet selskabet om at revurdere afslaget, indhentede selskabet en udtalelse fra speciallæge i neurokirurgi L.P. Af udtalelsen dateret 2/11 2005 fremgår:

> "Nu 46-årig kvinde, som den 18. december 2004 fandt sin 18-årige datter myrdet i hendes lejlighed. Som følge af den traumatiske oplevelse har skadelidte udviklet uro, angstsymptomer og søvnbesvær. Egen læge anfører at skadelidte opfylder kriterierne for depression. Den beskrevne tilstand kan sammenfattes under diagnosen 'post-traumatisk-stress-syndrom'. Post-traumatisk-stress-syndrom er en psykisk lidelse/tilstand."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at hun har krav på fortsat betaling af terminsydelsen. Klageren har i skrivelse af 15/11 2005 til nævnet anført:

> "Jeg har været arbejdsløs fra 1/11-04 og d. 18/12-04 finder jeg min datter 18 år A.S.P. myrdet i hendes lejlighed … D. 23-3-05 bliver jeg så sygemeldt, da det har taget meget hårdt på mig, at miste min datter, og har ikke mod på at søge job lige nu. Hos min læge stiller hun, min sygdom Posttraumatisk stress sydrom. Men med denne diagnose skal jeg vel ikke stilles dårligere, så forsikringsselskabet ikke vil hjælpe mig økonomisk. Min økonomi er meget stram, og jeg regner da med at Forsikringsselskabet AIG EUROPE, skal betale mit afdrag til Veko Finans, jeg har jo tegnet en ufrivillig arbejdsløs/ufrivillig sygdomsforsikring."

Klageren har ved skrivelse af 12/1 2006 fremlagt udklip fra avisen Politiken den 11/1 2006 og påpeget, at det ikke af artiklen fremgår, at PTSD er en psykisk lidelse. Artiklen er sålydende:

> "PTSD er en lidelse, som kan opstå hos alle mennesker, efter at de har været udsat for en exceptionel traumatisk begivenhed. Tilstanden er præget af pinagtige

genoplevelser af traumet både i vågen tilstand og i form af mareridt, og vedkommende forsøger at undgå alt, som minder om den traumatiske oplevelse. Der er ofte symptomer som koncentrations- og indlæringsbesvær, søvnproblemer, irritabilitet og øget vagtsomhed i forhold til andre mennesker. Tilstanden kan udvikle sig og blive invaliderende."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 3/1 2005 til nævnet anført:

"Det er vores opfattelse, at klagerens krav om dækning af terminsydelser på grund af sygdom klart er undtaget i forsikringsbetingelsernes punkt 6.2, idet forsikringen ikke dækker forsikringsbegivenheder, som kan tillægges psykiske eller nervøse lidelser, hvilket der netop er tale om i denne sag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"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 i forhold til erhverv, der i varighed overstiger 90 på hinanden følgende dage, (karensperioden) udbetales erstatning til låntager.

…

5.2 **Ufrivillig arbejdsløshed.**

Forsikringen dækker på nedennævnte vilkår ufrivillig, dokumenteret arbejdsløshed, der vedvarer i mere end 90 på hinanden følgende dage.

…

Arbejdsløshed er alene omfattet af dækningen, hvis sikrede opfylder den til enhver tid gældende bekendtgørelse udgivet af Direktoratet for arbejdsløshedsforsikringens vedrørende ret til betaling af dagpenge, såfremt sikrede var medlem af en arbejdsløshedskasse.

Det betyder, at Deres arbejdsgiver skal opsige Dem, og at De herefter aktivt skal søge nyt arbejde. Hvis De indgår en frivillig aftrædelsesordning, eller selv siger op, er De ikke berettiget til erstatning.

…

6. **FÆLLES BESTEMMELSER**

…

6.2 **Undtagelser fra forsikringen**

…

Forsikringsbegivenheder:

…

• som kan tillægges psykiske eller nervøse lidelser."

Nævnet udtaler:

Nævnet må lægge til grund, at klageren blev ufrivillig arbejdsløs. En forudsætning for dækning som følge af arbejdsløshed er, at klageren står til rådighed for arbejdsmarkedet. Da klageren på grund af sin PTSD-lidelse ikke er i stand til at arbejde, er klageren ikke berettiget til forsikringsdækning på grund af ufrivillig arbejdsløshed.

Nævnet finder endvidere i overensstemmelse med udtalelsen af 2/11 2005 fra speciallæge i neurokirurgi L.P., at PTSD må anses for omfattet af den ovenfor gengivne dækningsundtagelse om psykiske og nervøse lidelser. Nævnet kan derfor heller ikke pålægge selskabet at yde dækning på grund af klagerens sygdom.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

5. 68.225

formand