777/07

Den 20. august 2007 blev i sag nr. 70.229:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet Xtra Tryghed forsikring hos Genworth Financial for seks lån i GE Money Bank, klager over, at selskabet har afvist at udbetale ydelse i henhold til de for lånene tegnede forsikringer.

Selskabet har afvist at udbetale ydelser under henvisning til uarbejdsdygtigheden er opstået inden for første selvrisikoperiode på 30 dage fra den nye forsikrings ikrafttræden og under henvisning til, at de tidligere for klageren gældende forsikringsbetingelser ikke dækker uarbejdsdygtighed, der skyldes psykisk eller nervøs lidelse/tilstand. Desuden gør selskabet gældende, at udbetaling af forsikringsydelse er betinget af, at klageren står til rådighed for arbejdsmarkedet.

Det fremgår af sagen, at klageren i perioden fra den 9/2 til den 14/2 2005 optog seks lån i GE Money Bank, for hvilke hun tegnede forsikringer i indklagede selskab.

For fire af lånene gjaldt forsikringsbetingelserne nr. 1000-011a indtil 11/8 2005 og for de øvrige to gjaldt forsikringsbetingelserne 1000-004a indtil 11/8 2005.

Den 11/8 2005 blev alle lånene omlagt og i den anledning blev der tegnet en ny forsikring for alle lånene med et udvidet dækningsomfang. Alle lånene var herefter omfattet af betingelserne nr. 1000-014.

I "Anmeldelse af uarbejdsdygtighed" underskrevet af klageren den 4/12 2005, oplyste klageren, at hun var blevet forhindret i at arbejde på grund af agiteret depression. Hun oplyste i anmeldelsen bl.a.:

"

Dato for ulykken eller sygdommens indtræden:	Dag 18	Md. 10	År 05
Dato for sidste arbejdsdag:	Dag 17	Md. 10	År 05
Dato for første lægebesøg i forbindelse med denne uarbejdsdygtighed:	Dag 19	Md. 10	År 05

"

Bilagt anmeldelse var lægeattest udfyldt og underskrevet af klagerens egen læge den 2/12 2005, hvoraf fremgår:

"

Hvornår undersøgte du patienten første gang i forbindelse med denne ulykke/sygdom?	Dag: *9/9-05*	Md.:	År:
Hvornår blev ulykken/sygdommen første gang konstateret?	Dag: *9/9-05*	Md.:	År:
Hvornår mistede patienten sin arbejdsdygtighed	Dag: *18/10-05*	Md.:	År:
Hvori består uarbejdsdygtigheden? ...	*Depression, angstanfald*		

"

I speciallægeerklæring af 25/9 2006 uarbejdet af speciallæge i psykiatri F.A. er angivet diagnosen: "tilpasningsreaktion, posttraumatisk med adfærds- og emotionelle symptomer".

Klagerens arbejdsgiver meddelte ved skrivelse af 14/7 2006, at ansættelsesforholdet ville blive opsagt ved udgangen af juli 2006 og med fratrædelse den 31/1 2007. Ved afgørelse af 25/2 2007 fra Arbejdsmarkedscentret V. blev klageren med virkning fra 1/3 2007 tilkendt førtidspension.

Selskabet har afvist at yde dækning, hvorfor klageren ved skrivelse af 21/9 2006 har indbragt sagen for nævnet med påstand om udbetaling af ydelser i minimum 12 måneder.

Selskabet har i sit indlæg af 29/9 2006 anført:

"Selskabet nedlægger primær påstand om, at klager ikke er berettiget til dækning for uarbejdsdygtighed der indtræder, eller er opstået eller pådraget i selvrisikoperioden på 30 dage fra forsikringens start d. 11. august 2005 ...

Selskabet nedlægger sekundær påstand om, at klager ikke er berettiget til dækning for uarbejdsdygtighed, der indtræder på de hidtidige betingelser bilag A-13, da selskabet ikke dækker psykisk eller nervøs sygdom eller dertil relateret tilstand.

Til støtte for påstandene gøres gældende, at:

- klagers sygdom er pådraget d. 9. september 2006, jf. anmeldelsen

- klagers forsikringsbetingelser undtager dækning som følge af sygdom pådraget i selvrisikoperioden på 30 dage.

- klagers tidligere forsikringsforhold ikke berettiger til dækning for psykisk eller nervøs sygdom eller dertil relateret tilstand."

Klageren har til selskabets svarskrivelse i skrivelse af 9/10 2006 fremkommet med følgende kommentarer:

"Jeg havde ikke bedt om at ændre min forsikring, det er noget Genworth selv har gjort, og det er selvfølgelig godt.

Det fremgår af Genworth mener jeg havde samme lidelse den 9. september 2005 - dette havde intet med min nuværende lidelse af gøre.

Jeg blev først sygemeldt en måned af min læge fra den 17. oktober. Arbejdsgiver fik en erklæring om uarbejdsdygtighed den 25. oktober 2005, den 17. november 2005, den 15. december 2005 og den 17. januar 2006 - sidstnævnte er fra min psykiater.

Den 23. januar 2006 anmodede arbejdsgiver en ny erklæring om sygemelding. De modtog den 1. februar 2006 at jeg ville være sygemeldt i yderlige i 10-12 uger før min prognose kunne gives. Den 18. april 2006 modtog min arbejdsgiver fornyet sygemelding hvor det ikke var muligt at give en eksakt udsigt til en afslutning af sygefraværet. Endelig den 25. juni 2006 kunne min psykiater skønne at der ingen bedring i sygdommen og derfor blev jeg opsagt ...
...
Derfor er jeg arbejdsløs og mener forsikringen må træde i kraft."

På baggrund af klagerens skrivelse har selskabet i skrivelse af 16/10 2006 endvidere anført:

"Klager påberåber at dækningen vedr. arbejdsløshed skal træde i kraft, som følge af opsigelse modtaget fra klagerens tidligere arbejdsgiver.
Klageren er jf. klagerens eget udsagn samt underliggende bilag endnu ikke til rådighed for arbejdsmarkedet, som er et krav for at kunne rejse krav om forsikringsdæk-

ning vedr. arbejdsløshed. Dette er nævnt i forsikringsbetingelserne, der dækker den aktuelle arbejdsløshed, ...

...

Da klageren ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet, kan vi ikke imødekomme det rejste krav om dækning for arbejdsløshed."

Af de for klageren indtil 11/8 2005 gældende forsikringsbetingelserne, nr. 1000-011a og 1000-004a, fremgår bl.a.:

"**4. YDELSER I FORBINDELSE MED UARBEJDSDYGTIGHED**

4.1 Forsikringsdækningen for fuldstændig uarbejdsdygtighed indtræder på dag 31 efter forsikringens ikrafttræden ...

...

5 UNDTAGELSER I FORBINDELSE ME DYDELSER VED UARBEJDSDYGTIGHED

5.1 Der betales ikke ydelser ved uarbejdsdygtighed, der skyldes følgende forhold:

...

5.1.7 Psykisk eller nervøs sygdom (f.eks. depression) eller dertil relateret lidelse eller tilstand.

4. YDELSER I FORBINDELSE MED UARBEJDSDYGTIGHED

4.1. Forsikringsdækningen for fuldstændig uarbejdsdygtighed indtræder på dag 31 efter forsikringens ikrafttræden (jf. pkt. 16.1).

...

5. UNDTAGELSER I FORBINDELSE MED YDELSER VED UARBEJDSDYGTIGHED

5.1. Der betales ikke ydelser ved uarbejdsdygtighed, der skyldes følgende forhold:

...

5.1.7. Psykisk eller nervøs sygdom (f.eks. depression) eller dertil relateret lidelse eller tilstand."

Af de for klageren gældende forsikringsbetingelserne efter 11/8 2005, nr. 1000-014, fremgår bl.a.:

"**Ufrivillig arbejdsløshed for lønmodtagere**

...

Udbetaling af forsikringsydelse er betinget af, at du er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked.

...

Midlertidig uarbejdsdygtighed

16. Vilkår for udbetaling for forsikringsydelser

...

Uarbejdsdygtighed, der indtræder, eller er opstået eller pådraget, inden for de første 30 dage efter, at forsikringen er trådt i kraft, er ikke omfattet af forsikringen. Dette gælder også selv om uarbejdsdygtigheden først anmeldes på et senere tidspunkt.

'Midlertidig uarbejdsløshed' betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelig, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed. Det er samtidig en betingelse, at du er undergivet jævnlig og løbende lægelig behandling mod sygdomme eller ulykkens følger.

Den midlertidige uarbejdsdygtighed regnes for indtrådt den dag, hvor du ifølge lægeerklæring blev uarbejdsdygtig.

…

18. Undtagelser i dækningen

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed, hvis uarbejdsdygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af:

…

- Psykisk eller nervøs sygdom inklusive stress, eller dertil relateret lidelse eller tilstand, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri."

Nævnet udtaler:

Ifølge de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser gældende for klageren efter den 11/8 2005 gælder en selvrisikoperiode på 30 dage fra ikrafttrædelse. Endvidere fremgår af betingelserne, at uarbejdsudygtighed regnes for indtrådt den dag, hvor klageren ifølge lægeerklæring bliver uarbejdsdygtig.

Ifølge lægeattesten mistede klageren sin arbejdsdygtighed den 18/10 2005, hvilket ligger efter udløb af selvrisikoperioden. Nævnet må lægge til grund, at forsikringsbetingelser nr. 1000-014 finder anvendelse for nærværende forsikringsbegivenhed. Da klagerens psykiske sygdom er diagnosticeret af en speciallæge, har selskabet således været uberettiget til at afvise at udbetale ydelser i henhold til de i 2005 omtegnede forsikringer.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal anerkende, at klageren har krav på ydelser i henhold til den tegnede forsikring, og skal udbetale klageren ydelser i 12 måneder for uarbejdsdygtighed i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes (nr. 1000-014) bestemmelser herom med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen