784/07

Den 3. december 2007 blev i sag nr. 71.225:

xxxx xxxxx
xxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikringstageren, der havde livsforsikring med dækning for tab af erhvervsevne i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale invaliderente for tab af erhvervsevne i januar, februar og marts 2006.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale invaliderente i januar, februar og marts 2006 med henvisning til, at der gælder en tremåneders karensperiode på forsikringen, og idet karensperioden beregnes ud fra tidspunktet for sygemeldingen.

Den tegnede forsikring giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, såfremt forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke nedsætte til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der gælder en karenstid på tre måneder.

Nu afdøde forsikringstager, der var født i1947, indsendte erklæring den 13/1 2006, idet han anmodede om udbetaling i henhold til forsikringen grundet kemisk forgiftning. Af lægeattesten udfærdiget den 19/1 2006 fremgik, at han havde været sygemeldt fra 13/1 2006. Med lægeattesten var sendt kopi af notater fra psykiatriske hospitalsindlæggelser.

Ved skrivelse af 2/2 2006 besvarede selskabet henvendelsen og udbad sig yderligere oplysninger, og selskabet anførte bl.a., at det var nødvendigt at indhente yderligere ma-

teriale fra kommunen bl.a. vedrørende indtægtsforhold for at kunne vurdere erhvervsevnetabets størrelse. I skrivelsen redegjorde selskabet endvidere nærmere for udbetaling af invaliderente i henhold til forsikringen med angivelse af et eksempel på, hvorledes udregningen foretoges.

Den 3/2 2006 modtog selskabet yderligere oplysninger påført den oprindelige erklæring.

På baggrund af det indhentede materiale bevilgede selskabet herefter præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente for perioden 1/4 til 1/7 2006 som meddelt i skrivelse af 11/9 2006.

Nu afdøde forsikringstager var uforstående over for, at selskabet ikke havde udbetalt i januar, februar og marts 2006, hvorfor selskabet i skrivelse af 3/10 2006 nærmere redegjorde for baggrunden herfor. Det fremgår bl.a. heraf:

> "Vi har bevilget udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse for perioden 1. april 2006 til 1. juli 2006. Når Topdanmark skal beregne, fra hvilket tidspunkt, du er berettiget til udbetaling, tager vi udgangspunkt i den dato, hvor du er fuldt sygemeldt.
>
> Vi har fået oplyst, at din første sygedag var den 13. januar 2006. Det fremgår af:
>
> - Din ansøgning om udbetaling af invaliderente
> - Lægeattest udfyldt af A.N.
> - Oplysninger indhentet på din foranledning fra M.F.J.
>
> Du har fortalt L.M.G., at du i perioden fra den 16. november og frem til den 13. januar 2006 har afspadseret, hvilket M.F.J. også har bekræftet. Denne periode kan derfor ikke indgå, når vi skal se på, hvornår du blev syg, fordi forsikringen ikke giver ret til dækning under afspadsering. Det er alene den periode, hvor du officielt er fuldt sygemeldt, der tæller.
>
> Karensperioden beregnes fra den dato, hvor du bliver fuldt sygemeldt
>
> Fra den 13. januar 2006, hvor du sygemeldes og indtil udbetaling kan ske, skal der gå tre måneder, hvilket er den karens, jeg beskrev for dig i mit brev fra den 17. februar 2006. Vi har derfor udbetalt invaliderente fra den 1. april 2006 og frem til den 1. juli 2006, idet vi har fået oplyst fra V. Kommune, at dine sygedagpenge er stoppet pr. den 30. juni 2006."

Nu afdøde forsikringstager havde i skrivelse af 3/12 2006 atter givet udtryk for undren over for selskabets manglende udbetaling i karensperioden.

Selskabet har på ny i skrivelse af 14/12 2006 påpeget, at der skal gå tre måneder fra sygemeldingen, førend udbetaling kan finde sted, og anført, at der i hans tilfælde, hvor han er sygemeldt fra 13/1 2006, alene er beregnet karens i 2 1/2 måned, idet man på datoer før den 15. i en måned går tilbage til den 1. i den pågældende måned og beregner karensen derfra.

Over for nævnet havde nu afdøde forsikringstager herefter i klage af 18/2 2007 nedlagt påstand om, at selskabet bliver pålagt at yde præmiefritagelse og udbetale invaliderente i januar, februar og marts 2006, og til støtte herfor bl.a. anført:

> "Jeg forstår ikke den behandling som jeg har fået, set ud fra det som jeg er blevet lovet i 'årlig meddelelse marts 2005'. For mig at se løber adm. direktør C.S. fra sit ansvar m.h.t. det han har lovet mig, nemlig at jeg tre måneder efter at jeg blev erklæret 2/3 invalid ville få udbetalt et årligt beløb på 105.968 kr."

Selskabet har over for nævnet i skrivelse af 8/3 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Topdanmark har afvist at yde præmiefritagelse samt at udbetale invaliderente fra januar 2006, idet O.L.J. først sygemeldes den 13. januar, hvilket fremgår af Erklæring til brug ved ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente ..., lægeattest udfyldt af læge A.N. ... samt redegørelsen fra skoleleder, M.F.J. ...
>
> Perioden fra den 16. november 2005 til den 13. januar 2006 medregnes ikke i karensperioden, idet O.L.J. afspadserede og dermed ikke var sygemeldt. Forsikringen giver ikke ret til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente under afspadsering, hvorfor det er et krav, at forsikrede faktisk er sygemeldt. Dette skete først den 13. januar 2006.
>
> Karensperioden regnes fra første sygedag og 3 måneder frem. Da Topdanmark alene regner i hele måneder, tilbageføres sygedatoen, hvis den ligger før den 15. i måneden, til månedens begyndelse. Dette betyder i den konkrete sag, at karensen regnes fra den 1. januar 2006. Det er på denne baggrund, at vi bevilgede præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra den 1. april, 2006."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**6. Nedsat erhvervsevne**
>
> **A. Præmiefritagelse**
> Hvis forsikrede erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkes nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, bortfalder præmiebetalingen, når den nedsatte erhvervsevne har varet uafbrudt i 3 måneder. Præmiebetalingen bortfalder i så fald, så længe erhvervsevnen er således nedsat ud over 3 måneder.

B. Invaliderente/invalidepension
Såfremt forsikringen omfatter invaliderente eller invalidepension, og forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, udbetales invaliderenten/invalidepensionen, når den nedsatte erhvervsevne har varet uafbrudt i 3 måneder. Invaliderenten/invalidepensionen udbetales i så fald, så længe erhvervsevnen er således nedsat ud over 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at nu afdøde forsikringstager blev sygemeldt den 13/1 2006. Da der i henhold til forsikringen gælder en karensperiode på tre måneder, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse i januar, februar og marts 2006.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen