829/09

Den 19. oktober 2009 blev i sag nr. 75.486:

xxxxx xxxxxxxx
xxx xxxxxx xxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Slagteriernes Gruppeliv,
gensidigt forsikringsselskab
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft gruppelivsforsikring i Slagteriernes Gruppeliv, gensidigt forsikringsselskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale ydelser og yde præmiefritagelse, og at han skal anses som omfattet af ordningen indtil 13/11 2008.

Selskabet har ydet midlertidig præmiefritagelse uden prøvelse fra 13/11 2006 - 30/11 2007. Ved prøvelsen i forbindelse med modtagelsen af offentlige journaloplysninger blev præmiefritagelsen inddraget med virkning fra 1/12 2007, hvor klageren havde raskmeldt sig.

Den tegnede gruppelivsforsikring giver ret til invalidesum og præmiefritagelse, men ikke invaliderente, såfremt forsikredes erhvervsevne grundet sygdom eller ulykke bliver nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

Klageren er født i 1981. Han kom sammen med sine forældre og 7 søskende til Danmark som 17-årig fra en flygtningelejr i Irak. Han har i Danmark bestået danskprøver svarende til 9. klasse, men har stort set ingen skoleuddannelse fra hjemlandet Iran.

Han har siden 2000 og indtil ulykkestilfældet den 5/9 2006 arbejdet som ufaglært som maskinoperatør, på vaskeri, som taxachauffør, med rengøring og lagerarbejde og senest og indtil ulykken 1½ år som slagteriarbejder.

Den 5/9 2006 måtte han som fører af en bil bremse op for en bil foran. Da vejen var våd, kørte han over i den modsatte kørebane, hvor han ramte en anden bil. Hastigheden var efter det oplyste 50-60/km/t. Bilen blev totalskadet. Han bar ikke sikkerhedssele, og han blev i kollisionsøjeblikket kastet rundt i kabinen, og han blev herunder kastet frem mod forruden. Af skadestueepikrise den 5/9 2006 fremgår bl.a.:

> "Pt. er selv stået ud af bilen og kommet tilbage og undersøgt forholdene, så umiddelbart ikke været bevidstløs og ikke påvirket i nogen speciel grad. Pt. har ikke brugt sele og kastet frem i ruden, bortset fra at han har flækket læben og et par overfladiske småskrammer af glasskår i ansigtet er der ikke sket noget.
> Observeres kort og der er ikke nogen commotionelle stigmata overhovedet. Ingen kvalme, ingen opkastninger og der er ikke nogen frakturmistanke i ansigtet eller kraniet. Pt. har sådan set ikke slået sig særlig voldsomt andre steder. Pt. klager lidt over muskulaturen i underarmen, men der er ikke nogen frakturmistanke.
> På højre håndryg i proksimale ende er der et lille hæmatom, pt. har ondt sv.t. dette, men heller ikke mistanke om fraktur af hverken metakarpaler, fingre eller håndled.
> I ansigtet vasker man skrammen på læben, sætter en enkelt sutur, der pænt adapterer sårrandene der. Den er lidt hævet stadigvæk, men ikke yderligere sårskade. Ingen skade på tænderne.
> Da tetanus er dækkende skal der ikke ske yderligere.
> Udstyres med let commotio regime og varsel for de næste dage."

Klageren blev grundet uheldet sygemeldt fra sit arbejde fra 13/11 2006 og afskediget fra sin stilling på slagteriet den 11/7 2007 grundet sygefraværet.

I ansøgning af 8/2 2007 har han anmodet om præmiefritagelse i henhold til den tegnede forsikring.

Selskabet har i besvarelse heraf af 12/2 2007 bevilget præmiefritagelse pr. 13/11 2006 og meddelt, at spørgsmålet om præmiefritagelse ville blive taget op til vurdering pr. 13/11 2007.

Ved skrivelse af 8/10 2007 anførte selskabet, at klageren var bevilget fortsat præmiefritagelse pr. 13/11 2007, og at vurderingen ville blive taget op igen pr. 13/11 2008.

Selskabet meddelte den 30/6 2008, at klageren var bevilget præmiefritagelse fra 13/6 2006 til 13/11 2008.

Den 28/10 2008 har selskabet fremsendt kontrolskema vedrørende eventuel fortsættelse af præmiefritagelse, og ved skrivelse af 6/11 2008 har selskabet bevilget præmiefritagelse, idet selskabet samtidig opfordrede klageren til at meddele selskabet, såfremt han blev raskmeldt inden da.

Klagerens advokat indtrådte herefter i sagen, og denne har i skrivelse til selskabet af 14/11 2008 på vegne klageren forespurgt, hvorvidt det var muligt at opretholde dækningen ved egenbetaling efter 13/11 2008.

Selskabet har som svar herpå i skrivelse af 17/11 2008 oplyst, at der ikke var mulighed for at tegne fortsættelsesforsikring efter udtrædelse af dækningen, da det var en rent arbejdsgiverbetalt ordning.

Advokaten har efterfølgende i skrivelse af 20/11 2008 opfordret selskabet til at tage stilling til, hvorvidt klageren var berettiget til udbetaling af invalidesum og -rente i henhold til betingelsernes §§ 3 og 5.

Selskabet har i skrivelse af 4/12 2008 afvist udbetaling af invalidesum, da klagerens erhvervsevne ikke fandtes nedsat med mindst 2/3 inden for dækningsperioden. I samme skrivelse gjorde selskabet opmærksom på, at klageren ikke længere var præmiefritaget og forsikret i selskabet, da det ifølge de foreliggende oplysninger fremgik, at han var blevet raskmeldt den 1/12 2007.

Klagerens advokat bad i skrivelse til selskabet af 9/12 2008 selskabet nærmere begrunde afslaget.

Selskabet begrundede i skrivelse af 10/12 2008 afslaget med, at klageren blev raskmeldt den 1/12 2007, hvorefter den præmiefri dækning grundet uarbejdsdygtighed ophørte.

I skrivelse af 15/12 2008 til selskabet har advokaten tilkendegivet sin undren over afslaget, idet selskabet tidligere havde bevilget præmiefritagelse for perioden 13/11 2006 - 13/11 2008.

Selskabet har i skrivelse af 16/12 2008 til advokaten anført, at gruppelivsdækningen er tegnet som et led i ansættelsen i vedkommende virksomhed, men at dækningen kunne opretholdes uden præmiebetaling under sygdom. Uarbejdsdygtigheden bortfaldt således ved raskmelding ligesom præmiefritagelsen. Kun såfremt den pågældende genoptog arbejdet på virksomheden, kunne gruppelivsdækningen fortsætte.

Over for nævnet indbragte advokaten klage ved skrivelse af 22/1 2009 med påstand om udbetaling af invalideydelser og præmiefritagelse. Til støtte for påstanden har advokaten anført, at klagerens erhvervsevne varigt var nedsat i dækningsberettigende grad inden dækningens bortfald. Advokaten gjorde endvidere gældende, at klageren var omfattet af dækningen indtil 13/11 2008, da selskabet tidligere havde bevilget præmiefritagelsen indtil dette tidspunkt.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 5/2 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. henvist til forsikringsbetingelserne §§ 12 og 14. Udover de anførte bestemmelser har selskabet bl.a. anført:

> "**Baggrund**
> A.M. blev ved sin ansættelse i D.C. den 9. januar 2006 omfattet af obligatorisk gruppelivsdækning i Slagteriernes Gruppeliv. Dækningen omfatter invalidesum og præmiefritagelse, men ikke invaliderente.
>
> A.M. er informeret om dækningen i forbindelse med sin ansættelse. Vi vedlægger pjece for 2008.
> …
> Herudover yder Slagteriernes Gruppeliv efter administrativ praksis midlertidig præmiefritagelse på forsikringsdækningerne, som anført på side 4 i vedlagte pjece (Bilag …):
>
> 'Udtræder et gruppemedlem inden det fyldte 67. år på grund af uarbejdsdygtighed som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, kan forsikringsdækningen opretholdes uden præmiebetaling i indtil 3 år.'
>
> Som det fremgår har forsikrede ikke en ubetinget ret til præmiefritagelse i en bestemt periode, men præmiefritagelse kan ydes i indtil 3 år ved sygdom.

Af omkostningshensyn praktiseres tilkendelse af præmiefritagelse i Slagteriernes Gruppeliv således, at der ikke sker en egentlig prøvelse af forsikredes helbredstilstand ved ansøgning om præmiefritagelse. I stedet tilkendes midlertidig præmiefritagelse ud fra et kortfattet skema med arbejdsgivers erklæring om at fratrædelsen skyldes sygdom.

A.M. har indsendt ansøgning om præmiefritagelse på grund af uarbejdsdygtighed den 8. februar 2007 (Bilag …) og er på denne baggrund tilkendt præmiefritagelse pr. 13. november 2006, hvilket er meddelt ved brev af 12. februar 2007 (Bilag …). Fortsat præmiefritagelse er efterfølgende bevilget til 13.november 2008 ved brev af 8. oktober 2007 (Bilag …), og til 13. november 2009 ved brev af 6. november 2008 (Bilag …) alene ud fra forsikredes egne oplysninger om sygdom i et kortfattet skema (Bilag …).

Første gang Slagteriernes Gruppeliv modtog dokumentation for A.M.'s erhvervsevnenedsættelse var med advokatens brev af 20. november 2008 (Bilag …), hvor selskabet bl.a. modtog kopier fra det offentliges journal (Bilag …). Det fremgår af det offentliges journaloplysninger, at A.M.'s sygedagpenge ophørte den 30. november 2007. Når sygedagpenge ophører så kort tid efter fratrædelsen, har det formodningen mod sig, at forsikrede er uarbejdsdygtig på grund af sygdom, når ikke andre forhold taler herfor. Præmiefritagelse i Slagteriernes Gruppeliv ophører efter fast administrativ praksis i Slagteriernes Gruppeliv sammen med retten til sygedagpenge. Slagteriernes Gruppeliv meddelte derfor A.M. ved brev af 4. december 2008 (Bilag …), at præmiefritagelsen var inddraget med virkning fra 1. december 2007.

Det er selskabets opfattelse, at fremgangsmåden er i overensstemmelse med aftalegrundlaget, idet midlertidig præmiefritagelse tilkendes og inddrages efter ensartet administrativ praksis og stiller de forsikrede bedre end forsikringsbetingelserne, og fordi det klart fremgår, at der ikke er tale om en rettighed, men om en mulighed jf. 'kan forsikringsdækningen opretholdes' og videre 'i indtil 3 år'.

Ved inddragelsen af præmiefritagelse bortfaldt dækningen efter hovedreglen i forsikringsbetingelsernes § 14.

Når dækningen først er bortfaldet, kan den kun retableres gennem nye indbetalinger fra arbejdsgiver. På denne baggrund er A.M. ikke berettiget til dækning efter den 1. december 2007."

Med hensyn til spørgsmålet om udbetaling af invalidesum, som der formelt ikke er ansøgt om, har selskabet ikke fundet det dokumenteret, at klagerens erhvervsevne varigt er nedsat med mindst 2/3 og har herved særligt lagt vægt på speciallægeerklæring af 5/9 2007 udfærdiget af overlæge og speciallæge i neurologi, P.B.C. Det fremgår bl.a. heraf:

"Skadelidtes klager og objektive fund er langt overvejende af myogen karakter. Der er tale om følger efter en lettere hjernerystelse og en forvridning af nakken. Jeg mener, et nyt forsøg på fysioterapi kan bedre tilstanden. Han må også på sigt kunne få et andet ufaglært arbejde, som måske ikke er så fysisk belastende, men man må selvfølgelig tage skadelidtes svage boglige evner i betragtning, idet han faktisk ikke har nogen skoleuddannelse."

Efterfølgende har advokaten ved skrivelse til nævnet af 18/2 2009 pointeret, at klageren ganske vist forsøgte at genoptage sit arbejde den 1/12 2007, men hurtigt måtte erkende, at arbejdet var for fysisk hårdt, og at han fra 19/5 2008 atter modtog sygedagpenge fra kommunen.

Selskabet har som svar herpå i skrivelse til nævnet af 3/3 2009 bl.a. anført:

> "De oplysninger, som klagers advokat fremsender med sit brev til Ankenævnet for Forsikring af 18. februar 2009, vedrører alle tiden efter forsikringens bortfald den 1. december 2007 og bidrager således ikke med oplysninger, som dokumenterer, at erhvervsevnen var nedsat til 1/3 den 1. december 2007.
>
> Tværtimod bekræfter klagers advokat i brevet til Ankenævnet for Forsikring, at A.M. selv troede sig rask og forsøgte at genoptage sit arbejde og raskmeldte sig den 1. december til 19. maj 2008, i hvilken periode han modtog dagpenge fra A-kassen. Selskabet finder det på denne baggrund yderligere dokumenteret, at klager ikke har været berettiget til præmiefri dækning efter 1. december 2007, og at forsikringen derefter er bortfaldet."

Ved skrivelse af 15/5 2009 har selskabet efter klagerens accept indsendt speciallægeerklæring, som har været foranlediget udfærdiget af et andet selskab. Ortopædkirurgisk speciallæge K.H. har i erklæring af 10/4 2009 bl.a. anført:

> "Man kan konkludere følgende: Patienten har været udsat for et trafikuheld, hvor han fik slået hovedet op i frontruden, var umiddelbart upåvirket og pådrog sig en mindre sår skade i ansigtet. Han har fuldt erindring om det skete, og der er således ikke tale om nogen hjernerystelse.
> Der er efterfølgende foretaget røntgenundersøgelse af columna cervicalis i to omgange, senest i forbindelse med et nyt uheld d. 28.08. 2008.
> Røntgenbillederne viser helt normale forhold, ingen følger efter traumatisk tilskadekomst og ingen tegn på degenerative lidelser.
> Undersøgelsen har ikke afsløret nogen skader, som skyldes somatisk sygdom. Han opfylder ikke kriterierne til at have haft hjernerystelse og ej heller piskesmælds skade."

På baggrund heraf var det selskabets opfattelse, at klageren hverken nu eller tidligere har mistet mindst 2/3 af den generelle erhvervsevne.

Efterfølgende har der været indsendt yderligere materiale, uden at der herved er fremkommet afgørende nye lægelige oplysninger.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 3. Invalidesum**

Omfatter gruppelivsforsikringen invalidesum, vil retten til udbetaling indtræde, når gruppemedlemmets erhvervsevne - efter datoen for optagelse i gruppelivsforsikringen, men inden opnået 65 års alder - på grund af sygdom eller ulykkestilfælde varigt er nedsat med mindst 2/3.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når gruppemedlemmet efter SG's skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

…

**§ 12. Præmiefri dækning**

Udtræder et gruppemedlem inden det fyldte 67. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, der medfører, at den pågældendes arbejds- og erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller derunder, kan dødsfaldsdækningen opretholdes uden præmiebetaling, så længe erhvervsudygtigheden varer, dog længst i 3 år.

…

**§ 14. Udtrædelse af gruppen**

Når et gruppemedlem udtræder af sin gruppe, enten ved fratrædelse fra den virksomhed, der er forsikringstager, eller fordi den pågældende i øvrigt ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppen, ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker."

Af pjece om gruppelivsforsikringen for 2008 fremgår bl.a.:

"***PRÆMIEFRITAGELSE SOM FØLGE AF INVALIDITET***
Udtræder et gruppemedlem inden det fyldte 67. år på grund af uarbejdsdygtighed som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, kan forsikringsdækningen opretholdes uden præmiebetaling i indtil 3 år.

***UDTRÆDELSE AF GRUPPEN - FORSIKRINGENS OPHØR***
Når et gruppemedlem udtræder af gruppen, enten ved fratrædelse fra den virksomhed, der er forsikringstager, eller fordi den pågældende i øvrigt ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppen, ophører dækningen ved udgangen af det kvartal, hvori udtrædelsen sker, dog længst til det fyldte 67. år.

…

***INVALIDESUM***
Til medarbejdere, der inden det 65. år og efter mindst et års anciennitet hos en og samme virksomhed under SA varigt mister mindst 2/3 af arbejds- og erhvervsevnen, udbetales en invalidesum på 90.000 kr."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad, mens gruppelivsforsikringen var i

kraft. Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, og selskabets administrative praksis vedrørende præmiefritagelse ændrer ikke herved.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen