865/11

Den 11. april 2011 blev i sag nr. 78.391:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit tidligere arbejde har en firmapensionsordning i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale invalideydelser i anledning af et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke længere har nogen dækning for tab af erhvervsevne i selskabet, idet han skulle have anmeldt sit erhvervsevnetab til selskabet senest 6 måneder efter dækningens ophør.

Gruppeerhvervsevnetabsforsikringen giver ret til dækning, såfremt erhvervsevnen grundet sygdom eller ulykke bliver nedsat med 2/3. Ved et tab på mellem 1/2 og 2/3 udbetales halve ydelser, men der gives ikke præmiefritagelse. Der er en karenstid på 3 måneder.

Det indklagede selskab har oplyst, at der fra selskabet ikke er sendt fratrædelsesbrev til klageren, da det er gruppererepræsentanten, der har rådgivningsforpligtelsen.

Klageren, der er født i 1968, er uddannet cand.merc. og arbejdede senest i perioden 2005 - 2008 som key account manager inden for mediebranchen. Han blev sygemeldt

fra dette arbejde 1/3 2008 og afskediget grundet sygdom den 3/4 2008 med endelig fratrædelse den 31/7 2008.

Klageren har i gennem de seneste 10 år forud for nærværende været fulgt i distriktspsykiatrisk regi under diagnosen akut paranoid psykose.

Af den distriktspsykiatriske journal i perioden fra sygemeldingen i marts og fremefter fremgår bl.a.:

"Pt. har igennem de sidste måneder haft tiltagende symptomer i form af rastløshed, uro, dårlig nattesøvn, sover 3 - 4 timer hver nat. Har øget sit alkoholforbrug til ca. 5 genstande om dagen. Oplever dog ikke abstinenser. Kæderyger. Pt. henvendte sig til egen læge og har fået henvisning til speciallæge …, som han ringede til i dag og som anbefalede ham at henvende sig her akut.
…
Pt. beskriver, at det på mange måder er en lykkelig tid for ham - han er jo lige blevet gift. Men han føler sig trængt op i en krog af de mange problemer især de økonomiske uden at kunne se nogen vej ud af det. Tankerne kører på højtryk for at finde løsninger. Han har svært ved at slappe af og går ofte rastløs frem og tilbage. Føler sig ikke i stand til at passe sit arbejde på nuværende tidspunkt. Nattesøvnen har været nedsat til 3 - 4 timer i døgnet. Han har taget Imozop, men har ofte kun sovet 3 - 4 timer også på dette og har måttet tage en ekstra, hvorefter han har kunnet sove frem til kl. 07 eller 08 om morgenen. Han har indenfor de sidste dage søgt og fået et job i Spanien, som han ville skulle starte på indenfor kort tid, men han ved at han ikke vil være i stand til det. Han har ikke haft nogen depressive symptomer. Pt. er udspurgt om psykotiske symptomer, men det har han ikke.
…
13.05.08
afd.læge
Har bedt om en akut tid. Ønsker at komme i antabusbehandling.
Oplyser, at hans reelle alkoholforbrug har været 10 genstande om dagen, og han efterhånden har måtte starte morgenen med en lommelærke. Føler, det er kørt af sporet.
…
13.06.08
Vil da ikke længere kunne afdrage på sin gæld. Har skrevet til banken og redegjort for dette. Pt. har overvejet pension. Oplyser at han har en pensionsordning via … dels via PFA og en lille en i … pension. Han mener, at hvis han får en uarbejdsdygtighedserklæring herfra inden den 1.8. vil han kunne få tildelt pension på et sammenlagt beløb på ca. 225.000,00 kr om året. Jeg forklarer, at det umiddelbart er en længere proces at få pension og at man bl.a. skal arbejdsprøves. Pt. vil blive indkaldt til samtale hos socialrådgiver … mhp en nærmere drøftelse heraf og pt. skal da medbringe de relevante papirer.
…
D.d, hjemmebesøg hos pt. Han viser stolt og glad sin lejlighed frem. Han har betalt 10 måneders husleje forud og hævet sin kapitalpension. Ut. har besøgt lejlighed er det forståeligt, at han har foretaget denne handling. Det er virkeligt et godt lille sted. Hans kone er ikke hjemme. Der drøftes økonomi. Han orienteres om, at ut. har rekvireret skemaer til brug for erhvervsevnetab forsikring. Han udleverer en levnedsbeskrivelse til ut. til brug for kommende psykologsamtaler."

I august 2008 fremgår bl.a. af samme journal:

"D.d. samtale med pt. telefonisk. Denne oplyses om, at anmeldelse af sygdom/ulykkestilfælde Danica Pension er sendt herfra, og det samme gør sig gældende for PFA anmeldelsen.
D.d. opringning til …, talt med …, der fortæller, at han har sendt anmeldelsen af sygdom og anmodning og sygedagpenge videre til personaleafdelingen til en medarbejder, der hedder …, som overtager sagen nu. Sagen er sendt som en hastesag og skulle efter alt at dømme være ekspederet."

Af journalen primo 2009 fremgår bl.a.:

"**28.4.2009 - Indre Østerbro**
Pt. er aktuelt indlagt på afdeling …, har været indlagt siden den 28.3.2009. Ut. har i dag deltaget på behandlingskonferencen på …, hvor det fremgik, at pt. på indlæggelsestidspunktet har været svært psykotisk, men er blevet meget bedre bl.a A. øgning i Zyprexa behandlingen.
…
14.5.2009 …
Pt. møder til samtale første gang efter, han har været indlagt. Han har været indlagt på Psykiatrisk Afdeling, siden den 28.3. - 7.5.2009.
Epikrise samt journalkontinuationer fra afdelingen er gennemlæst og det fremgår, at pt. selv henvendte sig til Modtagelsen sammen med sin storebror pga. tiltagende paranoide megalomane vrangforestillinger. Det fremgår af indlæggelsesjournalen, at pt. på det tidspunkt mente, at han var Jesus og mente, at han kunne forudse jordens undergang. Derudover overbevist om, at han blev overvåget via computer samt af mikrofoner, har på et tidspunkt troet, at det var Interpol, der overvågede ham, men mente at nu var det Gud. Angiver samtidig at have overnaturlige evner, men kan ikke nærmere specificere disse."

Af opsigelsesbrevet af 3/4 2008 fra arbejdsgiveren fremgår bl.a.:

"I forbindelse med din fratrædelse skal jeg gøre dig opmærksom på, at du privat har mulighed for at fortsætte gruppelivsordningen, på almindelige private vilkår, efter du er fratrådt i ... Betingelserne herfor er, at du kontakter Forenede Gruppeliv (tlf.: …) senest 3 måneder efter din fratrædelse.

Du har ligeledes mulighed for at fortsætte sundhedssikringen privat på almindelige private vilkår efter du er fratrådt. Betingelsen herfor er, at du kontakter Topdanmark (tlf.: 44 68 33 11) senest 3 måneder efter du er fratrådt."

Af klagerens brev af 16/5 2008 til distriktspsykiatrien fremgår bl.a.:

"Jeg vedlægger hermed igen kopi vedr. min gruppeerhvervsevne forsikring fra …/Topdanmark Jeg har fået tilkendt pension fra PFA som angiver min erhvervsevne til at være nedsat til 1/3 og min nye læge, …, korresponderer i øjeblikket med Danica pension. Jeg håber du kan følge op på disse resterende pensionsordninger og kontakte mig vedrørende dette."

Det fremgår af sagen, at klageren angiveligt henvendte sig telefonisk til selskabet den 2/6 2009 vedrørende erhvervsevnetabsdækningen.

Selskabet har i brev af 15/6 2009 afvist dækning med henvisning til, at dækningen bortfaldt den 31/7 2008, og at han inden 3 måneder derefter skulle have fremsendt anmeldelse til selskabet.

Klageren har i brev af 16/2 2010 til selskabet kritiseret afgørelsen, idet han bl.a. har anført "Min sag er som følgende, jeg blev lang tids sygemeldt fra … med en svær depression i 2008 og fyret under sygdom og har siden været i behandling hos …, team … Jeg har også været indlagt på … hospitalet i flere perioder. I den efterfølgende periode har jeg haft 3 læger. Den første var … og jeg er nu i behandling hos overlæge ... På det tidspunkt jeg blev sygemeldt havde jeg det så dårligt så jeg var ude af stand til selv at kontakte de forsikringsordninger jeg havde. Det må derfor være en forglemmelse fra min daværende læge … side."

Efterfølgende har klageren indsendt anmeldelse om tab af erhvervsevne med lægeattest af 8/3 2010. Lægen har angivet, at klageren har været sygemeldt siden 1/3 2008 grundet lidelsen manio depressiv, og at lidelsen er opstået i 1998. Prognosen havde lægen angivet som dårlig, ligesom det heller ikke var lægens vurdering, at klageren nogensinde ville genvinde erhvervsevnen helt eller delvis.

Selskabet har efter indhentelse af det lægelige og kommunale materiale på ny afvist dækning den 28/4 2010. Selskabet henviser til, at klageren senest den 31/4 2009 skule have anmeldt erhvervsevnetabet. Såfremt der skulle kunne dispenseres fra fristen, skulle det kunne bevises, at klagerens lidelse var så omfattende på anmeldelsestidspunktet, at han ikke var i stand til at kontakte selskabet og anmelde sygemeldingen.

Klageren var uforstående over for selskabets afgørelse, idet han i brev af 1/5 2010 bl.a. har anført, at han på det tidspunkt, hvor han blev sygemeldt fra sit arbejde, var så syg, at han overlod det til sin daværende læge at indsende lægeerklæring, dokumentation m.v.

Over for nævnet har klageren indsendt klage den 21/5 2010 og krævet, at selskabet bliver pålagt at udbetale invalidepension. Til støtte herfor har han henvist til de indsendte bilag i sagen.

Selskabet har over for nævnet i brev af 9/7 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Vi har hidtil skadebehandlet med udgangspunkt i forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 4, hvoraf fremgår, at forsikringen ophører 3 måneder efter det tidspunkt, den ansatte fratræder på, og da skriftlig anmeldelse af erhvervsevnetabet skal være fremsat overfor Topdanmark inden 6 måneder *(3 måneder er ændret til 6 måneder)* efter forsikringsaftalen ophører, jf. § 9, stk. 2 skulle [klageren] have anmeldt sit krav senest 6 måneder efter ophør. [Klageren] burde derfor senest have anmeldt sit krav den 1. maj 2009.
>
> Vi har dog besluttet at fortsætte vores skadebehandling med udgangspunkt i forsikringsbetingelsernes § 14, stk. 4, da det er dem vi har brugt og henvist til under hele forløbet.
>
> Da [klageren] først anmelder telefonisk den 2. juni 2009 og skriftligt den 5. marts 2010, har han anmeldt sit krav for sent.
> …
> Da [klageren] bliver sygemeldt den 1. marts 2008 og fratræder sin stilling hos … den 31. juli 2008 følger det af forsikringsbetingelserne, at …, fra den dag han fratræder, har 9 måneder til at anmelde sit erhvervsevnetab til Topdanmark. Dette følger af forsikringsbetingelsernes §§ 9, stk. 2 og 14, stk.4:
> …
> [Klageren] skulle derfor senest have anmeldt sit krav den 1. maj 2009, for at have anmeldt sit krav rettidigt.
>
> Da [klageren] ikke har anmeldt sit erhvervsevnetab til Topdanmark inden den 1. maj 2009 kan vi ikke tilbyde at realitetsbehandle hans ansøgning om udbetaling af tab af erhvervsevne.
>
> [Klageren] vil derfor ikke kunne fremsætte krav om udbetaling medmindre det kan godtgøres, at [klageren] i perioden fra den 1. marts 2008 til den 1. maj 2009 var ude af stand til at anmelde sit erhvervsevnetab til Topdanmark.
>
> Ud fra oplysningerne fra Distriktspsykiatrisk Center … (bilag) er det Topdanmarks opfattelse, at [klageren] flere gange i perioden fra hans sygemelding den 1. marts 2008 frem til den 1. oktober 2008 var i stand til at anmelde sit erhvervsevnetab til Topdanmark.
> …
> For at der skal gøres undtagelser for anmeldelsesfristen §§ 9, stk. 2 og 14, stk. 4, skal [klageren] have været i så alvorlig en helbredsmæssig tilstand, at det ikke var muligt for ham at kontakte Topdanmark.
>
> Oplysningerne fra Distriktspsykiatrisk Center … dokumenterer efter Topdanmarks opfattelse tydeligt, at [klageren] ikke var i så alvorlig helbredsmæssig tilstand, at det var ham umuligt at kontakte Topdanmark indenfor de 6 måneder efter forsikringens ophør."

Der har efterfølgende været nogen korrespondance, men der er ikke herunder fremkommet afgørende nyt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 7 Dækning**

Stk. 1. Forsikringen dækker ved forsikredes erhvervsevnetab som følge af sygdom eller ulykke.

…

§ 9 Anmeldelse af erhvervsevnetab

Stk. 1. Ved erhvervsevnetab, der kan føre til krav om udbetaling af forsikringsydelsen, skal forsikrede snarest indsende en skriftlig anmeldelse til Topdanmark, jf. i øvrigt § 16.

Stk. 2. Er forsikringsaftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, jf. §§ 14 og 15, skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat overfor Topdanmark inden 3 måneder efter forsikringsaftalen er ophørt. Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til udbetaling af forsikringsydelsen for erhvervsevnetab, der ikke er skriftligt anmeldt.

§ 14 Ophør

…

Stk. 4. Ved forsikringsaftaler oprettet som led i et ansættelsesforhold på baggrund af en aftale mellem en arbejdsgiver og Topdanmark, ophører forsikringsaftalen og dermed Topdanmarks ansvar 3 måneder efter det tidspunkt, den ansatte fratræder på.

…

§ 16 Forældelse

Stk. 1. Krav om udbetaling af forsikringsydelsen i tilfælde af midlertidigt eller varigt erhvervsevnetab skal fremsættes inden 1 år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Forsikringen omfatter ikke dækning for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet 1 år.

Stk. 2. Ved ophør af forsikringen henvises endvidere til reglerne om anmeldelse i § 9."

Nævnet udtaler:

Klageren har været sygemeldt siden 1/3 2008. Der er aftalt en karenstid på 3 måneder. Forsikringen ophørte den 31/10 2008. I henhold til forsikringsbetingelserne skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat over for selskabet inden 6 måneder efter forsikringsaftalens ophør, dvs. senest den 31/4 2009. Anmeldelse skete først efter dette tidspunkt, og nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning. Det bemærkes, at nævnet ikke finder det godtgjort, at klagerens sygdom har været til hinder for, at han kunne anmelde sit krav i tide. At klageren muligt har antaget, at hans læge eller arbejdsgiver ville foretage anmeldelse, kan ikke føret til andet resultat.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen