870/11

Den 14. juni 2011 blev i sag nr. 79.050:

xxxx xxxxxxxxx
xxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i tilknytning til et lån tegnet ØkonomiSikring i Genworth Financial. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med anmeldt uarbejdsdygtighed.

Forsikringen dækker den månedlige ydelse på lånet i tilfælde af bl.a. fuldstændig uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke er fuldstændigt forhindret i at udføre sit almindelige, lønnede arbejde.

Det fremgår af sagen, at klageren tegnede forsikringen den 26/4 2006. Den 13/4 2010 anmeldte hun midlertidig uarbejdsdygtighed på grund af angstdepression. Af anmeldelsen fremgår, at klageren den 4/2 2009 blev sygemeldt fra sin daværende fuldtidsstilling som regnskabsassistent.

Selskabet afviste ved brev af 14/4 2010 at yde forsikringsdækning under henvisning til, at der ikke er dækning for midlertidig uarbejdsdygtighed, der er opstået som en direkte eller indirekte følge af psykisk eller nervøs sygdom, med mindre lidelsen er diagnosticeret af en speciallæge i psykiatri.

Selskabet modtog herefter brev af 9/7 2010 fra læge ved en psykiatrisk privatklinik, hvoraf bl.a. fremgår:

> "Det bekræftes hermed, at ovenstående patient er startet i behandling i … den 24.06.10 under den tentative diagnose: F43.21 Længerevarende depressiv tilpasningsreaktion."

Selskabet anmodede herefter lægen om at vurdere, hvornår klagerens psykiske lidelse var begyndt, og om hun var sygemeldt på fuld tid grundet lidelsen. Hertil svarede lægen i mail af 29/7 2010 bl.a.:

> "Som svar på dine spørgsmål kan oplyses, at [klager] mødte til første konsultation i … den 24.06.2010, hvor hun fremtrådte psykisk påvirket af en række belastninger gennem de seneste omkring 1½ år. Jeg kan ikke fastslå et nærmere begyndelsestidspunkt, men [klager] har selv oplyst, at hun har haft det psykisk dårligt siden foråret 2009.
>
> Tilstanden opfattes som en psykologisk reaktion på ydre belastninger (tilpasningsreaktion). Den aktuelle psykiske tilstand betinger ikke en fuldtidssygemelding."

Selskabet fastholdt ved brev af 30/7 2010 sit afslag på at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens tilstand ikke begrundede en fuldtidssygemelding.

Sagen er herefter indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 14/9 2010, fremgår bl.a.:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> Sygemeldt siden 4/2-2009 og på sygedagpenge. Betalte mine afdrag til …bank indtil jeg kom på kontanthjælp 03/2010. Meldte dette til Genworth primo april og fik afslag. Talte med …bank og de fortalte, at jeg var den FØRSTE som havde fået afslag med den begrundelse. Samt at efter jeg fik afslag så var der kommet flere.
>
> Forsøgte at betale bare for forsikringen nogle måneder via …bank men det har jeg måttet opgive.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> At Genworth betaler mine afdrag fra marts 2010 samt fremover, således at jeg ikke bliver sendt til inkasso.
>
> Hvis jeg var i stand til at arbejde, så er der intet jeg hellere vil."

Heroverfor har selskabet i brev af 13/10 2010 bl.a. anført:

> "**ANBRINGENDER**
>
> Selskabet anbringer følgende til støtte for, at klagen ikke kan tages til følge:

- at forsikredes tilstand ifølge klagerens læge ikke kan give en fuldtidssygemelding.
- at det er et krav for forsikringen, at forsikrede er 100 % uarbejdsdygtig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Midlertidig uarbejdsdygtighed**

16. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser
'Midlertidig uarbejdsdygtighed' betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed.
…
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:

Klagerens læge på den psykiatriske privatklinik har oplyst, at klagerens tilstand opfattes som en psykologisk reaktion på ydre belastninger (tilpasningsreaktion), og at den psykiske tilstand ikke betinger en fuldtidssygemelding. På denne baggrund finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun er fuldstændigt forhindret i at udføre sit almindelige, lønnede arbejde. Allerede af den grund kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand