Ankenævnet for Forsikring

904/12

Den 3. december 2012 blev i sag nr. 82.371:

xxxx xxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har livsforsikring i Danica Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale invalidesummen i forbindelse med hans anmeldte erhvervsevnetab.

Klageren anmeldte i januar 2012 til selskabet, at han havde været sygemeldt siden den 24/10 2011 grundet følger efter en blodprop i hjertet. Selskabet modtog endvidere lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 samt journaloplysningerne.

Forsikringen giver ret til udbetaling af invalidesummen, hvis den forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde varigt nedsættes til 1/3 eller mindre. Udbetaling kan tidligst ske 1 år efter, at tabet af arbejdsevnen er opstået.

Forud for sagens indbringelse for nævnet afviste selskabet ved breve af 28/2 2012 og 26/3 2012 at udbetale invalidesummen med henvisning til, at forsikringens dækning ophører den 1/7 2012. Da klagerens erhvervsevnetab opstod den 24/10 2011, ville forsikringsdækningen således være ophørt, inden invalidesummen tidligst kunne komme til udbetaling den 24/10 2012.

2. 82.371

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet i brev af 7/5 2012 til nævnet anerkendt at udbetale invalidesummen den 24/10 2012, såfremt klagerens erhvervsevne fortsat er nedsat i dækningsberettigende grad på dette tidspunkt.

Klageren ønsker forsikringen forlænget eller udbetalt helt eller delvis ved udløbsdatoen.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Selskabet giver medhold i at jeg er berettiget til erstatning, men nægter udbetaling, da der først kan udbetales efter 1 år. Forsikringen ophører inden der er gået et år, ergo må den forlænges, alternativt udbetales en mindre dækning.
Undertegnede var fuldt forsikret på skadetidspunktet."

I brev af 7/5 2012 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"**Klagen**
[Klageren] klager over, at vi har afvist at udbetale.

Danica Pensions afgørelse
Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder, at udbetaling af invalidesummen tidligst kan udbetales den 24. oktober 2012.

Det fremgår klart af forsikringsbetingelserne, at udbetaling af invalidesummen tidligst kan ske 1 år efter, at tabet af arbejdsevnen er opstået. [Klageren] blev sygemeldt den 24. oktober 2011 og er tidligst berettiget til udbetaling af invalidesummen den 24. oktober 2012.

Vi har valgt at se bort fra, at forsikringen ophører den 1. juli 2012, hvorfor udbetaling af invalidesummen vil ske den 24. oktober 2012, hvis [klageren] fortsat opfylder betingelserne for udbetaling på dette tidspunkt."

Af klagerens dækningsoversigt fremgår bl.a.:

"**Hvis du mister din erhvervsevne**

	Udbetaling i kroner
Engangsudbetaling Hvis din erhvervsevne bliver varigt nedsat med mindst to tredjedele som følge af sygdom eller ulykke inden 01.07.2012 (60 år), udbetaler vi et beløb på	263.746

De 263.746 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig.
En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling er på 262.516 kroner.

Udbetalingen begynder tidligst et år efter, at erhvervsevnen er sat ned."

3. 82.371

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning ved tab af arbejdsevne**

DANICA-PENSION
Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats.

Tab af arbejdsevne foreligger, når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde varigt nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne.

Med varigt menes, at arbejdsevnen, trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse, fortsat skal være nedsat til 1/3 eller mindre.

Udbetalingen sker som et engangsbeløb.

Udbetalingen kan tidligst ske 1 år efter, at tabet af arbejdsevnen er opstået.

Der vil kun ske udbetaling, hvis arbejdsevnen har været nedsat uafbrudt i et år til 1/3 eller mindre, og den forsikrede er i live.

Selskabet kan forlange dokumentation for, at arbejdsevnen er varigt nedsat til 1/3 eller mindre."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af dækningsoversigten, at der er krav på udbetaling af invalidesummen, såfremt klagerens erhvervsevne varigt nedsættes med mindst 2/3 inden den 1/7 2012, samt at udbetalingen tidligst kan ske ét år efter, at erhvervsevnen er nedsat. I overensstemmelse hermed fremgår det af forsikringsbetingelserne, at udbetalingen tidligst kan ske 1 år efter, at tabet af erhvervsevne er opstået, og at der kun sker udbetaling, hvis klagerens erhvervsevne i 1 år uafbrudt har været nedsat til 1/3 eller mindre, og klageren er i live.

Således som dækningsoversigten og forsikringsbetingelserne er formuleret, er det alene en betingelse for dækning, at forsikringsbegivenheden - den varige nedsættelse af

erhvervsevnen i dækningsberettigende grad - finder sted inden forsikringens udløb den 1/7 2012, mens der ikke kan indfortolkes et krav om, at 1-års perioden også skal være udløbet, inden forsikringen ophører. Afgørende er således, om forsikringsbegivenheden er indtrådt inden forsikringens udløb, og at der stadig er et varigt erhvervsevnetab på 2/3 1 år efter erhvervsevnetabets indtræden, uanset om forsikringen er ophørt på dette tidspunkt.

Selskabet har således ikke været berettiget til at afvise at udbetale forsikringssummen som oprindelig sket ved selskabets breve af 28/2 2012 og 21/3 2012 til klageren.

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet anerkendt at udbetale invalidesummen den 24/10 2012, såfremt klageren fortsat opfylder betingelserne for udbetaling på dette tidspunkt. Som ovenfor anført finder nævnet, at dette er i overensstemmelse med dækningsoversigten og forsikringsbetingelserne.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand