Ankenævnet for Forsikring

943/14

Den 23. juni 2014 blev i sag nr. 85.320:

xxxxxxx xxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

CACI Life Limited
v/RTM Insurance Brokers A/S
Greve Centervej 90
2670 Greve

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tryghedsforsikring med dækning ved bl.a. erhvervsevnetab hos CACI Life Limited v/RTM Insurance Brokers A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter et overfald den 6/4 2013.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker forsikringsbegivenheder som kan tillægges psykiske, depressive eller nervøse lidelser. Endvidere har selskabet henvist til, at forsikringen ikke dækker selvstændigt erhvervsdrivende.

Klageren har i klageskemaet, modtaget den 6/11 2013, anført følgende om sagen:

> ”Jeg optog et lån hos Danaktiv A/S i Oktober 2012. Danaktiv konsulent anbefalede ved oprettelsen af lånet at tegne en tryghedsforsikring som skulle dække gæld i tilfælde af sygdom og arbejdsløs. Det blev meget klart oplyst, at jeg var selvstændig i min enkelmands virksomhed.
> Jeg blev den 06. april 2013 overfaldet af 2 personer i min arbejdsplads. Jeg blev efterfølgende syg og arbejdsløs. Forsikringsselskabet har nægtet at udbetale erstatning fordi jeg var selvstændig i min enkelmands virksomhed og skadet var i psykisk karakter.
> Danaktiv var klar over, at jeg var selvstændig i enkelmands virksomhed.
> Skadet var også i fysisk men man ville slet ikke kigge på det.”

Selskabet har i brev til nævnet af 24/12 2013 hertil anført:

> “[Klageren] expressed disagreement with the decision made to decline the claim under the contractual exclusion of it being a psychiatric condition.

2. 85.320

> We have reviewed the file and would like to advice that the decision made previously to decline the claim will remain unchanged. Moreover, we would like to explain that Dan-Aktiv accordingly informs of the exclusions of Insurer's liability, by providing any potential insured with the Terms and Conditions.
>
> Taking the above into account *CACI Non-Life Limited* cannot see any grounds to change the decision in respect of this claim."

Af skadeanmeldelsen underskrevet af klagerens læge den 18/6 2013 fremgår det, at klageren havde drevet forretningen indtil overfaldet, og at han efter overfaldet har haft angst og følt sig forfulgt, at han er diagnosticeret med paranoid skizofreni, at han modtager psykiatrisk behandling herfor, og at han vurderes til at være uarbejdsdygtig.

Klageren har ansøgt om erstatning ved Erstatningsnævnet. Af lægeerklæringen hertil, udarbejdet af egen læge den 28/8 2013 fremgår bl.a.:

> "1. Hvornår og hvordan angives tilskadekomsten at have fundet sted?
> *6/4 2013 kl 02 om natten på det værtshus som [klageren] ejede. Han blev overfaldet først verbalt, siden blev der smadret inventar, så blev han sparket flere gange og fik til sidst en stol smidt i hovedet. Inden voldsmændene forlod stedet truede de ham på livet, hvis han blev boende i byen.*
>
> 2. Hvilken lægelig behandling har skadelidte gennemgået i anledning af tilskadekomsten?
> *Været på skadestuen, været flere gange hos tidligere praktiserende læge … og hos aktuelle praktiserende læge, … . Har været fulgt distriktpsykiatrien … og efter flytning til … kortvarigt ved psykiater …, der fornyeligt har henvist til distriktpsykiatrien i …*
> …
> 4. I hvilke perioder har skadelidte været sygemeldt alene som følge af tilskadekomsten?
> *6/4 2013 frem til dags dato og er fortsat fuldtidssygemeldt grundet aktuelle recidiv af angst og psykose udløst af overfaldet og det er meget uvist om [klageren] bliver i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet efter overfaldet.*
>
> 5. Beskriv evt. følger nærmere, angiv såvel objektive fund som subjektive klager
> *Fik hævelser og blå mærker svt kranium og lår. Havde tegn på commotio i flere dage. Angst symptomerne debuterede med det samme*
> …
> 7. Havde skadelidte nogen forudbestående lidelser, der har betydning for den aktuelle tilstand?
> *Ja*
> Hvis ja: Hvilke?
> *Kendt med skizofreni, der havde været velbehandlet i længere periode uden psykotiske træk eller angstsymptomer op til overfaldet.*
>
> 8. Skønnes det, at skadelidte vil få varige følger af tilskadekomsten?
> *Ja*
> Hvis ja: Hvilke

3. 85.320

Nu flere måneders forsøg på at dulme angsten og de psykotiske træk via psykiatrien uden bedring.
9. Skønnes det, at tilskadekomsten medfører behov for meget langvarig eller evt. varig behandling?
Ja
Hvis ja: Hvilke?
Distriktpsykiatrisk forløb og samtaler ved egen læge"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5. FORSIKRINGENS OMFANG
5.1. Tab af erhvervsevne (på grund af ulykke eller akut sygdom)
Medfører et ulykkestilfælde, eller en akut opstået sygdom, fuldstændig arbejdsudygtighed, der i varighed overstiger 90 på hinanden følgende dage, (det kaldes karensperioden) udbetales erstatning. Erstatningen er den mellem sikrede og forsikringstager aftalte månedlige ydelse i henhold til parternes låneaftale. Erstatningen (max. Kr. 2.500 pr. måned) betales første gang ved første forfald efter karensperiodens udløb i henhold til de regler, der er anført i pkt. 6.3. Der betales maksimalt 24 måneder for en eller flere skader (ulykker eller akutte sygdomme) – dog aldrig i en længere periode end indtil lånet er afviklet (max. Kr. 50.000)

5.1.1. Fuldstændig uarbejdsdygtighed betyder, at sikrede ikke kan passe sit arbejde, eller noget som helst andet arbejde. Den fuldstændige uarbejdsdygtighed bestemmes af sikredes læge samt forsikringsgiver i samarbejde.

5.1.2. Undtagelser fra dækning ved tab af erhvervsevne
Sygdom og tilskadekomst, opstået og konstateret før forsikringens ikrafttræden og eventuelle senere følger heraf, dækkes ikke under denne forsikring. Hvis sikrede ved tab af erhvervsevne genoptager arbejdet, forudsætter en ny udbetaling af erstatning, en ny 90 dages karensperiode. Det gælder dog ikke, hvis sikrede får et tilbagefald i et sygdomsforløb, som sikrede inden for de sidste 90 dage har genoptaget arbejdet fra og som tidligere har udløst en 90 dages karensperiode.

5.2. Ufrivillig arbejdsløshed
Selvstændige er kun omfattet af forsikring, hvis virksomhed udøves i regi af et ApS eller et A/S.
…
6. FÆLLES BESTEMMELSER
6.1 Undtagelser fra forsikringen
…
Forsikringsbegivenheder:
…
- som kan tillægges psykiske eller nervøse lidelser"

4. 85.320

Nævnet udtaler:
Selskabet har blandt andet gjort gældende, at klagerens arbejdsløshed som følge af overfaldet ikke er dækket af forsikringen, idet forsikringen undtager dækning for selvstændigt erhvervsdrivende.

Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.2, der omhandler "ufrivillig arbejdsløshed", at selvstændige kun er omfattet af forsikring, hvis virksomhed udøves i regi af et ApS eller et A/S. Denne undtagelse må efter sin placering forstås således, at den alene angår punkt 5.2, og ikke 5.1. Havde man ønsket en mere generel undtagelse for erhvervsdrivende måtte dette formuleres mere klart, eventuelt ved at indsætte en bestemmelse herom i punkt 6, der hedder "fælles bestemmelser", og/eller i punkt 6.1, der omhandler "undtagelser fra forsikringen". Nævnet finder derfor, at klageren er dækket af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1, der omhandler "tab af erhvervsevne (på grund af ulykke eller akut sygdom)".

I henhold til forsikringsbetingelserne punkt 6.1 er forsikringsbegivenheder som kan tillægges psykiske eller nervøse lidelser undtaget fra forsikringsdækningen. Endvidere fremgår det i betingelsernes punkt 5.2.1., at sygdom og tilskadekomst opstået og konstateret før forsikringens ikrafttræden og eventuelle senere følger heraf er undtaget fra dækning ved tab af erhvervsevne.

Det fremgår af sagen, at klageren blev overfaldet på det værtshus, han drev, og at han bl.a. blev sparket og udsat for trusler. Af de lægelige oplysninger fremgår det, at klageren er kendt med paranoid skizofreni, som havde været velbehandlet i længere periode uden psykotiske træk eller angstsymptomer. Overfaldet udløser recidiv af angst og psykose, og klageren er nu fuldtidssygemeldt.

Nævnet lægger til grund, at klageren trods sin lidelse var i stand til at passe sit arbejde indtil den 6/4 2013, og at det var overfaldet, der udløste et recidiv af hans psykiske sygdom. Under hensyn til overfaldets voldsomhed og karakter finder nævnet, at klagerens uarbejdsdygtighed må anses for medført af et ulykkestilfælde eller akut opstået sygdom. Selskabet har ikke godtgjort, at forholdet er undtaget i medfør af forsikringsbetingelser-

nes pkt. 6.1., hvorefter forsikringsbegivenheder, som kan tillægges psykiske eller nervøse lidelser er undtaget.

b e s t e m m e s :

Selskabet, CACI Life Limited v/RTM Insurance Brokers A/S, skal anerkende, at klageren har krav på dækning under sin uarbejdsdygtighed og skal udbetale klageren ydelser med tillæg af rente efter forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen
formand