Ankenævnet for Forsikring

Den 22. november 2017 blev i sag nr. 91043:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft forsikring ved visse kritiske sygdomme i Forenede Gruppeliv. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for en anmeldt kritisk sygdom, blodprop i hjernen.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme med henvisning til, at klageren ved sin pensionering er udtrådt af gruppelivsaftalen, og at tidsfristen på seks måneder for anmeldelse efter udtrædelse er overskredet.

Klageren har i klageskemaet af 11/5 2017 til nævnet bl.a. anført:

> "Sagsforløbsskema vedr. kritisk sygdom - blodprop i hjernen
> ...
> Maj 2010
> Faldt om to gange efter hinanden - først på arbejdspladsen og dernæst på ... Banegård - indlagt på ... Sygehus.
>
> Fik den helt store hjerte undersøgelse og scannet hjernen og efterfølgende været til undersøgelser og akut indlæggelser. Hele tiden været ved læge, men hverken læge eller jeg kan jo ikke handle på noget der ikke er blevet oplyst, når der var scannet.
> ...
> Jan. 2016
> Starter i forløb hos fysiskterapeut:
> • Ved første udredning kommenterer han min gang og balance
> • I forløbet spørger han mig om jeg aldrig har været til en neurolog og bekræfter det har jeg ikke
> • Jeg kontakter min læge og får en henvisning

April 2016
Jeg får en tid ved neurologen i ... og skal til skanning på ... Sygehus.

Maj 2016
Jeg ringer til klinikken for at spørge om jeg skal til samtale eller jeg får et brev, det bestemmer jeg muligvis selv siger klinikdamen, hun vil spørge neurologen og hvis jeg ingenting hørte ville jeg få en mail.
...
Jeg modtager mailen fra min neurolog, der fortæller mig, at min hjerne er uforandret fra 2010 hvor jeg havde min blodprop i hjernen.

Det har jeg og min læge bare aldrig fået at vide!

Jeg og min læge fik bare ikke viderebragt beskeden i 2010, jeg er på engang dybt slået ud og måske også lettet over, at få at vide hvorfor jeg fik alle de symptomer og det hele ikke bare var stress, men jeg måtte lige en gang akut på sygehuset, da kroppen reagerede voldsomt på diagnosen m.v.
...
Dvs. det har først kommet til mit kundskab i maj 2016.
...
Det jeg konkret vil opnå er ret til kritisk sygdomsdækning.

Dette er begrundet med to forhold:

For det første er der ingen tvivl om, at den dæknings berettigede skade opstår den 18. maj 2010.

At jeg først langt senere kan erkende dette på grund af en behandlingsfejl i systemet ændrer ikke ved at skaden beviseligt opstår på det tidspunkt.

Jeg var i uskyldig uvidenhed om dette. Jeg var således fuldgyldigt medlem på tidspunktet for skadens indtræden.

For det andet er jeg aldrig blevet udmeldt af den pågældende forsikring.

Det bestrides at jeg på noget tidspunkt har modtaget en meddelelse om at denne forsikring ville ophøre.

Det er derfor min opfattelse, at jeg skal modtage kritisk sygdomsdækning

Det bør være fagforeningens bevisbyrde, at man har sendt en sådan meddelelse ud til mig da jeg på det kraftigste bestrider at have modtaget en sådan skrivelse."

Selskabet har i brev af 25/7 2017 til nævnet bl.a. anført:

"Klager var indtil sin udtrædelse af [fagforening] 28. februar 2015, omfattet af ovennævnte gruppelivsaftale, som indeholder dækning ved visse kritiske sygdomme - se mailkorrespondance med [klagerens fagforening] af 6. januar 2017 i bilag A.

Det fremgår af bilag A, at klager gik på pension den 1. marts 2015 samt at klager efter denne dato ikke betalte til gruppelivsforsikringen.

Forsikringsbetingelserne, som var gældende for dækningen på diagnosetidspunktet, som af klager er oplyst til maj 2010, vedlægges som bilag B.

Det fremgår af § 1 i bilag C, som er kopi af gruppelivsaftalen, som var gældende i 2015 da klager udtrådte af gruppelivsaftalen, at gruppelivsaftalen dækker samtlige aktive medlemmer af [fagforeningen] samt forbundets medarbejdere, forudsat de pågældende ved optagelse i forsikringen er fuldt arbejdsdygtige.

Det fremgår af § 3 i bilag C, at dækningen ophører ved udgangen af den måned, hvor udtrædelsen sker, dog senest ved udgangen af den måned, hvor pågældende fylder 67. år.

Det betyder, at klagers dækning efter gruppelivsaftalen ophørte 28. februar 2015.

Det fremgår af bilag D, at klager 5. januar 2017 søgte om at få sum ved kritisk sygdom udbetalt, idet klager havde fået diagnosticeret en blodprop i hjernen i 2010.

Det er afgørende for udbetaling fra forsikringen, at forsikringsbetingelserne er opfyldt.

Det fremgår af § 6 i bilag B, at hvis forsikrede er udtrådt af gruppelivsaftalen, eller er gruppelivs-aftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat over for FG inden 6 måneder efter udløbet af forsikringstiden. Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til udbetaling af forsikringssummen for kritisk sygdom, der ikke er anmeldt.

I klagers tilfælde udløb tidsfristen for anmeldelse af krav 31. august 2015. Vi modtog anmodning om udbetaling af forsikringssummen, som tidligere beskrevet, 5. januar 2017.

Da tidsfristen for anmeldelse er overskredet, fastholdes vores afgørelse om, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 6. Er forsikrede udtrådt af gruppelivsaftalen, eller er gruppelivsaftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat over for FG inden 6 måneder efter udløbet af forsikringstiden.

Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til udbetaling af forsikringssummen for kritisk sygdom, der ikke er anmeldt."

Gruppelivsaftalen med klagerens fagforening indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§1. Hvem er omfattet af forsikringen**
Gruppelivsaftalen omfatter samtlige aktive medlemmer af [fagforeningen] samt [fagforeningens] medarbejdere, forudsat de pågældende ved optagelse i forsikringen er fuldt arbejdsdygtige.
...
§ 3. Indtrædelse og udtrædelse
Dækningen er virksom straks, når betingelserne i aftalens § 1 er opfyldt, og ophører ved udgangen af den måned, hvor udtrædelsen sker, dog senest ved udgangen af den måned, hvor pågældende fylder 67 år."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte den 5/1 2017 om udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, idet hun anmeldte, at hun i maj 2010 fik en blodprop i hjernen. Hun har oplyst, at hun først fik kendskab til diagnosen i maj 2016.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme med henvisning til, at klageren ved sin pensionering er udtrådt af gruppelivsaftalen, og at tidsfristen på seks måneder for anmeldelse efter udtrædelse er overskredet.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen ikke grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren først den 5/1 2017 anmodede om udbetaling, hvorfor kravet ikke er fremsat rettidigt. Klageren gik på pension den 1/3 2015, og forsikringen ophørte den 31/3 2015. Kravet skulle således være anmeldt senest 6 måneder efter den 31/3 2015.

Der henvises til forsikringsbetingelserne § 6, hvoraf det fremgår, at når forsikrede er udtrådt af gruppelivsaftalen, skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat over for selskabet inden 6 måneder efter udløbet af forsikringstiden. Denne regel er i overensstemmelse § 29, stk. 6, i forsikringsaftaleloven, hvorfor reglen er gyldig.

Det forhold, at klageren, da hun i maj 2010 fik en blodprop i hjernen, var fuldgyldigt medlem, men først fik kendskab til diagnosen i maj 2016, kan – uanset det for klageren uheldige forløb – ikke føre til et andet resultat.

Det kan ej heller føre til andet resultat, at klageren har oplyst, at hun ikke har modtaget meddelelse om, at forsikringen ville ophøre, idet det fremgår af § 3 i gruppelivsaftalen med klagerens fagforening, at dækningen ophører ved udgangen af den måned, hvor udtrædelsen sker.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt