

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. april 2023 blev i sag nr. 99407:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 21/2 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har kraftig nedsat syn
Industriens Pension vil ikke acceptere afgørelse fra 2 uvildige øjenlægers afgørelse for nedsat syn, som har bevirket jeg ikke kan udføre mit arbejde fremover

har fået inddraget mit kørekort, truck kort og jeg har i de sidste 5 år kæmpet mig gennem mit daglige arbejde

Jeg har de sidste 5 år været konstant afhængig af pandelygte og forstøddelses glas. Det er umuligt for mig at udføre et arbejde pga. dårligt syn.

...

Jeg forstår ikke Industriens Pension ikke retter sig efter udtalelser fra 2 uvildiges øjenlæger

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Få udbetalt kritisk sygdoms erstatning"

Selskabet har den 7/3 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Selskabet har i flere afgørelser givet klager afslag på udbetaling af forsikringen for visse kritiske sygdomme, idet klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved diagnosen blindhed i forsikringstiden.

Denne sag handler derfor om, hvorvidt klager har løftet bevisbyrden for, at han har en dækningsberettiget diagnose, og om han som følge heraf har ret til udbetaling fra sin forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Forsikringsforhold

Klager var på ansøgningstidspunktet omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for Arbejdsmarkedspension' gældende fra 1. januar 2021, bilag A.

I henhold til forsikringsbetingelsernes kapital 2, § 2, pkt. R, side 20, dækker forsikringen blindhed på følgende betingelser:

R. Blindhed

Totalt, permanent og irreversibelt tab af synsevne på begge øjne, hvor synsstyrken på det bedste øje er 1/60 eller derunder.

Forsikring ved visse kritiske sygdomme ophører senest, når den forsikrede opnår folkepensionsalderen, eller den forsikrede forinden anmoder om alderspension, jf. bilag A, § 3, stk. 1, 2. afsnit, side 21.

Klagers dækning ved visse kritiske sygdomme ophørte den 1. august 2022 i forbindelse med, at klager opnåede folkepensionsalderen.

Lægelige oplysninger

Klager har siden år 2017 været fulgt hos øjenlæge på grund af øjensygdommen grøn stær (glaukom). Klager er som følge af sygdommen blind på venstre øje, jf. bilag B, side 5.

Ved måling af klagers synsevne (visus) den 7. september 2021, jf. bilag B, side 9, var klagers synsstyrke på højre øje mindre end 0.8.

Klager fik den 22. september 2021 forbud mod bilkørsel af øjenlægen, jf. bilag B, side 10.

Selskabets lægekonsulent har den 4. oktober 2021 vurderet følgende, jf. bilag C:

Følges af øjenlæge grundet glaucom (grøn stær) på begge øjne.

04.04.19 angiver øjenlæge at der er blindhed på venstre øje men rimelig syn med nedsat synsfelt på højre.

04.10.19 er synsfeltet på højre øje indskrænket yderligere.

08.04.21: sløret syn, trykket i øjet er uforandret. Har problemer med nærsyn, anbefales briller hos optiker.

07.09.21: yderligere indskrænket synsfelt-kørekort skal formentlig inddrages. Øjenlæge angiver mulighed for sagkyndig køreprøve.

Konklusion:

- Blind på venstre øje
- Kraftig reduceret synsfelt på højre
- Imidlertid ikke reduceret synsstyrke på 1/60 på begge øjne
- Derfor ikke omfattet af KS, R

...

Ved undersøgelse på [hospital] den 16. maj 2022 og den 13. juni 2022 blev det vurderet, at klagers syn på højre øje var 0,5 - 0,6, jf. bilag D, side 1-2.

Selskabets lægekonsulent vurderede den 14. juni 2022, jf. bilag E, at betingelserne for udbetaling fortsat ikke var opfyldte, fordi reglerne om blindhed i forsikringsbetingelserne kun inkluderer, at synsstyrke på bedste øje skal være 1/60 eller derunder. Bestemmelsen inkluderer ikke, at der er indskrænket synsfelt.

Selskabets lægekonsulent har den 1. marts 2023 specificeret sin erklæring således, jf. bilag F:

- 16.05.og 13.06.22 er højre øjes visus =synsstyrkemålt til 0,5 - 0,6 = 6/10, hvilket er en betydelig højere synsstyrke end 1/60, som er KS-grænsen. (side 1-2/16 i mail d. 14.06.22)
- Den målte er lige over kørekortgrænsen.
- Derved dog ikke være sagt, at medlem så kan erhverve sig kørekort. Medlem har nemlig også indskrænket synsfelt, hvilket ikke er inkluderet i KS-betingelserne.

...

Faktiske forhold

Klager bliver via sin daværende arbejdsgiver optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1. januar 1993, hvor han får en pensionsopsparring med forsikringsdækninger ved erhvervsevnetab og død. Fra den 1. januar 2001 fik klager forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Klager søgte den 8. september 2021 om udbetaling fra forsikring for visse kritiske sygdomme på grund af blindhed, jf. bilag G. Klager havde vedlagt sit bilag 16 til ansøgningen.

Selskabet anmodede [øjeklinik] om oplysninger samme dag, jf. bilag H.

Den 1. oktober 2021 modtog selskabet lægejournalen fra øjeklinikken, jf. bilag B.

Selskabet meddelte den 4. oktober 2021 afslag på udbetaling ved visse kritiske sygdomme, jf. klagers bilag 14, fordi klagers synsevne ikke var nedsat i dækningsberettiget omfang.

Klager ringede den 24. marts 2022 til selskabet, jf. bilag I, og oplyste, at han forventede at få indtaget sit kørekort. Selskabet opfordrede klager til at vende tilbage, når han havde fået svar.

Klager ringede den 13. juni 2022 til selskabet, jf. bilag J, og oplyste, at hans syn på begge øjne var endnu mere nedsat, og klager sendte nye lægelige oplysninger, jf. bilag D.

Selskabet meddelte den 16. juni 2022 igen afslag på udbetaling ved visse kritiske sygdomme, jf. klagers bilag 1, fordi klagers synsevne på sit bedste øje (højre øje) ikke var nedsat i dækningsberettiget omfang ud fra de lægelige oplysninger. Selskabet henviste til, at klager havde fået inddraget sit kørekort på grund af nedsat syn og indskrænket synsfelt. Bestemmelsen om blindhed i forsikringsbetingelserne omhandler alene synsevnen, hvor synsstyrken skal være 1/60 eller derunder for at opnå udbetaling.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets synspunkt, at klager kun kan få udbetalt forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, hvis klager i forsikringstiden har en diagnose, som er nævnt i forsikringsbetingelsernes udtømmende liste, jf. kapitel 5, § 2 A- V, (bilag A).

Selskabet fastholder, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klager har en dækningsberettiget diagnose i forsikringstiden.

Selskabets synspunkt er dermed, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klager opfylder betingelsen om blindhed, fordi klagers synsstyrke på sit højre øje er målt til 6/10, hvilket er en betydelig højere synsstyrke end 1/60, jf. bilag F.

1/60 betyder, at man er praktisk blind, mens en styrke på 6/18 - 6/60 / 10-33% betyder, at man er svagtsynet, jf. blind.dk/fakta:

Det fremgår, at Dansk Blindesamfunds hjemmeside, at:

'Den danske sociale klassifikation af synshandicap (synsstyrke målt på bedste øje)

Tallene skal forstås sådan, at man fx med en synsstyrke på 6/18, på 6 meters afstand kan se det, en person med normalt syn kan se på 18 meters afstand.

Kategori	Synsstyrke	Betegnelse
A	6/18 til bedre end 6/60 (svarer til mellem 10 og 33% af normalt syn)	Svagsynet
B	6/60 til bedre end 1/60 (mindre end 10 % af normalt syn)	Social blind (stærkt svagsynet)
C	1/60 med lyssans og projektion (retningsangivelse) (svarer til 1 % eller mindre af normalt syn)	Praktisk blind
D	Lyssans minus projektion eller ingen lyssans	Total blind

Klager var med sikkerhed ikke praktisk blind på begge øjne inden forsikringstidens udløb.

Det følger af forsikringsretlige principper, og er fastslået i retspraksis, at bevisbyrden for et dækningsberettiget tab påhviler klager. Det er således klager, der skal føre bevis for, at han opfylder forsikringsbetingelsernes krav til udbetaling af summen fra forsikringen for visse kritiske sygdomme i forsikringstiden. Dette bevis har klager ikke ført, idet han ikke har bevist, at han opfylder betingelsen for blindhed, fordi klager ikke har totalt, permanent og irreversibelt tab af synsevne på begge øjne, hvor synsstyrken på det bedste øje er 1/60 eller derunder."

Klageren har den 12/3 2023 bl.a. anført:

"Jeg har ikke længere syn til at udføre mit erhverv, som dokumenterne fra øjenlægen klart bekræfter, og derfor mener jeg også, at jeg er berettiget til erstatning."

Af journalnotat af 13/6 2022 fremgår bl.a.:

"Øjenundersøgelse, MDIC

Lufttonometri

o.dx. (mmHg): 13

o.sin. (mmHg): 13

Autorefraktion o.sin.

Auto Rx: +1,50 -0,75 x 134°

Visus o.dx.

Visus subj. Rx: 0,5

Subj. Rx: +1,00 -0,50 x 50°

Autorefraktion o.dx.

Auto Rx: + 1,50 -0,50 x 50°

Visus o. sin.

Visus subj. Rx: 0,05

Subj. Rx: +1,50 -0,75 x 134°"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"KAPITEL 2 FORSIKRINGSBETINGELSER FOR VISSE KRITISKE SYGDOMME

...

§ 2 Sygdomsdefinitioner

Med kritisk sygdom forstås en sikkert stillet diagnose med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-V, følgende:

...

R. Blindhed

Totalt, permanent og irreversibelt tab af synsevne på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder."

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte den 8/9 2021 om udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme på grund af blindhed. Klageren lider af grøn stær. Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klagerens syn ikke er dokumenteret nedsat i dækningsberettigende grad inden den 1/8 2022, hvor klagerens forsikring ophørte.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99407

Klageren har anført, at hans syn er nedsat i en sådan grad, at han ikke længere er i stand til at passe sit arbejde, og at har fået frataget sit kørekort.

Af journalnotat af 13/6 2022 fremgår det "**Visus o.dx.**: Visus subj. Rx: 0,5. Subj. Rx: +1,00 -0,50 x 50° ... **Visus o. sin.** Visus subj. Rx: 0,05. Subj. Rx: +1,50 -0,75 x 134°".

Af forsikringsbetingelsernes § 2, punkt R fremgår det, at der ydes dækning ved blindhed ved "totalt, permanent og irreversibelt tab af synsevne på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder".

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans syn er nedsat i en sådan grad, at han opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, inden forsikringen ophørte den 1/8 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ved en synsundersøgelse den 13/6 2022 fik målt synsstyrken på højre øje (o.dx) til 0,5 svarende til 6/12, hvorfor han ikke opfylder betingelsen om en synsnedsættelse til 1/60 på bedste øje.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen