

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. februar 2025 blev i sag nr. 102404:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alka Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 10/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg bliver ramt af et lyn. Det medfører alvorlige skader, især af kognitiv karakter. Lynnedslaget medfører førtidspension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning for varigt mén og tab af erhvervsevne."

Selskabet har den 25/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om, hvorvidt klagers skade er dækket på ulykkesforsikringen eller om kravet er for sent fremsat.

Klager anmeldte via Mit Alka den 21. august 2023, at han den 28. juli 2019 var blevet ramt af et lyn, hvilket havde medført, at klager led af angst, stress, hukommelsestab og søvnløshed.

Alka Forsikring bad om klagers samtykke og indhentede herefter journaloplysninger fra klagers læge.

Da skaden også var anmeldt til klagers anden ulykkesforsikring bad Alka Forsikring ved brev af 28. september 2023 dette selskab om kopi af sagens akter.

[Andet forsikringsselskab] oplyste ved mail af 4. oktober 2023, at sagen var lukket hos dem og fremsendte klagers anmeldelse af skaden. Skaden var enslydende anmeldt til [andet forsikrings-selskab] den 21. august 2023.

Alka Forsikring bad derefter ved brev af 5. oktober 2023 ... skadestue om klagers primære journal.

Ved mail af 29. november 2023 meddelte Region ..., at de ikke havde nogen oplysninger om kontakter i perioden.

Alka Forsikring vurderede derfor sagen på baggrund af klagers journal fra egen læge og meddelte ved brev af 20. december 2023, at skaden desværre ikke var dækket på forsikringen.

Ved mail af 27. februar 2024 bad klagers fagforening selskabet om at revurdere afgørelsen.

Alka Forsikring fastholdt ved brev af 21. marts 2024 den meddelte afgørelse.

Klagers fagforening indbragte den 14. maj 2024 sagen for den klageansvarlige afdeling – kvalitetsafdelingen – som ved brev af 20. september 2024 fastholdt den meddelte afgørelse.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager er omfattet af en kollektiv fritidsulykkesforsikring via sit medlemskab af ...

Forsikringen dækker med henvisning til de på skadetidspunktet gældende betingelsers afsnit 5.1.1. personskade, som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Klager anmeldte den 21. august 2023, at han havde gener efter at være blevet ramt af et lyn den 28. juli 2019.

Af klagers journal fremgår det, at klager den 25. juli 2019 bad sin læge om en samtale om sin depression og stress.

Af journalnotat af 31. januar 2020 fremgår det, at klager er kendt med depression og angst gennem flere år.

Der fremgår umiddelbart ikke en udløsende årsag til klagers gener, udover at lægen i notatet af 31. januar 2020 bemærkede, at klager i juli havde været tæt på et lynnedslag og følte sine symptomer intensiveret efter dette.

Den 11. maj 2020 fik klager stillet diagnosen posttraumatisk belastningsreaktion hos psykiater. Af afsnit 2.1. i de gældende forsikringsbetingelser er det anført, at dansk lovgivning er gældende, hvis den ikke er fraveget i forsikringsbetingelserne eller i gruppeaftalen.

Forsikringsaftaleloven er således gældende for forsikringsaftalen.

Af Forsikringsaftalelovens § 29 fremgår det, at krav i anledning af en forsikringsaftale forældes efter reglerne i Forældelsesloven.

Af Forældelseslovens § 2 fremgår det, at forældelsesfristen regnes fra det tidligste tidspunkt, til hvilket fordringshaveren kunne kræve at få fordringen opfyldt.

For personskaders vedkommende er det som udgangspunkt tidspunktet for tilskadekomsten, men senest det tidspunkt, hvor man må være klar over, at ulykkestilfældet har medført gener.

Klager fik stillet diagnosen posttraumatisk belastningsreaktion den 11. maj 2020 og hvis det lægges til grund, at det kan tilskrives det anmeldte lynnedslag, må klager på dette tidspunkt have været klar over, at det havde medført følger, hvorfor forældelsesfristen senest begyndte at løbe på dette tidspunkt.

Af Forældelseslovens § 3 fremgår det, at forældelsesfristen er 3 år.

Da fristen for forældelse af klagers eventuelle krav i anledning af den anmeldte skade begyndte at løbe den 11. maj 2020, er kravet derfor forældet den 11. maj 2023.

Da klager først anmeldte episoden den 28. juli 2019 til Alka Forsikring den 21. august 2023 er klagers eventuelle krav således forældet, da det er for sent fremsat.

Det skal afslutningsvis bemærkes, at allerede fordi klagers krav ved anmeldelsen ses at være forældet, har Alka Forsikring ikke fundet det relevant at vurdere, om der er årsagssammenhæng mellem klagers gener og det anmeldte."

Klageren har i brev af 28/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at jeg før jeg blev ramt af et lyn havde depressionslignende symptomer, men min lidelse er blevet markant forværret efter hændelsen. Jeg blev i 2023 bevilliget førtidspension, hvilket næppe ville være sket alene på baggrund af min tilstand forud for lynnedslaget."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af skadeanmeldelsen den 21/8 2023:

"Hvornår skete det?

28-07-2019

...

Kan du fortælle mig lidt mere om, hvordan skaden er sket?

Blev ramt af et lyn

Hvilke skader har du fået efter uheldet?

Angst, stress, hukommelsestab, søvnløshed

...

Har du været til andre behandlinger efterfølgende?

Ja

Hvor og hvornår blev du behandlet, og hvilken slags behandling fik du?

Psykiatrisk behandling igennem mere end 3 år, ... ved psykiater ..."

Det fremgår af journalen:

"25/07/19

TK: Ønsker samtale med lægen omkring sin depression og stress, dette helst inden d. 6. august (pålagt af kommunen?). Dette givet

02/08/19

Søvnforstyrrelse

Pt har det forsat skidt psykisk. Svært v at sove.

Rp. Mirtazapin 'HEXAL', filmovertrukne tabl., 30 mg, 100 stk. (blister), 2 tabletter før sengetid.

Rp. Zonocet, filmovertrukne tabl., 10 mg, 20 stk. (blister), 1 tablet før sengetid

...

26/11/19

Pt. fortæller idag at han udover at han føler sig trist og angst - så føler han sig overvåget, har svært ved at være steder med mange mennesker, 'kigger sig meget over skulderen, når han går på gaden.'

...

... også har fokus på hans angst samt depressionsproblematik. Desuden føler han sig meget stresset, Jeg opfordrer ham til at opsøge psykiater særligt, da jeg synes at han skal udredes nærmere - er der evt. skizotypiske træk? Vil høre med ... først.

...

31/01/20

Pt. er kendt med angst, depression, i behandling med mirtazapin gennem flere år ... Desuden føler han sig meget stresset, da han føler et stort ansvar ift ...

Pt har igennem længere tid haft massive søvnproblemer, i beh herfor. Får både sin mirtazapin samt har imozop pn. Var tæt på lynnedslag for ca slut juli - og blev undersøgt på skadestue. Føler symp. på angst samt depression er intentiveret herefter, desuden har han fået hørenedsættelse på det ene øre. Har flere dage, hvor han ikke spiser - har tankemylder og har problemer med at komme ud af sengen, ligger blot og kigger op i loftet. Angsten gør desuden at [klageren] har svært ved at være steder hvor der er mange mennesker ... [Klageren] føler sig trist og lidt modløs, aktuelt ingen selvmordstanker.

[Klageren] får idag en henvisning til en psykiater i håb om at optimere [klagerens] behandling, da der ikke er nogen bedring i hans tilstand siden sidste gang han var her - på trods af at han her gav udtryk for at det gik fremad.

...

11/05/20

Til orientering

Konklusion og plan:

Det vurderes at patienten har F43.1 posttraumatisk belastningsreaktion med klassiske symptomer tilsvarende denne diagnose med natlige mareridt, generel kompromitteret nattesøvn, koncentrationsbesvær, vedvarende væren på vagt og undgåelsesadfærd ...

...

25/05/21

TK: Problemer med at sove. Og angst er tiltagende et problem. Pt ringer mane for en akut tid.

...

26/05/21

Ankenævnet for Forsikring

5.

102404

Pt har angst og søvnbesvær ... Tilstanden nu ved at løbe løbsk for ham igen. rp psykiater.

...

01/11/22

P06Søvnforstyrrelse

P79+Socialfobi

...

Har mangeårig angst-depr. problematik. Søvnbesvær, socialangst.

...

Sympt: Mærker uro, tankemylder, søvnbesvær.

...

Går hos psykiater. Har set ham 1x. Han vil muligvis forsøge anden behandl.

Aktuelt medicin: Combar 45 mg x 1 samt quetiapin 50 mg x 1.

...

Pt har svært ved at se sig selv tilbage på arbejdsmarkedet.

...

09/02/23

...

Det drejer sig om en [i 50'erne] mand med forløb hos ... i et års tid, henvist oprindeligt pga. depressive symptomer, angst og søvnbesvær ... Tidligere forløb i ... Pt. oplevede ... voldsom hændelse for 2 år siden, hvor et lyn slog ned tæt ved, og pt. væltede omkuld ... Siden episoden med lynet har pt. følt, at han er mere glemsom og ikke kan det samme som tidligere kognitivt. Nu et blandet depressivt billede med angstsymptomer og visse symptomer fra posttraumatisk stress-syndrom. Sover fortsat dårligt, sensitiv for lyde, kigger sig over skulderen, humørmæssige svingninger. Aldrig oplevet perioder med øget energi og foretagsomhed."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 21/8 2023, at han den 28/7 2019 blev ramt af et lyn og har fået angst, stress, hukommelsestab og søvnløshed. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens eventuelle krav er forældet. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at hans gener er markant forværret efter ulykken. Klageren har anført, at han er bevilliget førtidspension, hvilket han ikke var blevet på baggrund af sin tilstand forud for lynnedslaget.

Selskabet har anført, at klageren fik stillet diagnosen posttraumatisk belastningsreaktion den 11/5 2020, hvorfor klageren på dette tidspunkt måtte være klar over, at lynnedslaget har medført følger. Selskabet har anført, at der i journalen ikke er oplysninger om en udløsende årsag til

Ankenævnet for Forsikring

6.

102404

klagerens gener ud over lægens notat den 31/1 2020, hvor det fremgår, at klageren i juli var tæt på et lynnedslag og følte, at generne herefter blev intensiveret.

Det fremgår af journal den 31/1 2020, at klageren "er kendt med angst, depression ... gennem flere år ... Pt har igennem længere tid haft massive søvnproblemer ... Var tæt på lynnedslag for ca. slut juli - og blev undersøgt på skadestue. Føler symp. på angst samt depression er intensive- ret herefter, desuden har han fået hørenedsættelse på det ene øre...".

Det fremgår af journal den 11/5 2020, at klageren har "posttraumatisk belastningsreaktion med klassiske symptomer tilsvarende denne diagnose med natlige mareridt, generel kompromitte- ret nattesøvn, koncentrationsbesvær, vedvarende væren på vagt og undgåelsesadfærd..."

Det følger af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1, og forældelseslovens § 2 og § 3, at et krav på forsikringsdækning forældes 3 år efter det tidligste tidspunkt, hvor klageren kunne fremsætte et krav om forsikringsdækning over for ulykkesforsikringen. Efter praksis er dette tidspunktet, hvor skaden har vist sig på en sådan måde, at klageren har haft rimelig anledning til at anmelde kravet til selskabet.

Det følger af forældelseslovens § 3, stk. 2, at var fordringshaveren ubekendt med fordringen eller skyldneren, regnes forældelsesfristen i § 3, stk. 1, først fra den dag, da fordringshaveren fik eller burde have fået kendskab hertil.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selska- bet har afvist klagerens krav med henvisning til, at kravet er forældet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, den 3-årige forældelsesfrist ikke kan regnes fra et sene- re tidspunkt end 11/5 2020, hvor klageren fik diagnosticeret posttraumatisk belastningsreakti- on. Fra dette tidspunkt har klageren ikke været uvidende om, at han kunne have et krav mod

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102404

selskabet. Klagerens eventuelle krav var derfor forældet den 21/8 2023, hvor klageren anmeldte kravet.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck