595/00

Den 11. september 2000 blev i sag nr. 51.837:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

EURO Accident Denmark A/S
Toftevej 15 B
3450 Allerød

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

Klageren, der er sikret ved en kollektiv forsikring, tegnet gennem Dansk Musiker Forbund i EURO Accident Denmark A/S, der opererer som agent for EURO Accident Insurance AB, Sverige, der har afdækket forsikringsrisikoen i Gerling-Konzern Allgemeine Versicherungs Aktiengesellschaft Tyskland, klager over, at selskabet har afvist at udbetale erstatning i forbindelse med, at yderste led af klagerens højre tommelfinger er amputeret.

Ingen af de involverede selskaber er tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. punktum, i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

EURO Accident Insurance AB, Sverige, hvortil ankenævnets sekretariat af EURO Accident Denmark A/S er blevet bedt om at henvende sig, har ikke besvaret sekretariatets henvendelse, hvorfor sagen er behandlet alene på grundlag af klagerens oplysninger.

Dansk Musiker Forbund har i skrivelse af 18/11 1999 fremstillet sagen således: ”Dansk Musiker Forbund har indgået en kollektiv forsikringsordning for forbundets medlemmer. Forsikringen trådte i kraft 1. januar 1998. Der vedlægges kopi af den kollektive forsikringsaftale, forsikringsbevis og forsikringsbetingelser … Forsikringen dækker enhver

form for invaliditet uafhængigt af grund og uden hensyn til den skadedes profession, fritidsbeskæftigelse eller andre særlige forhold. … (klageren) er professionel klarinettist og ansat i … Symfoniorkester. Han er højrehåndet. Klageren opdagede i maj 1997, at han havde fået et mørkt mærke under tommelfingerneglen på højre hånd. Han regnede med, at mærket var opstået af havearbejde – 'en tømmerlus'. Mærket forsvandt dog ikke i den kommende tid, men var foreløbig ikke til gene. I begyndelsen af 1998 skete der imidlertid en forandring af mærkets udseende som førte til, at han kontaktede egen læge. Han blev da henvist til speciallæge, som han konsulterede i maj 1998. Her fik han diagnosticeret akral lentiginøst malignt melanom under neglen på højre tommel. Yderste led at højre tommelfinger måtte amputeres, og operationen fandt sted d. 27. maj 1998. Kopi af journalark fra Århus Kommunehospital, Onkologisk afdeling D vedlægges som bilag 4. Skadesanmeldelsen vedlægges som bilag 5. EURO Accident Denmark A/S har afvist, at tilfældet er omfattet af forsikringen med den begrundelse, at sygdommen eksisterede inden forsikringen trådte i kraft. Se bilag 6 og 7. For at tilføje sagen mere præcise oplysninger om, hvornår sygdommen egentlig opstod bad forbundet klageren konsultere egen læge for at få en udtalelse om, hvornår maligniteten måtte være opstået. Læge A.H.'s attest af 18/10 1999 vedlægges som bilag 8. Det fremgår heraf, at der først i februar 1998 skete en forandring af neglen, som begyndte at flække, blive mere mør og mørkere i farven. Lægen konkluderer, at man ikke kan afvise, at maligniteten først er startet i februar 1998, hvor de kliniske symptomer ændrede sig væsentligt. EURO Accident Denmark A/S afviser imidlertid også efter denne udtalelse at tilfældet er dækket af forsikringen, idet den tidligere beslutning af 20. august 1999 fastholdes. Der henvises her til bilag 9. Dansk Musiker Forbund mener, at det efter den seneste udtalelse fra klagerens egen læge (bilag 8) fremstår som overvejende sandsynligt, at maligniteten i fingeren først er opstået på et tidspunkt i begyndelsen af 1998, hvor der har kunnet konstateres en forandring af neglen. Før dette tidspunkt var der alene tale om et mærke under neglen, hvis oprindelse var ukendt. Tilfældet kan således sammenlignes med en person, der er født med eller på et tidspunkt i livet får en 'skønhedsplet' – et mærke med koncentreret pigmentering – og dette mærke på et senere tidspunkt udvikler sig til kræft. I den situation kan man vel dårligt påstå, at sygdommen allerede eksisterede, da pletten opstod. Forbundet skal derfor anmode ankenævnet om at tilslutte sig den opfattelse, at klagerens tilfælde er omfattet af forsikringen, da sygdommen må antages først at være opstået i begyndelsen af 1998."

I forsikringsaftalen mellem Dansk Musiker Forbund og selskaberne hedder det i §1B: ”Samtlige medlemmer af DMF forsikres, forudsat at de ved optagelsen i ordningen er fuldt arbejdsdygtige, dog således at en på optagelsestidspunktet tilstedeværende invaliditet eller sygdom ikke berettiger til erstatning. En bestående invaliditet eller sygdom kan ikke bevirke at erstatningen ansættes højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været til stede. Den maksimale erstatning udgør 1.000.000 Kr. ved 100% invaliditet.”

I forsikringsbetingelserne hedder det endvidere: ”1. Invaliditet defineres som: ’Svækkelse af fysiske og/eller mentale funktioner uafhængigt af grund og uden hensyn til den skadedes profession, fritidsbeskæftigelse eller andre særlige forhold’. Svækkelsen af den pågældende funktion skal være objektivt fastslået. Tab af indre organer regnes også for invaliditet. … 3. Retten til at modtage en erstatning træder i kraft, når tilstanden af invaliditet er stationær. Dog senest 3 år efter at ulykken er sket, eller sygdommen er diagnosticeret. Der vil ikke være ret til erstatning, når tilstanden af invaliditet indtræffer senere end tre år efter, at ulykken er indtruffet, eller sygdommen er diagnosticeret. Dog vil der i perioden blive udbetalt a-conto erstatning svarende til den invaliditetsgrad ulykken/sygdommen minimum må antages at medføre. 4. Forsikringssummens størrelse er fastsat i forsikringspolicen. Erstatningssummens størrelse er baseret på den forsikringssum, som er gældende på det tidspunkt, hvor ulykken skete, eller sygdommen blev diagnosticeret. ... 6. I tilfælde af død før den endelige afgørelse om invaliditetsgrad foreligger, vil erstatningsbeløbet svare til den sandsynlige invaliditetsgrad, som var gældende, umiddelbart før døden indtraf. Erstatning for invaliditet vil ikke kunne udbetales, hvis døden indtræffer inden for et år fra datoen for ulykken eller diagnosticering af sygdommen. 7. Revurdering kan foretages, hvis tilstanden af invaliditet forværres efter, at erstatningssummens størrelse er blevet fastsat og udbetalt. Forværringen af invaliditeten må ikke være forårsaget af eller være i forbindelse med en ny ulykke eller en ny diagnosticeret sygdom."

Nævnet udtaler:

Efter forsikringsaftalens § 1 B er det afgørende for selskabets dækningspligt, om klageren den 1. januar 1998 i højre tommelfinger havde en tilstedeværende sygdom. Det er ikke defineret i forsikringsaftalen eller i forsikringsbetingelserne, hvad en "tilstedeværende sygdom" er, hvorved særligt bemærkes, at diagnosticerings-kriteriets anvendelse i forsikringsbetingelsernes punkt 3, 4 og 7 ikke kan anses for ensbetydende med, at kun en diagnosticeret sygdom er en "tilstedeværende sygdom", men dog – især reglen i punkt 7 – peger i retning af en indskrænkende fortolkning af begrebet "tilstedeværende sygdom".

Den for selskabet gunstigste vurdering må herefter være, at det i overensstemmelse med, hvad der er sædvanligt i dansk forsikringsret, lægges til grund, at det er afgørende, om en sygdom var kommet til udbrud hos klageren den 1. januar 1998. Efter de foreliggende oplysninger finder nævnet, at en sygdom ikke var kommet til udbrud den 1. januar 1998.

Da aftalen ikke ses at indeholde nogen karenstid, finder nævnet herefter, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise skaden som dækningsberettiget.

Jørgen Nørgaard