615/01

Den 19. marts 2001 blev i sag nr. 53.674:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Codan Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde den 4/2 1998, hvor klageren pådrag sig en rygskade.

Af klagen til nævnet fremgår bl.a.: "Jeg tegnede min ulykkesforsikring sammen med min kæreste omkring d. 13.01.98. Jeg modtog først min police 2 mdr. efter, da Codan skulle hente nogle oplysninger ang. mit venstre knæ hos R. Centralsygehus. Min kæreste og jeg kørte galt d. 04.02.98, og vores assurandør M.H. sagde at selvfølgelig dækker din ulykkesforsikring, for den er jo tegnet. Nu siger Codan at den ikke dækker, fordi jeg først modtog policen d. 18.03.98. ... Ligeledes er der heller ikke en klausul på min ryg selvom Codan godt kendte til uheldet før jeg modtog min police."

Selskabet har i skrivelse af 11/9 2000 bl.a. anført: "I januar 1998 modtog Codan fra forsikrede en accept af et tilbud om tegning af en ulykkesforsikring i Codan med virkning fra den 13. januar 1998. Accepten har bl.a. følgende ordlyd:
'*Codan bedømmer returbilaget og helbredserklæringen og afgør, om forsikringen kan antages på grundlag heraf. Kan forsikringen ikke antages på grundlag af returbilaget og de helbredsoplysninger, der er indsendt i forbindelse hermed, får den forsikringssøgende snarest muligt meddelelse om, hvilke supplerende oplysninger, der skal indsendes,*

og indenfor hvilken frist, indsendelse skal ske. Kan Codan antage forsikringen på grundlag af forsikringsbegæringen og rettidigt indsendte supplerende oplysninger, begynder Codans ansvar fra det tidspunkt, hvor returbilaget og helbredsoplysningerne modtaget af Codan, medmindre et senere tidspunkt er aftalt. Kan Codan kun tilbyde at antage forsikringen på andre betingelser, får den forsikringssøgende tilbud om dette. Accepterer forsikringssøgende tilbudet inden for den fastsatte frist, begynder Codans ansvar fra accepten modtages af Codan.'

Anmodningen var vedlagt en udfyldt helbredserklæring, hvoraf det bl.a. fremgik, at forsikrede havde været behandlet på R. Sygehus for sit venstre knæ i 1997. Det fremgik endvidere af et spørgeskema om ledgener, at forsikrede i en periode over nogle år havde haft gener i sit venstre knæ, og at hun var blevet opereret herfor i 1997. Codan indhentede på den baggrund oplysninger fra R. Centralsygehus. Codans lægekonsulent vurderede på den baggrund, at selskabet ikke kunne tilbyde forsikrede at tegne forsikring på normale vilkår. Codan fremsendte derfor den 3. marts 1998 et tilbud om at tegne ulykkesforsikringen med det forbehold, at forsikringen ikke berettiger til erstatning for menisk og ledbåndsskader i venstre knæ med følger - opstået eller forværret ved ulykkestilfælde. I tilbuddet er det bl.a. anført:

'*Forsikringen træder i kraft fra den dag, Codan modtager Deres accept, medmindre et senere tidspunkt er aftalt.'*

Codan modtog den 11. marts 1998 forsikredes accept af det fremsendte tilbud, og udfærdigede herefter en police med begyndelsesdato den 10. marts 1998. Det bemærkes, at policen rettelig burde have været trådt i kraft den 11. marts 1998, men det har ikke yderligere betydning for sagen. Forsikrede anmeldte den 14. juni 2000 vedrørende ulykkesforsikringen, at hun var kommet til skade den 4. februar 1998 i forbindelse med et biluheld. Codan meddelte ved afgørelse af 26. juni 1998, at forsikringen først var trådt i kraft den 10. marts 1998, og at vi på den baggrund ikke kunne hjælpe forsikrede i sagen. ... Forsikrede har i sin ankeskrivelse anført, at Codans assurandør M.H. skulle have lovet, at skaden var omfattet af forsikringen. Vi har haft kontakt til assurandør M.H., der har oplyst, at han ikke har lovet, at skaden var omfattet af forsikringen. Forsikrede har endvidere henvist til, at Codan godt kendte til uheldet med ryggen før hun modtog sin police, og at der ikke er en klausul på ryggen. Hertil skal Codan oplyse, at det ikke i policesagen er oplyst, at forsikrede var udsat for en ulykke den 4. februar 1998. Tværtimod har forsikrede i accepten forsikringens forbehold erklæret, at hun ikke havde været

syg eller var kommet til skade i perioden fra 20. januar 1998 til forsikringen blev accepteret."

Af et såkaldt returbilag fremgår bl.a.: "**Jeg vil gerne tegne en Ulykkesforsikring** ... Startdato i Codan 13/01/1998 ... Codan bedømmer returbilaget og helbredserklæringen og afgør, om forsikringen kan antages på grundlag heraf. Kan forsikringen ikke antages på grundlag af returbilaget og de helbredsoplysninger, der er indsendt i forbindelse hermed, får den forsikringssøgende snarest muligt meddelelse om, hvilke supplerende oplysninger, der skal indsendes, og indenfor hvilken frist, indsendelse skal ske. Kan Codan antage forsikringen på grundlag af forsikringsbegæringen og rettidigt indsendte supplerende oplysninger, begynder Codans ansvar fra det tidspunkt, hvor returbilaget og helbredsoplysningerne modtaget af Codan, medmindre et senere tidspunkt er aftalt. Kan Codan kun tilbyde at antage forsikringen på andre betingelser, får den forsikringssøgende tilbud om dette. Accepterer forsikringssøgende tilbudet indenfor den fastsatte frist, begynder Codans ansvar fra accepten modtages af Codan."

Af de lægelige oplysninger vedrørende klagerens venstre knæ fremgår: "OPERATIONER: 08.01.97 ... EPIKRISE: I universel anæstesi foretages artroskopi af venstre knæ. Ved artroskopien findes en lille, let flosset meniskdefekt anterolateralt, som tilbindes med stansetang. Knæet er i øvrigt ved artroskopien upåfaldende og uden yderligere patologi. Der er anlagt et støttebind og pt. ses på 12. dagen i O-amb. til sut. fj. samt klinisk kontrol. ... 21.01.1997 AMBULATORIET Kommer til suturfjernelse. Der har været ro i knæet. OBJEKTIVT Indstikssteder reaktionsløse. Suturerne seponeres. Der er ingen palpatorisk ømhed, fri bevægelighed. Instrueres i optræning og AFSLUTTES ..."

Nævnet udtaler:
Det fremgår entydigt af det omhandlede returbilag, at såfremt selskabet på grund af helbredsoplysninger ikke kan antage forsikringen på normale vilkår, får den forsikringssøgende et forsikringstilbud med andre vilkår. Accepteres dette af den forsikringssøgende, begynder selskabets ansvar fra modtagelsen af denne accept.

Selskabet har anført, at det på grund af det oplyste om klagerens venstre knæ ikke har villet tegne forsikringen på normale vilkår, hvorfor selskabet den 3/3 1998 afgav tilbud om at tegne forsikringen med det forbehold, at forsikringen ikke berettiger til erstatning for menisk og ledbåndsskader i venstre knæ med følger - opstået eller forværret ved ulykkestilfælde.

Den 11/3 1998 modtog selskabet klagerens accept af dette tilbud, og nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for ulykkestilfældet den 4/2 1998 under henvisning til, at forsikringen først trådte i kraft den 11/3 1998.

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at selskabets assurandør har afgivet dækningstilsagn. Dette er ikke ensbetydende med, at bevisførelse under en retssag ikke vil kunne føre til et andet resultat.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand