624/01

Den 9. juli 2001 blev i sag nr. 54.648:

xxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Trekroner
Jens Kofods Gade 1
1268 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis ægtefælle har ulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Trekroner, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at udbetale erstatning for et anmeldt ulykkestilfælde 1/5 1999.

Selskabet gør gældende, at der er afgivet urigtige risikooplysninger, og har med tilbagevirkende kraft indført en klausul på policen. Selskabet har herefter med henvisning til klausulen afvist at yde erstatning.

Af helbredsoplysninger underskrevet af klageren den 3/12 1996 fremgår bl.a., at klageren ikke har legemsfejl, herunder bl.a. ryglidelser, eller anden helbredsmæssig svaghed.

Den 30/5 1999 anmeldte klageren ulykkestilfældet. Af Begyndelsesattest af 11/6 1999, modtaget hos selskabet 14/6 1999, fremgår bl.a.: "5. Har, Dem bekendt, tidligere læsioner, tidligere eller nu tilstedeværende sygdomme eller andre forhold helt eller delvist været årsag til den nuværende lidelse eller forværret dens følger, og da hvilke? *1997 undersøg på arbejdsmedicinsk klinik, Herning pga. ve. sidige skuldersmerter. Fik da*

langvarig fysioterapi og symptomerne gik i ro. Der har været ro i skulderproblemerne indtil aktuelle traume. Pt. har nu igen udtalte ve. sidige skuldersmerter."

Den 8/12 1999 modtog selskabet kopi af lægejournal af 17/1 1997. Af journalen fremgår bl.a.: "Har igennem meget lang tid efterhånden haft gener fra ve. skulder med smerter forpå skulderleddet og bevægeindskrænkning. Har svært ved at ligge på skulderen om natten. Obj. er der let bevægeindskrænkning i ve. skulder spec. ved abd. og rotationsbevægelser. Der er palp. ømhed sv.t. forsiden af skulderleddet spec. bicepssenens forløb. Hun har arbejdet på højtalerfabrikken ... i 10 år. Ofte med meget tungt og skulderbelastende arbejde hvor de løfter op til 15-20 kg tunge højtalerkabinetter over skulderhøjde når de stabler på paller. Hun mener der er 500-900 tunge løft i løbet af en arbejdsdag med 50 % over skulderhøjde. Vi aft. henv. til arbejdsmed. vurdering, anmeldes som mistænkt arbejdsbetinget lidelse, pt. ønsker ikke på nuværende tidspkt. at søge erstatning."

I skrivelse af 13/12 2000 fra selskabet til nævnet hedder det: "Vi indhenter i den forbindelse de lægelige oplysninger, og det fremgår heraf, at B.M. [klageren] på tegningstidspunktet havde haft ondt i sin skulder gennem lang tid. Hun konsulterer derfor sin egen læge d. 17. januar 1997. Af oplysningerne fra egen læge fremgår det, at B.M. gennem meget lang tid har haft gener fra venstre skulder, og hun bliver henvist til arbejdsmedicinsk klinik for en vurdering. Ved undersøgelse d. 24. februar 1997 på arbejdsmedicinsk klinik konstateres det, at der har været tale om 2-3 år varende smerter i venstre skulder og arm samt sovende føleforstyrrelse i begge hænder og underarme. Ved forsikringens tegning d. 3. december 1996 har B.M. afgivet rene helbredsoplysninger. Det vi sige, at hun har svaret **nej** til at ***have en anden helbredsmæssig svaghed*** til trods for, at hun gennem lang tid har haft ondt i venstre skulder. B.M. burde altså have oplyst om sin lidelse på begæringen og har derved afgivet urigtige oplysninger ved forsikringens tegning, jf. FAL §§ 4-6. Såfremt Trekroner på tegningstidspunktet havde haft kendskab til skulderlidelsen, ville vi i samråd med selskabets læge, og i overensstemmelse med sædvanlig praksis, have udstedt policen med følgende forbehold: ***Der ydes ikke erstatning for lidelse i nakkens - eller skulderens muskler, halsrygsøjlen eller symptomer stammende herfra i hoved, nakke eller arme, uanset om sådanne lidelser er opstået eller forværret som følge af ulykkestilfælde.*** Denne klausul bevirker, at for-

sikringen ikke ville dække følger af ulykkestilfælde i og omkring venstre skulder og vi har derfor afvist sagen overfor B.M.'s advokat B.L.J. Vi henviser i den forbindelse til ankenævnskendelse AK 47108."

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 29/1 2001 til nævnet bl.a. anført: "I nærværende sag drejer det sig om slidskader, der opstår som følge af et langt livs ophold på arbejdsmarkedet. Der er tale om følger af en nedslidning [man] i mindre eller højere grad vil blive udsat for, såfremt man er beskæftiget med monotont arbejde. På tegningstidspunktet skulle klageren erklære, om denne har legemsfejl, ryglidelse, synsnedsættelse, nedsat hørelse eller anden helbredsmæssig svaghed. Under henvisning til klagerens uddannelsesmæssige baggrund, sammenholdt med de andre lidelser, der er anført på ansøgningsskemaet, er der intet der indebærer, at klageren ved tegningen burde have været opmærksom på, at også de følger der kan henføres til et langt liv på arbejdsmarkedet, burde have været anført. Klageren har udover forsikringen i Trekroner tegnet forsikring i Alka. Klageren har afleveret kopi af Alkas skrivelse af den 2/1 2001 hvoraf fremgår, at Alka har anerkendt forsikringspligten."

Det fremgår, at selskabet den 8/1 2000 havde afvist sagen med henvisning til, at forsikringen ikke dækkede forudbestående lidelse, og at selskabet den 3/4 2000 gjorde gældende, at der var afgivet urigtige oplysninger. Af skrivelse af 3/4 2000 fra selskabet til klageren fremgår endvidere, at selskabet beklager, at brev af 8/12 2000, angiveligt 8/1 2000, var fejlagtigt.

Vedrørende forsikringsbetingelsernes undtagelsesbestemmelser om forudbestående lidelse har advokaten henvist til Preben Lyngsøe, Dansk Forsikringsret, 2. udgave, 1971, side 432.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "h) Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom, er ikke dækket."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at selskabet i juni 1999 var i besiddelse af begyndelsesattesten, hvoraf bl.a. fremgår, at klageren i 1997 var undersøgt på arbejdsmedicinsk klinik på grund af venstresidige skuldersmerter. Endvidere har selskabet i december 1999 modtaget kopi af journal af 17/1 1997, hvoraf bl.a. fremgår, at klageren igennem meget lang tid har haft gener fra venstre skulder med smerter. I januar 2000 afviste selskabet at yde erstatning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 4 f og h, og først i april 2000 efter henvendelse fra klagerens advokat gjorde selskabet gældende, at klageren havde afgivet urigtige oplysninger.

Det er nævnets opfattelse, at selskabet på et tidligere tidspunkt end sket har haft mulighed for at vurdere, om klageren havde afgivet urigtige oplysninger og herefter gøre dette gældende over for hende eller tage forbehold herom, jf. herved den skærpede reklamationsregel i forsikringsaftalelovens § 8. Nævnet finder derfor, at selskabet ved først at fremføre dette anbringende i april 2000 har afskåret sig fra at gøre dette anbringende gældende.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Trekroner, skal anerkende, at urigtige oplysninger ikke kan gøres gældende, jf. forsikringsaftalelovens § 8, og skal realitetsbehandle sagen.

Poul Sørensen
formand