644/02

Den 2. maj 2002 blev i sag nr. 56.673:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt forværring af hendes sygdom.

I selskabets skrivelse af 4/10 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Der er den 25.7.1997 begæret en ulykkesforsikring for forsikrede og ved denne lejlighed blev det bl.a. oplyst, at forsikrede led af allergi, fibromyalgi kompenseret myxydem. I denne anledning indhentede vi supplerende oplysninger om disse sygdomme, hvorefter forsikringen desværre fejlagtigt blev antaget på normale vilkår, og der blev udstedt en police uden klausuler. Sagen drejer sig om, at forsikrede ikke er enig med Topdanmark i, at en fibromyalgi-lidelse opstået før ulykkesforsikringens tegning skulle give ret til erstatning. I denne anledning skal vi meddele, at en ulykkesforsikring dækker de direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse. Der er intet i hverken anmeldelse eller de øvrige bilag der dokumenterer, at forsikrede har været udsat for et ulykkestilfælde, hvilket hun heller ikke selv påstår noget om, men henviser blot til, at hendes fibromyalgi-lidelse nu er blevet så alvorlig, så hun er blevet tilkendt mellemste førtidspension fra 1.2.2001. I øvrigt gør vi opmærksom på forsikringsvilkårenes punkt 13 B, hvoraf det fremgår, at forsikringen ikke dækker tilstande, som efter lægelig (medi-

cinsk) erfaring ikke kan antages at være en følge af et ulykkestilfælde, men skyldes sygdom eller sygelige forandringer. Det gælder også selvom tilstanden konstateres efter et ulykkestilfælde. Forsikrede henviser i sin anmeldelse til, at hun ved ulykkesforsikringens tegning oplyste om sin fibromyalgi-lidelse, hvilket vi ikke vil bestride. Forsikrede påstår, at hun ved forsikringens tegning blev oplyst om, at såfremt hun blev uarbejdsdygtig på grund af fibromyalgi, så ville hun være berettiget til erstatning. I denne forbindelse skal vi gøre opmærksom på, at det der er tegnet er en ren ulykkesforsikring, og den dækker på ingen måde sygdomme, ej heller sygdomme som er opstået før ulykkesforsikringens tegning, jf. Forsikringsaftalelovens § 120. Vi har endvidere været i forbindelse med den medarbejder, der har medvirket ved ulykkesforsikringens tegning - det er ikke P.K.P. - og han har oplyst, at han ikke under nogen omstændigheder kunne finde på at sige til en kunde, at hun havde ret til erstatning, hvis hun mistede sin arbejdsevne på grund af sygdom. Vi må således efter at have gennemgået sagen fastholde, at forsikrede ved forsikringens tegning ikke er blevet lovet dækning for en fibromyalgi-lidelse, som er opstået før forsikringens tegning, og der kan således ikke udbetales hende erstatning."

Klageren fastholder, at hun, da forsikringen blev tegnet, blev oplyst om, at uarbejdsdygtighed også som følge af fibromyalgi ville udløse forsikringssummen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**12 Hvilke skader er dækket A** Direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse. … **13 Hvilke skader er ikke dækket … B** Tilstande, som efter lægelig (medicinsk) erfaring ikke kan antages at være en følge af et ulykkestilfælde, men skyldes sygdom eller sygelige forandringer. Det gælder også, selv om tilstanden konstateres efter et ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder det ikke sandsynliggjort af klageren, at hun ved tegningen af ulykkesforsikringen skulle have fået tilsagn om, at forsikringen ville yde forsikringsdækning ved

sygdom. Da klagerens gener ikke er en følge af et dækningsberettigende ulykkestilfælde,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson