656/02

Den 14. oktober 2002 blev i sag nr. 57.757:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har to personforsikringer i Danica Pension, påstår selskabet pligtig at yde forsikringsdækning med tilbagevirkende kraft til den 28/7 1995.

Selskabet har afvist dette med henvisning til, at der er indtrådt forældelse.

Klageren ansøgte den 12/2 2001 selskabet om udbetaling ved tab af erhvervsevne. Klageren har forklaret, at han i juli 1995 havde været syg på grund af et mavesår, hvortil der var tilstødt komplikationer. Klageren beklagede den sene fremsendelse af skade-anmeldelsen, men anførte:

> "…, efter min sygdom har jeg svært ved at tage mig sammen, og selv de simpleste opgaver virker uoverkommelige at gå i gang med, hvorfor jeg flere gange har rekvireret skadesanmeldelsen, uden at jeg har kunnet overskue at udfylde og indsende den."

Selskabet foranledigede udarbejdet speciallægeerklæring fra professor i intern medicin og medicinske mave-tarmsygdomme O.B.S.d.M., og af denne – dateret 27/6 2001 – fremgår bl.a.:

> "1995 indlagt Medicinsk Afdeling, Svendborg Sygehus med tilfælde opfattet som gastroenterit med ledtilfælde. I løbet af et døgns tid viser det sig dog, at der dels er en

purulent bursit på venstre albue, dels at det ikke er diaré, men melæna. Ved endoskopi 28. juli -95 påvises et stort duodenalulcus med tegn til nylig blødning. Overflyttes til Kirurgisk Afdeling, hvorefter pt. udvikler hæmatemese og blødningsshock. Der gøres akut operation med oversyning af sår samt ventrikelresektion ad modum Billroth II. Årsagen til ulcus er muligvis forudgående indtagelse af NSAID (diclon). Er ikke undersøgt for Helicobacter. Har siden som profylakse taget Losec. Havde efter operationen vanskeligt ved at overkomme sit arbejde som direktør for plastfabrik og udviklede efterhånden et betragteligt alkoholforbrug. Blev derfor:

1996 indlagt Svendborg Sygehus med overflytning til behandlingscenteret på Egeborg på Lolland. Syntes dog ikke, der var nogen særlig gavn af dette ophold.

Måtte 1997 på ny involvere sig i firmaets drift, hvilket igen afstedkom for stort alkoholforbrug. Blev ved rutinekontrol taget i spirituskørsel og fradømt kørekort for to år. Da han tillige var i besiddelse af flyvecertifikat blev han, efter anmodning fra Luftfartsstyrelsen, undersøgt af speciallæge i psykiatri P.P. december -98. Der fandtes ingen psykiatriske eller alkoholmæssige forhold, der betingede frakendelse af flyvecertifikat. Efter spiritusdommen kontrolleret antabusbehandling, således at han efter 1½ år var i stand til at generhverve førerbeviset efter prøve. Antabusbehandlingen stoppede i forbindelse hermed.

Aktuelle klager

Har såvel fysisk som psykisk totalt mistet kræfterne og tabt al initiativ. Han føler, at der er nedsat koncentrationsevne, kan ikke gøre sine ting færdige. Kan ikke på kvalificeret vis gennemgå et regnskab. Han har ikke følt sig deprimeret, men har dårlig samvittighed over sin manglende formåen. Periodevis er der indsovningsbesvær og søvnløshed med natlig opvågnen."

Selskabet har ydet forsikringsdækning for tiden 1/1 1999 og frem, idet selskabet finder, at der er indtrådt forældelse for så vidt angår tiden før 1/1 1999.

I selskabets skrivelse af 15/2 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikringstager H.S. tegnede i august 1974 en livsforsikring i daværende Nye Danske Liv A/S, og pr. 1. juli 1995 en personforsikring i det daværende BG Pension A/S.

Begge forsikringer blev tegnet med en tab af arbejdsevne dækning, og begge er efterfølgende overtaget af Danica Pension.

H.S. blev den 28. juli 1995 indlagt med mavesår på Svendborg Sygehus.

Dette anmeldte han til os ved brev af 12. februar 2001, hvilket vil sige over 5½ år efter indlæggelsen. Han anfører i brevet, at 'Jeg skal samtidig anmode om, at erstatning tilkendes med tilbagevirkende kraft til den 28.7.95, hvor den omhandlede operation fandt sted'.

I udbetalingsansøgningen af samme dato oplyses det, at nedsættelsen af erhvervsevnen skyldes sygdom, der består i 'Mavesår med sprængning af pulsåre i maven, og deraf følgende operation med fjernelse af en del af maven m.v., jf. vedlagte kopi af hospitalsjournal fra Svendborg Sygehus.'

Yderligere oplyste han, at han første gang mærkede symptomerne ca. den 15. juli 1995, hvorfor han søgte læge mellem den 15. og 28. juli 1995.

Danica Pensions afgørelse

I henhold til forsikringsaftalelovens § 29 forældes krav, der er grundede i forsikringsaftalen, 2 år efter udgangen af det kalenderår, i hvilket forsikrede fik kundskab om kravet, og om at det er forfaldet, og i alt fald 5 år efter kravets forfaldstid.

I nærværende sag er det uomtvisteligt, at forsikringsbegivenheden er H.S.'s mavesår, som han indlægges for den 28. juli 1995. Dette tilkendegiver han tillige selv, jf. anmeldelsesbrevet.

Der er endvidere intet ved hans dispositioner i perioden fra juli 1995 til anmeldelsen i februar 2001, der indikerer, at han ikke skulle have fået kundskab om sit krav - og om

at dette var forfaldent - på tidspunktet for hospitalsindlæggelsen for mavesår, altså i juli 1995.

H.S.'s forretningsmæssige dispositioner i perioden efter operationen - bl.a. ved ansættelse af en direktør til at lede den virksomhed i hvilken han er hovedaktionær, og selv tidligere direktør for - dokumenterer også, at han var vidende om sin uarbejdsdygtighed p.g.a. sine helbredsforhold.

Idet der heller ikke i sagen foreligger nogen oplysning om, at han skulle have været i tvivl om, hvorvidt han havde forsikringsdækning, skulle han have foretaget anmeldelse senest ved udgangen af 1997 for at undgå, at forældelse skulle indtræde.

Imidlertid foretog H.S. som bekendt først anmeldelse ved brev af 12. februar 2001, og det anføres heri:

'Jeg skal beklage den sene fremsendelse af skadesanmeldelsen, men efter min sygdom har jeg svært ved at tage mig sammen, og selv de simpleste opgaver virker uoverkommelige at gå i gang med, hvorfor jeg flere gange har rekvireret skadesanmeldelsen, uden at jeg har kunnet overskue at udfylde og indsende den'.

Danica traf herefter i henhold til branchekutyme afgørelse om at udbetale pr. kulance med tilbagevirkende kraft i anmeldelsesåret og 2 kalenderår tilbage i tiden. Vi har således bevilliget præmiefritagelse og udbetalt midlertidig erstatning ved tab af arbejdsevne fra den 1. januar 1999 til den 1. november 2001.

Vi mener således ikke, at der i sagen foreligger oplysninger eller dokumentation, der kan medføre udbetaling længere tilbage end fra 1. januar 1999.

Til støtte for vores afgørelse gøres det gældende,

at forsikringsbegivenheden indtrådte den 28. juli 1995 ved H.S.'s hospitalsindlæggelse,

at forældelsesfristen således begyndte at løbe fra dette tidspunkt,

- **at** de af ham trufne dispositioner beviser, at han ikke kan have været i tvivl omkring sin nedsatte arbejdsevne som følge af operationen,
- **at** han i sit anmeldelsesbrev fra februar 2001 selv anfører, at han er bevidst om den 'sene fremsendelse',
- **at** han således burde have anmeldt sit krav inden udgangen af 1997,
- **at** der således er indtrådt forældelse ved anmeldelsen i februar 2001, samt
- **at** Danica således ikke kan blive pålagt at skulle betale mere end det pr. kulance tilbudte beløb fra den 1. januar 1999 til den 1. november 2001."

Nævnet udtaler:
Nævnet er efter en gennemgang af sagen enig med selskabet i, at klageren i 1995 må have været vidende om, at han kunne rette et krav mod selskabet. Da der imidlertid først skete anmeldelse i 2001, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har anset eventuelle krav fra før 1999 for forældede,

hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard