697/04

Den 10. maj 2004 blev i sag nr. 61.680:

xxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte ménerstatning efter et ulykkestilfælde den 20/7 2000.

Klageren var involveret i et trafikuheld, hvor han beskadigede sin skulder samt fik en forværring af sin bestående psoriasis.

Selskabet har udbetalt en ménerstatning på 9.657 kr., svarende til en méngrad på 8 %.

Arbejdsskadestyrelsen har vurderet den varige forværring af den forudbestående symptomgivende psoriasis til 7 % og det ortopædiske mén, som følge efter skulder skaden, til 8 %, hvilket samlet betyder, at klagerens samlede varige mén er sat til 15 %.

Af sagens akter fremgår, at GF-Forsikring har udbetalt ménerstatning svarende til 15 %.

Klageren er utilfreds med det indklagede selskabs afgørelse og henviser til, at GF-Forsikring har udbetalt en ménerstatning svarende til 15 %. Endvidere bemærker han, at policen ikke indeholder bestemmelser om forudbestående lidelser.

Selskabet fastholder afgørelsen og henviser til, at forværringen af klagerens forudbestående psoriasis er undtaget forsikringsdækning, jf. de gældende forsikringsbetingelser. Endvidere henviser selskabet til Østre Landsrets dom af 30/6 1999 (trykt i FED 1999.576).

I speciallægeerklæring af 18/7 2001 udarbejdet af professor, overlæge, dr. med. K.W., Dermato-venerologisk afd. D på B. Hospital, hedder det:

> "Ad spørgsmål 1: Er der overvejende sandsynlighed for at patientens psoriasis udbrud 3 måneder efter ulykkestilfældet skyldes dette?
> Svar: Det er velkendt at traumatiske oplevelser herunder psykiske eftervirkninger kan påvirke psoriasis og der kan ses opblussen af i forvejen eksisterende psoriasis i en aggressiv form, som nærmere sig erythrodermi med pusteldannelse. Patienten har utvivlsomt oplevet en forværring af hudsygdommen efter ulykkestilfældet. Det endte som anført med en længerevarende indlæggelse på specialafdeling."

I udtalelse fra Arbejdsskadestyrelsens koordinereende overlæge B.M. af 9/12 2002 hedder det bl.a.:

> "På baggrund af de lægelige bilag, specielt speciallægeerklæring af 18. juli 2001 af professor, overlæge, dr. med. K.W., er det vurderingen, at:
>
> Den forudbestående psoriasis bedømmes med jævnlig udbrudsfrekvens og lette kroniske forandringer.
> Ifølge Arbejdsskadestyrelsens vejledende méntabel vurderes dette til 5 %.
>
> Psoriasis bedømmes efter ulykkestilfældet til hyppig udbrudsfrekvens og moderate kroniske forandringer.
> Ifølge Arbejdsskadestyrelsens vejledende méntabel vurderes dette til 12 %.
>
> Den varige forværring af de forudbestående symptomgivende psoriasis vurderes således til 7 % (12 % - 5 %).

3. 61.680

Da sagen er i forvejen vurderet til et varigt mén på 8 %, vurderes det samlede varige mén som følge af ulykkestilfældet den 29. juli 2000 til 15 %, inklusivt forværringen af psoriasis."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 1. Forsikringens omfang**

1.1. Ulykkestilfælde

Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge.

…

1.6. Undtagen risiko

Undtaget fra ulykkesforsikringen er:

a. enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Klagerens ulykkesforsikring indeholder en for ulykkesforsikringer sædvanlig undtagelsesbestemmelse om, at forsikringen ikke dækker forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende sygdom. Henset til indholdet af speciallægeerklæringen af 18/7 2001, hvori det udtales, at klagerens eksisterende psoriasis utvivlsomt har forværret denne, sammenholdt med udtalelsen af 9/12 2002 fra Arbejdsskadestyrelsens koordinerende overlæge, kan denne forværring ansættes til 7 %, og det samlede mén kan ansættes til 15 %. Da selskabet i forsikringsbetingelserne har forbeholdt sig ansvarsfrihed for forværring af eksisterende lidelser, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har fastsat den dækningsberettigende méngrad til 8 %. Nævnet bemærker, at GF-Forsikring A/S, som ansvarsforsikrer, ikke som det indklagede selskab har en aftaleretlig mulighed for at fratrække méngraden for den eksisterende lidelse. Erstatningsretligt skal GF-Forsikring A/S som ansvarsforsikrer betale erstatning efter et andet regelsæt.

4. 61.680

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen