704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.190:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Gerling Danmark A/S
Rådhuspladsen 4
1550 København V

og

CNA Insurance Company Ltd.
Hammerensgade 6, 1.
1267 København K

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

_____

Forsikringstageren, der som professionel fodboldspiller har ulykkesforsikringer i Gerling Danmark A/S og CNA Insurance Company Ltd., klager ved sin advokat over selskabernes afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med, at han er blevet ude af stand til at spille professionel fodbold.

Selskaberne er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2 stk. 1, 2. pkt., i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Klagerens advokat påstår de indklagede selskaber tilpligtet at yde klageren erstatning.

Gerling Danmark A/S har ved sin advokat i skrivelse af 3/10 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Af sagens akter fremgår blandt andet, at P.L. [klageren] har været forsikret hos min klient i perioden 7. oktober 1998 til 23. juli 1999 samt 24. juli 1999 til 23. juli 2000. Efterfølgende har P.L. gennem sin foldboldklub S.F. A/S angiveligt skiftet forsikring til CNA.

Af sagens akter - og senere bekræftet … - fremgår endvidere, at P.L. kom til skade under en fodboldkamp i oktober 2000, hvor han mærkede et smæld fra højre akillessene, og at P.L. indstillede fodboldkarrieren i begyndelsen af 2001. Endvidere fremgår det, at P.L. i første halvdel af 1999 fik problemer med højre akillessene og blev behandlet herfor, blandt andet med blokader, samt at han foretog genoptræning, blandt andet ved udspænding og styrketræning. Det fremgår ligeledes, at P.L. første gang søgte læge for problemerne med højre akillessene i maj 1999.

På denne baggrund fastholder jeg på vegne min klient afvisningen af forsikringsdækningen primært som følge af, at skaden er opstået efter forsikringstidens ophør, idet årsagen til P.L.s eventuelle faginvaliditet skyldes skaden i oktober 2000, på hvilket tidspunkt forsikringen hos min klient var ophørt.

Subsidiært afvises forsikringsdækningen som følge af, at min klient ikke ved forsikringens fornyelse i 1999 fik oplysning om P.L.s problemer med højre akillessene.

Endelig anmoder jeg ankenævnet bede P.L. oplyse, om skaden tillige er anmeldt til CNA. I bekræftende fald bedes det oplyst, hvorvidt CNA har anerkendt dækningen og i modsat fald med hvilken begrundelse, CNA har afvist dækningen. Såfremt skaden ikke er anmeldt til CNA, bedes baggrunden herfor oplyst af P.L.."

CNA Insurance Company Ltd. har ved skrivelse af 31/3 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Ved den påklagede afgørelse meddeltes, at en af S.F. A/S anmeldt betændelseslidelse vedr. P.L.s højre akillessene ikke kunne anerkendes som dækningsberettiget, da der var tale om en forudbestående lidelse.

3. 62.190

Den foreliggende karriereafslutningsforsikring for professionelle idrætsudøvere trådte i kraft den 27. juli 2000. Forsikringen ophørte den 1. april 2001.

Forsikringsaftalens parter er S.F. A/S og CNA. Efter aftalen er P.L. indsat som begunstiget for 1/3 af forsikringssummen.

Forsikringen giver ret til erstatning, hvis sikrede kommer ud for fuldstændig invaliditet inden for 12 måneder som følge af et uheld eller sygdom resulterende i permanent, fuldstændig invaliditet for sikrede.

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 4.18 er forsikringsaftalen underlagt engelsk ret, og evt. tvister skal afgøres ved voldgift i London Court of Arbitration.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 3.11, at forsikringen ikke dækker sikrede for permanent, fuldstændig invaliditet, der forårsages af eller er en følge af slidgigt, ledbetændelse eller anden nedbrydningsproces af led, knogler, muskler, sener eller ledbånd.

Forsikredes helbredsforhold er bl.a. beskrevet i lægebrev af 25. januar 2000 fra klinikchef E.L., lægebrev af 24. oktober 2000 fra overlægerne F. & B. og lægebrev af 26. november 2000 fra overlæge U.F.

Det fremgår af de lægelige oplysninger, at forsikrede i det mindste siden august 1999 har lidt af tilbagevendende gener/smerter fra højre akillessene, og at han i tiden umiddelbart før tegningen i flere tilfælde er blevet behandlet for denne lidelse med injektion af binyrebarkhormon.

Den anmeldte lidelse er Tendinitis Achilles, dvs. akillessenebetændelse. Ifølge lægebrev af 24. oktober 2000 er der påvist svære, kroniske betændelsesforandringer i akillessenen.

I forbindelse med forsikringens tegning afgav P.L. den 26. august 2000 en helbredserklæring til brug for selskabets risikovurdering.

Forsikrede blev bl.a. i erklæringens sektion 2, 6 a, spurgt om:

"Har du nogensinde været skadet på, lidt af smerte eller ubehag ved, eller blevet opereret i højre underben (inkl. ankel og akillessene)

Spørgsmålet blev besvaret benægtende.

På grundlag af de foreliggende lægelige akter kan det konstateres, at forsikrede har afgivet urigtige oplysninger ved forsikringens tegning.

Havde forsikrede på tegningstidspunktet i overensstemmelse med sandheden oplyst, at han siden august 1999 havde været i lægebehandling på grund af smerter i højre akillessene, havde CNA behæftet policen med et forbehold om, at forsikringen ikke dækkede lidelser i underbenet, herunder ankel og akillessene.

Det gøres principalt gældende, at ankenævnet bør afvise klagen, fordi tvister ifølge forsikringsaftalen skal afgøres efter engelsk ret ved London Court of Arbitration, if. betingelsernes pkt. 4.18.

Det gøres subsidiært gældende, at nævnet bør afvise klagen, fordi sagen angår forsikringsforhold af erhvervsmæssig karakter.

Det gøres mere subsidiært gældende, at den anmeldte betændelseslidelse ikke er dækningsberettiget, allerede fordi pågældende lidelse generelt er undtaget dækning, jf. betingelsernes pkt. 3.11.

Det gøres endnu mere subsidiært gældende, at den anmeldte lidelse ikke er dækningsberettiget, da selskabet ville have undtaget underbenet fra dækning, hvis forsikrede på tegningstidspunktet havde afgivet korrekte helbredsoplysninger.

Det gøres mest subsidiært gældende, at det hævdede erstatningskrav er forældet efter forsikringsaftalelovens § 29."

I kontinuation dateret den 4/8 2003 fremgår bl.a.:

"Tidl. prof. fodboldspiller, der i efteråret 2002 oplever et smæld i hø. achillessene, hvorefter han ikke har været i stand til at spille fodbold siden. Har ikke været i stand til at løbe og har fortsat smerter ved gang.

UL-skanningen viser svære forandringer i den kronisk fortykkede achillessene, hvor der stedvis er manglende kontinuitet i fiberne og tegn på både arvævsdannelse og tidl. ruptur i senen. Forandringerne er sværest nede ved fæstet, hvor senen er mere end dobbelt tykkelse.

KONKLUSION
…
Tilstanden tolkes som stationær. De terapeutiske muligheder synes udtømte, idet han to gange tidl. har forsøgt medicinsk behandling med UL-vejledt steroid med kortvarig effekt. Pga. de svære forandringer i selve senen vil man næppe forvente noget positivt resultat af kirurgi. Han har gennemført regelret genoptræning med eksentriske øvelser. Ingen yderligere behandlingstiltag. Kommer givet aldrig til at spille fodbold igen på højere niveau, og selv i fremtidige erhverv må han udvælge disse, således han undgår job, hvor han skal gå meget."

Af Gerling Danmark A/S' forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"For forsikringen gælder følgende betingelser:

1. (a) Erstatning for en skade, som kan henføres til én og samme ulykke eller samme sygdom, udbetales ikke fra mere end én af de i policen anførte dækninger.

…

DEFINITIONER

…

4. Ved 'SYGDOM' forstås sygdom som opstår hos den forsikrede i løbet af dækningsperioden, og som forårsager 100% invaliditet inden for 12 måneder efter sygdommens indtræden.

…

6. Ved 'PERMANENT 100 % INVALIDITET' forstås skade som fuldstændig forhindrer den forsikrede i at udføre nogen form for erhverv eller beskæftigelse i 12 ka-

lendermåneder og som derefter anses for at være uden udsigt til forbedring/helbredelse. Se endvidere 'Definition - sport' under 'UNDTAGELSER'."

Af CNA Insurance Company Ltd.'s forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**3 UNDTAGELSER**

Forsikringen dækker ikke **sikrede** for **Permanent Fuldstændig Invaliditet**, som forårsages af eller er en følge af:

…

3.11. Slidgigt, ledbetændelse eller anden nedbrydningsproces af led, knogler, muskler, sener eller ledbånd.

…

4.18. **Voldgift:** Fortolkningen, gyldigheden og gennemførelsen af denne police er underkastet Englands love, og alle tvister, som måtte opstå i henhold til, på grundlag af eller i forbindelse med denne police, skal underkastes voldgift ved Londons Voldgiftsret (London Court of Arbitration) efter go i henhold til dennes retsregler på det pågældende tidspunkt."

Nævnet udtaler:

Ad Gerling Danmark A/S:

Forsikringen dækker bl.a. ved "Permanent Total Disablement/Loss of Profession" som følge af ulykke og sygdom. Efter oplysningerne i lægeerklæringerne har klageren – trods tidligere problemer med akillessenen – spillet fodbold hele 2000 frem til oktober 2000.

Nævnet finder herefter på det foreliggende grundlag at måtte være enig med selskabet i, at klageren først efter forsikringstidens udløb er blevet ude af stand til at spille fodbold, og nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde erstatning.

Ad CNA Insurance Company Ltd.:

Nævnet finder at måtte afstå fra at behandle tvisten under henvisning til, at forsikringsaftalen - i henhold til de gældende forsikringsbetingelser - er underlagt engelsk ret, jf. § 4, stk. 1, i nævnets vedtægter.

Poul Sørensen
formand