701/04

Den 21. juni 2004 blev i sag nr. 62.205:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Pen-Sam Skade
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit fagforeningsmedlemskab har ulykkesforsikring i Pen-Sam Skade forsikringsaktieselskab, klager over selskabet afvisning af at yde forsikringsdækning.

Det fremgår af sagen, at klageren under fodboldspil den 31/5 1999 pådrog sig en knæskade.

Klageren er utilfreds med, selskabet har afvist sagen under henvisning til, at der er indtrådt forældelse, og har i klageskrivelsen redegjort for hændelsesforløbet således:

> "Jeg kommer til skade i 1999, bliver opereret i år 2000 og får fastsat en méngrad i år 2001. Jeg opdager i år 2003 min forsikring ved Pen-Sam og melder skaden i feb. 2003. Pen-Sam afslår iflg. paragraf 29 da sagen er forældet. Det mener jeg ikke, da jeg først i år 2001 får at vide jeg får en méngrad."

Selskabet har ved skrivelse af 10/10 2003 til nævnet redegjort for hændelsesforløbet således:

> "Efter ulykken havde forsikrede udtalt instabilitet i knæet, som medførte, at forsikrede ved mindste belastning i rotation knækkede sammen i knæet og ofte faldt. Forsik-

rede fik derfor foretaget korsbåndsrekonstruktion den 28.02.2000. Ved rekonstruktionen konstaterede lægerne samtidig en læsion i mediale menisks baghorn. Der blev foretaget partiel resektion af dette.

Forsikrede blev efterfølgende henvist til genoptræning i fysioterapien på Odense Universitetshospital og blev fulgt i ortopædkirurgisk ambulatorium frem til den 28.09.2000.

Forsikrede genoptog sit arbejde med 15 timer pr. uge fra den 19.06.2000 og arbejdede på fuld tid fra den 03.08.2000 som halinspektør ved et idrætsanlæg. Forsikrede måtte ansætte ekstrahjælp for at klare opgaverne i jobbet. Forsikrede havde planlagt at vende tilbage til portørjobbet efter korsbåndsoperationen, men måtte opgive dette pga. udtalte knægener.

Ved speciallægeundersøgelsen foretaget i januar 2001 af P.E.J. fremgår det, at forsikrede havde temmelig mange forreste knæsmerter efter operationen. Han kunne ikke ligge på knæet. Fik smerter i knæet, når han cyklede, gik på trapper og lignende. På arbejdet kunne forsikrede ikke klare tunge arbejdsopgaver, som belastede knæet over længere tid.

Speciallægen vurderede, at knæsmerterne måtte betragtes som blivende, og at tilstanden havde været stationær siden 01.06.2000.

Den 21.02.2000 anmeldte forsikrede ulykken til Tryg Forsikring. Tryg Forsikring udbetalte en ménerstatning svarende til 10 % mén den 09.02.2001.

Den 06.02.2003 kontaktede forsikredes ægtefælle Pen-Sam Skade telefonisk for at anmelde skaden.

Den 07.02.2003 sendte Pen-Sam Skade en anmeldelsesblanket, som vi modtog udfyldt og underskrevet den 11.02.2003. Den 14.03.2003 modtog vi kopi af lægelige akter fra Tryg Forsikring.

De lægelige akter forelagde Pen-Sam Skade for vores rådgivende lægekonsulent som vurderede, at et rimeligt stationærtidspunkt måtte være 6 måneder efter operationen, hvilket også svarede til, at forsikrede havde genoptaget sit arbejde på fuld tid.

Den 05.05.2003 skrev Pen-Sam Skade til forsikrede, at vi ikke kunne dække den anmeldte skade på grund af forældelse.

Den 07.05.2003 klagede forsikrede over vores afgørelse og bad os se på sagen på ny. Endvidere hævdede forsikrede, at han ikke havde haft kendskab til FOA Ulykke før i januar 2003, da han modtog en årsopgørelse fra Forbundet af Offentlig Ansatte.

Den 13.06.2002 meddelte vi forsikrede, at vi fastholdt vores afgørelse af 05.05.2003, samt at det ikke var et ubetinget krav, at han var færdigbehandlet, eller at følgerne var veldokumenterede i lægeerklæringer. Det afgørende var, at forsikrede måtte have indset, at skaden ville have medført et varigt mén. Endvidere fremhævede Pen-Sam Skade over for forsikrede, at han i år 2000 anmeldte skaden til Tryg Forsikring, hvilket måtte være et udtryk for, at forsikrede var bekendt med, at han havde et krav mod ulykkesforsikringen. Pen-Sam Skade oplyste endvidere, at vi i januar 1995 havde fremsendt et velkomstbrev samt et plastikkort til forsikrede, så forsikrede havde siden 1995 været bekendt med sin FOA Ulykkesforsikring.

Den 25.06.2003 klagede forsikrede på ny og ønskede sin sag forelagt Pen-Sam Skades bestyrelse.

Den 05.09.2003 meddelte Pen-Sam Skade, at bestyrelsen havde besluttet at tiltræde administrationens fastholdelse af, at sagen var forældet i henhold til policebetingelserne og forsikringsaftalelovens paragraf 29.

Forsikrede har herefter gentaget sin klage overfor Ankenævnet for Forsikring.

Pen-Sam Skade's vurdering

Pen-Sam Skade har vurderet forsikredes krav på erstatning efter forsikringsbetingelserne for FOA Ulykke, policebetingelserne punkt 5.3 jf. forsikringsaftalelovens paragraf 29.

Af forsikringsaftalelovens paragraf 29 fremgår, at forældelse indtræder 2 år efter udgangen af det år, hvor forsikrede eller øvrige berettigede har fået kundskab om kravet, og om at det er forfaldent, og i alt fald 5 år efter, at kravet er forfaldent.

Kravet om erstatning i henhold til forsikringen er efter den 2-årige forældelsesregel forfaldent på det tidspunkt, hvor det må formodes, at forsikrede har indset, at skaden har medført mén på 5 % eller derover, og at generne har en varig karakter og derfor ikke umiddelbart kan forbedres ved lægelig behandling. Det er ikke et ubetinget krav, at forsikrede er færdigbehandlet, eller at følgerne er veldokumenterede i lægelige erklæringer.

Pen-Sam Skade har ved sin vurdering lagt vægt på, hvornår forsikrede må formodes at have indset, at følgerne efter ulykken var af varig karakter.

Forsikrede blev korsbåndsopereret den 28.02.2000 og fulgt i ortopædkirurgisk ambulatorium frem til den 28.09.2000. Forsikrede var altså ikke i et behandlingsforløb efter den 28.09.2000. Endvidere genoptog forsikrede sit arbejde fuldt ud fra den 03.08.2000. I henhold til speciallægeerklæringen fra speciallæge i ortopædkirurgisk kirurgi P.E.J. havde forsikrede ved udgangen af år 2000 mange forreste knæsmerter, som han havde haft siden operationen. Forsikrede kunne ikke ligge på knæ, kunne ikke cykle, gå på trapper, kunne ikke sparke til en bold og kunne ikke klare tunge arbejdsopgaver eller tungt havearbejde.

Speciallæge P.E.J. vurderede tilstanden stationær fra den 01.06.2000. Pen-Sam Skades rådgivende lægekonsulent vurderede, at tilstanden har været stationær 6 måneder efter korsbåndsoperationen, altså omkring august 2000.

Pen-Sam Skade har vurderet, at skadelidte ved udgangen af år 2000 måtte have indset, at følgerne efter ulykken havde en varig karakter, da han ikke var i et behandlingsforløb som kunne give en forhåbning om et rask knæ.

Endvidere anmeldte forsikrede den 21.02.2000 skaden til Tryg Forsikring, hvilket må være et udtryk for, at forsikrede var bekendt med, at han havde et krav på erstatning fra ulykkesforsikringen.

Da forsikrede har haft smerter i knæet siden ulykken, og flere speciallæger har vurderet, at skaden var stationær i 2000, begyndte den 2-årige forældelsesfrist at løbe fra udgangen af 2000. Forsikredes krav er derfor forældet, da det ikke blev fremsat over for selskabet inden den 31.12. 2002.

Pen-Sam Skade kan ved hjælp af IT systemer bevise, at der blev sendt et velkomstbrev i januar 1995 til forsikrede, og at dette brev ikke er kommet retur med posten. Forsikrede burde derfor have været bekendt med sin ulykkesforsikring hos Pen-Sam Skade på ulykkestidspunktet.

Manglende kendskab til forældelsesreglerne eller til forsikringsdækningen har ingen betydning for forældelsen.

På denne baggrund fastholder vi, at vi ikke kan udbetale erstatning til forsikrede, fordi hendes krav er forældet, idet det er anmeldt for sent."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen, herunder speciallægeerklæring udarbejdet af P.E.J. den 28/1 2001, hvoraf fremgår, at klagerens tilstand har været stationær fra den 1/6 2000. På baggrund heraf finder nævnet, at klageren ved udgangen af 2000 har været bekendt med, at han ville få varige mén efter skaden. Nævnet finder herefter, at klagerens krav på erstatning er forældet i henhold til forsikringsaftalelovens § 29.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand