727/05

Den 15. juni 2005 blev i sag nr. 65.409:

xxxxxxx xxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxxx xxx xxx
xxxx xxxxx x

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via HK har tegnet heltidsulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at klagerens krav er forældet.

Det fremgår af sagen, at klageren ved skadeanmeldelse af 27/9 2001 anmeldte, at hun den 7/1 1996 faldt på et isglat fortov ved sin bolig, hvorved hun beskadigede sin ankel. Selskabet udbad sig herefter ved skrivelse af 12/10 2001 til klageren yderligere oplysninger i sagen. Selskabets skrivelse blev af klageren besvaret ved skrivelse af 13/10 2001. Af klagerens skrivelse fremgår bl.a., at hun efter uheldet rettede sit krav mod boligforeningens ansvarsforsikringsselskab. Endvidere fremgår det af klagerens skrivelse af 13/10 2001, at hun siden ulykken permanent har haft smerter i venstre fod og ankel. Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter yderligere oplysninger.

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 28/1 2003 fremgår bl.a.:

"**Aktuelle ulykkestilfælde:**

Hændte som anført den 07.01.1996, hvor patienten faldt uden for sin fordør i glat føre. Der var straks smerter ved venstre ankel, og hun blev indlagt ved Å. Kommune-

hospitals ortopædkirurgiske afdeling, hvor man fandt et brud i udvendige ankelkno, brud af tibias bagkant samt ruptur af ledbåndet på indvendige side af anklen.
Anklen blev brag på plads og laterale malleol blev osteosynteret med skinne og skruer.
Patienten blev efterfølgende behandlet med gips.
Patienten blev mobiliseret og udskrevet fra afdelingen den 13.01.1996. Anvendte gips alt i alt i 6 uger og efterfølgende modtog hun optræning.

Hun måtte i en periode yderligere gå med krykker ca. et par måneder efter at gipsen blev fjernet.
Hun blev primært afsluttet den 10.07.1997, men har efterfølgende i ambulant regi den 25.02.1997 fået fjernet osteosyntesematerialet.
Der er ikke siden givet behandling desangående.

I forbindelse med undersøgelsen oplyser hun, at der også efter ulykkestilfældet var smerter i lænderegionen med udstråling til højre balle, hofte og midt ned på underbenet.
Patienten synes, at generne svarende til lænd med udstråling er tiltaget i årenes løb. Hun får også smerter i lænden, når hun sidder for længe. Under foroverbøjning har hun også observeret, at smerterne tiltager.
Patienten har konstant måttet tage smertestillende medicin for ryggenerne i form af Kodein og Panodil.

Ca. 1 års tid efter ulykkestilfældet bemærkede hun også tiltagende gener fra det venstre knæ i form af smerter, men ikke aflåsningstilfælde og ej heller hævetendens. Hun blev undersøgt på Å. Amtssygehus, men på grund af ventetid blev hun omvisiteret til undersøgelse og behandling hos speciallæge i Roskilde. Der blev her foretaget artroskopisk undersøgelse af knæet den 6. februar 2002. Ved undersøgelsen fandt man artroseforandringer i indvendige ledkammer med brusktrevler, som blev fjernet.
Der blev ikke fundet beskadigelse af meniskerne.
Der er ikke siden givet behandling desangående.
…

Aktuelle klager:

Klagerne fra ryg omfatter smerter i lænd med udstråling til højre balde og centralt i lår. Der er konstant stivhedsfornemmelse i lænderyg, mest udtalt hvis hun skal bukke sig forover i forbindelse med arbejde.

Der er smerter om natten, som vækker hende.

…

Generne fra knæ er aftaget siden det operative indgreb. Der er stadigvæk smerter i knæet, men i betydelig mindre grad end før operationen.

Der er ingen klager over hævetendens, skurren, låsningstilfælde eller instabilitet, og der er normale bevægeudslag.

Generne fra anklen omfatter bevægeindskrænkning, stivhedsfornemmelse, hævetendens, daglige smerter og der er ofte jag af smerter både på indside og udside.

…

Diagnoser:

Fractura malleoli sinistra sequelae (følger efter ankelbrud på venstre side)

Arthrosis genu sinistra I. gr. (lettere tilfælde af slidgigt i venstre knæ)

Konklusion:

Patienten udviser følger efter ulykkestilfældet. Der er overensstemmelse mellem patientens klager og de objektive fund.

Tilstanden er, efter undertegnedes opfattelse, stationær."

Selskabet afviste herefter at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 5/3 2003.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at yde forsikringsdækning for den anmeldte skade. Til støtte herfor har klageren i skrivelse af 12/11 og 13/11 2004 til nævnet bl.a. anført, at hun umiddelbart efter ulykken af HK fik oplyst, at hun skulle rette et eventuelt krav mod boligforeningens ansvarsforsikringsselskab. Som følge af HK's rådgivning undlod hun derfor at anmelde sit krav til selskabet.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 4/1 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Nærværende sag har været forelagt selskabets cheflægekonsulent, som har vurderet, at klagers nuværende slidgigt i knæ og ryggener ikke kan tilskrives ulykken i januar 1996, hvor klager brækkede venstre ankel.

(Skulle Ankenævnet nå frem til den konklusion, at der er årsagssammenhæng mellem klagers ankelbrud og de efterfølgende gener, da skal det anføres, at klagers krav vedrørende disse senere opståede gener ligeledes er at anse som forældede, da klagers krav for den primære skade er forældet, idet det ikke er anmeldt rettidigt - jf. nedenstående.)

Eventuelle varige mén i form af nedsat bevægelighed i anklen, der kan tilskrives selve ankelbruddet, er endvidere forældet i henhold til Forsikringsaftalelovens bestemmelser.

…

Ifølge Forsikringsaftalelovens § 29 forældes krav mod selskabet efter 2 år fra udløbet af det kalenderår, hvor skadelidtes krav var forfaldet, såfremt skadelidte var bekendt med kravet, og at dette var forfaldet, og i alt fald 5 år efter kravets forfaldstid.

…

I henhold til praksis anses et personskadekrav som forfaldet på det tidspunkt, hvor klagers tilstand ikke bliver bedre.

…

Da klager allerede i 1996/1997 var bekendt med, at tilskadekomsten eventuelt havde efterladt følger, da må sagen anses som for sent anmeldt til ALKA forsikring og derved forældet i henhold til Forsikringsaftalelovens bestemmelser, da dette først skete ved klagers anmeldelse af 27. september 2001.

…

Derudover har klager gjort gældende, at sagens sene anmeldelse til ALKA forsikring, skyldes fejlagtig rådgivning fra klagers fagforbund.

Dette fremstår umiddelbart som udokumenteret, og er sagen uvedkommende i forhold til selskabet.

Klager har senest i forbindelse med ændring af policen modtaget de vedlagte forsikringsbetingelser, hvoraf det klart fremgår af betingelsernes Afsnit 11, at enhver skade skal anmeldes uden unødigt ophold til ALKA.

Skulle forholdet retteligt være, at klagers fagforbund ikke har vejledt klager korrekt er ikke relevant i forhold til sagens vurdering.

Klagers fagforbund HK er ikke bemyndiget til at modtage eller behandle skadeanmeldelser på selskabets vegne, hvilket også klart fremgår af ovennævnte afsnit i forsikringsbetingelserne, idet enhver anmeldelse skal ske til ALKA.

Således kan der som en service over for forsikringstagerne rekvireres en anmeldelsesblanket hos fagforbundet uden dette i øvrigt kan forståes på en sådan måde, at fagforbundet derved ligeledes kan foretage vurderinger, der knytter sig til selve skadebehandlingen."

Hertil har klageren i skrivelse af 13/1 2005 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det kan godt være, at HK fagforbund ikke er bemyndiget til at modtage, eller behandle skadeanmeldelser, men det er hvad de har gjort.

Det var HK der tegnede forsikringen, tilmeldte mig, og rådgav mig.

På intet tidspunkt har det været Alka, der har haft med HK's medlemmer direkte at gøre."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**AFSNIT 9 ERSTATNING VED INVALIDITET:**

Erstatning udbetales, såfremt et ulykkestilfælde har medført en invaliditetsgrad på mindst 5 %, opgjort på grundlag af reglerne i lov om arbejdsskadeforsikring om erstatning for varigt mén dog uden hensyn til den forsikredes erhverv og sociale forhold. …

AFSNIT 11 ANMELDELSE AF SKADETILFÆLDE:

Enhver skade skal uden unødigt ophold anmeldes til ALKA. Anmeldelsesblanket rekvireres hos HK eller HK's afdelinger."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at klageren i hvert fald inden udgangen af 1997 har haft grund til at tro, at ulykken i 1996 havde resulteret i en skade, der kunne give anledning til et krav mod selskabet. Nævnet finder herefter, at klagerens krav mod selskabet er forældet efter den 2-årige forældelsesfrist i forsikringsaftalelovens § 29 forud for anmeldelsen til selskabet i 2001. Allerede derfor finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for den anmeldte skade. Det fremgår udtrykkeligt af forsikringsbetingelserne, at enhver skade skal anmeldes til selskabet. Om HK ved fejlagtig rådgivning har pådraget sig erstatningsansvar er ikke et spørgsmål, nævnet kan tage stilling til, da nævnet kun kan behandle klager over forsikringsselskaber.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson