802/08

Den 27. august 2008 blev i sag nr. 74.058:

xxxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har heltidsulykkesforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

I den af klageren til nævnet fremsendte klageskrivelse af 6/6 2008 hedder det:

"**Forsikring tegnet den 01. 10. 2002**
I december 2005 rettede skadelidte J.O. henvendelse til Codans forsikringsselskab, da ovennævnte pludselig uden varsel fik et ildebefindende/svimmelhedsanfald og efterfølgende fik konstateret hjerteproblemer. Vi fik da at vide at Skadelidte ingen dækning havde, men efter adskillige samtaler og gennemgang af J.O.'s forsikringer, og et længere sygdomsforløb menes der, at J.O.'s heltidsulykkesforsikring med Sygdomsinvaliditetsdækning med tillægserstatning og Invaliditetsdækning - med tillægserstatning, må kunne dække tab af erhvervsevne eller invaliditet. Skadelidte var før ulykkestilfældet en rask og fuld arbejdsdygtig person, der passede sit firma.

SYGDOMSFORLØB
Læge M.C., B., der konstater, at der er opstået hjerteproblemer. J.O. bliver efterfølgende indlagt på Hjertemedicinskafdeling 2121 på S. Sygehus, hvor der konstateres hjertepumpesvigt (20 %) og meget uregelmæssig puls. J.O. sættes hurtig i medicinsk behandling.
Indlægges den 13/2 og igen den 21/2 - 2006 igen under Overlæge H-U- og Overlæge S- på Hjerte - Medicinskafdeling på S./V. Sygehus.
Indlægges igen og bliver DC - konverteret, (stød ved hjertet) og kommer i Cordarone-behandling, men efter flere indlæggelser og forsøg må dette opgives, og J.O. må acceptere en medicinsk behandling, og dermed en stor nedsættelse af hans arbejdsevne.

Han har efterfølgende en vedvarende hovedpine, ofte pludselig næseblod, en stor træthed, svimmelhed og åndenød ved fysisk arbejde. Trætheden gør samtidig, at han må hvile sig flere gange daglig. Han kan kun klare ca. 2 1/2 timers regulær arbejde i alt daglig.

Skadelidte har aldrig tidligere fejlet noget eller haft hjerteproblemer, aldrig søgt læge. J.O. har ikke forhøjet blodtryk, har ikke forhøjet kolesterol og har desuden efterfølgende den 25/10 - 2006 været igennem en undersøgelse af kranspulsårer på Hjertemedicinsk Amb. på V. Sygehus. Der viste, at der ikke var spor af åreforkalkninger ved hjertet. Han er i livslang Maravan (blodfortyndende) behandling, regelmæssig blodprøvekontrol, får 15 tabletter daglig, og går stadig til kontrol hos egen læge og hos Overlæge H.U. på S./V. Sygehus. Skadelidte skal desuden her i juni 2008 til tre forskellige undersøgelser for hjertet på V. Sygehus. Der er ingen arvelige anlæg i familien, og begge hans raske forældre er godt oppe i 80'erne, og hans yngre og ældre søskende har ingen sygdomme. Skadelidte hverken drikker eller ryger.

Vedlægger kopi af forsikringsbetingelser ved erhvervelse af forsikring ved Codan den 12.11.2002.

KOPI nr. 1
Police. Obs. Punkt 4. - Ulykkestilfælde, der er en følge af et pludseligt opstået sygdomstilfælde (f.eks. besvimelsesanfald m. v.)

KOPI nr. 2
Ifølge KerneKunde aftale fra den 16. marts 2002. Aftale betingelser vedrørende præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne ved sygdom eller ulykketilfælde.

KOPI nr. 3
Den 22. februar 2003 fik vi yderligere en skrivelse fra Codan der udvidede deres skadesdækning til: En pludselig hændelse, der forårsager personskade. (vedlagt) Dette ville gøre det hele meget lettere. Der ville ske en stigning af policen, men så ville der også være en endnu bedre dækning. Se vedlagte eksempel medsendt af Codan vedrørende ildebefindende/besvimelsesanfald.

KOPI nr. 4
Den 13. juni 2006 modtages en 50unik Familieforsikring der giver endnu bedre dækning og mere rådgivning og skade service.

KOPI nr. 5
Vi vedhæfter afgørelse fra Codan forsikring af den 28. marts 2008.

Pludselig er: En hændelse, der forårsager personskade f.eks. ildebefindende og besvimelsesanfald m. v. og hvad der ellers er lovet i deres forsikringsbetingelser, forsvundet.

Efterfølgende andre relevante sagsakter, da skadelidte føler sig vildledt af alle de forbedrede forsikringsbetingelser.

Vi har flere gange kontaktet Codan, men de nægter hårdnakket at skadelidtes sag vedrører deres forsikringsselskab.

Skadelidte vil gerne have denne sag taget op i ankenævnet."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 18/6 2008 til nævnet anført følgende:

"I skadeanmeldelse af 18.01.08 oplyser forsikringstageren, at han d. 29.10.05 under en middag i R. Forsamlingshus var udsat for et besvimelsesanfald (ildebefindende), hvorefter han fik hjerteproblemer.

I henhold til pkt. 4 i forsikringsbetingelserne for Invaliditetsdækning ved ulykkestilfælde samt særlige sygdomme sidestilles visse nærmere specificerede sygdomme med ulykkestilfælde. Det drejer sig om børnelammelse, smitsom hjernebetændelse, disseminеret sclerose samt blindhed eller nedsættelse af synsstyrken efter visse kriterier.

I henhold til pkt. 5 undtages invaliditet, der skyldes sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, der ikke er omfattet af pkt. 4, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde.

Da hjertelidelser ikke er blandt de i pkt. 4 opremsede sygdomme, har vi i brev af 28.03.08 afvist dækning.

Vi har rekvireret lægelige oplysninger i sagen, og modtaget dels journal fra forsikringstagerens egen læge, dels journalen fra Sygehus V. og dels fra Medicinsk ambulatorium, S.

Det fremgår af journalerne, at forsikringstageren lider af atrieflimren/hjerteinsufficiens. For så vidt angår hændelsen d. 29.10.05 anføres i journalen fra egen læge: 'Ved et middagsselskab, kort efter at de var begyndt med forretten, blev pt. i ca. 1/2 time voldsomt utilpas, blev bleg, svedende, havde besvimelsesagtige fornemmelser, men ingen smerter, slet ikke smerter i brystet, ingen åndenød. Efter at have fået lidt frisk luft forsvandt ubehaget...'

Ildebefindendet resulterede således ikke i et ulykkestilfælde, og idet hjertelidelser som anført ikke er blandt de sygdomstilfælde, der sidestilles med ulykkestilfælde, må vi fastholde, at forsikringstageren ikke er berettiget til erstatning.

For så vidt angår præmiefritagelse, skal vi bemærke, at det bl.a. er en forudsætning for at opnå dette, at sikrede mister 2/3 af sin erhvervsevne ved et ulykkestilfælde, der er dækningsberettiget under Ulykkesforsikringen."

Af de gældende forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**Invaliditetsdækning ved ulykkestilfælde samt særlige sygdomme (sygdomsinvaliditetsdækning)**
...
Hvad omfatter invaliditetsdækningen?

3. Ulykkestilfælde, der medfører mindst 5 % medicinsk invaliditet
Når et ulykkestilfælde, se fællesbetingelsernes pkt. 2, er direkte årsag til, at forsikredes medicinske invaliditet (= men) fastsættes til mindst 5 %, udbetales der erstatning.

Herudover er ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, omfattet af dækningen.
...
4. Sygdomme, der erstatningsmæssigt sidestilles med ulykkestilfælde

Ved varig invaliditet som følge af:

- Børnelammelse (polio myelitis acuta), opstået mindst 30 dage efter dækningens ikrafttræden.
- Smitsom hjernebetændelse (encephalopathia acuta infectiosa), opstået mindst 6 uger efter dækningens ikrafttræden.
- Dissemineret sclerose (sclerosis disseminata), opstået mindst 6 uger efter dækningens ikrafttræden.
- Blindhed eller nedsættelse af synsstyrken, som følge af øjensygdomme, svarende til en invaliditetsgrad på mindst 30 %. Øjensygdommen skal være opstået mindst 1 år efter dækningens ikrafttræden.

udbetales erstatningen for den fastsatte invaliditetsgrad, opgjort i overensstemmelse med pkt. 3.

Hvad omfatter invaliditetsdækningen ikke?

5. Invaliditetserstatningen udbetales ikke ved:

Invaliditet, der skyldes skader nævnt under pkt. 3 i fællesbetingelserne.

Invaliditet, der skyldes sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, der ikke er dækket ifølge pkt. 4, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde.
...
Fællesbetingelser for Codans Ulykkesforsikring
...
2. Som ulykkestilfælde betragtes:
- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade."

Af KerneKunde-aftalen fremgår bl.a.:

"**1.5 Præmiefritagelse**
Mister De eller Deres ægtefælle/samlever erhvervsevnen med 2/3, har De mulighed for at på præmiefritagelse på Deres private skadeforsikringer, der indgår i Deres KerneKunde aftale.

Præmiefritagelsen gælder efter følgende regler:

- Når der er tegnet en Ulykkesforsikring i Codan med en invaliditetssum på min. en mio. kr. pr. person.

  Mister De eller Deres ægtefælle/samlever erhvervsevnen med 2/3 ved et ulykkestilfælde, der er dækningsberettiget under Ulykkesforsikringen, fritages De for at betale præmie på de private skadeforsikringer, der indgår i KerneKunde aftalen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet - med den af selskabet anførte begrundelse - ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson