854/10

Den 27. oktober 2010 blev i sag nr. 77.840:

xxxxxx xxxxx xxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der havde ulykkeforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden er forældet.

Klageren var i april 1998 på skiferie i Norge og kom her til skade med sit knæ. Det lokale sygehus undersøgte knæet og fortalte klageren, at hun skulle holde knæet i ro. I årene efter ulykken havde klageren smerter i knæet og stoppede af den grund med at dyrke sport.

Den 1/3 2007 blev klageren røntgenundersøgt på hospitalet, men undersøgelsen viste ingen unormale forhold. Klageren blev herefter henvist til undersøgelse på et andet hospitals knæcenter, hvilket førte til, at klageren den 8/11 2007 blev opereret i knæet.

I brev af 8/11 2007 fra den opererende læge til klageren fremgår:

> "Jeg har opereret dit venstre knæ i dag og fandt som forventet en del irritation fortil i leddet, som nok kan forklare hovedparten af dine problemer.
> Derudover fandt jeg dog noget overraskende, at dit forreste korsbånd er bristet. Så vidt jeg kan læse af papirerne har der ikke tidligere været løshedsproblemer med dit knæ, men jeg synes alligevel, vi skal se dig igen for at vurdere dette og diskutere, om man skulle overveje at gøre noget ved korsbåndsløsheden.
> Du vil derfor blive kaldt ind til en kontrol i ambulatoriet indenfor de næste måneder."

Klageren anmeldte den 7/11 2009 knæskaden til selskabet, hvor hun var forsikret på ulykkestidspunktet.

Selskabet anførte bl.a. i brev af 18/1 2010 til klageren:

> "Vi har den 11. november 2009 modtaget din anmeldelse af din skade fra den 9. april 1998.
>
> Vores lægekonsulent har vurderet, at din skade var stationær 1 år efter skadedatoen.
>
> Jf. Forsikringsaftalelovens § 29 efter 5-årsreglen, skulle du anmelde skaden senest 5 år efter, at din skade var stationær. Den 5-årige frist begynder at løbe fra 14 dage efter skaden er stationær. Gør man ikke det, bliver kravet forældet.
>
> I din situation betyder det, at forældelsesfristen løber fra den 23. april 1999. Du skulle have anmeldt skaden til os senest den 23. april 2004.
>
> Derfor betragter jeg din sag som forældet herefter."

Heroverfor gjorde klageren gældende, at hun først fik kundskab om det beskadigede korsbånd den 8/11 2007, og at forældelse derfor ikke kunne være indtrådt.

Selskabet har i brev af 4/3 2010 til nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet bl.a. anført:

> "Det fremgår af de foreliggende oplysninger, at kunden formentlig har pådraget sig en korsbåndsruptur i venstre knæ på en skiferie i 1998. Herefter vil en sådan skade være stationær senest et år efter skaden. Det vil i dette tilfælde være foråret 1999.
>
> Kunden beskriver i anmeldelsen, at han siden skaden har haft gener fra skaden og at han har måttet opgive al sport.
>
> Skaden er først anmeldt i 2009 og på baggrund af de foreliggende oplysninger, har vi fastholdt, at skaden er forældet i foråret 2004 jf. 5-årsreglen i FAL § 29."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "Forsikringen dækker ikke for et ulykkestilfældes følger, der viser sig senere end 5 år efter at ulykkestilfældet er indtrådt. Dette gælder også for opståede forværringer.
>
> Ligeledes dækker forsikringen ikke for skader der meldes senere end 5 år efter ulykkestilfældets indtræden. Fristen regnes fra skadedato og til skriftlig anmeldelse modtages af Alm. Brand.
>
> **10.2.**
> Erstatningskrav der anmeldes senere end 6 måneder efter at sikrede har eller burde have konstateret, at et skadetilfælde har medført varige følger, er ikke dækket forsikringen, jvf. endvidere seneste frist i pkt. 10.1.

10.3.
Har Alm. Brand afvist at betale erstatning, bortfalder sikredes krav, med mindre den sikrede inden 6 måneder efter afvisningens modtagelse indbringer saggen for Ankenævnet for Forsikring, jvf. pkt. 9, eller for domstolene.

Fristen for indsigelse løber fra det tidspunkt hvor den rede skriftligt har modtaget meddelelse om afvisningen. Meddelelsen fra Alm. Brand vil indeholde oplysning om hvornår fristen udløber, hvordan fristen afbrydes, og virkningen af at fristen ikke afbrydes.

10.4.
De almindelige forældelsesfrister i Lov om forsikringsaftaler finder også anvendelse, medmindre disse er begrænset af ovennævnte bestemmelser i pkt. 10.1 - 10.3."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet med henvisning til de grunde, som selskabet har anført, ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson