862/11

Den 28. februar 2011 blev i sag nr. 78.311:

xxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Ostangler Brandgilde VVaG
Flensburger Strasse 5
D-24376 Kappeln
Tyskland

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Ostangler Brandgilde VVaG, klager over selskabets afvisning af et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet er efter rykkerskrivelser af 15/6 2010 og 1/7 2010 ikke fremkommet med en egentlig realitetsbesvarelse af nævnets henvendelse, hvorfor sagen behandles på grundlag af det af klageren fremlagte materiale, jf. § 7, stk. 2, i nævnets vedtægter. Ved skrivelse af 19/7 2010 til nævnet har selskabet alene fremsendt sagens akter.

I klageskemaet har klageren oplyst, at han kom til skade i marts 2008.

Af et notat udfærdiget af en speciallæge i diagnostisk radiologi fremgår bl.a.:

"02.02.10 …
Undersøgelsesdato: 02.02.10.

Undersøgelse: MR-skanning af columna lumbalis og sakroiliacaled.

Indikation:
Langvarig anamnese med rygsymptomer. Er også undersøgt for hovedpine inklusiv skanning af nakke og brysthvirvelsøjle, hvor der er fundet ankyloserende hyperostoser. Obs. inflammatorisk artrit.

Teknik:
Sagittal og aksial T1 og T2 vægtede sekvenser.

Beskrivelse:
Øverste sakrale segment er adskilt fra øvrige sacrum af rudimentær diskus, men bredt tilhelet sacrum på begge sider, dog med partiel leddannelse på højre side. Der er således tale om en overgangshvirvel, men denne er dog stabilt tilhelet sacrum. Hvirvlen tælles i det følgende som S1. Der er degenerative forandringer på de to nedre lumbale niveauer, hvor disci ses med nedsat vandindhold og let højdereduktion.
På niveau L4/L5 ses en median/højresidig paramedian prolaps, som foranlediger impression i durasækken og let påvirkning af afgående højre L5-rod.
På niveau L5/S1 ses en median prolaps, som tangerer durasækken, men uden tegn på rodpåvirkning. Der er diskrete Modic type II forandringer omkring diskus L5/S1.
De øvre lumbale disci ses velbevarede uden degenerative forandringer. Som tidligere beskrevet ses spondylotiske randudbygninger delvis ankyloserende omkring thoracolumbale overgang primært lokaliseret mod højre. Også svarende til øvre columna lumbalis ses lette spondylotiske randreaktioner anteriort, hvor der ses let fedtdegeneration i knoglemarven, hvilket kan ses sekundært til tidligere inflammatorisk aktivitet. Der er ikke aktuelt tegn på inflammation. Facetleddene er asymmetrisk stillede og prægede af let degeneration på de to nedre lumbale niveauer. De øvre lumbale facetled ses upåfaldende. Conus fremtræder normal. Der er ingen centrale eller foraminale stenoser.
Sakroiliacaleddene ses med lidt uregelmæssige ledflader og subkondral sklerosering og antydning af ossøse randudbygninger proksimalt svarende til sakroiliacaleddenes ligamentære afsnit, men der er ikke tegn på aktuel inflammatorisk aktivitet.
Sakroiliacaledsforandringerne er forenelige med følger efter seronegativ artrit eller DISH.
De spondylotiske randudbygninger indikerer som tidligere nævnt DISH/morbus Forestier.

Konklusion:
Diskusdegeneration og mediane prolaps på niveauerne L4/L5 og L5/S1.
Spondylose/ankyloserende hyperostose omkring thoracolumbale overgang, forenelig med DISH/morbus Forestier.
Degenerative forandringer omkring sakroiliacaleddene …"

Ved skrivelse af 26/4 2010 til klageren anførte selskabet:

"Du har tegnet en ulykkesforsikring hos os i henhold til de almindelige forbrugerinformationer for ulykkesforsikring pac baltic Edition.

Du har anmeldt hos os, at du under arbejde derved kom til skade med ryggen. Ulykken fandt sted i marts 2008. Balticfinance modtog skadesanmeldelsen d. 23.04.2010.

Forudsætningerne for en ydelse fra ulykkesforsikringen er følgende:
a) at den forsikrede ved ulykken har pådraget sig vedvarende nedsatte legemlige og psykiske ydeevner.
b) at invaliditeten er indtrådt indenfor et år efter ulykken, at den er skriftligt fastslået af en læge indenfor 21 måneder efter ulykken og at den af forsikringstageren er gjort gældende overfor Ostangler Versicherung (§19 II, stk. 1 a, b)

For at gøre krav på en ydelse fra ulykkesforsikringen, skulle din skadesanmeldelse været indgået december 2009. En ydelse fra ulykkesforsikringen kan p.g.a. den forsømte frist således ikke ydes."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 19 Forsikringens dækningsomfang**
De ydelser, der kan aftales mod præmiebetaling, bliver beskrevet i det følgende
…
II. Invaliditetserstatning
1. en forudsætning for dækning er at
a) den forsikrede person som følge af ulykken får varig beskadigelse af den legemlige eller åndelige ydeevne (invaliditet)
b) invaliditeten er opstået inden for et år efter ulykken og at den inden for 21 måneder efter ulykken er dokumenteret ved lægeerklæring og anmeldt over for OAB af forsikringstageren."

Nævnet udtaler:

Forsikringsbetingelsernes bestemmelse om anmeldelse af skaden skal efter nævnets opfattelse fortolkes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 21. Efter denne bestemmelse fortaber forsikringstageren kun sit krav, såfremt selskabet - som følge af den sene anmeldelse - vil lide retstab. Da dette ikke ses at være tilfældet, og da bestemmelsen er ufravigelig, finder nævnet, at selskabet har været uberettiget til at afvise kravet med henvisning til for sen anmeldelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Ostangler Brandgilde VVaG, skal ved sin videre behandling af sagen lægge til grund, at den er anmeldt rettidigt over for selskabet.

Marianne Højgaard Pedersen
formand