Ankenævnet for Forsikring

903/12

Den 14. november 2012 blev i sag nr. 82.935:

xxxxx xxxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale ménerstatning i forbindelse med, at hun fik bortopereret en nyre som led i behandlingen af en kræftsygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker personskade, der direkte eller indirekte er forårsaget af sygdom.

I en supplerende redegørelse, vedlagt klageskema af 25/5 2012, modtaget i nævnet den 27/7 2012, har klageren bl.a. anført:

"1. Jeg har modtaget brev fra Topdanmark, bilag …, hvori Topdanmark afviser at dække min anmeldte skade.

2. Idet jeg i min ulykkesforsikring, bilag …, har en særskilt dækning som omfatter invaliditet, mener jag at være berettiget til erstatning jf. forsikringsbetingelserne, bilag …, hvori der er skrevet: 'Får den forsikrede et varigt mén, er erstatningen lige så mange procent af forsikringssummen, som ménprocenten bliver fastsat til.'
Der er ikke i disse bestemmelser nævnt at det varige mén skal være forårsaget af en ulykke.

3. Idet der i bestemmelserne skrives at ménprocenten følger Arbejdsskadesstyrelsen (ASK) vejledende méntabel, mener jag at min méngrad, grundet tab af nyre skal fastsættes til 10 % jf. ASK, hvorfor jeg ud fra ASK ménberegner har beregnet en erstatningssum på: 69.564 kr.

4. Jeg er vidende om at Topdanmark ikke yder erstatning ved sygdom, men min anmeldelse dækker alene det varige mén jeg har fået, og som jeg mener at være berettiget til jf. ovenstående."

2. 82.935

Dertil har selskabet i brev af 13/8 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Her er sagens forløb**
Den 2. juli 2012 anmelder forsikrede, at hun på grund af kræft har fået fjernet den ene nyre den 29. februar 2012.

Den 2. juli 2012 afviser vi at behandle sagen, da ulykkesforsikringen ikke dækker sygdom.

Hvad klages der over
Forsikrede klager over vores afvisning, idet hun mener, at vi skal yde erstatning svarede til 10 %.

Topdanmarks afgørelse
Topdanmark ønsker at fastholde vores afgørelse om, at sagen ikke kan behandles på ulykkesforsikringen, idet der er tale om sygdom.

I følge forsikredes anmeldelse, får hun den 29. februar 2012 fjernet den ene nyre på grund af kræft.

I følge forsikringsvilkårene for ulykkesforsikringen, dækker forsikringen ikke personskade, der direkte eller indirekte er forårsaget af sygdom."

Af klagerens police fremgår bl.a.:

"**Heltidsulykke udvidet 8 %**
…
Forsikringen omfatter
…
Invaliditetssum 515.000 kr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ulykkesforsikringen**

14. Hvilke skader dækker forsikringen?

A Direkte følger af et ulykkestilfælde
1. Forsikringen dækker direkte følger af et ulykkestilfælde.
Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

2. Forsikringen dækker derfor ikke personskade, der direkte eller indirekte er forårsaget af sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Se dog punkt 14 B5 og 14 C.
…
15. Hvilke skader dækker forsikringen ikke?
…
G Følger efter lægebehandling, donation eller transplantation
Følger efter tandlæge-, læge-, og andre behandlinger. Følger efter donation af og modtagelse af blod eller organer. Forsikringen dækker dog, hvis selve behandlingen er nødvendig for forsikrede efter et dækningsberettiget ulykkestilfælde.
…

3. 82.935

16. Hvordan bliver skaderne erstattet?
A Erstatningen afhænger af forsikringens omfang og summer (se policen). Erstatningen bliver fastsat på grundlag af forsikringssummen og forsikredes alder på ulykkestidspunktet."

Nævnet udtaler:

Det er oplyst, at klagerens skade opstod, da hun skulle behandles for en kræftsygdom, og i den forbindelse fik bortopereret en nyre. Et sådant begivenhedsforløb kan efter nævnets opfattelse ikke karakteriseres som en pludselig hændelse, og skaden er derfor ikke forsikringsdækket. Da der kun kan udbetales erstatning i henhold til forsikringen, såfremt der er tale om en skade, der er dækket af forsikringen, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

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 :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson