Ankenævnet for Forsikring

Den 19. april 2017 blev i sag nr. 90061:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Vestjylland Forsikring gs.
Bredgade 17-21
6920 Videbæk

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet indbo-, bil-, hunde- og ulykkesforsikring hos Vestjylland Forsikring gs. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for et anmeldt ulykkestilfælde, idet han gør gældende, at selskabets assurandør ved tegningen af forsikringen tilkendegav, at forsikringen også dækker sygdom.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker sygdom. Selskabet afviser, at selskabets assurandør skulle have oplyst, at forsikringen også dækker sygdom.

I klagen til nævnet af 5/11 2016 har klageren bl.a. anført følgende:

> "Da vi tegnede vores forsikringer hos vestjyllands forsikring . fortalte assurandør at vores børn var dækket af vores forsikring indtil det fyldte 2 år . vi spurgte direkte om det dækkede både sygdom og ulykke hvilket der blev svaret JA til
>
> D 06-09-2016 blev vores søn … ramt af en blodprop i hjernen, vi har derefter taget kontakt til vores forsikring som nu påstår at assurandør aldrig har sagt ja til at børnene var dækket af både sygdom og ulykke igennem vores forsikring og de nægter derfor at dække noget som helst.
>
> 2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> at de erkender skaden og dækker den som lovet da vi tegnede vores forsikringer."

Hertil har selskabet i brev af 6/12 2016 til nævnet bl.a. gjort gældende:

> "Den 1/7 2014 besøger selskabets assurandør klagerne med henblik på indtegning af husstanden.
>
> Som følge af mødet tegner klagerne forsikringer i selskabet med virkning fra 10/7 2014 omfattende indboforsikring, bilforsikring, hundeforsikring og ulykkesforsikring. Dette fremgår af faktura af 13/7 2014 og – efter delvis betaling – faktura af 12//8 2014 (bilag A og B).
>
> Aktuelle tvist vedrører ulykkesforsikringens dækningsomfang. Police for ulykkesforsikring på tegningstidspunktet er vedlagt som bilag C. Fuldstændige forsikringsbetingelser – som fortsat er gældende – er vedlagt som bilag D. Af policen og forsikringsbetingelserne fremgår, at ulykkesforsikringen ikke dækker sygdomme.
>
> Der er mellem klagerne og selskabet uenighed om, hvad der på mødet den 1/7 2014 mundtligt blev rådgivet og oplyst om vedrørende ulykkesforsikringen. Det kan dog lægges til grund, at selskabets assurandør blev meddelt, at der var en familieforøgelse på vej.
>
> Selskabets assurandør bemærker, at han oplyser, at børn er gratis meddækket på ulykkesforsikringen på samme vilkår som forældrene de første 2 år, men at selskabets bedes kontaktet, når barnet er født for notering af navn og cpr.nr. på policen.
>
> Klagerne anfører, at assurandøren på mødet skulle have svaret 'ja' til et spørgsmål om, hvorvidt ulykkesforsikringen både dækkede ulykke og sygdom. Dette afviser assurandøren.
>
> Den 24/2 2015 fødes klagernes [barn].
>
> Medio juni 2015 sender vi meddelelse om automatisk fornyelse af forsikringsdækninger vedlagt police på bl.a. ulykkesforsikringen, hvor alene klagerne fremgår (bilag E og F). I meddelelsen opfordres klagerne til at kontrollere, at dækningerne fortsat er som ønsket.
>
> Den 24/7 2015 ringer klagerne ind til selskabet for at få sønnen påført ulykkesforsikringen, hvilket sker. Ny ulykkespolice udstedes (bilag G). Af policen fremgår, at 'Forsikringen dækker ikke sygdom og forudbestående invaliditet'.
>
> Vi sender i august 2015 rykkere for betaling af præmie, som herefter betales.
>
> Medio 2016 sender vi meddelelse om automatisk fornyelse af forsikringsdækninger vedlagt police på bl.a. ulykkesforsikringen (bilag H og I). I meddelelsen opfordres klagerne til at kontrollere, at dækningerne fortsat er som ønsket. Af policen fremgår, at 'Forsikringen dækker ikke sygdomme og forudbestående invaliditet'.
>
> Meddelelsen giver ikke anledning til kontakt fra klagernes side. Den 6/9 2016 bliver sønnen ramt af en blodprop i hjernen.
>
> Klagerne kontakter selskabet med krav om dækning på ulykkesforsikringen, hvilket vi afviser under henvisning til, at der er tale om sygdom.
>
> Over for nævnet fastholder klagerne, at selskabets assurandør skulle have meddelt, at ulykkesforsikringen både dækkede sygdom og ulykke.

> Vi fastholder, at selskabets assurandør ikke har meddelt, at ulykkesforsikringen også dækker sygdom. Det fremgår i øvrigt af ulykkespolice og forsikringsbetingelser, at forsikringen ikke omfatter sygdom (bortset fra børnelammelse, epidemisk meningitis samt total blindhed, jf. pkt. 4.6). Af policen fremgår, at 'Forsikringen dækker ikke sygdomme og forudbestående invaliditet', og af betingelsernes afsnit 5 fremgår også, at sygdom er undtaget – herunder specifikt også følger af blodprop, jf. punkt 5.1.3.
>
> Over for nævnet fastholder vi, at ulykkesforsikringen ikke omfatter sønnens blodprop, og at selskabets assurandør ikke har givet tilsagn om dækning af sygdom på ulykkesforsikringen."

Heroverfor har klageren i mail af 5/1 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Det skal understreges at vi har været MEGET opmærksomme på hvordan vores børn ville være dækket af forsikring da faren ikke selv har været har været ordentlig dækket af forsikring vedr sygdom tidligere i hans liv og dermed ik var dækket da han blev ramt af et alvorligt sygdomsforløb , derudover er vi blevet rådgivet inden vi tegnede vores forsikringer, så der foreligger ikke den mindste tvivl om at assurandøren svarede et tydeligt JA til spørgsmålet om vores børn var dækket af både sygdom og ulykke !
>
> Vi kan se at forsikringen har valgt at vedlægge papire om manglende betaling, hvilket vi må antage er for at prøve på at sætte os i et dårlig lys og få os til at fremstå som pengegriske . til det kan der oplyses at vi skulle overgå til månedelig betaling hvor der gik kuk i deres egne systemer og pengene blev ikke trukket på trods af tilmelding til pbs. betalingerne er faldet promte vi er gjort opmærksom på det da der hele tiden har været budgetteret efter det. .
>
> enhver erstatning der måtte komme ud af denne sag er ikke penge vi (forældrene) er interesseret i . de vil blive sat direkte ind på vores søns konto så han har dem i tilfælde af der skal købes hjælpemidler af den ene eller den anden art når han er blevet ældre."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder forsikringsoversigter og policer for 2014, 2015 og 2016.

4. 90061

Af forsikringspolicen for 2014 fremgår det bl.a.:

ULYKKESFORSIKRING

Betingelser nr. U07-011012

HELTIDSDÆKNING

- Forsikrede
- Cpr.nr.
- Beskæftigelse
- Dækning fra 5 % mén
- Betingelsesnr. U07-011012

FORSIKRINGEN OMFATTER	FORSIKRINGSSUM
- Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén	1.000.000 kr.
- Behandlingsudgifter	max. 2% af ovenstående
- Tandskadedækning incl. tyggeskader	

HELTIDSDÆKNING

Forsikrede
- Navn
- Cpr.nr.
- Beskæftigelse
- Dækning fra 5 % mén
- Betingelsesnr. U07-011012

FORSIKRINGEN OMFATTER	FORSIKRINGSSUM
- Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén	1.000.000 kr.
Behandlingsudgifter	max. 2% af ovenstående
- Tandskadedækning incl. tyggeskader	

Forsikringen dækker ikke sygdomme og forudbestående invaliditet

---

Betingelserne finder du på vestjylland.dk under "Hent selv".

Policen har hovedforfald hvert år den 01.07

5. 90061

Af forsikringspolicen for 2015 fremgår det bl.a.:

ULYKKESFORSIKRING

Betingelser nr. U07-011012

HELTIDSDÆKNING

- Forsikrede
- Cpr.nr.
- Beskæftigelse
- Dækning fra 5 % mén
- Betingelsesnr. U07-011012

FORSIKRINGEN OMFATTER	FORSIKRINGSSUM
- Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén	1.013.000 kr.
- Behandlingsudgifter	max. 2% af ovenstående
- Tandskadedækning incl. tyggeskader	

HELTIDSDÆKNING

Forsikrede
- Navn
- Cpr.nr.
- Beskæftigelse
- Dækning fra 5 % mén
- Betingelsesnr. U07-011012

FORSIKRINGEN OMFATTER	FORSIKRINGSSUM
- Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén	1.013.000 kr.
- Behandlingsudgifter	max. 2% af ovenstående
- Tandskadedækning incl. tyggeskader	

BØRNEDÆKNING

Forsikret barn
- Navn
- Cpr.nr.
- Dækning fra 5% mén
- Betingelsesnr. U07-011012

6. 90061

FORSIKRINGEN OMFATTER	FORSIKRINGSSUM
- Dødsfaldsdækning	20.000 kr.
- Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén	1.013.000 kr.
Behandlingsudgifter	max. 2% af ovenstående
- Tandskadedækning incl. tyggeskader	
- Brilleskadedækning (selvrisiko kr. 638)	max. 6.639 kr.

Forsikringsdækningen ophører den første hovedforfaldsdag efter, at barnet er fyldt 18 år.

DÆKNINGEN KAN UDVIDES TIL AT OMFATTE
- AP Børnedækning

Forsikringen dækker ikke sygdomme og forudbestående invaliditet

---

Betingelserne finder du på vestjylland.dk under "Hent selv".

Policen har hovedforfald hvert år den 01.07

Vestjylland Forsikring gs.

Af forsikringspolicen for 2016 fremgår det bl.a.:

Forsikringspolice

Ulykkesforsikring

Betingelser nr. U07-011012

Betingelserne finder du på vestjylland.dk under "Hent selv"

HELTIDSDÆKNING

Forsikrede	
Cpr.nr.	
Beskæftigelse	
Dækning fra	5 % mén
Betingelsesnr.	U07-011012

Forsikringen omfatter		Forsikringssum
Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén		1.026.169
Behandlingsudgifter	maximum	2% af ovenstående
Tandskadedækning incl. tyggeskader		

7. 90061

Heltidsdækning

Forsikrede
Navn
Cpr.nr.
Beskæftigelse
Dækning fra 5 % mén
Betingelsesnr. U07-011012

Forsikringen omfatter		Forsikringssum
Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén		1.026.169
Behandlingsudgifter	maximum	2% af ovenstående

Tandskadedækning incl. tyggeskader

Børnedækning

Forsikret barn
Navn
Cpr.nr.
Dækning fra 5% mén
Betingelsesnr. U07-011012

Forsikringen omfatter		Forsikringssum
Dødsfaldsdækning		20.000
Invaliditetsdækning med dobbelt erstatning fra 30% mén		1.026.169
Behandlingsudgifter	maximum	2% af ovenstående
Tandskadedækning incl. tyggeskader		
Brilleskadedækning	Selvrisiko kr 645	max. 6.712 kr.

Forsikringsdækningen ophører den første hovedforfaldsdag efter, at barnet er fyldt 18 år.

Dækningen kan udvides til at omfatte

AP Børnedækning

Forsikringen dækker ikke sygdomme og forudbestående invaliditet

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

4 Hvad dækker forsikringen

4.1 Forsikringen dækker følger af et ulykkestilfælde sket i forsikringstiden.

4.2 Ved et ulykkestilfælde forstås

- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade.

4.3 Som ulykkestilfælde anses endvidere personskade som følge af besvimelse og ildebefindende. Det vil sige kortvarige bevidsthedstab, hvor hovedårsagen til besvimelsen eller ildebefindendet ikke er sygdom eller sygdomsanlæg.

4.4 For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem hændelsen og skaden. Ved vurdering bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen – medicinsk set – er egnet til at forårsage personskaden, og om der er tidsmæssig sammenhæng mellem hændelsen og de relevante symptomers indtræden.

…

4.6 Børnelammelse m.m.

Selvom ulykkestilfælde ikke foreligger, dækkes på børneulykkesforsikringen den direkte følge af børnelammelse, epidemisk meningitis samt total blindhed. Det er dog en forudsætning, at sygdommen er opstået i forsikringstiden.

5 Hvad dækker forsikringen ikke

5.1 Overbelastning, sygdomme og forudbestående invaliditet m.m.

5.1.1 Følger af et ulykkestilfælde, hvis hovedårsag skyldes sygdom, bestående sygdomme eller sygdomsanlæg - herunder udløsning af latente sygdomsanlæg som følge af ulykkestilfældet.

5.1,2 Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

5.1.3 Følger af åreforkalkning, blodprop, årebetændelse og hjerneblødning.

5.1.4 Skader på kroppen sket som følge af nedslidning.

5.1.5 Skader på kroppen, som skyldes overbelastning, der ikke er pludselig.

5.1.6 Nakke-/rygsmerter og nakke-/rygskader som følge af:

- almindelige dagligdags bevægelser
- bevægelser, herunder vrid, løft, træk, skub, drejning og bøjning, uden relevant belastning

5.1.7 Ulykkestilfælde, der skyldes smitte, f.eks. fra bakterier, virus, andre mikroorganismer eller lignende.

5.1.8 Forgiftning som følge af medicin, mad, drikke og nydelsesmidler.

5.1.9 Følger af tandlæge-, læge-, kiropraktor- eller andre behandlinger, medmindre behandlingen er nødvendiggjort af et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

5.1.10 Skader sket i forbindelse med fødsler.

5.1.11 Forudbestående invaliditet kan ikke medføre, at erstatningen fastsættes højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været til stede."

9. 90061

Nævnet udtaler:

Klagerens søn blev den 6/9 2016 ramt af en blodprop i hjernen. Klageren kræver, at selskabet anerkender, at sønnens blodprop er dækket af ulykkesforsikringen, og gør til støtte herfor gældende, at selskabets assurandør i forbindelse med tegningen af forsikringen har svaret "ja" til, at forsikringen dækker både ulykke og sygdom.

Selskabet henviser til, at det af forsikringspolicen samt de gældende forsikringsbetingelsers punkt 5 fremgår, at forsikringen ikke dækker følger efter sygdom, herunder specifikt også følger efter blodprop, jf. punkt 5.1.3. Selskabet afviser, at selskabets assurandør skulle have svaret "ja" til, at forsikringen også dækker sygdom.

Efter en gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at ulykkesforsikringen blev tegnet på selskabets normale vilkår og forsikringsbetingelser, hvortil der er henvist i klagerens forsikringspolice. Da forsikringen i henhold til de gældende forsikringsbetingelser ikke giver ret til erstatning ved sygdom, og da nævnet ikke finder, at klageren har bevist, at selskabets assurandør har givet klageren tilsagn herom, har nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels