

Forældelse

Du risikerer at miste dit krav mod et forsikringsselskab, blandt andet hvis du venter for længe med at anmelde det til selskabet, eller at klage til Ankenævnet for Forsikring over en afvisning, som du er utilfreds med.

Forældelsesreglerne er meget indviklede. Vi har derfor kun omtalt de vigtigste regler om forældelse af forsikringskrav. Der kan derfor være forsikringsager, der skal afgøres efter andre regler i forældelsesloven og forsikringsaftaleloven, end dem vi omtaler.

Under "Find Afgørelser" på vores hjemmeside har vi adskillige sager om forældelse, som du kan læse. Du skal være opmærksom på, at der kom en stor lovændring i 2008. Du bør derfor koncentrere dig om nyere kendelser, da kendelser, hvor skaden er sket før 2008, er afgjort efter nogle ældre regler, hvoraf mange ikke længere gælder.

Forældelse indtræder som udgangspunkt efter 3 år, jf. § 3, stk. 1, i forældelsesloven. Når et krav er forældet, er selskabet ikke længere forpligtet til at betale erstatning. Vedrører kravet tilbagebetaling af præmie betalt over en periode eller udbetaling af løbende ydelser, forældes de enkelte betalinger hver for sig. Se herom f.eks. kendelse [83.348](#), hvor erhvervsevnetabsydelser var forældede, for så vidt angik ydelser, der var forfaldet mere end 3 år, før sagen blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

3-årsfristen skal som udgangspunkt regnes fra skadetidspunktet, altså det tidspunkt, hvor forsikringsbegivenheden indtrådte. I særlige tilfælde er fristen dog suspenderet, jf. § 3, stk. 2, i forældelsesloven. Det gælder, hvis du ikke har kendt til skaden og heller ikke burde have kendt til den. Det kan f.eks. være en skjult bygningsskade, som først opdages længe efter, den er indtruffet. Det kan også være komplikationer efter et ulykkestilfælde, hvis disse skadefølger først viser sig senere, eller der senere sker en uventet forværring. Man plejer at sige, at forældelse af méngradserstatning ved personskaade kun er suspenderet, hvis de senere opståede skadefølger går ud over, hvad der måtte påregnes for den skadelidte umiddelbart efter ulykken, og skadelidte ikke havde rimelig anledning til at foretage skadeanmeldelse til selskabet, før disse skadefølger havde vist sig.

Er forældelsesfristen suspenderet, regnes de 3 år først fra det tidspunkt, hvor den forsikrede fik eller burde have fået kendskab til skaden. Se f.eks. kendelse [87.797](#), hvor det i en sag om ménrerstatning først efter nogle år ved en MR-skanning blev opdaget, at klageren havde pådraget sig en varig knæskade. Forældelsen løb derfor først fra MR-skanningen. Se også kendelse [84.289](#), hvor det først senere stod klart, at en forbrændingsulykke ville få varige følger i form af konstant smerte og prikken. Her løb forældelsen også først fra et senere tidspunkt end ulykkesdagen.

Hvis forældelsen af et krav er suspenderet, indtræder der dog forældelse alligevel, da der er indført nogle lange absolutte frister, som altså ikke kan suspenderes, jf. forældelseslovens § 3, stk. 3. Der indtræder således forældelse, uanset at

forældelsen er suspenderet efter 30 år for visse personskader og efter 10 år for andre skader.

For at undgå forældelse skal du forfølge dit krav. Det indebærer at anmelde skaden til selskabet, jf. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 5, indgive klage til Ankenævnet for Forsikring, jf. forældelseslovens § 16, jf. § 20, og i sidste ende anlægge retssag, jf. forældelseslovens § 16, hvis man stadig ikke har fået opfyldt sit krav, og fortsat mener sig berettiget til erstatning.

Når en skade anmeldes til selskabet inden for forældelsesfristen, forældes skaden ikke, mens selskabet behandler anmeldelsen, jf. herved forsikringsaftalelovens § 29, stk. 5. Se f.eks. kendelse 88.345, hvor klagerens krav ikke var forældet 6 år efter, han havde anmeldt det, fordi selskabet hverken havde anerkendt eller afvist det. I kendelse 88.231 fandt nævnet dog, at klageren havde mistet sit krav ved passivitet, da han ikke havde forfulgt det i 8 år.

Hvis selskabet afviser at betale erstatning (helt eller delvist), har du en tillægsfrist på 1 år til at gå videre med sagen til Ankenævnet for Forsikring (eller domstolene), jf. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 5. Denne 1-årsfrist løber sideløbende med den almindelige 3-årsfrist, og den længste af de to frister gælder.

Hvis selskabet anerkender at være erstatningspligtig, men beder om yderligere oplysninger for at kunne opgøre erstatningen, gælder der en helt ny 3-årsfrist fra dette tidspunkt, jf. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 5. Det kan f.eks. være aktuelt efter et ulykkestilfælde, som selskabet anerkender, men hvor méngraden ikke kan opgøres endnu. I disse situationer skal du vende tilbage til selskabet inden for 3 år, ellers mister du retten til erstatning. Se f.eks. kendelse 87.057, hvor man først henvendte sig igen 3 år og 3 mdr. efter, at selskabet havde anerkendt en faldulykke. Da var sagen forældet.

Du får almindeligvis ikke ekstra frister af at anmelde den samme skade til selskabet igen, eller ved at klage internt til selskabets klageansvarlige. Dog gælder, at hvis du aftaler med dit forsikringsselskab, at I forelægger din sag for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, har du en tillægsfrist på 1 år efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings udtalelse foreligger. Du har også en tillægsfrist på 1 år, hvis selskabet går i egentlige realitetsforhandlinger om at imødekomme erstatningskravet.

Når en sag indbringes for Ankenævnet for Forsikring inden for forældelsesfristen, forældes sagen ikke, mens nævnet behandler sagen. Når nævnets afgørelse foreligger, har du en tillægsfrist på 1 år til at gå videre med sagen til domstolene, hvis du stadig ikke har fået dit krav opfyldt. Denne 1-årsfrist løber sideløbende med den almindelige 3-årsfrist, og den længste af de to frister gælder. I praksis skal du derfor være opmærksom på, at det ikke kan udelukkes, at dit krav mod selskabet kan blive forældet, hvis du ikke anlægger sag mod selskabet ved domstolene inden et år fra afgørelsen i din sag blev afsendt fra nævnet (datoen på fremsendelsesbrevet til forbrugeren). Har nævnet i afgørelsen afgjort, at dit krav mod selskabet allerede var forældet, betyder den omtalte 1 års frist naturligvis ikke,

at du kan gøre en allerede indtruffet forældelse virkningsløs. Hvis du selv hæver klagesagen ved nævnet, inden nævnet træffer afgørelse i sagen, eller hvis nævnet af formelle grunde helt afviser at behandle sagen, gælder tillægsfristen på 1 år ikke.

Reglerne kan ikke fraviges af selskabet til skade for forsikringstageren. Dog kan selskabet gyldigt aftale en anmeldelsesfrist i forbindelse med forsikringens ophør, hvis denne frist er mindst 6 mdr.

-