



**QORTI CIVILI
PRIM'AWLA
ONOR IMHALLEF ANNA FELICE**

Illum 14 ta' Mejju, 2019

Rikors Guramentat Nru: 649/2014 AF

Wilfried Tops

vs

Laferla Insurance Agency Limited (C-14529)

u

**Middlesea Insurance plc (C-5553) ghal kull interess li
jista' jkollha**

Il-Qorti:

Rat ir-rikors ġuramentat tal-attur Wilfried Tops li permezz tiegħu wara li ġie premiss illi:

Huwa u martu li huma t-tnejn residenti Malta kienu assikurati mas-socjetà intimata taht il-medical insurance policy number L000005117 qabel IVC/01701/2007/10 ghal diversi snin u

dejjem matul dawn is-snin wettqu l-obbligi kollha li kellhom skond l-imsemmija policy u dana mis-sena 2007.

Hin bla waqt u minghajr ebda gustifikazzjoni legali u/jew kuntrattwali, s-socjetà intimata waqfet hesrem il-cover tar-rikorrenti u dana billi allegat illi l-esponenti kien naqas li jghaddilha informazzjoni rilevanti u importanti li n-nuqqas taghha skond kif allegat kien jaghti lis-socjetà intimata d-dritt li teskludi l-cover kif ukoll li twaqqaf l-istess u dana billi skond kif issemma fl-ittra li s-socjetà intimata baghtet lill-esponenti Dokument A hawn anness fuq "*non-disclosure of a material fact*".

Ir-raguni illi fuqha s-socjetà intimata qed tibbaza d-dritt taghha li twaqqaf l-imsemmija polza ghal *non-disclosure* hija illi meta r-rikorrenti mela l-*proposal form* fis-sena 2007 naqas li jiddikjara illi meta kien ghad kellu 15 jew 16-il sena kien waqa' u sofra frattura fl-ghekiesi ta' saqajh it-tnejn u dana meta fis-sena 2007, meta mela l-*proposal form* l-esponenti kellu l-età ta' 63 sabiex dak li gralu ta' 15/16-il sena kien sehh kwazi 50 sena qabel.

Huwa car u manifest illi l-incident li l-esponenti kellu madwar 50 sena qabel ma xtara l-polza ta' assikurazzjoni medika minghand is-socjetà intimata bl-ebda mod ma seta' qatt kien "*a material fact*" li kellha twassal lis-socjetà intimata li tikkancelli l-polza fuq *non-disclosure* izjed u izjed minn meta korra fl-età ta' 16-il sena sakemm l-attur gie biex jiftah il-polza mertu ta' dan ir-rikors mhux biss qatt ma bata minn xi riperkussjonijiet tal-incident li kellu meta kien ghadu zghir izda sahsitra li s-socjetà esponenti ingabitilha diversi provi illi l-esponenti kien ibiegh is-sahha, jmur skiing regolarment anke diversi drabi fis-sena, kien jitla' l-muntanji u jixxabbat maghhom fosthom il-muntanja kilimangaro li hija gholja kwazi 6000 metru, kien jibbordja bil-*yacht* kemm tieghu kif ukoll b'ta' haddiehor, jilghab il-*golf*, imur *white water rafting*, jirkeb u jaqbez biz-zwiemel, *diving*, *tennis*, *scuba diving* u tant sport iehor ta' strapazz li baqa' jaghmlu regolarment u sahsitra ghadu jaghmlu sal-lum meta ser jaghlaq 70 sena f'Ottubru ta' din is-sena kollox kif jigi spjegat dettaljatament waqt it-trattazzjoni tal-kawza.

Kien ghalxejn ukoll illi l-esponenti ghadha lis-socjetà intimata certifikati medici mahruġa mit-tobba u konsulenti li ghal ghexieren ta' snin kienu t-tobba kuranti tiegħu li minnhom jorog bl-iktar mod car illi l-incident li kellu l-esponenti meta kien għadu zghir bl-ebda mod ma kellhom xi konsegwenzi mal-istat ta' saħha fizika tal-esponenti hamsin sena wara l-incident u meta l-esponenti gie assikurat taht il-polza ta' assikurazzjoni medika msemmija u liema certifikat qed jigu hawn annessi u mmarati Dokument B.

L-unika raġuni għaliex is-socjetà intimata ddecidiet li twaqqaf hesrem il-*cover* in kwistjoni kienet wahda mehuda in pessima mala fede waqt li l-esponenti kien għadu kif skopra li kien qed ibati minn cancer u kien beda jircievi trattament għall-istess marda u meta s-socjetà intimata kienet qed thallas għall-istess trattament taht l-obbligi minnha assunti skond il-polza.

Il-kuntratt ta' assikurazzjoni huwa bbazat fuq il-principju tal-*uberrime fides*, fides dan li fil-kaz in kwistjoni mhux talli ma kienx uberrime izda addirittura l-oppożt.

Kien ghalxejn li l-esponenti kemm personalment kif ukoll tramite l-konsulent legali tiegħu spjega c-cirkostanzi kollha tal-passat tiegħu partikolarment tal-fatt illi sa meta tfaccalu l-cancer huwa ma kellu l-ebda kundizzjoni li setgħet b'xi mod taffettwa s-saħha fizika tiegħu bhala rizzultat tal-incident li kellu fi tfulitu u li għalhekk setgħet twassal għal *non-disclosure of a material fact* u tagħti raġun lis-socjetà intimata li twaqqa' l-polza – ara l-korrispondenza li għaddiet bejn il-konsulent legali tar-rikorrenti u s-socjetà intimata kollettivament immarkata bhala Dokument C.

Intalbet din il-Qorti sabiex:

1. Tiddikjara u tiddeciedi illi t-twaqqif tal-*cover* abbazi tal-polza mahruġa mis-socjetà intimata favur ir-rikorrenti abbazi tal-ittra mibghuta mis-socjetà intimata datata 24 ta' Jannar 2013 Dokument A fuq imsemmi kien twaqqif illegali u ingustifikabbli billi ma kien hemm qatt *non-disclosure of a material fact* kif allegat is-socjetà intimata

u li minhabba l-istess waqfet hesrem il-cover li kellu mal-istess socjetà u ghal diversi snin ir-rikorrenti.

2. Konsegwentement tiddikjara illi l-*medical insurance cover* li giet ikkancellata kif fuq intqal ghadha in vigore u allura l-esponenti ghadu kopert skond il-kundizzjonijiet imsemmija fl-istess polza u dana minn dak in-nhar tal-kancellament tal-polza sal-lum.
3. Tillikwida l-ammonti kollha li l-esponenti kien kostrett jizborsa minn butu wara li l-intimati jew min minnhom jikkancellaw il-polza medika u li kieku ma kien ghall-kancellament illegali tal-istess polza kienu jigu mhallsa ai termini tal-imsemmija polza u dana jekk hemm bzonn bl-opera ta' periti nominandi.
4. Tordna ghaldaqstant lis-socjetà intimata thallas lill-esponenti l-ammont li jigi llikwidat ghall-fini tat-talba precedenti u ghall-istess ragunijiet hemm imsemmija.
5. Tordna fl-ahharnett illi s-socjetà intimata tirrintegra lill-esponenti fid-drittijiet kollha li huwa kellu in forza tal-polza medika msemmija u zzommu hekk integrat daqs li kieku l-imsemmija polza qatt ma giet ikkancellat u dana b'mod indefinitiv u sakemm l-esponenti jibqa' jottempora ruhu mal-obbligazzjonijiet minnu assunti bhala l-insured ai termini tal-kundizzjonijiet imsemmija fil-polza meta din infethet fis-sena 2007 u skond kull tibdil li seta' sar fl-imsemmija polza bl-accetazzjoni tar-rikorrenti tal-imsemmija polza.

Bl-ispejjez kontra s-socjetà intimata li minn issa ngunta ghas-subizzjoni u b'rizerva ghal kull azzjoni ohra spettanti lir-rikorrenti ghan-nuqqasijiet passati u futuri skond il-kaz.

Rat id-dokumenti annessi.

Rat ir-risposta ġuramentata tas-socjetajiet konvenuti li permezz tagħha eċċepew illi:

Fl-ewwel lok, is-socjetà assikuratrici Middlesea Insurance plc kienet intitolata u gustifikata, skond il-Ligi u skond l-istess polza, illi twaqqaf il-kopertura moghtija lill-attur taht il-polza tas-sahha mahruga minnha appuntu ghaliex l-istess attur kien ta informazzjoni skorretta u inkompleta lill-istess socjetà konvenuta fl-applikazzjoni tieghu ghall-hrug tal-polza mertu tal-kawza dwar fatti illi minn-natura taghhom huma tali li kieku s-socjetà konvenuta kienet taf bihom, ma kienitx taccetta li tassikurah jew kienet tvarja l-istess polza. Ghalhekk it-talbiet kollha ghandhom jigu michuda bl-ispejjez kontra l-attur.

Fit-tieni lok, u anke kieku stess – kontrarjament ghal dak affermat f'din ir-risposta – it-twaqqif tal-kopertura ma saritx validament dan it-twaqqif gie accettat mill-istess attur, illi minn dakinhar illi gie mgharraf bl-istess twaqqif ma hallasx il-premium ossija l-korrispettiv illi kienet tkun pagabbli minnu ghall-kopertura tieghu, ma offriex il-hlas u ma ddepozitax il-hlas. In-nuqqas ta' hlas, oltre l-effett tieghu illi jikkostitwixxi accettazzjoni, jaghmilha impossibbli illi l-kopertura tigi reintegrata daqs li kieku qatt ma giet imwaqqfa.

Il-polza ta' assikurazzjoni tas-sahha ma fihex elementi ta' investiment izda hija polza purament alaetorja. It-tigdid minn sena ghall-ohra tal-istess polza ma huwiex intitolament tal-assikurat, b'mod illi s-semplici hrug ta' tali polza ma jimportax l-obbligu ta' tigdid indefinit.

Una volta cancellata l-polza jew imwaqqfa l-kopertura taghha, tali kopertura ma tistax tigi reintegrata kif mitlub mill-attur fit-tieni u l-hames talbiet tieghu ghaliex il-ksur ta' xi obbligu kuntrattwali, kif allegat mill-istess attur, jaghti lok biss ghal riemdju ta' xi danni.

Semgħet ix-xhieda prodotti.

Rat in-noti ta' sottomissjonijiet tal-partijiet.

Semgħet it-trattazzjoni finali tal-partijiet.

Rat illi l-kawza tħalliet għas-sentenza.

Rat l-atti kollha tal-kawża.

Ikkunsidrat illi permezz ta' din l-azzjoni, l-attur qiegħed jattakka d-deċiżjoni tal-konvenuti li jwaqqfu l-kopertura ta' polza ta' assigurazzjoni tas-saħħa minħabba *non-disclosure of a material fact*. Konsegwentement, qiegħed jitlob lill-Qorti tiddikjara li l-polza in kwistjoni għadha in vigore, tillikwida l-ammonti li kien kostrett iħallas l-attur minn butu, tordna lill-konvenuta Laferla Insurance Agency Limited tħallas din is-somma hekk likwidata u tordna wkoll lill-konvenuta tqiegħed lill-attur fil-posizzjoni li kien fiha qabel ma ġiet ikkancellata l-polza in kwistjoni.

Da parti tagħhom, il-konvenuti jeċċepixxu li huma kienu ġustifikati jwaqqfu l-polza in kwantu li l-attur kien ta informazzjoni skorretta u inkompleta li min natura tagħha hija tali li kieku kienu jafu biha ma kinux jaċċettaw li jassigurawh jew kienu ivarjaw l-istess polza. Jeċċepixxu wkoll illi wara dakinhar li ġie mgħarraf bil-kancellament tal-polza, l-attur ma ħallasx aktar il-*premium* u lanqas iddepożita l-ħlas taħt l-awtorità tal-Qorti. Imbagħad, jeċċepixxu li l-assikurazzjoni tas-saħħa hija polza purament aleatorja u li t-tigdid minn sena għall-oħra mhuwiex xi dritt tal-assikurat. Finalment, jeċċepixxu li una volta tiġi mwaqqfa, il-kopertura ma tistax tiġi re-integrata kif qiegħed jitlob l-attur u semmai, ir-rimedju miftuħ għall-attur huwa kundanna għall-ħlas ta' danni.

Mill-provi prodotti jirriżulta li fl-2007 l-attur u martu kienu għamli rikjesta u ottjenew polza ta' assigurazzjoni tas-saħħa mingħand il-konvenuta Laferla Insurance Agency Limited.

Jirriżulta li meta l-attur mela l-*proposal form*, huwa naqas milli jsemmi li meta kien ġuvni ta' madwar ħmistax jew sittax-il sena, kien waqa' minn għoli u kiser l-għekiesi ta' siequ t-tnejn, li fl-1996 huwa kellu jagħmel intervent mediku sabiex titneħħa ċesta minn għaksa minnhom kif ukoll li fl-2006, jiġifieri sena biss qabel ma ssottometta l-imsemmija *proposal form*, huwa kien qiegħed ibati minn uġieħ fl-għaksa minħabba *sprain* tant illi ngħata *cortisone injection* fl-istess għaksa.

Jirriżulta li l-attur huwa bniedem attiv u l-ksur fl-għekiesi ta' siequ ma kienux hallew l-ebda impatt fuqu tant illi sikwit kien jipprattika sports ta' ċertu strapazz bħal ma huma *skiing, water skiing u mountain climbing* fost oħrajn. L-attur jagħmel użu wkoll mis-servizzi ta' *personal trainer*. Dan tal-aħħar xehed illi fiż-żmien illi ilu jaħdem mal-attur, jigiġifieri mill-2007, l-attur qatt ma lmentat miegħu dwar xi problema fl-għekiesi ta' siequ.

Fl-2010 l-attur marad bil-kanċer tal-kliwi. Huwa għażel li jmur l-Isvizzera sabiex jingħata trattament għal din il-marda u għal dan it-trattament hallas l-konvenuta.

Fl-2011 l-attur beda jhoss uġieħ fl-għaksa tal-lemin. Huwa ngħata *cortisone injection* oħra iżda din ma kienitx ta' għajjnuna. Għalhekk, il-kirurgu ortopediku Mr. Massimo Abela tah parir li jagħmel operazzjoni fl-għaksa u dan għaliex kellu bżonn *surgical fusion* tal-għadam minhabba l-artrite. L-attur xtaq *second opinion* u allura mar l-Isvizzera fejn ikkonfermaw dak li qallu Mr. Massimo Abela.

Meta l-attur avviċina lill-konvenuta sabiex jikseb il-konferma tagħha li kienet ser tkopri l-ispejjeż mediċi ta' dan l-intervent, sar magħruf illi l-attur kellu storja ta' incidenti u interventi mediċi fl-għekiesi ta' siequ li huwa ma kienx semma fil-*proposal form*.

Permezz ta' ittra datata 24 ta' Jannar 2013, Keith Laferla għannom tal-konvenuta, baġhat jinforma lill-attur li l-konvenuta kienet qiegħda tikkancella l-polza b'effett immedjat minhabba *non-disclosure of material facts* fuq il-*proposal form*. F'din l-ittra saret riferenza għas-segwenti klawsole li tagħmel parti mill-polza:

"We can cancel or amend the Policy and/or cover immediately if the Beneficiary

has provided us with false, wrong or incomplete answers to any information relating to an application for cover, this Policy or claim hereunder;

has failed to comply with the terms of the Policy."

Din il-Qorti tibda biex tosserva li kuntratt ta' assikurazzjoni huwa wieħed ta' *uberrima fides* (*utmost good faith*) li jorbot kemm lill-assikurat kif ukoll lis-soċjetà ta' assikurazzjoni. Dan il-prinċipju ġie riaffermat ripetutamente minn dawn il-Qrati li sostnew illi l-prinċipju ta' *uberrima fides*, ma japplikax biss għall-assikurat, iżda japplika ukoll għas-soċjetà assiguratrici.

In linea ta' prinċipju ġenerali, il-Qorti tirreferi għall-kawza Joseph Muscat vs Albert Formosa et noe, deċiż minn din il-Qorti diversament presjeduta fis-27 ta' Novembru 2008, fejn sar riassunt tal-ġurisprudenza dwar il-materja in eżami. Intqal hekk:

*"Illi l-prinċipji li jirregolaw l-kuntratt ta' assikurazzjoni gew ezaminati diversi drabi u kif inghad fis-sentenza "**Marco Tanti vs O.F.Gollcher & Sons Limited noe**" (P.A. (RCP) 30 ta' April 2002 - Cit. Nru 907/96/RCP):-*

*"the contract of insurance is the primary illustration of a class of contracts described as uberimae fidei that is, of the utmost good faith. As a result, the potential parties to it are bound to volunteer to each other before the contract is concluded information that is material"... .. The basis effect of this duty can be stated quite simply. An applicant for insurance is under a duty to disclose to the insurer, prior to the conclusion of the contract, but only up to this date, all material facts within his knowledge, which the latter does not or is deemed not to know. A failure to disclose, however innocent, entitles the insurer to avoid the contract ab initio, and upon avoidance it is deemed never to have existed. The insurer must avoid within a reasonable time of becoming aware of the non-disclosure. The duty arises whenever a fresh contract is concluded, and most importantly, this includes upon a renewal of any contract except that of life insurance." (**Birds' Modern Insurance Law** - pg 101 - 102). "**Dr. Gerald Montanaro Gauci vs Alex Agius Cesareo et**" (P.A. (RCP) 31 ta' Jannar 2002); "**Anthony Vassallo vs Alfred S. Azzopardi nomine**" (P.A. (NA) 21 ta' April 1999)".*

Illi mbaghad fis-sentenza "**Joseph Rizzo vs John Formosa noe**" (P.A. (TM) 3 ta' Ottubru 2002 - Cit. Nru: 640/93/TM) ukoll inghad li kuntratt ta' assikurazzjoni hu kuntratt uberimae fidei u dan il-principju hu accettat mill-awturi u giurisprudenza in materja. Il-Qorti kompliet tghid li:-

"Kuntratt t'assikurazzjoni huwa riskju ghal min johrog il-kopertura, u kwindi, hu mistenni li min jitlob assikurazzjoni jkun onest maghha u jaghtiha l-informazzjoni kollha materjali u rilevanti ghall-kaz. Hekk, fil-kawza "**Rozaes vs Bowen**", (1928) il-Qorti Ngliza osservat li:- "It has been for centuries in England the law in connection with insurance of all sorts, that as the underwriter knows nothing and the man who comes to him to ask him to ensure knows everything, it is the duty of the assured, the man who desires to have a policy, to make a full disclosure to the underwriters, without being asked, of all the material circumstances. ... That is expressed by saying that it is a contract of the utmost good faith". Fil-kawza "**Greenhill vs Federal Insurance Co Ltd**", (1927) rega' ntqal li:- "Now, insurance is a contract of the utmost good faith, and it is of the gravest importance to commerce that the position should be observed. The underwriter knows nothing of the particular circumstances of the voyage to be insured. The assured knows a great deal, and it is the duty of the assured to inform the underwriter of everything that he has not taken as knowing, so that the contract may be entered with an equal footing". Dan il-principju gie emfasizzat fl-**EEC Council Directive tal-1977**, ghalkemm, f'dik id-direttiva, gie suggerit li l-obbligu tal-assikurat huwa ezawrit meta jirrispondi onestament id-domandi li jkun hemm fil-polza, minghajr htiega li jzid aktar."

Illi dawn il-principji, kif inghad, huma anke accettati mill-Qrati taghna. Hekk, fil-kawza "**Camilleri noe vs Bartolo**", deciza minn din il-Qorti kif diversament presjeduta fit-22 ta' Marzu 1982, polza ta' assikurazzjoni giet invalidata meta rrizulta li l-assikurat ma kienx informa lill-kumpanija assikuratrici li kien ghamel claims ohra qabel ma avvicina l-assikurazzjoni. Gie ribadit il-principju li kull fatt materjali

ghandu jigi ndikat, u fatt materjali gie deskritt bhala "fatt ta' xorta tali li jinfluwenza d-decizjoni ta' assigurator prudenti meta jigi biex jara jekk ghandux jiehu r-riskju".

*Illi fil-kawza "**Degiorgio vs Agius**", deciza minn din il-Qorti fil-25 ta' Gunju, 1962 (Vol XLVI.II.656) intqal li "il-kuntratt ta' assikurazzjoni hu meqjus bhala wiehed tal-aqwa bona fede, u l-proponent ghandu jaghti risposta cara dwar dettalji li jigu mistoqsija lilu espressament fil-proposal forms; anzi hu generalment ritenut li l-proponent hu fid-dmir li jsemmi kull fatt li ragjonevolment ghandu jhoss li hu rilevanti ghall-assikuratur li jkun jaf, u dan anke' jekk ma jkunx mistoqsi".*

*Illi l-istess principju gie ribadit dan l-ahhar minn din l-istess Qorti fil-kawza "**Muscat vs Gasan Insurance Agency Limited**" deciza fit-2 ta' Marzu, 1998, u fil-kawza "**Parnis vs Fava**" deciza fis-26 ta' Ottubru, 2001 u "**Joseph Mamo vs Joseph Grech et noe**" (P.A. (TM) 3 ta' Ottubru 2002 - Cit.Nru : 108/93/TM).*

Illi hu wkoll stabbilit fil-gurisprudenza illi "il-proposal form hija parti ntegrali tal-polza ta' l-assigurazzjoni, u kwindi, dikjarazzjoni falza maghmula fil-formola hija qisha dikjarazzjoni falza fil-polza." (Vol.XXXVI.II.610).

*Illi fis-sentenza "**Raymond Borg vs Fogg Ltd nomine**" (P.A. (RCP) 30 ta' Ottubru 2003) saret riferenza ghall-kaz ta' "**Carter vs Boehm**" (1766 3 Burr 1905 at 1909) meta **Lord Mansfield** spjega li:-*

"Insurance is a contract upon speculation. The special facts, upon which the contingent chance is to be computed, lie mostly in the knowledge of the insured only: the underwriter trusts to his representation, and proceeds upon the confidence that he does not keep back any circumstance in his knowledge, to mislead the underwriter into a belief that the circumstance does not exist, and to induce him to estimate the risk as if it did not exist".

Illi l-Qorti kompliet:-

*"Illi rigward dak li huwa materjali għall-finijiet tal-hrug tal-polza, apparti li din il-Qorti thoss li ovvjament l-informazzjoni rikjesta fil-proposal form għandha titqies li hija dejjem materjali, stante l-importanza anke jekk soggettiva li l-istess assigurator ikun qed jagħti lil tali dettal jew domanda, għaliex altrimenti kieku ma jkunx inkludiha fl-istess proposal form, pero' oggettivament gie stabbilit li "a fact is material for the purposes of both non-disclosure and misrepresentation if it is one which would influence the judgment of a reasonable or prudent insurer in deciding whether or not to accept the risk or what premium to charge or possibly, whether to impose particular terms in the contracts such as exclusion or an excess". (**Birds' Modern Insurance Law** – pg.100 – **Law Commission Report No. 104** para.4.48). Gie affermat ukoll il-principju li l-kwistjoni dwar il-materjalita' hija kwistjoni ta' fatt (**Glicksman vs Lancashire and General Assurance Co. Ltd. (1927 A.C. 139)**).*

*Illi rigward ta' x'inhum meqjus materjali l-Onorabbli Qorti tal-Appell fis-sentenza "**Salvu Briffa vs Walter Camilleri noe**" (A.C. 9 ta' Frar 2001) qalet li gie ritenut li:-*

*"In general the wide ranging nature of this duty of disclosure, which has been prevailing in insurance contracts in England, has been the subject of severe academic criticism for a long time. This doctrine of duty of disclosure in insurance contracts, has been regarded as rigid, inflexible and out of date. The expression 'contracts uberimmae fidei' has been too frequently and almost indiscriminately used by insurers and judges as an excuse for ignoring insurance claims. Consequently, the insured's duty of disclosure of material facts becomes one of the most onerous burdens on the insured in insurance contracts" (**Semin Park – The Duty of Disclosure in Insurance Contract Law** (1996) p.68). Indubbjament pero' u minghajr ebda rizerva 'the fact that the proposer has suffered losses of cars on previous occasions has been*

held to be material.' (**Fire and Motor Insurance Ivamy** 3rd edition, (1978) p.203)."

Huwa paċifiku wkoll fil-ġurisprudenza ta' dawn il-Qrati u anke mill-awturi li *'an insured's accident history will often be of greatest importance to an insurer.'*

Applikati dawn il-principji għall-kawża tal-lum, jirriżulta mill-atti li fuq il-*proposal form* l-attur wieġeb fin-negattiv għas-segventi mistoqsijiet:

"Consulted a medical practitioner and been provided with prescriptions for any drugs or medication within the last two years?"

Consulted a specialist in the last two years in connection with an actual or suspected medical condition?"

Been admitted to hospital or to a nursing home in the last two years?"

Suffered from some form of disability, recurrent illness or injury?"

Are there any facts or circumstances not mentioned above which may influence our consideration of your proposal?"

Fit-termini u kundizzjonijiet intestati *Private Medical Insurance Policy* maħruġa mill-konvenuti hemm speċifikat li kundizzjoni medika tfisser *'any disease, illness or injury except those which we have specifically stated in the policy not to be covered.'*

L-aċċertament ta' fatti materjali hija vitali għal kull assikuratriċi. Huma grajjiet li jafhom biss l-assikurat u għalhekk huwa obligat jgħarraf lill-assikuratriċi bihom. Meta ffirmja l-*proposal form*, l-attur iddikjara wkoll illi huwa ma kien ħalla barra l-ebda fatt materjali. L-assigurat mhux biss obligat iwieġeb tajjeb għall-mistoqsijiet li jsirulu fuq il-*proposal form*, imma huwa obligat ukoll li jizvela kwalunkwe fatt ieħor li seta' kien materjali għall-assikuratriċi.

L-attur jikkontendi li d-dijanżosi ta' Mr. Massimo Abela kienet fis-sens illi l-uġiġh f'siequ kien riżultat ta' *osteoarthritis*, li hija forma ta' artrite. Fil-fatt, fiċ-ċertifikat mediku rilaxxat mill-istess kirurgu datat 22 ta' Frar 2013 a fol. 20 tal-proċess, hemm miktub li fl-opinjoni tiegħu, il-kundizzjoni tal-attur m'għandha x'taqsam xejn mal-ksur li sofra ċirka ħamsin sena qabel.

Madanakollu l-Qorti tinnota li fir-rapport maħruġ mill-isptar fl-Isvizzera fejn l-attur mar sabiex jikkonsulta mat-tobba dwar l-operazzjoni fl-għaksa li qallu li għandu bżonn Mr. Massimo Abela, hemm miktub li *'several operations have been performed on his right ankle over the years, this in order to correct the angle of his foot.'*

Dwar l-allegazzjoni tal-attur li huwa kien fil-fatt informa lil ċertu Pio Dalli, eks impjegat tal-konvenuta li quddiemu kien qiegħed jimla l-*proposal form*, li meta kien żagħżuġh kien kiser l-għekiesi ta' siequ, il-Qorti tqis illi kieku dan kien minnu, l-attur ma kienx jonqos milli jsemmi dan il-fatt fir-rikors ġuramentat tiegħu u lanqas meta xehed l-ewwel darba quddiem il-Qorti fl-udjenza tal-24 ta' Ġunju 2015. Il-Qorti tithasseb kif l-attur għamel din l-allegazzjoni biss wara li martu għamlet dikjarazzjoni f'dan is-sens fl-affidavit tagħha. Ladarba kien l-attur li għamel l-allegazzjoni li lil dan Pio Dalli kien qallu dwar l-imsemmi incident, kien jispetta lilu li jressaq lil din il-persuna bħala xhud, u mhux lill-konvenuta, kif donnu qiegħed jippretendi.

Iżda anke jekk għall-grazzja tal-argument il-Qorti kellha taċċetta l-verżjoni tal-attur li Pio Dalli kien qallu li mhemmx għalfejn isemmi li kien waqa' u kiser l-għekiesi ta' siequ meta kien żagħżuġh, jew li din l-informazzjoni ma kienitx materjali tenut kont taż-żmien twil li kien għadda, żgur li l-attur kellu l-obbligu jsemmi l-*cortisone injection* li ngħata fl-2006 u cioè sena biss qabel ma ssottometta l-*proposal form*, kif ukoll ir-raġuni għalfejn kellu bżonn dan it-trattament. Fil-fatt, jidher li kien proprju għaliex naqas milli jiżvela din l-informazzjoni li l-konvenuta ddeċidiet illi tikkanċella l-polza tal-attur abbażi ta' *non-disclosure of a material fact*. Ċertament illi dan l-episodju l-attur kien obligat isemmih almenu taht l-ewwel u tieni

mistoqsija tar-raba' sezzjoni tal-*proposal form* u cioè kellu jwieġeb fl-affermattiv għas-segwenti:

"Consulted a medical practitioner and been provided with prescriptions for any drugs or medication within the last two years?"

Consulted a specialist in the last two years in connection with an actual or suspected medical condition?"

Inoltre, kellu jagħti aktar dettalji dwar l-incident u t-trattament relattiv fejn gie mitlub jagħmel hekk fl-istess *proposal form*.

L-attur stess stqarr illi għamel xi żmien jaħdem bħala *underwriter* ma' Lloyds f'Londra u allura din il-Qorti aktar u aktar issibha diffiċli temmen il-verżjoni tiegħu li ġenwinament ħass li ma kienx hemm bżonn li jsemmi almenu l-incident li kellu ftit qabel ma ssottometta l-*proposal form* meta wegġa' siequ, liema incident wassal sabiex kellu bżonn *cortisone injection* għall-uġiġh.

Abbażi tal-provi prodotti, din il-Qorti mhijjex konvinta mill-verżjoni tal-attur li l-għaksa ma kienitx tagħtih problema qabel l-2007 u dan definittavment kien fatt materjali li kellha tkun tafu l-konvenuta. Il-fatt li l-*cortisone injection* ingħatat *on an outpatient basis* ma jfissirx illi l-attur ma kellux l-obbligu jinforma lill-konvenuta dwar dan it-trattament u l-istorja warajh.

Mhuwix rilevanti għall-każ li l-attur huwa bniedem attiv jew li l-ksur li sofra meta kien żgħir ma kellu l-ebda inpatt fuq ħajtu. Li huwa rilevanti hu li l-attur ħeba li kellu bżonn interventi mediċi tal-inqas f'għaksa waħda u dan sa sena biss qabel ma ssottometta l-*proposal form*, jiġifieri l-attur stess qiegħed jammetti li ftit qabel kellu incident ieħor fl-għaksa tant illi kellu bżonn *cortisone injection*.

Huwa irrelevanti wkoll li l-operazzjoni fl-għaksa li nstab li kellu bżonn l-attur fl-2012 kienet riżultat ta' l-artrite u ma kellha xejn x'taqsam mal-incidenti li kellu fil-passat għaliex il-fatt xorta waħda jibqa' li huwa naqas milli jsemmi informazzjoni li

kienet materjali fuq il-*proposal form*, u minhabba f'hekk, il-konvenuta kellha kull dritt tikkancella l-polza in kwistjoni kif ghamlet. Inoltre, huwa maghruf ukoll illi trawma f'gok twassal ghal artrite aktar bikrija minn normal.

Minkejja li mart l-attur tippretendi li sal-2011 żewgħa qatt ma lmenta minn ugiġħ fl-għaksa, din il-Qorti ssibha diffiċli sabiex temmen din l-asserzjoni meta jirrizulta mill-atti li fl-1996 l-attur kellu bżonn operazzjoni biex titneħħa ċeste u fl-2006 kellu bżonn *cortisone injection* għall-uġiġħ minhabba li wegġa' siequ. Il-Qorti tinnota wkoll li l-affidavit tal-*personal trainer* jirreferi għall-perjodu minn 2007 sa 2009 u allura mhux rilevanti għall-mertu tal-kawża tal-lum, fejn il-kwistjoni hija dwar l-incidenti u interventi mediċi li ma zvelax li kellu l-attur fis-snin qabel l-2007.

Il-Qorti tqis ukoll illi l-allegazzjoni tal-attur li l-polza giet kancellata sabiex il-konvenuta ma tibqax tħallas għat-trattament tal-kanċer jew għaliex kien qiegħed jagħmel aktar *claims* milli jħallas *premium* hija biss spekulazzjoni da parti tiegħu u mhux sostnuta mill-provi.

Lanqas ma huwa rilevanti x'kienet ser tagħmel il-konvenuta li kieku kienet taf bl-incident u trattament li kellu bżonn l-attur fl-għaksa. Il-Qorti tagħmel riferenza għal dak li qalet il-Qorti tal-Appell fil-każ ta' Salvatore Sammut vs Middle Sea Insurance plc tal-14 ta' Mejju 2004:

"Wara li stabbilit dan, l-ewwel Qorti ghamlet xi konsiderazzjoni dwar x'seta' sar jew x'seta' ma sarx mill-assikurazzjoni kieku kienet taf bil-claims precedenti (liema konsiderazzjonijiet huma bazati fuq mera spekulazzjoni.) U dik il-Qorti waslet biex tikkonkludi li "ma giex pruvat sodisfacentement li kieku l-konvenuti kienu jafu bil-claims li kellu l-attur, huma awtomatikament kienu ser jirrifjutaw il-proposal tiegħu." Din il-konkluzzjoni, apparti li hi rrelevanti, hija ukoll zbaljata billi hawn il-kwistjoni hija jekk l-attur kienx responsabbli ta' "non disclosure", fatt dan li rrizulta ampjament mill-provi, u liema fatt jaghti d-dritt lill-assikurazzjoni li ma tonorax l-obbligi assunti minnha bil-polza ta' assikurazzjoni. Isegwi li huwa rrelevanti jekk l-

assikurazzjoni kienet jew ma kinitx taccetta li tohrog il-polza u dan billi fl-ewwel ipotezi l-assikurazzjoni kienet tkun obbligata li thallas in kwantu tkun assumiet ir-riskju bil-konoxxenza tal-fatti kollha, u fit-tieni ipotezi din il-kawza qatt ma setgħet issir billi ma kienx jkun hemm polza mahruga mis-socjetà konvenuta.”

Finalment, il-Qorti tikkonsidra wkoll illi l-kuntratt ta' assikurazzjoni huwa wieħed bilaterali b'titolu oneruż. Bil-ħlas tal-*premium* da parti tal-assigurat, jiskattaw l-obbligi ta' indenniz għall-event futur dannuż da parti tal-assiguratriċi. Il-Qorti ma setgħet qatt timponi fuq il-konvenuta li tibqa' ġġedded polza ta' din ix-xorta għaliex tali tiġdid huwa fid-diskrezzjoni tal-assiguratriċi u mhux xi dritt li għandu l-attur kif donnu qiegħed jippretendi anke jekk x'aktarx il-polza kienet ser tibqa' tiġġedded minn sena għall-sena li kieku ma nqalax dan l-incident.

Għalhekk u għal dawn ir-ragunijiet, din il-Qorti qegħda taqta' u tiddeċiedi l-kawża billi tiċhad it-talbiet tal-attur.

L-ispejjez tal-kawża jithallsu mill-attur.

IMHALLEF

DEP/REG