

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. december 2023 blev i sag nr. 100421:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 20/9 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg fik skåret mine 2 finger i venstre hånd på havetraktor, og min forsikring dækker den ikke fordi jeg har ikke slukket traktor.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have min forsikring dækker min skade. Jeg betaler over 2.500 kr. om måned til min forsikring."

Selskabet har i brev af 20/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager kom til skade den 7. juni 2023, hvor han fik skåret yderstykket af 4. og 5. finger.

Klage anmeldte tilskadekomsten til GF Forsikring den 13. juni 2023.

I den telefoniske anmeldelse oplyser klager, at han slår græs med en havetraktor. Der sætter sig noget fast i 'klipperen'. Klager står af traktoren, da han vil fjerne det, som har sat sig fast.

Den 9. august 2023 ringede klager. Klager oplyste, at selve traktoren ikke kørte, da det skete. Men selve klipperen kørte, og han stak fingrene ned til og ind under for at fjerne det, der hang fast. Klager sendte efterfølgende billede af havetraktoren. Se bilag 1.

Det fremgår af skadestuejournalen den 7. juni 2023, at [mand i 30'erne], i dag kørt på en stor havetraktor og slog græs, skulle tjekke noget nede ved bladet og stak venstre hånd ind, den var stadig tændt og fik skåret yderstykket af 4. og 5. finger af. Se bilag 2.

Den 9. august 2023 afviste vi klager skade, da vi vurderede, at klagers handling var groft uagtsomt. Se bilag 8.

Den 10. august 2023 modtog vi klage over afgørelsen. Klager skrev, at Havetraktor var tændt men det kører ikke, og knive var tændt og jeg kommer ned at fjerne noget der holdt fast i kniv så havde jeg til skade med to fingre som jeg har sendt til jer billeder. Se bilag 3.

Den 16. august 2023 fastholdt vi afgørelsen. Se bilag 4.

Den 16. august 2023 skrev klager, at Og jeg gør det (...) ikke med viden, jeg har fjernet noget der holdt fast på kniven og lige pluslig fik jeg skade på min finger. Se bilag 5.

Den 21. august 2023 skrev klager, at han ønskede at klage over vores afgørelse. Se bilag 6.

Den 20. september 2023 fastholdt vi vores afgørelse. Se bilag 7.

Vores vurdering

Vi fastholder fortsat, at klager har handlet groft uagtsomt ved sin tilskadekomst den 7. juni 2023, og tilskadekomsten dermed er undtaget fra forsikringsdækning iht. forsikringsbetingelserne punkt 3.2 og Forsikringsaftaleloven § 18 stk. 2, da der var indlysende fare for personskaden.

Forsæt, grov uagtsomhed, beruselse m.m.

Uanset forsikredes sindstilstand eller tilregnelighed på ulykkestidspunktet, er forsikrede aldrig dækket i forbindelse med:

- forsætlige eller groft uagtsomme handlinger eller undladelser,

Vi har lagt vægt på, at havetraktoren var standset. Men selve klipperen kørte stadigvæk, da klager ønskede at fjerne det, som sad fast i klipperen. Klager stod af traktoren, og stak sin venstre hånd ind under afskærmningen til klipperen.

Vi har også lagt vægt på, at idet klager stak sin venstre hånd ind under afskærmningen på den tændte klipper, var klagers fingre i direkte kontakt med bladene på klipperen. Se bilag 1 a og b samt bilag 2.

Det ændrer ikke vores vurdering, at havetraktoren ikke kørte, da bladene kørte rundt, og af den grund var der en indlysende fare for personskade forbundet med at stikke sin hånd ind i den tændte klipper.

Det ændrer heller ikke vores vurdering, at klager ønskede at fjerne det som sad fast i klipperen, da klager stak sin venstre hånd ind i den tændte klipper, og derved indebar klagers adfærd en så indlysende fare for en personskade, at den må vurderes som grov uagtsom.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100421

På baggrund af ovenstående fastholder vi vores afvisning med henvisning til, at det var groft uagtsomt, at klageren tog fingrene op under skjoldet på maskinen, hvor de roterende blade var placeret, mens maskinen var tændt."

Klageren har i meddelelse af 24/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har stik min hånd ikke ind i klippe, jeg skal fjerne noget der holder fast i under klippen så trækker min hånd i klippe og fik jeg skadet på mine to fingre.

Jeg er uenig med GF afgørelse.

Jeg har mistet mine lille fingre og har skåret min ring fingre og kan ikke arbejde som ... fordi jeg har stadig ondt i min venstre hånd, jeg betale en kasse om måneder 2.950 kr. hver måned betale jeg til GF Forsikring.

Jeg har nu ingen arbejde grund min fingre.

Jeg vil meget gerne at i hjælpe mig med den sager

Det er ikke sjovt at man mister sin fingre."

Selskabet har i brev af 31/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har ikke yderligere bemærkninger."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journal fra akutmodtagelsen fremgår bl.a.:

"07.06.2023...

[Mand i 30'erne], i dag kørt på en stor havetraktor og slog græs, skulle tjekke noget nede ved bladet og stak venstre hånd ind, den var stadig tændt og fik skåret yderstykket af 4. og 5. finger af.

Objektivt:

4. finger:

Inspektion:

Læsion i yderstykket, ca. skåret over halvvejs nede, hænger ca. fast med 1 cm helt radielt.

Neglen sidder stadig fast i neglelejet.

...

Funktion:

Normal flektion og ekstension over alle led, normal sensibilitet over det hele på fingeren.

5. finger:

Inspektion:

Hele pulpa skåret af skråt forløbende ud til neglen. Neglen er helt intakt. Der ses lige antydning af knoglespids under neglen.

Røntgen:

Røntgen af venstre hånd viser 5. fingers distale phalanx har lige skåret det yderste stykke af og på 4. finger ses der en lille fraktur helt ude distalt i distale phalanx.

...

Starter med 5. finger:

Der er ikke noget der kan sys. Såret renses grundigt og knogle aftides ned til bløddelsdække. Neglen klippes lidt til, men holdes stadig lidt larg for at kunne holde på såret.

Afsluttes med Cuticerin og sugende forbindelse.

Ad 4. finger:

Hudflappen forsøges reponeret ind og fæstes med 5 sting, Nylon 4-0. Der sættes ikke flere suturer i hudlappen, da risiko for nekrose.

...

24.06.2023

...

Aktionsdiagnose

A DZ098 Kontrolundersøgelse efter anden behandling af anden tilstand

...

AKTUELT

Pt. er kendt med forløb i OKA grundet på 5. og 4. finger på venstre hånd. I går taget et bad og får våde fingre. Tager forbindelse af selv og lægger ny, og derefter opstår smerter.

Kommer til Skadestuen mhp. vurdering.

OBJEKTIVT

Pt. er afebril. Ikke alment påvirket.

Forbinding over 4. finger fjernes. Der er ingen tegn på infektion, rødme eller hævelse eller væske-sivning. Der er ingen behov for forbinding over 4. finger længere.

Forbinding over 5. finger fjernes. Der er pæn med delvis epitelisering på volare side af 5. finger."

Af hospitalsjournal fremgår bl.a.:

"20.05.2023

...

D.d. kommer pt. til sårkontrol. Pt. klager ikke over smerter, fraset lidt smerter sv.t. 5. finger. Ingen smerter sv.t. 4. finger. Pt. har ingen sivning fra 4. finger, men stadig sivning fra 5. finger.

...

4. finger: Der ses god heling sv.t. såret. Såret er tørt. Ingen blod eller væskeproduktion. Ingen rødme. Der ses hævelse sv.t. 4. finger over DIP- og PIP-led. Pt. har meget begrænset bevægelighed i DIP-leddet. Neurovaskulære forhold intakte.

5. finger: Sår sv.t. volare side, hvor der ses hudtab. Der ses tegn på granulation. Ingen fibrindannelse. Neurovaskulære forhold intakte. Pt. kan ikke bevæge DIP-leddet på 5. finger pga. hævelse og smerter. Bevægeligheden i 5. finger er bedre end i 4. finger.

...

20.06.2023

...

4. finger: Der ses god heling sv.t. såret. Såret er tørt. Ingen blod eller væskeproduktion. Ingen rødme. Der ses hævelse sv.t. 4. finger over DIP- og PIP-led. Pt. har meget begrænset bevægelighed i DIP-leddet. Neurovaskulære forhold intakte.

5. finger: Sår sv.t. volare side, hvor der ses hudtab. Der ses tegn på granulation. Ingen fibrindannelse. Neurovaskulære forhold intakte. Pt. kan ikke bevæge DIP-leddet på 5. finger pga. hævelse og smerter. Bevægeligheden i 5. finger er bedre end i 4. finger.

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

100421

27.06.2023

...

Ekstremiteter: Sv.t. 4. finger ses ingen tegn til infektion, rødme eller hævelse. Er helet meget fint. Sv.t. 5. finger ses heling med epitelisering. Ingen tegn til rødme, hævelse eller væskesivning. Rensning af sår."

Af selskabets brev af 9/8 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din anmeldelse af uheldet den 07.06.2023, hvor du er ved at slå græs på en havetraktor, noget sætter sig fast, du står af havetraktoren og vil fjerne det, herved kommer du til skade med to fingre.

Du har i telefonsamtalen d. 7/8-2023 oplyst at havetraktoren var ikke tændt men klingen kørte forsat da du stak fingrene derind.

I skadestuejournalen står der oplyst at du har haft et uheld med en tændt havetraktor.

Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes den sikredes groft uagtsomme handlinger.

Det er selskabets vurdering, at der har været en så indlysende fare for personskade, at skaden henhører under dækningsundtagelsen for groft uagtsomme handlinger. Vi kan derfor ikke anerkende din personskade/tandskade."

Af e-mail fra klageren af 10/8 2023 fremgår bl.a.:

"Havetraktor var tændt men det kører ikke, og knive var tændt og jeg kommer ned at fjerne noget der holdt fast i kniv så havde jeg til skade med to fingre som jeg har sendt til jer billeder. Og jeg har også oplyst til hospitalet og min advokat siger der ingen fejl på den sag jeg har oplyst alt korrekt."

Af e-mail fra selskabet af 16/8 2023 fremgår bl.a.:

"I vores vurdering er der lagt vægt på, at idet du vælger at stikke dine fingre ind til en tændt havetraktor hvor knivene forsat kører så er der tale om en indlysende fare for personskade. Som under forsikringsbetingelserne betegnes som grov uagtsomhed."

Af e-mail fra klageren af 16/8 2023 fremgår bl.a.:

"Og jeg gør det fucking ikke med viden, jeg har fjernet noget der holdt fast på kniven og ligepluslig fik jeg skade på min finger."

Af e-mail fra selskabet af 23/8 2023 fremgår bl.a.:

"Da du har klaget til GF Forsikrings Kvalitetsafdeling, har vi gennemgået din skade på ny.

Det fremgår af sagens oplysninger, at du er blevet påført skade på to fingre, da du ville fjerne det, som sat fast i klingen på en havetraktor. Du har oplyst, at selve havetraktoren ikke kørte, men

klipperen kørte. Du har også oplyst, at du stak fingrene ind under afskærmningen til klipperen for at fjerne det som sat fast i klingen, hvorfor klingen ramte dine fingre.

En sådan handling er forsikringsretlig at betegne grov uagtsom og ikke omfattet af forsikringen. Se forsikringsbetingelserne punkt 3.2."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3.1 Hvad dækker forsikringen

...

Ulykkestilfælde

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og personskaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen medicinsk set er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage og forklare skaden.

...

3.2 Hvad dækker forsikringen ikke

...

Forsæt, grov uagtsomhed, beruselse m.m.

Uanset forsikredes sindstilstand eller tilregnelighed på ulykkestidspunktet, er forsikrede aldrig dækket i forbindelse med:

- forsætlige eller groft uagtsomme handlinger eller undladelser,

...

I så fald mister forsikrede sin personlige ret til erstatning."

Nævnet har fået forelagt fotografier af havetraktoren

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han den 7/6 2023 slog græs med sin havetraktor, og at noget satte sig fast i "klipperen". Klageren fik skåret yderstykket af sin 4. og 5. finger af, da han ville fjerne det, som havde sat sig fast. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren har handlet groft uagtsomt. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at "jeg har stik min hånd ikke ind i klippe, jeg skal fjerne noget der holder fast i under klippen så trækker min hånd i klippe og fik jeg skadet på mine to fingre".

Ankenævnet for Forsikring

7.

100421

Selskabet har anført, at klageren anmeldte skaden telefonisk den 13/6 2023, hvor han oplyste, at "han slår græs med en havetraktor. Der sætter sig noget fast i 'klipperen'. Klager står af traktoren, da han vil fjerne det, som har sat sig fast". Klageren ringede igen den 9/8 2023, hvor han oplyste, at traktoren ikke kørte, da skaden skete, men at selve klipperen kørte. Han stak fingrene ned til og ind under for at fjerne det der hang fast, og hånden var i direkte kontakt med bladene på klipperen. Selskabet har anført, at det var groft uagtsomt, at klageren tog fingrene op under maskinens skjold, hvor de roterende blade var placeret, mens maskinen var tændt, og at klagerens fingre var i direkte kontakt med bladene på klipperen.

Af journal fra akutmodtagelsen af 7/6 2023 fremgår det, at klageren kørte "på en stor havetraktor og slog græs, skulle tjekke noget nede ved bladet og stak venstre hånd ind, den var stadig tændt og fik skåret yderstykket af 4. og 5. finger af".

Af e-mail fra klageren af 10/8 2023 fremgår det, at "Havetraktor var tændt men det kører ikke, og knive var tændt og jeg kommer ned at fjerne noget der holdt fast i kniv så havde jeg til skade med to fingre".

Af e-mail fra selskabet af 23/8 2023 fremgår det, at "Du har også oplyst, at du stak fingrene indunder afskærmningen til klipperen for at fjerne det som sat fast i klingen, hvorfor klingen ramte dine fingre".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2, at forsikringen ikke dækker forsætlige eller groft uagtsomme handlinger eller undladelser.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved grov uagtsomhed.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100421

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det må lægges til grund, at knivene på havetraktoren var tændt, og at klageren har forklaret, at han tog hånden ind under skjoldet, for at fjerne noget ved traktorens knivblade. En sådan handling indebærer en indlysende fare for den skete skade, hvorfor handlingen er groft uagtsom.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand