

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. april 2024 blev i sag nr. 100827:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 6/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Sender skadeanmeldelse til Alka, får afslag, jeg gør indsigelse, får endnu et afslag og anker til Fællesnævnte [fagforening]/Alka, får også der afslag.

Jeg mener stadig at det er et ulykkestilfælde jeg kommer til skade, selv om Alka siger det er sket ved dagligdagsgang. Endvidere giver de også årsagen på min OI skylden på mine brud. Jeg er aldrig blevet opkrævet en lægeerklæring af Alka, netop derfor valget jeg Alka som min forsikring.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En erstatning på mine men, efter faldet.

De har indtil videre altid ydet erstatning på mine varige men, efter andre fald."

Selskabet har den 21/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om, hvorvidt klager er berettiget til erstatning fra en kollektiv ulykkesforsikring tegnet i Alka Forsikring.

Klager anmeldte den 20. juni 2023 via Mit Alka, at hun var kommet til skade på bopælen den 27. maj 2023.

Klager forklarede, at hun havde taget den skinne af, hun gik med på højre ben og ville 'liste ind' i soveværelset, men klagers højre knæ knækkede sammen, hvorved hun faldt og pådrog sig tre brud på bækkenet og et brud på venstre håndled.

Klager oplyste desuden, at hun led af knogleskørhed eller muskelsvind.

Klager har i en tidligere anmeldelse oplyst, at hun led af medfødt OI. OI betyder osteogenese imperfecta, hvilket er en medfødt gendefekt, som medfører risiko for spontane frakturer. Alka Forsikring bad ved brev af 21. juni 2023 klager om at besvare nogle spørgsmål om hendes tilskadekomst, som klager besvarede ved mail af 23. juni 2023.

Klager forklarede, at hun lige før skaden skete havde gjort sig 'natklar' på badeværelset og taget sin skinne af højre ben, men da hun gik mod soveværelset knækkede hendes højre knæ sammen og hun faldt på badeværelsesgulvet.

Efter klagers mening var årsagen til skaden, at hendes knæ knækkede sammen.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 27. juni 2023, at skaden desværre ikke var dækket på ulykkesforsikringen, da skaden var sket ved almindelig gang, som med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.2.1 ikke er dækket på forsikringen.

Ved mail af 4. juli 2023 ankede klager over selskabets afgørelse, idet hun påpegede, at Alka Forsikring havde anerkendt tre tidligere anmeldte skader – bl.a. på højre knæ – som ulykkestilfælde.

Da disse skader efter klagers opfattelse også var sket ved almindelige dagligdags aktiviteter bad klager selskabet om at finde disse tre skader frem og gennemgå.

Alka Forsikring fastholdt ved brev af 7. juli 2023 den trufne afgørelse og gennemgik og uddybede de tidligere tre knæskader, hvoraf det fremgik, at der i alle tre tilfælde var tale om andet og mere end blot at gå.

Da klager fortsat ikke var enig i selskabets afgørelse indbragte klager sagen for Fællesnævnet, som ved afgørelse af 2. december 2022 fastholdt den af Alka Forsikring trufne afgørelse.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager er via sit medlemskab af [fagforening] omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring.

Forsikringen dækker med henvisning til betingelsernes afsnit + personskade, som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Af afsnit 5.2.1 fremgår det, at der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden for at opnå dækning.

Den sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav, der gøres gældende mod selskabet, og det påhviler således klager, at sandsynliggøre, at hendes gener er en direkte følge af et ulykkestilfælde.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.2.1. og 6.2.2. fremgår det, at skader som følge af almindelige dagligdagsbevægelser og skader som følge af nedslidning eller overbelastning ikke er dækket på forsikringen.

Alka Forsikring er enig i klagers opfattelse af, at årsagen til hun faldt var, at hendes knæ knækkede sammen.

Klager har forklaret, at hendes knæ knækkede sammen efter hun havde taget en støtteskinne af. Klager bar støtteskinnen på grund af tidligere ulykkestilfælde, hvor klager var kommet til skade med samme knæ (højre).

Det fremgår af de lægelige oplysninger, at klager den 3. juni 2019 havde brækket højre knæskal ved et fald. Skaden blev dengang anmeldt til selskabet, som den 27. oktober 2020 udbetalte erstatning for de varige følger svarende til en méngrad på 5 %.

Den 30. september 2019 gled klager på et trappetrin og brækkede højre ankel og forvred højre knæ. Denne skade blev også anmeldt til selskabet som den 12. februar 2021 udbetalte erstatning for varige følger svarende til en méngrad på 5 %.

Den 21. oktober 2022 skulle klager op ad et trappetrin og fik ikke hele foden på trinnet, hvorfor hendes knæ blev strakt bagud og klager brækkede højre knæskal igen.

Alka Forsikrings lægekonsulent har den 17. november 2023 udtalt, at den anmeldte hændelse (at knæet bliver strakt bagud) ikke er egnet til at medføre brud på knæskallen, og at bruddet må tilskrives andre årsager.

Alka Forsikring finder det overvejende sandsynligt, at klagers tidligere knæskader samt klagers bestående lidelse i form af osteogenesis imperfecta (medfødt knogleskørhed) har udløst den aktuelle ulykke samt været årsag til den følger.

Der er forud for ovennævnte skader på højre knæ anmeldt en lang række ekstremitetsskader (brud) på forsikringen for så vidt angår bl.a. ankler, fødder og lårben. Alka Forsikring meddelte på den baggrund med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 5.2, at der desværre ikke kunne udbetales erstatning i anledning af klagers tilskadekomst.

På tidspunktet for nærværende skades indtræden benyttede klager fortsat skinne på højre ben som følge af de tre tilskadekomster med højre knæ og årsagen til den aktuelle skade, hvor klager faldt var, at klagers højre knæ knækkede sammen.

Der var tale om almindelig gang, hvor klagers knæ knækkede sammen.

Klagers knæ knækkede med overvejende sandsynlighed sammen, på grund af den bestående skade i knæet i form af flere brud af knæskallen samt forvridning, hvor det seneste brud af knæskallen fortsat medførte brug af skinne. Klager faldt efter det oplyste, fordi hun havde taget denne skinne af.

Årsagen til klagers fald var således utvivlsomt den bestående skade i klagers højre knæ eller rettere de tre forud gående skader i højre knæ, som havde manifesteret sig i en varig invaliditet, hvor klager fortsat bar skinne som følge af den seneste skade, som var sket den 21. oktober 2022.

Af de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.1.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde der skyldes sygdom, hvilket vil sige, at hvis en bestående lidelse eller skade er årsag til, at der sker et ulykkestilfælde, vil følgerne af dette ulykkestilfælde ikke være dækket på forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

4.

100827

Alka Forsikring er af den overbevisning, at årsagen til klagers fald som udgangspunkt var den bestående skade/invaliditet i højre knæ sammen med klagers bestående lidelse osteogenesis imperfecta, hvorfor selskabet med henvisning til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.1.2 må fastholde, at klagers tilskadekomst ikke er dækket på ulykkesforsikringen."

Klageren har i brev af 16/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil godt vide hvornår ALKA har oprettet forsikringsbetingelse afsnit 6.1.2 Denne er aldrig blevet brugt i mine tidligere skader. f.eks. min skade 2013 (lårben og skulder) der skete skaden også ved almindelig hverdags gang.

Endvidere skriver ALKA meget om min OI. Alka har ALDRIG bedt om en lægeerklæring og Aldrig brugt min OI, som afslag på erstatning.

Jeg mener stadig at min nuværende skade opstod ved et ulykkestilfælde. Skade kunne også være sket, når jeg stod ud af min seng, uden skinne. Havde det så også været almindelig hverdags gang, selvom jeg slet ikke havde taget ET skridt?"

Selskabet har i brev af 31/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"På klagers opfordring kan vi oplyse, at forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1.2, som gengivet i de forsikringsbetingelserne der trådte i kraft den 1. december 2020, var enslydende formuleret i de forsikringsbetingelser der trådte i kraft i august 2014.

Bestemmelsen om, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, der er udløst af sygdom har altid været gældende.

I den aktuelle sag er der tale om, at klagers knæ knækkede sammen på grund af den forud bestående lidelse i knæet, som dermed var årsagen til at klager faldt.

Klagers fald er på den baggrund udløst af sygdom og følgerne er dermed ikke dækket på ulykkesforsikringen.

For god ordens skyld skal vi bemærke, at der for så vidt angår de tidligere anmeldte skader – efter oplysningerne i anmeldelserne – ikke var tale om skader sket alene ved almindelig gang, men i hver skade var oplyst andre omstændigheder.

Alka Forsikring må i det hele fastholde den stillingtagen til sagen som fremgår af vores brev af 21. december 2023 til Ankenævnet for Forsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af skadeanmeldelse af 21/6 2023 fremgår bl.a.:

"**Hvornår skete det?** 27-05-2023

...

Hvordan er det sket? Ved et fald

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

100827

Ok, kan du fortælle mig lidt mere om, hvordan skaden er sket? Har taget min skinne af på højre ben. (Har brugt denne siden skade i oktober 2022, se tidligere skadeanmelde lse hos Alka). Vil liste til soveværelse, men højre knæ knækker sammen og jeg falder på badegulvet. jeg på drager 3 brud i bækkenet, og brud på venstre Håndled. Operation af håndled den 29.5.2023

...

Hvilke skader har du fået efter uheldet? 3 brud i bækkenet, brud på venstre håndled

Hvor blev du tilset første gang efter skaden skete? På skadestuen

...

Hvornår var du der? ca 00.00 28.5.2023

Har du været til andre behandlinger efterfølgende? Ja

Hvor og hvornår blev du behandlet, og hvilken slags behandling fik du? Genoptræning i eget hjem

Har du tidligere fået behandling på samme legemsdel? Nej

...

Har du en af følgende kroniske lidelser? Ja, jeg har knogleskørhed eller muskelsvind."

Af brev af 21/6 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Da vi på baggrund af sagens akter er i tvivl om, hvordan skaden er opstået, beder vi dig venligst svare skriftligt – gerne via e-mail – på følgende:

1. Hvad foretog du dig lige før skaden skete?
2. Beskriv så udførligt og detaljeret som muligt, hvad der skete.
3. Hvad var efter din mening årsagen til at skaden skete?
4. Skete der noget usædvanligt, uventet eller tilfældigt i forbindelse med skaden?
5. Har du eventuelt yderligere bemærkninger til skaden?"

Af brev af 23/6 2023 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Svar på spørgsmål, af brev den 21. juni 2023

1. Havde gjort mig natklar på badeværelse, samt taget min skinne af højre ben.
2. Jeg gik mod soveværelset, da mit højre knæ knækkede sammen, og jeg faldt på badeværelset gulvet.
3. Mit knæ knækker sammen.
4. Se svar i nr. 3
5. Jeg har gået uden skinne, når jeg går i bad. Den omtalte dag, var uheldet ude, og knæet knækkede sammen."

Af selskabets afgørelse af 27/6 2023 fremgår bl.a.:

Afgørelse

På baggrund af dine oplysninger må vi desværre meddele, at skaden ikke er dækket af ulykkesforsikringen.

Begrundelse

Det fremgår af dine oplysninger, at du forinden skaden havde taget en skinne af dit højre ben, som du i forbindelse med en anden skade bruger som hjælpemiddel.

Du oplyser at du skulle gå fra badeværelset ind mod soveværelset idet dit højre knæ knækker sammen under dig og du falder og får brud i dit bækken og brud på venstre håndled.

Forsikringen dækker ikke skader der opstår ved dagligdagsbevægelser

Jævnfør forsikringsbetingelsernes punkt 5.1 dækker forsikringen personskader som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade

Almindelige dagligdags bevægelser, såsom at bukke sig, rejse sig, **gå**, sætte sig ned eller række ud efter noget er ikke dækket af forsikringen jævnfør forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.1.

I spørgeskemaet til Alka d. 23.06.23 oplyser du at dit højre knæ knækker sammen under dig idet du går fra dit badeværelse til dit soveværelse.

At dit knæ giver op under helt normalt gang, og at det derefter resulterer i et fald, betragtes som en skade sket under dagligdagsbevægelsen **at gå**, hvilket er direkte undtaget af forsikringsbetingelserne.

Vi anerkender derfor ikke, at du har været udsat for et dækningsberettiget ulykkestilfælde, og må i den forbindelse afvise dit krav mod ulykkesforsikringen."

Af afgørelse af 10/11 2023 fra Alka's Fællesnævn fremgår bl.a.:

"AFGØRELSE

Fællesnævnet har gennemgået sagen i forhold til forsikringsbetingelserne sammenholdt med praksis og finder med henvisning til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.1.2, at din skade ikke er dækket på forsikringen.

BEGGRUNDELSE

Du anmeldte den 20. juni 2023 via Mit Alka, at du var kommet til skade på bopælen den 27. maj 2023.

Du forklarede, at du havde taget den skinne af, du gik med på højre ben og ville 'liste ind' i soveværelset, men dit højre knæ knækkede sammen og du faldt og pådrog dig tre brud på bækkenet og et brud på venstre håndled.

Du oplyste desuden, at du led af knogleskørhed eller muskelsvind.

Du har ved anmeldelsen af en tidligere skade oplyst, at du lider af medfødt OI. OI betyder osteogenese imperfecta, hvilket er en medfødt gendefekt, som medfører risiko for spontane frakturer.

Alka Forsikring bad dig ved brev af 21. juni 2023 om at besvare nogle spørgsmål om din tilskadekomst.

Ved mail af 23. juni 2023 oplyste du, at du lige før skaden skete havde gjort dig natklar på badeværelset og taget din skinne af højre ben

Da du gik mod soveværelset knækkede dit højre knæ sammen og du faldt på badeværelsesgulvet. Efter din mening var årsagen til skaden, at dit knæ knækkede sammen.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 27. juni 2023, at din skade desværre ikke var dækket på ulykkesforsikringen, da skaden var sket ved almindelig gang, som med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.2.1 ikke er dækket på forsikringen.

Ved mail af 4. juli 2023 ankede du over selskabets afgørelse, idet du påpegede, at Alka Forsikring havde anerkendt tre tidligere anmeldte skader – bl.a. på dit højre knæ – som ulykkestilfælde, idet disse skader efter din opfattelse også var sket ved almindelig dagligdags aktiviteter.

Alka Forsikring fastholdt ved brev af 7. juli 2023 den trufne afgørelse og gennemgik og uddybede de tidligere tre knæskader, hvoraf det dog fremgår at der i alle tre tilfælde var tale om andet og mere end blot at gå.

Fællesnævnet har modtaget din mail af 18. juli 2023, hvor du meddeler, at du ikke er enig i selskabets afgørelse af din sag. Du var fortsat af den opfattelse, at der var tale om et ulykkestilfælde, som de øvrige skader du havde pådraget dig.

Du er i kraft af dit medlemskab af [fagforening] omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring.

Forsikringen dækker med henvisning til betingelsernes afsnit 5.1.1. personskaade, som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskaade.

Af afsnit 5.2.1 fremgår det, at der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden for at opnå dækning.

Den sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav, der gøres gældende mod selskabet, og det påhviler således dig, at sandsynliggøre, at dine gener er en direkte følge af et ulykkestilfælde.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.2.1. og 6.2.2. fremgår det, at skader som følge af almindelige dagligdagsbevægelser og skader som følge af nedslidning eller overbelastning ikke er dækket på forsikringen.

Fællesnævnet er af den opfattelse, at årsagen til dit fald var, at dit knæ knækkede sammen.

Fællesnævnet er af den opfattelse, at dit knæ knækkede sammen, fordi du havde taget den støtteskinne af, som du gik med på grund af de tidligere ulykkestilfælde, hvor du var kommet til skade med dit højre knæ.

Det fremgår, at du den 3. juni 2019 brækkede din højre knæskal ved et fald. Alka Forsikring har udbetalt erstatning.

Den 30. september 2019 gled du på et trappetrin og brækkede højre ankel og forvred højre knæ. Alka Forsikring har udbetalt erstatning.

Den 21. oktober 2022 skulle du op ad et trappetrin og fik ikke hele foden på trinnet og dit knæ blev strakt bagud og du brækkede højre knæskal igen. Sagen er i skrivende stund forelagt Alka Forsikrings lægekonsulent.

På skadetidspunktet benyttede du fortsat skinne på højre ben som følge af de tre knæskader og årsagen til den aktuelle skade var, at dit højre knæ knækkede sammen, da du havde taget skinnen af.

Årsagen til dit fald var således utvivlsomt den bestående skade i dit højre knæ.

Af de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.1.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde der skyldes sygdom, hvilket vil sige, at hvis en bestående lidelse eller skade er årsagen til, at der sker et ulykkestilfælde, vil følgerne af dette ulykkestilfælde ikke være dækket på forsikringen.

Fællesnævnet må på den baggrund give Alka Forsikring medhold i, at din skade ikke er dækket på ulykkesforsikringen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5. Forsikringen dækker

5.1 Personskader som følge af:

5.1.1 Ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

...

5.2 Årsagssammenhæng

5.2.1 For at opnå dækning i henhold til punkterne 5.1.1, 5.1.2 og 5.1.3 skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

5.2.2 Når vi vurderer, om der er årsagssammenhæng, lægger vi blandt andet vægt på:

- om hændelsen ud fra en lægefaglig vurdering er egnet til at forårsage personskaden. Det vil sige, om hændelsen i sig selv kan forårsage/forklare de gener og symptomer, som du måtte have, og
- hvor lang tid der går, fra hændelsen sker, til du mærker de første symptomer

6. Forsikringen dækker ikke

6.1 Sygdom og forudbestående lidelse

6.1.1 Al sygdom, også sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde.

6.1.2 Ulykkestilfælde, der skyldes sygdom.

6.1.3 Forværring af et varigt men, der skyldes en sygdom eller andre forudbestående lidelser. Det gælder også, selvom du ikke har kendt til eller mærket noget til sygdommen/lidelsen før ulykkestilfældet.

...

6.2 Dagligdags bevægelser, nedslidning og overbelastning

6.2.1 Skade på kroppen som følge af normale dagligdags bevægelser, for eksempel at bukke sig, rejse sig, gå, sætte sig ned eller række ud efter.

6.2.2 Skader som følge af nedslidning eller overbelastning."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hun faldt den 27/5 2023 og brækkede bækkenet og venstre håndled. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og at klagerens fald skyldes sygdom. Klageren ønsker erstatning for varigt mén.

Klageren har anført, at hun har været udsat for et ulykkestilfælde, og at der ikke er tale om en dagligdagsbevægelse. Klageren har anført, at selskabet mener, at årsagen til skaderne er forudbestående lidelse, og at selskabet aldrig har krævet en lægeerklæring eller givet afslag på grund af forudbestående lidelse før. Klageren har anført, at forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.2 aldrig er blevet brugt ved tidligere skader, selvom disse også skete ved almindelig hverdagsgang.

Selskabet har anført, at klagerens knæ med overvejende sandsynlighed knækkede sammen på grund af forudbestående lidelse i form af osteogenesis imperfecta og bestående skader i knæet efter tidligere tilskadekomster i form af bl.a. flere brud af knæskallen samt forvridning, hvor det seneste brud af knæskallen fortsat medførte brug af skinne. Selskabet har anført, at der var tale om almindelig gang, hvor klagerens knæ knækkede sammen. Selskabet har anført, at det undtager dækning for ulykkestilfælde, der er udløst af sygdom. Selskabet har anført, at de tidligere anmeldte skader ikke alene var sket ved almindelig gang, og at der i hver skade var oplyst andre omstændigheder.

Om de tidligere tilskadekomster har selskabet over for nævnet bl.a. anført: "Det fremgår af de lægelige oplysninger, at klager den 3. juni 2019 havde brækket højre knæskal ved et fald. Skaden blev dengang anmeldt til selskabet, som den 27. oktober 2020 udbetalte erstatning for de varige følger svarende til en méngrad på 5 %. Den 30. september 2019 gled klager på et trappe-trin og brækkede højre ankel og forvred højre knæ. Denne skade blev også anmeldt til selskabet som den 12. februar 2021 udbetalte erstatning for varige følger svarende til en méngrad på 5 %. Den 21. oktober 2022 skulle klager op ad et trappetrin og fik ikke hele foden på trinnet,

Ankenævnet for Forsikring

10.

100827

hvorfor hendes knæ blev strakt bagud og klager brækkede højre knæskal igen. Alka Forsikrings lægekonsulent har den 17. november 2023 udtalt, at den anmeldte hændelse (at knæet bliver strakt bagud) ikke er egnet til at medføre brud på knæskallen, og at bruddet må tilskrives andre årsager. Alka Forsikring finder det overvejende sandsynligt, at klagers tidligere knæskader samt klagers bestående lidelse i form af osteogenesis imperfecta (medfødt knogleskørhed) har udløst den aktuelle ulykke samt været årsag til den følger."

Det fremgår af skadeanmeldelse af 21/6 2023, at klageren havde "taget min skinne af på højre ben. ... Vil liste til soveværelse, men højre knæ knækker sammen og jeg falder på badegulvet. jeg på drager 3 brud i bækkenet, og brud på venstre Håndled. ... Har du en af følgende kroniske lidelser? Ja, jeg har knogleskørhed eller muskelsvind".

Klageren oplyste i brev af 23/6 2023 til selskabet, at hun "gik mod soveværelset, da mit højre knæ knækkede sammen, og jeg faldt på badeværelset gulvet".

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 6.1.2 fremgår det, at ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, ikke er omfattet af forsikringsdækningen. Af forsikringsbetingelserne punkt 6.2.1 fremgår det, at forsikringen undtager dækning for skade på kroppen som følge af normale dagligdags bevægelser, for eksempel at bukke sig, rejse sig, gå, sætte sig ned eller række ud efter.

Nævnet bemærker indledningsvist, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klageren kom til skade, da hun den 27/5 2023 faldt og brækkede bækkenet og venstre håndled. Nævnet finder, at tilskadekomst, der skyldes et fald, er at anse som en ulykke i forsikringsbetingelsernes forstand. Spørgsmålet er herefter, om selskabet har bevist, at ulykken er omfattet af en af forsikringens dækningsundtagelser.

Ankenævnet for Forsikring

11.

100827

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har bevist, at klagerens tilskadekomst er omfattet af forsikringens undtagelse i pkt. 6.1.2, hvorefter ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, ikke er omfattet af forsikringsdækningen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på klagerens anmeldelse af 21/6 2023, hvoraf det fremgår, at klageren "Vil liste til soveværelse, men højre knæ knækker sammen og jeg falder på badegulvet".

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren lider af osteogenesis imperfecta (medfødt knogleskørhed), at hun tidligere har anmeldt en række skader på højre knæ, og at hun på skadetidspunktet gik med en støtteskinne på højre ben, som hun havde taget af umiddelbart før, hendes knæ knækkede sammen.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck