

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. november 2024 blev i sag nr. 101908:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alka Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 30/6 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg skal skære en MDF plade med en Dewalt akku rundsav. Jeg holder nedenunder pladen med min venstre hånd, da jeg ved et uheld kommer til at save i min pege-lange-ringefinger og lillefinger. Myster 2 led af min venstre pegefingerr, samt nerver er blevet kappet i ringefinger.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Accept af min skade, samt erstatning for méngrad."

Selskabet har den 27/8 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om, hvorvidt klagers handlemåde kan betegnes som groft uagtsom i forsikringsmæssig forstand.

Klager anmeldte den 7. maj 2024 via Mit Alka, at han var kommet til skade den 6. maj 2024. Klager oplyste, at han var [teknisk uddannelse], men at skaden var sket i hans fritid.

Klager forklarede, at han havde brugt en rundsav og havde savet sig i lillefinger, ringfinger, langfinger og pegefingerr på venstre hånd og at de to yderste led på pegefingerr var blevet amputeret.

Alka Forsikring bad ved brev af 8. maj 2024 klager om at besvare nogle spørgsmål om skadens opståen.

Klager besvarede selskabets spørgsmål ved mail af 8. maj 2024. Klager oplyste, at han skulle i gang med at skære en MDF plade til og var i gang med at skære den med en rundsav.

Han holdt i den forbindelse fast under pladen, da den ikke skulle knække. Hans fingre var således placeret under pladen, hvor de desværre var fejlplaceret. Efter klagers mening var årsagen til skaden, at hans fingre var fejlplaceret under pladen.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 14. maj 2024, at skaden desværre ikke var dækket på ulykkesforsikringen, da skaden efter selskabets mening var forvoldt ved grov uagtsomhed.

Klager ankede ved mail af 15. maj 2024 over afgørelsen, idet han bemærkede, at han ikke havde skåret sig i fingrene med vilje.

Klager spurgte i den forbindelse om det betød, at selskabet, hvis man stak fingrene i en græsslåmaskine, mens den kørte, så heller ikke ville anerkende skaden.

Alka Forsikring genoptog behandlingen af skaden og bad ved brev af 23. maj 2024 klager om dels at oplyse mærke og model på saven dels vedlægge billeder der viste maskinen og hvordan klagers hånd/fingre var placeret, da skaden skete.

Klager indsendte de ønskede oplysninger, herunder fotos af håndteringen af pladen under savning og Alka Forsikring gennemgik oplysningerne.

Alka Forsikring fastholdt ved brev af 20. juni 2024 den meddelte afgørelse, da det af det medsendte billede fremgik, at klager havde holdt sin arm og fingre inde under pladen samtidig med, at han skar i retning mod fingrene med rundsaven, hvorfor klagers handlemåde havde indebåret en indlysende fare for den skete skade.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager har siden 1. december 2019 været omfattet af en kollektiv fritidsulykkesforsikring via sit medlemskab af ...

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

Af afsnit 6.6.1. fremgår det, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde man har fremkaldt ved

- grov uagtsomhed
- forsæt
- selvforskyldt påvirkning af alkohol, narkotika, medicin eller andre rusmidler og giftstoffer
- deltagelse i slagsmål eller håndgemæng
- deltagelse i strafbare handlinger

Grov uagtsomhed i forsikringsmæssig forstand betyder ikke, at man har forvoldt skaden med vilje, men at den handling eller undladelse, der har medført skaden har indebåret en indlysende fare for netop en skade som den skete.

Som det fremgår af det indsendte foto holdt klager sin arm og sine fingre under pladen, han var ved at skære.

Klager kunne ikke se sine fingre, men skar med rundsaven i retning mod sine fingre, hvorved han beskadigede fire fingre.

Klagers handlemåde - det at holde fingrene, hvor han ikke kunne se dem og samtidig skære i retning af fingrene med rundsaven - indebærer efter selskabets opfattelse en indlysende risiko for at skære sig i fingrene.

Alka Forsikring må på baggrund af de foreliggende oplysninger om ulykkens indtræden og årsag fastholde, at selskabet ikke kan udbetale erstatning for klagers tilskadekomst, da klager har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved grov uagtsomhed.

Afslutningsvis skal det bemærkes, at det at stikke fingrene i en græsslåmaskine med motoren tændt, som udgangspunkt også vil blive vurderet som en groft uagtksom handling, da det i sagens natur også indebærer en indlysende fare for at komme til skade med fingrene."

Klageren har i mail af 20/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Forstår stadig ikke at man ikke vil dække min skade. Vil gerne endnu engang pointere at jeg ikke har gjort det med vilje. Derfor kan jeg ikke give Alka Forsikring ret i at jeg har handlet groft uagtsomt. I det daglige er jeg en meget aktiv mand i sin bedste alder, med et arbejde hvor man helst skal bruge alle sine lemmer.

Vil samtidig igen nævne, at hvis man pålægger dette til at være groft uagtsomt, så kan man næsten ikke forsikre sig ved Alka. Vi som mennesker handler nogen gange ikke efter hensigten, dog er det de absolut færreste som ønsker dette, som er hændt mig."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget fotos fremlagt af klageren, der viser hvordan han havde placeret sine fingre i den konkrete arbejdssituation, hvor skaden indtraf. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Selskabet har i brev af 8/5 2024 anmodet klageren om at besvare følgende spørgsmål:

- "1. Hvad foretog du dig lige før skaden skete?
2. Beskriv så 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. Hvilken maskine benyttede du, da skaden skete?
Oplys mærke og model på maskinen.
6. Hvor længe har du haft/anvendt pågældende maskine?
7. Hvad var årsagen til, at du kom så tæt på klingen, at du fingrene ramte klingen?
8. Hvor havde du fingrene placeret, da skaden skete?
Vedlæg gerne et billede, der viser maskinen og hvordan din hånd/fingre

med mere var placeret, da skaden skete.

9. Brugte du sikkerhedsudstyr i forbindelse med håndtering af maskinen?

10. Virkede sikkerheds- og beskyttelsesudstyr på maskinen efter hensigten?

11. Var eventuelle fejl eller mangler på maskinen årsag til skaden?

12. Findes der sikkerhedsforskrifter for brug af maskinen?

13. Blev sikkerhedsforskrifterne overholdt?

Hvis nej – hvorfor ikke?

14. Brugte du udstyret/maskinen korrekt i forhold til sikkerhedsforskrifterne og brugsvejledninger?

15. Har du yderligere bemærkninger til skaden?"

Af klagerens udaterede svar på spørgsmålene fremgår bl.a.:

"1) Skulle i gang med at skære en MDF-plade til

2) Var i gang med at skære en MDF-plade til med en rundsav. Holder fast under pladen da den ikke skal knække af når jeg saver den af. Her er fingrene placeret nedenunder, hvor de desværre er fejlplaceret.

3) Min hånd / fingre var fejlplaceret under pladen.

4) Ja, det var uventet at fingrene blev skadet.

5) En Dewalt batteri rundsav

6) Rimelig ny

7) Mine fingre var fejlplaceret under pladen, så rundsaven kørte i dem.

8) Fingrene var placeret under en MDF-plade, da jeg skulle skære den til med rundsaven. (der er ikke taget billede, da et stadig er alt for tæt på)

9) Hørevern, briller.

10) Ja, maskinen stoppede med det samme da jeg gav slip på startknappen.

11) Nej, da den er næsten ny.

12) Der har været en brugsanvisning

13) Ja, brugsanvisningen er blevet fulgt.

14) Ja.

15) Nej."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6. Forsikringen dækker ikke:

...

6.6 Grov uagtsomhed, forsæt, alkohol og slagsmål

6.6.1 Ulykkestilfælde, du har fremkaldt ved

- grov uagtsomhed,
- forsæt (med vilje - herunder selvmordsforsøg),
- selvforskyldt påvirkning af alkohol, narkotika, medicin eller andre rusmidler og giftstoffer,
- deltagelse i slagsmål eller håndgemæng,
- deltagelse i strafbare handlinger.

Det gælder uanset, hvordan din sindstilstand eller tilregnelighed var ved fremkaldelsen af ulykkestilfældet."

Ankenævnet for Forsikring

5.

101908

Nævnet udtaler:

Klageren kom til skade med sin fingre den 6/5 2024. Han havde brugt en rundsav og havde savet sig i lillefinger, ringfinger, langfinger og pegefinger på venstre hånd. De to yderste led på pegefingern er blevet amputeret.

Klageren har oplyst, at han savede i en MDF-plade med rundsaven. I den forbindelse holdt han med venstre hånd fast under pladen, for at den ikke skulle knække. Hans fingre var således anbragt under pladen, hvor de desværre var fejlplacerede, så de kom ind i rundsavens klinge. Klageren har anført, at han ikke gjorde det med vilje, at det ikke var groft uagtsomt, og at det er sådanne skader, en ulykkesforsikring bør dække.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens handlemåde kan betegnes som groft uagtsom i forsikringsmæssig forstand, da denne indebærer en indlysende fare for den indtrufne skade. Selskabet har henvist til fotos fremlagt af klageren, hvor det vises, hvordan han holdt sin arm og fingre inde under pladen samtidig med, at han skar i retning mod fingrene med rundsaven. Selskabet har herved anført, "Klager kunne ikke se sine fingre, men skar med rundsaven i retning mod sine fingre, hvorved han beskadigede fire fingre. Klagers handlemåde - det at holde fingrene, hvor han ikke kunne se dem og samtidig skære i retning af fingrene med rundsaven - indebærer efter selskabets opfattelse en indlysende risiko for at skære sig i fingrene".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens adfærd har indebåret en så indlysende fare for den indtrådte personskade, at klagerens adfærd må betegnes som groft uagtsom. Idet forsikringen ikke dækker følger af et ulykkestilfælde – hvis klageren har udvist grov uagtsomhed – kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

101908

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ved at placere venstre hånd under MDF-pladen i området, hvor han skulle save med motorsaven, burde have indset, at hans adfærd kunne være forbundet med betydelig risiko for den personskaade, som skete.

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