615/01

Den 19. marts 2001 blev i sag nr. 53.787:

xxxx xxxxxxx xxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i If Skadeforsikring, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har i skrivelse af 18/8 2000 til nævnet anført: "Sagen omhandler en fritids-ulykkesforsikring. Som tilvalgsdækning er ønsket sportsdækning. Sportsdækningen er beskrevet i forsikringsbetingelserne punkt 6.2.5 - 6.2.5.2. Skaden er afvist, da der ikke er tale om ulykkestilfælde set ud fra forsikringens bestemmelser. Skaden er opstået under fodboldtræning, ..(klageren) og en modspiller går efter den samme bold. ..(Klageren) kom skævt ind i en tackling, hvorved menisken blev beskadiget. Da hændelsesforløbet ikke er beskrevet fyldestgørende for en vurdering af skaden, fremsendte vi den 05.01.2000 et spørgeskema til ..(klageren). Af spørgeskemaet der modtages umiddelbart herefter fremgår følgende:

- Til spørgsmålet: Hvad var efter Deres mening årsag til skaden? ..(Klageren) besvarede dette med, at han havde fuld kontrol over balancen, men spændte ikke musklen omkring venstre knæ, hvorved der opstod et skævt vrid.
- Til spørgsmålet: Var der andre personer indblandet i, eller direkte skyld i skaden? ..(Klageren) besvarede dette med, at der skal to til en tackling i fodbold.

Den 18.01.2000 fremsender vi brev med oplysning om, at der ikke er tale om et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig, af forsikredes vilje uafhængig, pludselig og udefrakommende indvirkning på legemet med en påviselig beskadigelse af dette til følge, se forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.2 på side 3. Den

14.03.2000 fremsendes brev fra ..(klageren). Hændelsesforløbet beskrevet i brevet som følger: *Under boldspil til træning (fodbold) løber jeg hen mod bolden for at få fat i den. En modspiller gør det samme. Da jeg - i fuld balance - rammer bolden, rammer modspilleren bolden samtidig i en tackling, og som følge af denne konfrontation med modspilleren vrides knæet skævt om.* Når en spiller, i en situation som den beskrevne, er i fuld balance, er der ikke tale om f.eks. sammenstød, skub eller lignende, som kan være årsagen til skaden. Den 17.04.2000 fremsender vi nyt brev til ..(klageren). I brevet fastholder vi vores afgørelse og meddeler yderligere til forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.5.1 hvoraf det fremgår, at en skade er dækket, hvis denne opstår på grund af en uregelmæssighed i forbindelse med. ..(Klageren) har oplyst, at han og en modspiller rammer bolden samtidig i en tackling. Det at to spillere rammer en bold samtidig kan ikke betragtes som en uregelmæssighed der ligger ud over hvad der kan forventes ved fodboldspil. Det at to spillere, med egen vilje, sparker til den samme bold samtidig, kan ikke siges at være en tilfældig, af forsikredes vilje uafhængig, pludselig og udefra-kommende indvirkning på legemet."

Klagerens advokat har heroverfor i skrivelse af 6/9 2000 til nævnet bl.a. anført: "Af det førnævnte indlæg fra If… Skadeforsikring synes det at fremgå, at forsikringsselskabet fastholder den opfattelse, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde. For god ordens skyld tillader jeg mig endnu engang at gøre opmærksom på, at det fremgår direkte af den kendelse fra Ankenævnet for Forsikring, som forsikringsselskabet selv har henvist til, at en tilsvarende skade er et ulykkestilfælde. Det synes da også at være temmelig klart, at den påvirkning, der har været skyld i ..(klagerens) skade, er kommet fra den anden spiller, hvilket klart må betragtes som en tilfældig af forsikredes vilje uafhængig, pludselig og udefrakommende indvirkning på legemet."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**4.0 Hvad dækkes 4.1 Afgrænsning af ulykkestilfælde** 4.1.1 Forsikringen dækker skade på de forsikrede personer som følge af ulykkestilfælde sket i forsikringstiden. … 4.1.2 Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig, af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge. 4.1.3 Forhold som brok, lændehold, ischias, discusprolaps, muskel- og senebrist, forvridninger, forstuvninger og forstrækninger betragtes ikke som ulykkestilfælde, medmindre de

er forårsaget af en udefra kommende indvirkning, se ovenfor. … 6.2.5 **Sportsdækning** Forsikringen er udvidet til at dække ulykkestilfælde opstået under forsikredes udøvelse af almindelig sport. Ved almindelig sport forstås deltagelse i træning, konkurrence, kampe o.lign. der finder sted i sportsklubber, foreninger, aftenskoler, idrætsforbund eller andre fællesarrangerede sportsarrangementer. … 6.2.5.1 I forbindelse med sportsudøvelse dækkes kun ulykkestilfælde, der opstår på grund af uregelmæssigheder i forbindelse med udøvelsen, som f.eks. skub, slag, spark, sammenstød og lign. Forsikringen dækker ikke eneuheld som f.eks. forkert landing efter spring og hop, eller forvridning, forstrækning og lign. når det ikke er sket i forbindelse med en af ovennævnte type hændelser."

Nævnet udtaler:
Efter nævnets mangeårige praksis findes en skade opstået i forbindelse med en tackling at opfylde den i forsikringsbetingelsernes optagne ulykkesdefinition og således berettige til forsikringsdækning. Selskabet har på denne baggrund uberettiget afvist at anerkende, at klageren har været udsat for et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

Nævnet finder, at den af klageren tilvalgte sportsdækning - der synes at indeholde en ringere dækning end grunddækning - ikke kan begrunde en fritagelse for at yde, hvad der efter nævnets praksis anses for sædvanlig ulykkesforsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal anerkende, at klageren har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og skal udbetale den erstatning, som han herefter har krav på, med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand