656/02

Den 14. oktober 2002 blev i sag nr. 57.771:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxx

mod

Popermo Forsikring G/S
Dalumvej 89
5250 Odense SV

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Popermo Forsikring G/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde, hvorved hendes mand pådrog sig en hjerneskade.

Selskabet redegør i skrivelse af 12/2 2002 til nævnet for sagens baggrund således:

"I denne sag klager forsikringstagerens advokat over at vi ikke vil betale erstatning for følgerne efter en hjerneskade som forsikringstageren, der er diabetespatient, har pådraget sig.

Som det fremgår af journalerne, er forsikringstageren mangeårig alkoholiker og havde et stigende alkoholforbrug gennem hele 2000. Forsikringstageren indlægges den 22/2 2001 i coma med hypoglukæmi - for lavt blodsukker.

KAS Glostrup oplyser at forsikringstageren havde drukket alkohol tillige med indtagelse af insulin i tiden før forsikringstageren blev bragt til hospitalet i coma. Endvidere oplyser neurolog A. at årsagen til hjerneskaden er den lange natlige tilstand med for lavt blodsukker kombineret med efterfølgende indtagelse af insulin.

Den kollektive ulykkesforsikring omfatter i henhold til forsikringsbetingelserne ulykkestilfælde hvorved forstås:

'En tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet som har en påviselig beskadigelse af dette til følge.'

jf. definitionen i forsikringsbetingelsernes § 1.1.a. Desuden giver den kollektive ulykkesforsikring ret til erstatning ved ulykkestilfælde forårsaget af pludselig opstået sygdomstilstand, jf. forsikringsbetingelsernes §1.1.c.

Endvidere dækker den kollektive ulykkesforsikring følgerne af visse sygdomstilfælde, men alene de sygdomsinvaliditeter som er positivt nævnt i forsikringsbetingelsernes §2 a-c [§1.2. a-c], nemlig børnelammelse, smitsom hjernebetændelse og disseminеret sclerose.

Forsikringstageren har selv drukket alkoholen og selv indtaget insulinen. Virkningen af dette sker ikke på et tidspunkt, men over et tidsrum, og derfor er definitionen for et ulykkestilfælde således som vi beskriver dette i forsikringsbetingelsernes § 1.1.a, ikke opfyldt.

Da forsikringstageren er mangeårig alkoholiker og diabetespatient da hjerneskaden sker, er der ikke tale om et ulykkestilfælde forårsaget af en pludselig sygdomstilstand, og definitionen i forsikringsbetingelsernes §1.1.c er ikke opfyldt.

Da tilfældet ikke er omfattet af de sygdomsårsager som er positivt nævnt i forsikringsbetingelsernes §2 a-c [§1.2 a-c], og da forsikringen ikke dækker udløsning af latente sygdomsanlæg jf. §4.1, må vi over for Ankenævnet fastholde at vi ikke skal betale erstatning."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**Forsikringens omfang §1**

1. Ulykkestilfælde

a. Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge.

…

c. Forsikringen giver endvidere ret til erstatning ved ulykkestilfælde forårsaget af pludselig opstået sygdomstilstand, …

…

2. Invaliditet som følge af sygdom.

…

a. Børnelammelse (Poliomyelitis anterior acuta).
b. Smitsom hjernebetændelse (Encephalopathia acuta infektiosa) og
c. Dissemineret sclerose.

…

Forsikringen dækker ikke §4

1. Enhver anden sygdom end de i § 1,2 anførte eller udløsning af latente sygdoms-anlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:
Skaden er opstået som følge af, at klagerens ægtefælle befandt sig i en tilstand med for lavt blodsukker kombineret med efterfølgende insulinindtagelse.

Nævnet finder, at der ikke foreligger et ulykkestilfælde, således som det er defineret i forsikringsbetingelserne.

Nævnet bemærker, at den invaliditet, som klagerens ægtefælle har pådraget sig, ikke kan henregnes til de i § 1.2 a-c nævnte sygdomforårsagede.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard