704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.479:

xxx xxxxxxxx
xxxxx x xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Nykredit Forsikring A/S, tidligere Nykredit Østifterne Forsikring A/S, klager ved SiD over, at selskabet i forbindelse med en anmeldt - men ikke dækningsberettigende - skade har indsat en rygklausul.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at det uberettiget har indsat den pågældende klausul.

Selskabet har ved skrivelse af 17/11 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Ved skadeanmeldelse underskrevet 15. maj 2003 anmeldte vores forsikringstager, at han den 26. august 2002 havde fået en discus prolaps. Vi bad vores forsikringstager om mere udførlige oplysninger.

Vores forsikringstager har forklaret følgende om skaden i det tilsendte spørgeskema:

1. *Beskriv så udførligt som muligt, hvad der skete:*
   Ved at bære en boxmadras m. bund på skulderen og i den ene arm ud af butikken og skal have den over i vandret stilling for at få den ind i en kassebil, sker der et smæld i lænden.

2. *Skete der noget usædvanligt, uventet eller tilfældigt i forbindelse med skaden?*
   Boxmadras var meget tungere end jeg havde regnet med og meget uhandy.
3. *Gled, faldt eller snublede De? Hvis ja, bedes omstændighederne nærmere beskrevet.*
   I forbindelse med smældet, mistede højre ben jordforbindelse, kunne ikke støtte på det.
4. *Hvad var efter Deres mening den direkte årsag til skaden?*
   Skæv tung uhandy ubetænksom løft.
5. *Hvornår mærkede De beskadigelsen?*
   26/8-02 kl. 14.00. Da madrassen skulle over i vandret stilling.
6. *Var andre personer indblandet i, eller direkte skyld i skaden? Hvis ja, bedes omstændighederne beskrevet nærmere.*
   Nej.

Skaden var også anmeldt til arbejdsgiverens arbejdsskadeforsikring. Arbejdsskadestyrelsen havde den 15. januar 2003 havde afvist dækning, fordi tilfældet ikke kunne anerkendes som et ulykkestilfælde i arbejdsskadelovgivningens forstand, og denne afgørelse blev stadfæstet af Den Sociale Ankestyrelse den 3. juni 2003.

Ved brev af 3. september 2003 afviste vi dækning over ulykkesforsikringen, fordi der ikke var sket et dækningsberettiget ulykkestilfælde, jf. forsikringsbetingelserne.

Ved brev af 30. september 2003 varslede vi, at der pga. rygskaden ville blive indsat følgende klausul i policen: 'Der ydes ikke erstatning for discuslidelser i lænderyggen og følger heraf, og ej heller for lændesmerter og ischias. Dette gælder, uanset om de nævnte lidelser er opstået eller forværret i tilslutning til et ulykkestilfælde.'

Vores vurdering

Vi bemærker, at vores forsikringstager alene klager over, at der er indsat en klausul i policen, som undtager visse lænderygslidelser. Vi skal for god ordens skyld bemærke, at vi finder, at vores afvisning af at dække selve den opståede skade er korrekt.

Ifølge forsikringsbetingelsernes side 3, pkt. 2.1 dækker forsikringen 'Direkte følger af ulykkestilfælde'. Ulykkestilfælde er i betingelsernes side 2 defineret som 'en skade på legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt.'

Endvidere fremgår det af betingelsernes side 4, pkt. 6, at "Nykredit Østifterne Forsikring følger samme praksis som Arbejdsskadestyrelsen ved afgørelse af, om det, der er sket,
1. er et ulykkestilfælde."

Vores forsikringstager bar en boxmadras på den ene skulder og skulle have madrassen i vandret stilling for at få den ind i en kassevogn. Under denne bevægelse skete smældet i ryggen. Der er tale om en overbelastningsskade, og der var ingen udefrakommende forhold, som havde indflydelse på bevægelsen.

Hændelsen opfylder ikke forsikringsbetingelsernes ulykkesdefinition og er ej heller anset som et ulykkestilfælde af Arbejdsskadestyrelsen.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes side 4, pkt. 9 om varighed og opsigelsesregler pkt. 9.3:
'I forbindelse med anmeldelse af en skade kan både forsikringstager og Nykredit Østifterne Forsikring skriftligt opsige forsikringen med 14 dages varsel.

Fristen for opsigelse løber fra anmeldelsestidspunktet og indtil 1 måned efter, at selskabet har betalt eller afvist at betale erstatning.'

Da vi ifølge forsikringsbetingelserne har ret til helt at opsige forsikringsforholdet, har vi også ret til - som det mindre i det mere - at ændre i vilkårene for forsikringen som betingelse for at fortsætte forsikringen.

Vi har givet meddelelsen om ændring af forsikringen inden for i måned efter, at vi afviste at betale erstatning.

Vi må derfor fastholde, at forsikringen kun kan fortsætte med klausulen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ulykkestilfælde**

Et ulykkestilfælde er en skade på legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt.

…

2 Hvilke skader er dækket

2.1 Direkte følger af ulykkestilfælde

…

6 Grundlaget for skadebedømmelsen

Nykredit Østifterne Forsikring følger samme praksis som Arbejdsskadestyrelsen ved afgørelse af, om det, der er sket,

1. er et ulykkestilfælde,
2. har medført lidelsen eller døden,
3. har medført varigt mén (invaliditet), og da af hvilken størrelse.

…

9 Varighed og opsigelsesregler

…

9.3 I forbindelse med anmeldelse af en skade kan både forsikringstager og Nykredit Østifterne Forsikring skriftligt opsige forsikringen med 14 dages varsel."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at måtte lægge til grund, at skaden opstod ved en overbelastning. Et sådant hændelsesforløb er ikke et ulykkestilfælde, således som et sådant må forstås i henhold til den i forsikringsbetingelserne optagne ulykkes-definition.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at selskabet i forbindelse med anmeldelse af en skade kan opsige forsikringen med 14 dages varsel. Da indføjelse af en klausul på policen anses for at være et mindre indgribende forhold end opsigelse af hele forsikringen,

kan nævnet ikke pålægge selskabet at fortsætte forsikringen uden den indføjede klausul.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand