704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.561:

xxxxx xxxxxx
xxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Sønderjysk Forsikring A/S
Ulkebøldam 1
6400 Sønderborg

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Sønderjysk Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at der ikke er nogen udefra kommende årsag til skaden.

Det fremgår af sagen, at klageren den 19/10 2003 udfyldte og underskrev skadeanmeldelse. Det fremgår heraf, at klageren den 9/10 2003 var i færd med at lægge bøger ind i sin bil, og videre fremgår:

> "Ville dreje om på højhælede støvler. Hælen hang forkert fast i asfalten - foden vred over - vægten tumlede - knæk - knæk - knæk - og foden lå omvendt bagudvredet, kunne ikke rejse sig."

Om skaden er det oplyst, at klageren brækkede sin fod 2 steder i højre fodled. Det er uafklaret, om der er varige mén.

Selskabet afviste ved skrivelse af 23/10 2003, at der var tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet er forpligtet til at anerkende, at der er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Klageren har endvi-

dere nedlagt påstand om, at selskabet skal betale dagpenge for de dage, hvor hun var uarbejdsdygtig som følge af skaden.

Klageren har gjort gældende, at der er tale om en pludselig skade. Hun har bestridt, at der skulle være tale om en vridskade, hvorved hun har påpeget, at foden var brækket 2 steder. Hun har endvidere bestridt, at hun har modtaget orientering om muligheden for at udvide forsikringen med en sports- og vridskadedækning.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 17/11 2003 anført:

"Af betingelsernes punkt 3 fremgår, hvilke skader forsikringen dækker. Forsikringen dækker skader, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde. For at man kan tale om et ulykkestilfælde, skal

- der komme noget udefra og ramme kroppen
- kroppen skal blive skadet, så man kan se det, eller så man kan påvise det på anden måde
- det skal ske tilfældigt og pludseligt og ikke med den sikredes vilje eller indflydelse.

Da der ikke er nogen udefra kommende årsag til hændelsen, har vi afvist skaden jf. ovenstående betingelser. Se i øvrigt ankenævnets kendelse 30.813/92 samt tilsvarende kendelser.

Af betingelsernes punkt 6 fremgår det hvilke ydelser, som sikrede har ønsket meddækket under forsikringen. Af punkt 6.6 dækning ved dagpenge fremgår, at hvis De ikke kan arbejde på grund af en ulykke, betaler vi dagpenge med det beløb, som står på policen.

Da forsikringen ikke er udvidet med dagpengedækning jf. policens forside, kan vi, uanset om hændelsen var omfattet af forsikringens dækning, ikke tilbyde at udbetale dagpenge i anledning af den anmeldte hændelse."

Selskabet har videre anført, at selskabet i forbindelse med fornyelsen 1/1 2001 sendte en skrivelse til samtlige kunder, hvori der blev redegjort for muligheden for at udvide dækningen således:

"**ULYKKESFORSIKRING - ny mulighed for dækning af sports- og vridskader.**

Dækningen under en ulykkesforsikring er bl.a. betinget af, at man får et varigt mén som følge af, at noget udefra rammer kroppen. Dette kan desværre i praksis give anledning til problemer i forbindelse med eksempelvis sportsskader.

For at sikre vore kunder den bedst tænkelige dækning, kan vi nu tilbyde Dem en udvidelse på den normale ulykkesforsikring med en dækning for 'sports- og vridskader'.

Denne udvidelse, som kun koster en årlig merpræmie på kr. 50 pr. person, sikrer Dem erstatning i situationer, hvor De kommer til skade og får varige mén under sport, havearbejde og lignende.

Ønsker De dækningen etableret, hvilket vi anbefaler, bedes De benytte svarkuponen på vedlagte brochureside."

Af policen fremgår, at forsikringen er tegnet med en sum for invaliditet, medens der ikke er angivet et dagpengebeløb.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3. Hvilken slags skader dækker forsikringen?**

Forsikringen dækker skader, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde.

For at man kan tale om et ulykkestilfælde (i resten af policen kalder vi det en ulykke), skal

- der komme noget udefra og ramme kroppen
- kroppen skal blive skadet, så man kan se det, eller så man kan påvise det på en anden måde
- det skal ske tilfældigt og pludseligt og ikke med den sikredes vilje eller indflydelse.

…

6. Ydelser fra forsikringen

Når De tegner forsikringen, bestemmer De hvilke dækninger (nævnt nedenfor), som De vil have med:

…

6.6. Dækning af dagpenge

Hvis De ikke kan arbejde på grund af en ulykke, betaler vi dagpenge med det beløb, som står på policen. Ved delvis uarbejdsdygtighed, betaler vi halvdelen.

Hvis uarbejdsdygtigheden er på mindre end halvdelen af den normale arbejdstid, betaler vi ikke erstatning.

De får dagpenge fra og med 2. dagen, hvor De ikke kan arbejde, og i indtil 3 uger. Hvis der er andre regler, står det på policen."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger på baggrund af policen sammenholdt med de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser til grund, at forsikringen er tegnet uden dækning af dagpenge. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet ikke har udbetalt dagpengeerstatning til klageren.

Efter nævnets praksis er vridskader ikke omfattet af den ovenfor gengivne ulykkesdefinition. Nævnet finder imidlertid, at et tilfælde som det foreliggende, hvor klagerens sko har siddet fast i asfalten, og hvor hun som følge heraf falder og pådrager sig et dobbelt benbrud, må anses for et dækningsberettigende ulykkestilfælde. For det tilfælde, at der konstateres et varigt mén på mindst 5 %, vil klageren derfor være berettiget til erstatning fra forsikringen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Sønderjysk Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har været udsat for et dækningsberettiget ulykkestilfælde, og udbetale klageren erstatning, hvis klageren pådrager sig et varigt mén på mindst 5 %.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand