711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.308:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

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

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde erstatning. Han oplyser i klageskrivelsen, at han under bilkørsel foretager en drejning af kroppen, hvorved han pådrager sig en diskusprolaps.

Selskabet har ved skrivelse af 3/3 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Vores forsikringstager oplyser i skadeanmeldelsen, at han den 22. august 2003 ved indstigning i sin bil beskadigede ryggen.
>
> Vi bekræfter modtagelsen af hans anmeldelse i brev af den 29. september s.å., hvori vi meddeler, at vi er i færd med at indhente hans sygehusjournal til nærmere belysning af skaden, jf. bilag C.

Efter gennemgang af journalen afviser vi erstatning for skaden i brev af den 17. november s.å., jf. bilag D. Det fremgår af de lægelige oplysninger, at forsikringstager havde debutsymptomer to dage før skadedatoen. Ulykkesforsikringen dækker ikke sygdom.

Forsikringstager gør indsigelse mod vores afgørelse i brev af den 21. november s.å. jf. bilag E. Han anfører, at vi ikke helt har forstået, hvorledes hans skade skete. Dernæst oplyser han, at han satte sig ind i sin bil, og efter en halv time kunne han ikke komme ud af bilen igen uden hjælp på grund af smerter i ben og ryg.

Med hensyn til debutsymptomerne anfører forsikringstager, at han ikke før havde problemer med at komme ind og ud af bilen.

Vi afviser, at skaden er dækningsberettiget i brev af den 19. februar 2004, efter vores lægekonsulent har været konsulteret, jf. bilag F. Denne vurderer, at der uden tvivl er tale om forudbestående sygdom. Dette er nu særligt bestyrket henset til, at forsikringstager beretter, at skaden ikke skete ved indstigningen men efter en halv times kørsel.

Forsikringstager ændrer forklaring i sagsfremstillingen i klageskemaet til Ankenævnet af den 2. februar 2004 og oplyser nu, at han har foretaget 'en uheldig drejning'.

I henhold til vores forsikringsbetingelser for den tegnede ulykkesforsikring betragtes et ulykkestilfælde som en pludselig hændelse, der forårsager personskade, jf. fællesbetingelsernes pkt. 2.

Der udbetales ikke invaliditetserstatning for invaliditet, når ulykkestilfældet skyldes sygdom, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 4 pind 2. Ligeledes gælder invaliditet, der skyldes sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 4 pind 3.

Vi skal til støtte for vores afgørelse gøre gældende:

- At skaden ikke er sket pludseligt, da denne er opstået fortløbende og blevet udtalt efter ca. en halv times kørsel,
- At skaden ikke er sket ved en hændelse, da forsikringstager blot har siddet i bilen,
- At såfremt forsikringstagers forklaring om, at skaden skete ved indstigningen lægges til grund, er dette ikke en hændelse, da denne ikke egner sig til at forårsage personskade,
- At ovenstående yderligere støttes af journalakter, der oplyser, at forsikringstager har haft debutsymptomer to dage før skadedatoen,
- At der således ikke foreligger et ulykkestilfælde, som defineret i fællesbetingelserne pkt. 2,
- At det påhviler forsikringstager at sandsynliggøre, at en anmeldt skade er dækningsberettigende som et ulykkestilfælde, hvilket bevis ikke er ført og
- At der ikke er dækning, selvom der skulle være tale om et ulykkestilfælde, da forsikringen ikke dækker sygdom, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 4."

Af den i sagen vedlagte journal fremgår bl.a.:

"23.08.03 …

Nuværende

Debutsymptomer for 3 dage siden med pludselig indsættende smerter omkring venstre hofte og smerter udstråler til balden og nedadtil på laterale del af lår og ned til crus. Der har ikke været feber. Der er ingen almene symptomer. Set af ortopædkirurg d. 22.08.03 fået foretaget rtg. af venstre hofte, som viste let coxa artrose. Pt. beh. med smertestillende, Panodil og Ibuprofen og sendes hjem. Pga. forværring i patientens smerter er pt. henvist til skadestuen, hvor han er set af ortopædkirurg, som henviser pt. til medicinsk afd. under mistanke om lumbal prolaps, spinalstenose."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvad omfatter invaliditetsdækningen ikke?**

4. Invaliditetserstatningen udbetales ikke for:

…

- Invaliditet, når ulykkestilfældet skyldes sygdom (bortset fra besvimelsestilfælde eller ildebefindende).

…

Hvad forstås ved et ulykkestilfælde?

2. Som ulykkestilfælde betragtes:

- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade."

Nævnet udtaler:

Da klageren ifølge lægejournalen har haft debutsymptomerne 2 dage før begivenheden i bilen, finder nævnet, at hændelsen ikke kan karakteriseres som pludselig.

Derfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen