743/06

Den 28. februar 2006 blev i sag nr. 67.207:

xxxxx xxxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Tjenestemændenes Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Tjenestemændenes Forsikring, 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 tale om en pludselig hændelse, men derimod om overbelastning af ryggen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 30/3 2005 udfyldte og underskrev en skadeanmeldelse. Klageren har i et bilag til skadeanmeldelsen redegjort således for årsagen til skaden:

> "Jeg var deltager i Robinson 2004 og var af sted fra 16/4-04 til 10/5-04. Under en lægeobserveret dyst, hvor vi skulle skubbe en tværgående bjælke 2 imod 2 pers., blev min ryg/lænd så overbelastet/overanstrengt at sener og ledbånd på nederste lændehvirvel tog skade og har forvoldt en kraftig inflammation, samt efterfølgende muskelsmerter i omkringliggende muskler. Hvilket blev konstateret d. 28/2-05. Nu, snart et år efter har jeg stadig stærke smerter og bliver behandlet hos reumatolog L.R., K. Jeg frygter at få mén af denne skade, i omtalte dyst kæmpede vi i 60 min., med vores i forvejen svækkede muskler. Først efter en times dyst, vælger de læger som observerer os under optagelserne, at standse dysten."

Klagerens læge har i begyndelsesattest af 30/3 2005 på spørgsmål om, hvori beskadigelsen består, svaret:

"Hvori består beskadigelsen, sygdomstilfældet
(Diagnosen anført både på latin og dansk)

Overanstrengelse af lænderyg i forbindelse med deltagelse i Robinson. Rygsmerter dolores lumbalis."

I journalnotat fra klageren læge er den 23/9 2004 anført:

"K. kommer med lave lænderyg. Dette opstået efter at pt. har deltaget i Robinson. Pt. var belastet af dårligt soveunderlag og belastende øvelser, samt extrem afmagring."

Ved skrivelse af 23/5 2005 afviste selskabet skaden som dækningsberettigende med henvisning til, at der ikke var tale om en pludselig hændelse.

Ved skrivelse af 9/6 2005 anmodede klageren selskabet om at revurdere sagen, idet hun bl.a. anførte:

"I henhold til tlf. samtale af d.d., fremsender jeg hermed min uddybende forklaring på hændelsesforløbet omkring min personskade sidst i maj 2004. Idet jeg i min anmeldelse ikke har fået forklaret mig uddybende nok, brugt misvisende ord og har udtrykt mig forkert, så ledes at skaden ikke opfattes som sket ved et ulykkestilfælde, hvilket den er.

Uddybende forklaringer af hændelsesforløbet:

Den konkrete hændelse som forårsager skaderne i min ryg/lænd er, at jeg undervejs i dysten 'The Battle' (der foregår som beskrevet i min anmeldelse) på et tidspunkt pludselig mister balancen og delvis mit fodfæste, fordi mine fødder vrider om på nogle knolde i underlaget, som jeg ikke kan se. Denne pludselige hændelse forårsager nogle hårde ryk, pres og vrid og derved skaderne i nederste del af min ryg/i min lænd, der (som jeg tidligere har forsøgt at forklare) beskadiger mine sener og led-

bånd og et 'sammenfald' - en 'udfladning' af en diskos i lænden. Dette er forklaringen bag mine tidligere ordvalg i anmeldelsen."

Selskabet fastholdt ved skrivelse af 30/6 2005 afslaget på dækning, hvorefter klageren ved skrivelse af 6/7 2005 til selskabet bl.a. anførte:

"Før jeg tog af sted på Robinson Ekspeditionen ringede jeg til jer, for at sikre mig at HVIS uheldet var ude, så var jeg i hvert tilfælde dækket ind rent ulykkesmæssigt, altså igennem mine forsikringer hos jer - i henhold til hvad jeg skulle ud i af strabadser. Svaret fra jer var, at jeg var helt dækket ind og ikke behøvede nogen 'Ekstrem Sport' forsikring eller lign. Og at hvis jeg kom til skade, så ville min ulykkesforsikring dække mig ind."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende skaden som dækningsberettigende. Klageren har i sin klageskrivelse dateret 22/7 2005 bl.a. anført:

"I min skadeanmeldelse fremgår det i første omgang ikke tydeligt nok, hvad der er forårsagede skaden. Jeg beskriver blot de ydre omstændigheder af ulykkeshændelsen, og at jeg har mange smerter pga. den 'overanstrengelse' som skete under dysten. Dette skriver jeg udelukkende af den årsag, at jeg på anmeldelsestidspunktet endnu ikke var klar over hvori mine rygsmerter lå. Jeg har jo hele tiden håbet på at de ville forsvinde med tiden. Men nej! En røntgenundersøgelse viste at jeg havde pådraget mig en skade mellem 2 lændehvirvler. Dette er mit forsikringsselskab klar over nu. Jeg vil gerne understrege at jeg hverken er læge eller forsikringsagent og derfor ikke kender de fagord man bruger om skader. I min skadeanmeldelse har egen læge udfyldt én side og på daværende tidspunkt kendte han heller ikke til selve skaden - en forfladigelse af en bruskskive, mest i højre side - han kendte kun til mine mange smerter og det er dem han udtaler sig om. Endvidere stiller jeg mig meget undrende over for det faktum, at der går næsten 3 mdr. inden jeg hører fra jeg indsender skadeanmeldelse og til jeg får svar fra dem. Det er under al kritik, når man har stort brug for afklaring."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 11/10 2005 til nævnet anført:

"Den 8. juli modtog vi et brev fra vores kunde, hvoraf fremgår, at hun havde ringet til os om hun var dækket, hvis uheldet skete under Robinson. Her oplyser kunden at vi har sagt ja. Men i dette tilfælde er der ikke tale om en dækningsberettiget skade i henhold til betingelserne.

...

Vi afviste hændelsen, da vi har vurderet, at der ikke er tale om en pludselig hændelse, men en overbelastning af ryggen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Hvad dækker forsikringen?**

2.1. Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

2.2 Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

3. Hvad dækker forsikringen ikke?

Undtaget fra dækningen er følgende:

...

3.1.3. Skader på kroppen sket som følge af nedslidning eller overbelastning, der ikke er pludselig."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet på baggrund af oplysningerne i skadeanmeldelsen sammenholdt med de fremlagte lægejournaler, at klagerens ryggener må anses for opstået på grund af overanstrengelse under Robinson-dysten. Nævnet finder på den baggrund, at skaden ikke kan anses for opstået ved en pludselig hændelse, og kan derfor ikke kritisere, at selskabet med hensyn til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har afvist forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson