791/08

Den 17. marts 2008 blev i sag nr. 71.991:

xxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx

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 og hændelsesforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af et anmeldt ulykkestilfælde.

Klageren har oplyst, at han den 16/10 2006 kom til skade med sit knæ, da han bar ca. 46 planter i krukker ned i sin kælder.

I skadeanmeldelse af 24/10 2006 anfører klageren:

> "**Hvordan skete ulykken?**
> Jeg bar ca. 46 stk. fuschiaplanter i potter samt begonier + liljer + trompetblomster i meget tunge potter til overvintring i vor kælder ... Det gør jeg hvert år - og om foråret tilbage igen.
>
> **Hvad var årsagen til ulykken skete?**
> Jeg har overbelastet mit venstre knæ/ben på grund af de mange tunge løft. Potterne er thai-potter, som er tunge men ej frostsikret!"

Selskabet finder, at der ikke er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde i henhold til de tegnede forsikringer. I skrivelse af 5/7 2007 til nævnet bemærker selskabet:

> "I henhold til pkt. 2 i Fællesbetingelserne for Evergreen Ulykkesforsikring betragtes ulykkestilfælde som
>
> '- *en tilfældig*
> - *af forsikredes vilje uafhængig*
> - *pludselig*
> - *udefra kommende indvirkning på legemet*
> - *som har en påviselig beskadigelse af dette til følge.*'

Det er fortsat vores opfattelse, at skaden ikke er opstået ved en af forsikringstagerens vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet. Skaden er opstået over et tidsrum og i forbindelse med forsikringstagerens flytning af de tunge plantekrukker. Den er derfor ikke sket hverken pludseligt eller uafhængigt af forsikringstagerens vilje, ligesom den ikke ses forvoldt af en udefra kommende indvirkning på legemet. At smerten viser sig pludseligt, bevirker ikke at hændelsen opfylder den ulykkesdefinition, der er gældende for policen.

Det skal tilføjes, at tilsvarende definition som den på side 1 citerede fremgår af pkt. 4 i Fællesbetingelser for Codan Evergreen Hændelsesforsikring, dog med tilføjelsen '*Ved beskadigelse af forsikredes arme og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge*'.

Som ovenfor anført er skadeårsagen imidlertid ikke pludselig. Hertil kommer, at det i pkt. 3 anføres, at forsikringen dækker tilskadekomst, jfr. pkt. 28, der udtømmende angiver, hvilke former for tilskadekomst, der er omfattet. Forsikringstagerens skade er ikke nævnt i pkt. 28."

Af udateret skrivelse udfærdiget af overlæge H.S. om operationen af klagerens knæ fremgår bl.a.:

"Anterolateralt indstik, fint overblik. Moderat synovit i hele knæleddet. I mediale ledkammer ses straks årsagen til pt.s symptomer idet der er lidt osteokondral læsion på femurkondylen, som tilrettes men størstedelen er en større baghornslæsion af degenereret type.
Denne friskes op og bortklippes til frisk meniskvæv. Den er kroget og den øvrige del er fastsiddende. Forreste bageste korsbånd med normal tension. I laterale ledkammer ses brusken på femur og tibia samt meniskforholdene i orden.

Konklusion
Pt. har mindre brusklæsion bagtil på femurkondylen, samtidig en baghornslæsion. Begge er tilrettet."

Af forsikringsbetingelserne for klagerens hændelsesforsikring fremgår:

"**Hvad omfatter forsikringen?**

3. Forsikringen dækker
Forsikringen dækker tilskadekomst, jfr. punkt 28, efter et ulykkestilfælde, der sker i forsikringstiden.

Forsikringstiden er perioden mellem forsikringens begyndelsesdato og ophørsdato.

Hvad forstås ved et ulykkestilfælde

4. Som ulykkestilfælde betragtes:
- en tilfældig
- af forsikredes vilje uafhængig
- pludselig

- udefra kommende indvirkning på legemet
- som har en påviselig beskadigelse af dette til følge

Ved beskadigelse af forsikredes arme og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge."

I forsikringsbetingelserne for klagerens ulykkesforsikring hedder det:

"**Hvilke skader betragtes som ulykkestilfælde**

Som lykkestilfælde betragtes:
- en tilfældig
- af forsikredes vilje uafhængig
- pludselig
- udefra kommende indvirkning på legemet
- som har en påviselig beskadigelse af dette til følge.

Ved beskadigelse af forsikredes arme og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med en påviselig beskadigelse af legemet til følge."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder det ikke godtgjort, at skadeårsagen er pludselig, og kan derfor ikke kritisere, at selskabet med henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har afvist forsikringsdækning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann