786/07

Den 12. december 2007 blev i sag nr. 72.001:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at dække et anmeldt ulykkestilfælde.

Klageren har anmeldt, at han i april 2006 under en badmintonkamp kom til skade med sin ryg. Selskabet har afvist skaden bl.a. med henvisning til, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

I skadeanmeldelse af 6/11 2006 hedder det:

"**1. Fællesoplysninger**
...

A Hvad sket umiddelbart før ulykkestilfældet?	*Under badmintonkamp.*
B Hvordan skete ulykkestilfældet?	*Muligvis forkert vrid.*
C Hvad var **den direkte årsag** til ulykkestilfældet?	*?*"

I "Spørgeskema" af 5/12 2006 har klageren uddybet sin forklaring som følger:

"**2) Beskriv så udførligt som muligt, hvad der skete.**
Efter en duel i badmintonkamp, kunne jeg ikke flytte mit venstre ben fremad, det mærkede underligt i venstre side af hoften og ned i benet. Næste morgen kunne jeg næsten ikke komme ud af sengen og søgte kiropraktor.

3) Skete der noget usædvanligt, uventet eller afvigende fra det du var i færd med?
Nej.

4) Hvis du faldt, snublede eller lignende beder vi dig oplyse selve årsagen hertil.

5) Hvad var efter din mening den direkte årsag til skaden?
Ved jeg ikke men må være et forkert vrid.

6) Hvornår mærkede du beskadigelsen?
Med det samme men værst næste morgen.

7) Var der andre personer indblandet i, eller direkte skyld i skaden? Hvis ja, bedes omstændighederne nærmere beskrevet.
Nej var ikke i kontakt med andre."

Klageren i sin klage til nævnet af 15/6 2007 bl.a. bemærket:

"Operationslæge O.F. udtaler at spinalstenose ikke er en sygdom men en form for slid, og det er ikke en sygdom at blive ældre. Teamleder P.W. fra forsikringen Alm. Brand udtaler til mig pr. telefon at det kun ville være et spørgsmål om tid før skaden ville være sket og det kunne opstå efter havearbejde eller andre aktiviteter. Forsikringen skriver om forudbestående slidlidelser i rygsøjlen som skulle udløse nogle gener, jeg havde ingen lidelser før kampen og mener ikke der er tale om gener, men en skade der er endt med en operation. O.F. udtaler at det er en påstand P.W. kommer med og konkluderer at skaden er sket under badmintonkampen og mener ikke jeg skulle dette igennem, hvis jeg ikke havde spillet den aften. Nu er det sådan at jeg har betalt til en fritids-/ulykkeforsikring som skulle dække mig hvis uheldet var ude og jeg skulle komme til skade i fritiden, det mener jeg er aktuelt i denne her situation."

Selskabet har ved skrivelse til nævnet af 4/7 2006 fastholdt, at der ikke er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og anfører herved:

"Kundens forsikring dækker ikke, når der er tale om forudbestående sygdom (betydelig spinalstenose ud for L3-discus niveauet). De forudbestående slidlidelser i rygsøjlen udløser nogle gener i forbindelse med badmintonspil, jf. betingelsernes afsnit 2, pkt. 12.1.2. og 12.1.3.

I samme forbindelse har vi henvist til afsnit 2, pkt. 12.1.6. hvoraf det fremgår, at facetledssymptomer, hekseskud, lændehold og diskusprolapstilfælde, opstået i lændedelen ved vrid og/eller løfteskader samt mindre traumer, der ikke i sig selv er tilstrækkelig til at udløse ryglidelsen i en normal rask ryg uden degenerative forandringer, er undtaget.

Til sidst har vi henvist til betingelsernes afsnit 2, pkt. 12.1., at definitionen på et ulykkestilfælde ikke er opfyldt, idet der ikke er tale om en pludselig udefra kommende indvirkning på legemet.

Konklusion
Da sagen klart falder ind under samtlige ovennævnte undtagelsesbestemmer, må vi fastholde vor afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"

Forsikringen dækker	Forsikringen dækker ikke
Hoveddækning	
12. Ulykkestilfælde **12.1.** Ulykkestilfælde, hvorved forstås en tilfældig, af forsikredes vilje uafhængig, pludselig udefra kommende indvirkning på legemet med en påviselig beskadigelse af dette til følge. ... Ved beskadigelse af forsikredes armen og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med en påviselig beskadigelse til følge.	**12. Sygdom, lændedel, beruselse m.v.** ... **12.1.2.** Sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde. **12.1.3.** Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skydes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom. ... **12.1.6.** Facetledssymptomer, hekseskud, lændehold og diskusprolaps, opstået i lændedelen ved vrid og/eller løfteskader samt mindre traumer, der ikke i sig selv er tilstrækkelig til at udløse ryglidelsen i en normal rask ryg uden degenerative forandringer.

"

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte give selskabet medhold i, at det anmeldte hændelsesforløb ikke er et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet kan allerede af den grund ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson