801/08

Den 13. august 2008 blev i sag nr. 73.578:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxx xxxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af kollektiv heltidsulykkesforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

Den 20/11 2007 modtog selskabet en af klageren underskrevet skadeanmeldelse, hvoraf bl.a. følgende fremgår:

"**3 Beskrivelse af ulykkestilfældet**

a	Hvornår skete ulykkestilfældet?	Ugedag	Dato og årstal	Kl.
		Lørdag	*3. nov. 07*	*Ca. 09^{30} - 09^{45}*

b Hvor skete ulykkestilfældet?
Parkeringspladsen ved S. Ungdomsskole

...

e Hvordan skete ulykkestilfældet, og hvad var årsagen til uheldet? ...
Hjælper den lokale gymnastikforening med at aflevere lånte redskaber på en transportvogn. Da jeg sætter mig ind i bilen igen sker ulykken. Symptomerne opstår pludseligt med smerter i lænden og ned i benene.

4 Beskadigelsen

a Hvilken beskadigelse er der sket? ...
Diskusprolaps i lænden."

Af et herefter af klageren udfyldt spørgeskema fremgår bl.a.:

"1. Hvordan skete dit uheld?
...
Da jeg sætter mig ind i bilen sker ulykken. Der opstår pludseligt smerter i lænden og ned i benene.

Vi har især brug for at vide:
a. Mistede du fodfæstet?
P-pladsen er grusstensbelagt.
b. Gled eller snublede du?
Nej
c. Faldt du?
Nej
d. Eller skete der noget uforudset?
Ja
Hvis ja, hvad?
Pludseligt opstået smerter i lænden og ned i benene.
...
4. Hvad var det første, du mærkede?
Pludselig smerter i lænden og ned i benene."

Til brug for sagens behandling modtog selskabet desuden journaloplysninger fra Privathospitalet K. og begyndelsesattest fra klagerens egen læge.

Af hospitalsjournalen fremgår bl.a.:

"**13-11-2007 Forundersøgelse**
Tidligere rygrask som 3.11 ret pludselig får kraftige smerter i lænden og udstråling ned igennem begge ben da han sætter sig ind i bilen.
Får smertestillende ved lægevagten og råd om hvile.
Tiltagende problemer igennem de næste dage med mere og mere udstråling til ve. ben."

Af begyndelsesattesten, der er dateret 21/1 2008, fremgår bl.a., at der er tale om en diskusprolaps mellem 4. og 5. lændehvirvel.

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 5/2 2008.

Efter yderligere korrespondance mellem parterne blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 3/3 2008, fremgår:

"1. sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...
Ulykkestilfældet sker da jeg står på en grusstensbelagt p-plads og vil sætte mig ind i bilen. Der opstår pludseligt smerter i lænden og ned i benene. Jeg betragter hændelsen som en pludselig udefra kommende påvirkning som medfører en påviselig legemsbeskadigelse af min ryg (diskusprolaps). Jeg har gennemgået en rygoperation den 21. nov. 2007. Efter operationen lider jeg af en dropfod (venstre) + følelsesløs i ryggen lige over operationsstedet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Anerkendelse og dækning af den anmeldte ryglidelse, samt en ménvurdering med dertil hørende økonomisk erstatning."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 26/3 2008 bl.a. anført:

"Vi fastholder, der er ikke er tale om et ulykkestilfælde efter definitionen, som er beskrevet i forsikringsvilkårene.

Forsikrede sætter sig ind i en bil, og der opstår pludselige smerter i lænden. Der er intet udefra kommende i form af fald, slag eller lignende mod kroppen, som er årsagen til generne. Vi mener derfor, at generne er opstået som følge af en overbelastning af kroppen eller en forkert bevægelse i en uheldig stilling.

Der er intet i oplysningerne fra forsikrede eller i lægeoplysningerne der omtaler noget udefra kommende, som årsagen til forsikredes gener."

Hertil har klageren i skrivelse af 29/3 2008 til nævnet bemærket:

"Jeg mener at forsikringsselskabet Topdanmark [Danske Forsikring] i deres beskrivelse af sagsforløbet glemmer en meget vigtig detalje. Selskabet hverken nævner eller kommer med en vurdering af de faktiske forhold på p-pladsen, - specielt underlaget på p-pladsen som er belagt med løs grus (sten).

Jeg vil derfor holde på at ulykkestilfældet er sket på baggrund af en pludselig udefra kommende påvirkning, som skyldes underlaget har resulteret i ustabilt fodfæste if. med jeg sætter mig ind i bilen, - og uden at jeg på noget tidspunkt har haft nogen form for indflydelse på hændelsesforløbet.

Endvidere henvises til pkt. 1 i mit fremsendte klageskema til Ankenævnet for Forsikring dateret den 3. marts 2008.

Hvorvidt man nu kan kalde det 'at snuble', 'at glide' eller noget helt tredje, - mener jeg mere er ordkløveri end et fortolkningsspørgsmål.

Personlig oplevelse; - når et skadeanmeldelsesskema skal udfyldes oplever jeg at spørgsmålene er sat således op, at det kan være svært i fri tekst at beskrive hændelsesforløbet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3. Hvornår er der dækning**
Forsikringen giver ret til udbetaling ved ulykkestilfælde.

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig udefra kommende påvirkning, som medfører en påviselig legemsbeskadigelse. Påvirkningen skal være tilfældig, hvilket vil sige, at den sker uden den forsikrede vilje."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det hændelsesforløb, som klageren har beskrevet i bl.a. skadeanmeldelsen og i det supplerende spørgeskema, ikke kan anses for et ulykkestilfælde, således som dette er defineret i de gældende forsikringsbetingelser. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson