809/08

Den 3. december 2008 blev i sag nr. 74.162:

xxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring hos Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at der ikke foreligger et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klageren anmeldte den 10/3 2007, at han den 31/8 2004 var kommet til skade med sin ryg. I skadeanmeldelsen oplyste han nærmere om hændelsesforløbet:

"Får ondt i ryg da jeg klipper hæk."

Selskabet anmodede klageren om at udfylde et spørgeskema. Af klagerens besvarelse af 18/4 2007 fremgår:

"1) Beskriv så udførligt som muligt, hvad der skete.
Jeg klipper den indvendige side af det lange stykke, hvor der kan være svært at komme ind for buske. Det er en blanding af stige og stå klipning

Det er først da jeg er færdig jeg kan mærke, at jeg er meget øm.

2) Skete der noget usædvanligt, uventet eller tilfældigt i forbindelse med skaden?
Jeg tabte klipperen på et tidspunkt, da jeg står på stigen.

3) Hvad var efter Deres mening årsag til skaden?
Er sikker på at det er sket ved klipning, muligvis da jeg griber ud efter klipperen og fanger den med strakte arme lukket forover.

4) Hvornår mærkede De første gang følger efter skaden?
Jeg mærker godt ømhed i ryg lige efter klipning, men først alvorligt da jeg ikke kan komme ud af sengen dagen efter."

Til brug for sagens behandling rekvirerede selskabet relevant lægeligt materiale. I klageren journal fra egen læge er bl.a. noteret:

"Onsdag d. 1. september 2004
Journal tekst - Almen
kl. 00:00
Rygsm. interscapulært efter hækklippen, har gruppedysfuncition interscapulært mod venstre - manipuleres. eds
…
Onsdag d. 8. februar 2006
Journal tekst - Sygehus
kl. 09:28
AMBULANTEPIKRISE
Modtaget fra Å. SYGEHUS, ORTOPÆDKIRURGISK SPECIALAMBE.E
Afsende: 08-02-2006 kl. 08:32
…
EPIKRISE:
06.02.06 Rygambulatoriet. Kommer for svar på MR-scanningen.
Man forklarer ham, at scanningen har vise en lille osteofytdannelse udgående fra tacetleddet Th 10/11 på venstre side. Han forklarer at problemet med ryggen startede for ca. 1½ år siden i forbindelse med hækklipning, hvor han fik ligesom et hold i ryggen på den torakolumbale overgang.
…
Tirsdag d. 6. marts 2007
…
Modtaget fra Å. SYGEHUS, ORTOPÆDKIRURGISK SPECIALAMBE.E
Afsendt: 06-03-1007 kl. 13:34
…
EPIKRISE:
09.03.06. Rygambulatoriet. Telefonkonsultation:
…
Aktuelt er han sengeliggende hjemme pga. accentuering af smerterne efter han har løftet på sin datter. Må aktuelt tage Ketogantabl. Der skrives nuklearmedicinsk afd."

Af journaludskrift fra M. privathospital fremgår bl.a.:

"11-10-2004 FU - MBP - Danica Pension,
DM545 Lændesmerter
Det drejer sig om en 36-årig mand, der her sommeren 2004 efter hækklipning udvikler lavtsiddende lændesmerter, der ikke har noget radikulært præg til underekstremiteterne.
…
11-10-2004 MR beskrivelse,
MR UNDERSØGELSE AF COLUMNA LUMBALIS
…
BESKRIVELSE
Normale discustykkelse med normalt vandindhold. Conus medullaris er normal.

Knoglemarven er normal. Paraventebrale bløddele, plexus lumbosacralis og sacroiliacaleddenne er normale. Ingen mistanke om prolaps, spinalstenose eller rodtryk.

KONKLUSION
Normalt fund."

Ved skrivelse af 9/5 2007 meddelte selskabet klageren, at hændelsen ikke kunne anerkendes som et ulykkestilfælde.

Klageren har herefter ved skrivelse af 19/6 2008 indbragt sagen for nævnet og anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Efter jeg får besked om hvad de mener der er galt med min ryg, anmelder jeg dette til forsikringen, der vender tilbage om at de ikke anser det for en ulykke.
Jeg er uenig i dette da jeg mener skaden er sket da jeg taber klipperen og griber ud efter den, og griber den ved jorden med strakt ryg og arme.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil have at de anerkende at det var en ulykke og ikke hækklipningen i sig selv, så jeg kan få erstatning for det tab af livskvalitet jeg døjer med."

Selskabet har i skrivelse af 29/8 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Der er etableret en heltidsulykkesforsikring mellem klagerens arbejdsgiver … og Europæiske Rejseforsikring A/S.

I kontraktsforhandlingerne parterne imellem har det været en afgørende forudsætning, at aftalen tog udgangspunkt i 'den gamle ulykkesdefinition'. Den årlige præmie per ansatte er således beregnet herefter.
…
På baggrund af ovennævnte finder Europæiske ikke, at klageren har sandsynliggjort, at rygsmerterne er opstået som følge af en tilfældig af den sikredes vilje uafhængig, pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, da oplysningen om, at skaden skulle skyldes at klageren griber ud efter hækklipperen først fremkommer efter mere end 2 ½ år efter skadens opståen og at klageren selv anføre, at skaden er sket ved klipning. Der er endvidere ikke i klagerens journaler anført, at rygsmerterne skulle være opstået som følge af noget udefrakommende, men derimod grundet hækklipningen.

Ad årsagssammenhæng
Subsidiært skal vi anføre, at det ikke er årsagssammenhæng mellem den påviste slidgigt mellem ryghvirvler og det påståede ulykkestilfælde den 31. august 2004, da MR-scanningen den 11. oktober 2004 så havde påvist forandringer. MR-scanningen viste derimod helt normale fund. (bilag ..)

Indholdet af klagerens brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen. Vi finder fortsat, at klagerens rygsmerter skyldes en indefra kommende hændelse, nemlig et hold i ryggen som følge af hækklipningen. Europæiske kan ikke anerkende hændelsen som et dækningsberettiget ulykkestilfælde, da det ikke var en udefrakommende indvirkning på legemet, der bevirkede, at klageren fik rygsmerter. Den gældende definition af et ulykkestilfælde er derved ikke opfyldt, jf. forsikringsbetingelserne nr. 1000DB, punkt 17."

Parternes øvrige indlæg er forelagt nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1 Formål med forsikringen**
Rammes sikrede af et *ulykkestilfælde* i *forsikringstiden*, giver forsikringen følgende former for dækning:
…
17 Definitioner
…
• *ulykkestilfælde* er i denne police en tilfældig af den sikredes vilje uafhængig, pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, der har en påviselig beskadigelse af dette til følge.

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det påhviler forsikringstageren, at godtgøre at der foreligger et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at han den 31/8 2004 var udsat for et ulykkestilfælde, sådan som dette begreb er defineret i de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson