831/09

Den 16. november 2009 blev i sag nr. 75.610:

xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx xxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har fritidsulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde i forbindelse med paragliding, hvorved han kom alvorligt til skade.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til undtagelsen i forsikringsbetingelsernes afsnit 2.11.1 om træning eller deltagelse i:

- Faldskærmsudspring
- Drageflyvning

Selskabet har anført, at drageflyvning er det danske ord for hanggliding, og at hanggliding og paragliding er så nært beslægtede, at undtagelsen rummer begge former for "gliding".

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse af 6/8 2007, at han under flyvning med paraglider den 24/5 2007 var faldet ned fra 10-15 meters højde, da paragliderens skærm pludselig klappede sammen. Ved faldet brækkede han ryggen, højre lårben, venstre skinneben, ribben og punkterede en lunge.

2. 75.610

Ved skrivelse af 16/8 2007 afviste selskabet at yde dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækkede ulykkestilfælde opstået under "drageflyvning/paragliding".

Klageren var utilfreds med selskabets afvisning og har i skrivelse af 6/2 2008 henvist til, at der ikke er angivet noget om paragliding i forsikringsbetingelserne, hvorfor han anmodede selskabet om at omgøre afgørelsen.

Selskabet indhentede sygehusjournalerne og politirapporten og har i skrivelse af 10/4 2008 fortsat afvist at yde forsikringsdækning. Det hedder i skrivelsen bl.a.:

> "Ifølge politirapporten fremgår det, at du befandt dig i en højde af ca. 20 meter, hvor du 'slyngede' rundt omkring faldskærmen. Endvidere står der anført, at dette er muligt - på samme måde som med en faldskærm, at man lader sig slynge rundt omkring skærmen, så man drejer cirkelrundt omkring skærmen. Det fremgår endvidere af rapporten, at du er kendt for at være en rutineret pilot og faldskærmsudspringer.
>
> Efter gennemgang af de nye oplysninger mener vi fortsat, at paraglidning med udspring fra bjerg/skrænt eller lignende, kan sidestilles med faldskærmsudspring/drageflyvning, alene af den grund at der anvendes særligt faldskærmsudstyr.
>
> Derfor fastholder vi, at der ikke er dækning i dette tilfælde jfr. de forsikringsbetingelser, afsnittet farlig sport stk. 2.11.1.
>
> Såfremt du ikke kan acceptere vor afgørelse skal vi gøre dig opmærksom på, at 3F & Alka har oprettet et Fællesnævn, og er du fortsat uenig i vores afgørelse, kan du forlange sagen forelagt dette nævn."

Af politirapporten fremgik bl.a.:

> "Torsdag den 24. maj 2007 kl. 2137 indgik der til Midt- og Vestjyllands politi en anmeldelse via alarmcentralen at en paraglider var styrtet ned nær Gyldendal Havn i Skive kommune. Der var sendt ambulance til stedet.
> …
> Anmelderen J.G. forklarede at han den pgl. aften havde været i telefonisk kontakt med K.M. ved flere lejligheder. Han var således klar over at han var ude ved G. havn og flyve med paraglider.
>
> På et tidspunkt havde han telefonisk fået oplyst fra M. at det var fint flyvevejr med vindstyrke på 6 meter pr. sekundt.
>
> G. kendte M. som en rutineret pilot og faldskærmsudspringer. Han vidste at M. således for et par år siden var begyndt at paraglide.
> ...
> G. ved at K.M. er en rutineret flyver og han er medlem af paraglidernes nordlige forening og derfor er G. helt sikker på at tingene, herunder papirerne er i orden.
> …

Han befandt sig i en højde af ca. 20 meter, hvor han 'slyngede' rundt omkring skærmen. Det er muligt på samme måde som med en faldskærm, at man lader sig slynge rundt omkring skærmen, så man drejer cirkelrundt omkring skærmen. Dette havde han prøvet mange gange før, - men han bemærkede pludselig, at han 'slyngede' så højt rundt omkring skærmen, at han kunne se ned på skærmen, og pludselig klappede skærmen sammen, 'og jeg nåede lige at tænke, det hér kommer til at gøre ondt'. Han styrtede direkte mod jorden, - dog har paraglideren formentlig afbødet faldet i en hvis udstrækning, - men han kunne huske, hvad der skete, indtil han var i en afstand af ca. 5-6 meter fra jorden. Om han var blevet slået bevidstløs, da han ramte jorden vidste han ikke, - men han mente, at han ramte jorden i stående stilling."

Klageren har som reaktion herpå i skrivelse til selskabet af 23/6 2008 bl.a. anført:

"Ifølge Alka fremgår det af politirapporten at jeg befandt mig i en højde af ca. 20 meter, hvor jeg 'slyngede' rundt omkring faldskærmen. Dette er usandt. Den formulering der er anvendt i politirapporten er at jeg 'slyngede' rundt omkring skærmen. Jeg kan godt forstå at Alka gerne vil have det til at fremstå som om der er tale om en faldskærm, specielt set i lyset af Alka's nyeste begrundelse for at afslå dækning. Her tænkes på det faktum at Alka, efter at have set politirapporten, har ændret begrundelsen for afslaget. Før Alka havde set politirapporten dækkede man ikke 'Drageflyvning/paragliding' hvorimod man efter at have set politirapporten, ikke dækkede 'faldskærmsudspring/drageflyvning'
.
Den efterfølgende sætning i politirapporten lyder rigtig nok, som citeret 'dette er muligt - på samme måde som med en faldskærm'.

Som det altså helt entydigt fremgår af politirapporten, er der tale om et styrt med paraglider - ikke et styrt med faldskærm. Jeg finder det særdeles ufint, at Alka forsøger at så tvivl om aktiviteten i forbindelse med ulykken.

Det må antages at være uden relevans at undertegnede er kendt, af et vidne, for at være rutineret pilot og faldskærmsudspringer.
Det er mange år siden jeg har fløjet som pilot (1990-2003), ligesom det er mange år siden jeg har foretaget faldskærmsudspring (1983-2003).

Forsikring og Pension, Forsikringsselskabernes, (herunder Alka), og de tværgående pensionskassers erhvervsorganisation, oplyser følgende på sin hjemmeside:

'Farlig sport
Ulykkesforsikringer dækker ikke, hvis du kommer til skade ved en ulykke i forbindelse med en farlig sportsgren'. Det er forskelligt i forsikringsselskaberne, hvad der er farlige sportsgrene. Det kan feks. være boksning, bjergbestigning, faldskærmsudspring, drageflyvning, parasailing, motorløb på bane samt karate og andre kampsportsgrene.'

Derfor bør forsikringsbetingelserne i de enkelte selskaber eksplicit nævne hvad der ikke er dækket. Det væsentlige her må derfor være at forsikringsbetingelserne ikke eksplicit nævner paragliding som undtaget fra dækning. At jeg tidligere i mit liv har været pilot og faldskærmsudspringer kan ikke anses for relevant. Uanset om jeg stadig havde været pilot og faldskærmsudspringer har jeg svært ved at se nogen som helst relevans. Spørgsmålet er jo ikke om jeg er dækket, men om aktiviteten er dækket.

Alka's sidestilling af paragliding med henholdsvis faldskærmsudspring og drageflyvning er fejlagtig.

Alka's præmis om at der anvendes 'særligt faldskærmsudstyr' til paragliding er forkert. Der anvendes kun udstyr specielt fremstillet til paragliding. Altså en paraglider skærm, og en paraglider sele. Alka's præmis om at der startes med 'udspring' fra bjerg/skrænt er ligeledes forkert.

På baggrund af ovenstående mener jeg fortsat at ulykken er dækningsberettiget. Såfremt Alka fortsat fastholder sin afgørelse ønsker jeg derfor naturligvis at gå videre med sagen."

Selskabet fastholdt sin afgørelse efter forelæggelse for selskabets juridiske afdeling, der i skrivelse af 18/8 2008 bl.a. har anført:

"Vi mener ikke der er tvivl om, at der anvendes en ' særlig faldskærm ' under paraglidning og derfor kan vores undtagelse anvendes i denne sag.

Kan du fortsat ikke acceptere vores afgørelse kan sagen jfr. betingelserne, forelægges Fællesnævnet. Se betingelserne i vedlagte brochure."

Klagerens advokat indtrådte herefter i sagen, og denne har i skrivelse af 29/10 2008 bl.a. anført:

"Det er en kendsgerning, at min klient kom til skade i forbindelse med paragliding. Det afgørende for sagens vurdering er således formuleringen af undtagelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 2.11.1. Denne bestemmelse har udtømmende nævnt, hvilke sportsgrene, der kan betegnes som farlig sport. Paragliding er notorisk ikke listet op her, hvorfor Alka Forsikring skal anerkende ulykkestilfældet som værende dækningsberettiget.

Det er således min opfattelse, at den udøvede aktivitet (paragliding) ikke med fornøden klarhed er omfattet af forsikringens undtagelsesbestemmelser om faldskærmsudspring og drageflyvning.
…
Der er 2 kendelser fra Ankenævnet, som klart præciserer problemstillingen i nærværende sag. Jeg henviser således til sag nr. 64.789 (Alka Forsikring) og sag nr. 65.385 (Gartnernes Forsikring). Kendelserne blev afsagt samme dag og omhandlede samme ulykkestilfælde. Det blev bestemt, at Alka Forsikring skulle anerkende, at den anmeldte skade ikke var undtaget fra forsikringsdækning, mens Nævnet kom frem til det modsatte resultat i sagen med Gartnernes Forsikring, idet man her fandt, at skaden var omfattet af den citerede undtagelsesbestemmelse. Nævnet kunne derfor ikke kritisere, at Gartnernes Forsikring havde afvist at yde forsikringsdækning.

Det fremgår således af kendelserne, at den afgørende forskel er formuleringen af denne undtagelsesbestemmelse. Alka Forsikring har som bekendt listet de forskellige sportsgrene op, mens Gartnernes Forsikring i sine forsikringsbetingelser har nævnt, at forsikringen ikke dækker faldskærmsudspring, svæveflyvning og lignende. Dette er den afgørende forskel på udfaldet af de 2 kendelser.

Da Alka Forsikring fortsat blot nævner de konkrete farlige sportsgrene og ikke udvider disse til andre lignende sportsgrene, er Deres afvisning i nærværende sag uberettiget."

Sagen blev efterfølgende behandlet af Fællesnævnet, der i udtalelse af 19/1 2009 gav selskabet medhold i, at paragliding og drageflyvning var så nært beslægtede sportsgrene, at det ikke med rimelighed kunne forventes af klageren, at der var dækning på forsikringen for ulykker sket under paragliding, når ulykker sket under hangglidning var undtaget.

Over for nævnet har klagerens advokat indbragt klage den 9/2 2009 bilagt klageskema underskrevet den 28/1 2009 med påstand om, at selskabet bliver pålagt at anerkende ulykken som dækningsberettigende i henhold til den tegnede forsikring og har til støtte herfor bl.a. henvist til kendelserne AK 64.789 og AK 65.385. Han har i tilknytning hertil bl.a. anført:

> "Det fremgår således af kendelserne, at den afgørende forskel er formuleringen af denne undtagelsesbestemmelse. Alka Forsikring har som bekendt listet de forskellige sportsgrene op, mens Gartnernes Forsikring i sine forsikringsbetingelser har nævnt, at forsikringen ikke dækker faldskærmsudspring, svæveflyvning og lignende. Dette er den afgørende forskel på udfaldet af de 2 kendelser.
>
> Da Alka Forsikring fortsat blot nævner de konkrete farlige sportsgrene og ikke udvider disse til andre lignende sportsgrene, skal Alka Forsikring anerkende skaden som værende dækningsberettiget."

Med hensyn til AK 66.064, som selskabet har lagt til grund for sin afgørelse, anførte advokaten bl.a.:

> "Som det fremgår af afgørelsen fra Fællesnævnet 3 F/Alka Forsikring af 19. januar 2009, henviser man her til endnu en kendelse, nemlig AK 66.064 afsagt den 24. oktober 2005. Imidlertid fremgår det af kendelsen, som omhandlede en afvisning fra If Forsikring, at de gældende forsikringsbetingelser udover oplistede sportsgrene, heller ikke dækkede sports- og fritidsaktiviteter, der kan sidestilles hermed. Det er netop denne passus, som ikke er gældende i Alka Forsikrings forsikringsbetingelser, hvilket Fællesnævnet også overser."

Over for nævnet har selskabet ved skrivelse af 2/3 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "For så vidt angår hanggliding og paragliding er der tale om to meget nært beslægtede sportsgrene, som alene adskiller sig ved at hangglidning udøves med et trekantformet 'sejl' - en drage - og paragliding udøves med et faldskærmslignende 'sejl' - parachute = faldskærm.
>
> For begge sportsgrenes vedkommende hænger man under 'sejlet' i et seletøj og bæres af vind/termik og begge typer 'sejl' styres ved hjælp af liner.
>
> De to sportsgrene er da også organiseret i samme union under Dansk Idrætsforbund, nemlig Dansk Hangglider og Paraglider Union. Det skal for god ordens skyld bemærkes, at det

på unionens hjemmeside er anført, at man skal tegne en personlig ulykkesforsikring der dækker flyvning.

Vi finder således, at hanggliding og paraglidning er så nært beslægtede at de to sportsgrene må sidestilles i forsikringsbetingelsernes forstand. Med henvisning til almindelig sproglig forståelse vil det ikke med rimelighed kunne forventes, at der er dækning på forsikringen for ulykker sket under paraglidning når ulykker sket under hanggliding er undtaget.

Udover dette er ulykker sket under faldskærmsudspring undtaget. Der er i den aktuelle sag, som nævnt, ikke tale om et udspring, men alene om flyvning med faldskærm."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Hvad dækker forsikringen ikke:**
2.11. Professionel- og farlig sport

2.11.1. Ulykkestilfælde der er sket under træning eller deltagelse i:
- Professionel sport, dvs. sport hvor løn, vederlag eller anden indkomst overstiger 25.000 kr. årligt. Kørselsgodtgørelse i henhold til statens takster betragtes ikke som vederlag.
- Motorløb, rallies, knallertløb, go-cartløb, eller racerbådsløb af enhver art
- Boksning
- Karate eller andre selvforsvars- og kampsportsgrene
- Bjergbestigning
- Faldskærmsudspring
- Drageflyvning
- Dykning med anvendelse af dykker- og frømandsudstyr."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at den udøvede aktivitet - paragliding - ikke med fornøden klarhed er omfattet af forsikringens undtagelsesbestemmelse om faldskærmsudspring og drageflyvning. Nævnet finder herved at måtte give klageren medhold i, at bestemmelsen må fortolkes som en udtømmende oplistning af de aktiviteter, der er undtaget fra dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende, at den anmeldte skade ikke er undtaget fra forsikringsdækning, og skal genoptage sagens behandling på dette grundlag.

Marianne Højgaard Pedersen
formand