856/10

Den 17. november 2010 blev i sag nr. 77.993:

xxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Sønderjysk Forsikring G/S
Ulkebøldam 1
6400 Sønderborg

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har familieulykkesforsikring og familiens basisforsikring II i Sønderjyske Forsikring G/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for noget ødelagt tøj samt erstatning for svie og smerte og tabt arbejdsfortjeneste i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for tøjet med henvisning til, at skaden ikke er sket som følge af en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed i henhold til familieforsikringens vilkår. Selskabet har afvist at yde erstatning for svie og smerte samt tabt arbejdsfortjeneste under henvisning til, at der ikke er dækning herfor under ulykkesforsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 2/11 2009 blev sparket i maven af en hest, som stod bundet på staldgangen. Klageren kom alvorligt til skade, og hendes tøj og støvler blev beskadiget, da falckmændene klippede tøjet af hende. Som følge af ulykken var klageren indlagt på hospitalet i 16 dage. Skaden blev anmeldt til hestens ejers ansvarsforsikringsselskab, som afviste at udbetale erstatning.

Selskabet har anerkendt skaden som et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Selskabet har i brev af 24/3 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af ulykkesforsikringen, at forsikringen dækker varige mén ved invaliditet, behandlinger (hos fysioterapeut eller Kiropraktor) og tandskader.
Vi har anerkendt skaden som et dækningsberettiget ulykkestilfælde i henhold til forsikringsbetingelserne som vedlægges.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at ulykkesforsikringen dækker invaliditet i henhold til Arbejdsskadestyrelsens méntabel i henhold til betingelsernes punkt 3.2.

Forsikringen kan ikke udvides til at dække svie- og smerteerstatning og tabt arbejdsfortjeneste, som er dækninger som ydes i henhold til erstatningsansvarsloven, kan vi derfor ikke tilbyde at erstatte de fremsatte krav.

For så vidt angår skaden på tøj, er der etableret forsikringsdækning i henhold til familiens basisforsikring II, der omfatter skade på indbo ved brand-, tyveri-, vand-, færdselsuheld med mere i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 4.

Da skaden på tøjet er opstået dels som følge af at tøjet bliver klippet i stykker af redningsmandskabet, og dels som følge af et spark fra en hest, er skaden ikke en erstatningsberettiget begivenhed i henhold til forsikringsbetingelserne fordi hovedårsagen til skaden, ikke er positiv nævnt som en dækningsberettiget begivenhed, hvorfor det fastholdes, at vi ikke kan tilbyde at erstatte det ødelagte tøj."

Af forsikringsbetingelserne for ulykkesforsikringen fremgår:

"**3.2. Hvad omfatter invaliditetsdækningen?**

3.2.1. Ulykkestilfælde, der medfører mindst 5 % medicinsk invaliditet.
…
Invaliditetsgraden fastsættes i overensstemmelse med den méntabel, som Arbejdsskadestyrelsen benytter på skadetidspunktet med de begrænsninger, der er anført nedenfor og i pkt. 3.3."

Nævnet udtaler:

Af klagerens ulykkesforsikring fremgår det udtømmende af forsikringsbetingelserne, hvilke dækninger klageren kan opnå i forbindelse med et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Da forsikringen ikke yder dækning for tabt arbejdsfortjeneste eller for svie og smerte, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde klageren erstatning for disse krav

Ligeledes fremgår det udtømmende af forsikringsbetingelserne for klagerens familieforsikring, hvilke forsikringsbegivenheder der kan udløse selskabets erstatningspligt.

Da den omhandlede begivenhed ikke er omfattet af selskabets dækningstilsagn, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for skaderne på klagerens rideudstyr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson