856/10

Den 17. november 2010 blev i sag nr. 78.025:

xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx x

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring hos GF-Forsikring, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

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

Klageren anmeldte den 15/2 2010, at hans søn havde været udsat for en ulykke. Vedlagt anmeldelsen var brev af 8/2 2010, hvor klageren om hændelsesforløbet oplyste:

> "Undertegnede henvender sig på baggrund af nedenstående:
> Undertegnede har i perioden 22/12 2009 til 29/12 2009 været på familieferie med [rejseselskab] til Egypten på Hotel …
>
> Ferien var bestilt med All Inclusive, da undertegnede som fader til et mindreårigt barn, bevist ønskede at bo under beskyttede og trygge rammer. [Rejseselskabet] har kendt og accepteret vilkårene for hotel … standart kontrakt.
>
> Nedenstående er et ulykkestilfælde og følgende krav gøres gældende.
>
> Svie og smerte
> Vansir og allergi
> Varigt mén
>
> Erhvervsevnetab skal vurderes og tages op igen senere. Undertegnede ønsker vide hvilken genoptagningsfrist der er gældende.

Det er ikke ubekendt for [rejseselskabet], at indenfor hotellets private og sikrede område, i tæt forbindelse med hovedrestauranten for All Inclusive gæster og deres tilholdssted, ligger et aktivitetssted/samlingssted med pool borde for hotellets gæster og i forbindelse hermed 'lokale boder' med salg af bl.a. udflugter, malerier og Henna tatoveringer, hvilket er betjent af voksne mandlige egyptiske sælgere.

Det var selvfølgelig stedet, hvor min mindreårige søn, sammen med andre unge fra familien/gæster på hotellet hygger sig om aftenen.

De egyptiske sælgere fatter interesse for de unges selskab, og med deres egyptiske humør og charme, falder de gerne i snak og tager et spil pool med bl.a. min mindreårige søn. Naturligvis falder min mindreårige søn for den venlighed og ikke mindst interesse de viser ham og derved vinder de hans tillid. Ja, sagt på en anden måde 'de bliver gode venner'.

Som dagene går udvikler pool spillet sig, der spilles om penge, venskabet og tilnærmelserne udvikler sig, og sent på aftenen dagen før afrejsen sker følgende.

Kort fortalt er der spillet om penge og min mindreårige søn vinder. Som betaling får egypterne ham overtalt til hen på aftenen, dagen før hjemrejsen, at få lavet en Henna tatovering, som betaling for de penge de skylder ham.

Tidligt næste morgenen inden hjemrejsen, forsøger undertegnede at få kontakt til egypterne men uden held, for at gøre dem bekendt med min utilfredshed med Henna tatoveringerne. Undertegnede er af den opfattelse, at min mindreårige søn har været udsat for en hændelse, som han ikke selv, har kunnet vurdere konsekvenserne af.

En uges tid efter hjemkomsten, får min mindreårige søn en smertefuld og kraftig allergisk reaktion, de steder hvor han er blevet Henna tatoveret.

Hændelsesforløb:

28/12-2009	Henna tatovering bliver lavet.
9-10/1 2010	Voldsomt udbrud af allergisk reaktion
11/1 2010	Konsultation hos egen læge - creme/medicin ordineres Bliver sygemeldt fra skolen
18/1 2010	Konsultation hos egen læge - penicillin ordineres
27/1 2010	Konsultation/kontrol hos egen læge.

Det som skulle have været en dejlig juleferie for familien, endte efterfølgende med voldsomme smerter, kraftig kløe og ubehag for min mindreårige søn. Han har været sygemeldt fra skolen i hele perioden. Egen læge formoder/forventer at denne Henna tatovering kan give min mindreårige søn en varig méngrad som følge."

Selskabet har ved brev af 2/3 2010 meddelt klageren afslag på dækning.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har ved brev 18/3 2010 indbragt sagen for nævnet med påstand om anerkendelse af hændelsen som dækningsberettigen-

de, godtgørelse for svie og smerter samt erstatning for varigt mén og tab af erhvervsevne.

Selskabets advokat har i svarbrev af 8/4 2010 til nævnet anført:

"Selskabet fastholder, at hændelsen ikke er omfattet af den udvidede ulykkesdefinition i pkt. 150 i betingelserne, ligesom det fastholdes, at den allergiske reaktion er undtaget fra dækning efter pkt. 50 i forsikringsbetingelserne er opfyldte.
'

Bevisbyrden for, at der foreligger en forsikringsbegivenhed - et ulykkestilfælde - påhviler klager, som skal sandsynliggøre at ulykkesdefinitionen i betingelserne er opfyldt. Definitionen er formuleret som følger:

'Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade'.

Ved selskabets stillingtagen er der lagt vægt på, at klagers søn selv har indvilliget i at få lavet en henna-tatovering. Det er således uomtvisteligt at påføringen af tatoveringen er sket frivilligt og dermed uden tvang, og ikke ved en pludselig hændelse.

Uomtvisteligt er det også, at den allergiske reaktion først viste sig ca. 12 dage senere, hvorfor tilskadekomsten/den allergiske reaktion ikke kan karakteriseres som 'en pludselig hændelse' - i praksis - en pludselig (uventet) påvirkning af kroppen.

På trods af, at den allergiske reaktion utvivlsomt har været stærk ubehagelig og smertefuld for sønnen, er der ikke tale om et dækningsberettiget ulykkestilfælde, idet ulykkesdefinitionens pludselighedsbegreb ikke er opfyldt.

Det bemærkes for god ordens skyld, at selskabet ikke har taget stilling til sagen på grundlag af den 'traditionelle' ulykkesdefinition, der tillige er indeholdt i betingelserne. Der er dog ikke nogen tvivl om, at der heller ikke i henhold til den traditionelle ulykkesdefinition ikke er tale om et ulykkestilfælde.

Til støtte for selskabets afvisning kan der bl.a. henvises til AK 70.557 af 20. august 2007. Her havde forsikringstager væltet en flaske roundup under bilkørsel og indåndede herefter dampene herfra gennem en uge. Selskabet fik ved kendelsen medhold i, at der ikke var tale om et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand, da det beskrevne forløb ikke var udtryk for en pludselig hændelse.

I henhold til pkt. 50 i forsikringsbetingelserne dækker selskabet endvidere ikke skader som følge af udløsning af latente sygdomsanlæg.

Det er selskabets opfattelse, at sønnens allergiske reaktion netop er en udløsning af en latent allergi over for virkestoffer i hennatatoveringen. Da følgerne således stammer fra sønnens egen indre kropsreaktion, ses pkt. 50 ligeledes ikke at være opfyldt.

For god ordens skyld bemærkes det, at ulykkesforsikringen ikke dækker svie og smerte eller erhvervsevnetab, men alene erstatning for varigt men.

Som følge heraf opretholder selskabet sin stillingtagen til sagen."

4. 78.025

Af klageren police fremgår:

"**TILVALG:** Udvidet dækning for barn/børn."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Tilvalgsdækninger gælder kun, hvis det fremgår af policen.**
…
Hvilke skader er dækket
150
Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
4 Hvilke skader er dækket
40
Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på leget, som har en påviselig beskadigelse af legemet til følge.
…
5 Hvilke skader er ikke dækket
…
50
Forsikringen dækker ikke skade, som skyldes:

- sygdom
- bestående sygdom eller sygdomsanlæg
- forværring af følgerne af skade som skyldes bestående eller tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke godtgjort, at skaden som følge af henna-tatoveringen er opstået ved en pludselig hændelse, der kan karakteriseres som et ulykkestilfælde, således som dette begreb må forstås i henhold til forsikringsbetingelsernes ulykkesdefinition - hverken den udvidede eller den gamle definition. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning.

På den givne foranledning bemærker nævnet, at forsikringen alene dækker erstatning i form af godtgørelse for varigt mén.

Herefter

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson