Ankenævnet for Forsikring

914/13

Den 22. april 2013 blev i sag nr. 83.459:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Købstædernes Forsikring GS
Grønningen 1
1270 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Købstædernes Forsikring GS. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden er sket under deltagelse eller træning i karate.

Ved skadeanmeldelse af 4/4 2012 oplyste klageren, at hun den 8/2 2012 havde beskadiget sin menisk og forreste korsbånd i sit knæ. Af anmeldelsen fremgår endvidere bl.a.:

> "Beskrivelse af og årsag til ulykken
>
> Under opvarmning trådt forkert ned på foden i forbindelse med en øvelse hvor vi hoppede fra side til side. Dette gav et vrid i knæet som efterfølgende har vist sig at have medført både menisk og korsbåndsskade."

I klageskema af 22/10 2012 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
> ...
> Skade sket under opvarmning til karatetræning. Tvisten går på hvordan forsikringsbetingelserne skal tolkes. Farlig sport iflg. forsikringsbetingelserne 'Følger af ulykkestilfælde der sker under træning eller deltagelse i karate'. Min skade er sket under opvarmningen til egentlig karatetræning og jeg mener derfor ikke den er sket under træning eller deltagelse i karate. Det er naturligvis her tvisten opstår og her følger et par bevæggrunde for at jeg mener at have retten på min side.
> Jeg synes ikke forsikringsbetingelserne er fyldestgørende da jeg ikke kan læse at opvarmning inden træning er omfattet af undtagelsen. Jeg har tilsvarende svært ved at se, at en

faldskærmsudspringer der kommer til skade ved at lave f.eks., englehop inden han sætter sig i flyveren for at udøve sit spring, ikke skulle få denne skade dækket. Endvidere tror jeg hvilket man som forsikringsselskab også bør tage med i vurderingen, at når karate som sportsgren ligestilles med faldskærm, motorcross o.l. har der været tænkt egentlig karatekamp hvor 2 modstandere kæmper mod hinanden enten i organiseret form eller til træning.
Jeg kan også oplyse at min sundhedsforsikring i Nykredit Livsforsikring (som har samme betingelser vedr. farlig sport) har valgt at dække meniskoperationen som jeg fik foretaget den 3. april 2012.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

At Købstædernes Forsikring påtager sig sit ansvar, i stedet for udelukkende at tolke betingelserne for egen vindings skyld."

Dertil har selskabet i brev af 1/11 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"Ved brev fra den 26. april 2012 sendte forsikringstager skadestuejournalen, samt hendes brev til Nykredit Livsforsikring til brug for afgørelse på hendes sundhedsforsikring.

Af den vedlagte genoptræningsplan ses, at diagnosen er en læsion af korsbånd i knæled, og at de 'supplerende kliniske oplysninger' gengivet i planen uddyber, at der er tale om en *'44-årig kvinde under træning til karate har fået vridtraume i højre knæ. Har været til MR-scanning som viser bone-bruise posteriort, ødem i LCL, ødem i muskel popliteus tilhæftning. Ødem i ACL, som ses med tvivlsom kontinuitet ruptur er formentlig komplet. Horisontalt fortløbende rift i baghorn af medial menisk. Patienten halter, har smerter i knæet. Har ikke været til fysioterapi.'*

I brevet til Nykredit medgiver forsikringstager ligeledes, at der er tale om karatetræning.

Vi har ved brev fra den 10. juli 2012 afvist at imødekomme anmeldelsen, da der er tale om træning i karate, og det er korrekt som anført af forsikringstager, at yderligere korrespondance ikke har ført til en anden vurdering.

Vi henviser til forsikringsbetingelsernes punkt 27.2.9, hvorefter forsikringen ikke dækker '*Ulykkestilfælde, der sker under deltagelse eller træning i...*

- *boksning, karate og lignende kampsport, bjergbestigning, ekspeditioner og opdagelsesrejser, faldskærmsudspring, drageflyvning, paragliding, motorløb af enhver art samt dykning med anvendelse af dykker- eller frømandsudstyr.'*

Da forsikringstager efter det oplyste medgiver at skaden er sket under træning i karate, har vi afvist dækning.

Forsikringstager har gjort gældende, at der ikke var tale om egentlig kamp, men alene opvarmning, hvilket i princippet kunne være sket under opvarmning til fodbold eller anden sport.

Vi finder ikke, at synspunktet kan føre til et andet resultat, da forsikringsbetingelserne ikke sondrer mellem opvarmning, kamptræning, egentlige kampe eller andre accessoriske udfoldelser, se den tilsvarende afgørelse i AK 70.988, hvor begrebet 'river rafting' også omfatter det at forsøge at kravle op i båden.

3. 83.459

Den objektivt undtagne risiko er deltagelse i træning i karate, da dette er udtryk for en forøget risiko som vi ikke ønsker at forsikre.

Da det er ubestridt, at skaden er sket under karatetræning, fastholder vi afgørelsen, se dertil AK 50.289 og AK 58.294."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i brev af 13/11 2012 til nævnet bl.a. påpeget:

"Når Købstæderne siger at forsikringsbetingelserne ikke sondrer mellem opvarmning, kamptræning o.l. vil jeg stadig mene at det er forsikringsbetingelserne der ikke er fyldestgørende, og endnu engang pointere at opvarmning til karatetræning, hverken er træning i karate eller deltagelse i karate. Dette burde der ikke være tvivl omkring.
Sammenholdt med ovennævnte undviger Købstædernes ligeledes at forholde sig til hvad der ligger bag deres tanker, i forbindelse med udarbejdelsen af disse forsikringsbetingelser. Når karate sidestilles med sportsgrene som motocross, faldskærm o.l. er jeg af den overbevisning at der her har været tænkt på egentlig karatekamp hvor 2 modstandere kæmper mod hinanden, enten i organiseret form eller til træning, og ikke på helt almindelig opvarmning inden deltagelse i den egentlige karatetræning."

Klageren er efterfølgende fremkommet med yderligere kommentarer i brev af 6/12 2012 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**27.2 Hvilke skader er *ikke* dækket**

Ulykkesforsikringen dækker ikke
...
27.2.9 Ulykkestilfælde, der sker under deltagelse eller træning i

a) professionel sport (ved professionel sport forstås, at hovedbeskæftigelsen er sportsudøvelse),

b) boksning, karate og lignende kampsport,"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klagerens skade opstod under opvarmningen til karatetræningen. På det foreliggende grundlag er det nævnets opfattelse, at træningsopvarmning har så nær tilknytning til selve trænin-

gen, at ulykkestilfældet er omfattet af dækningsundtagelsen vedrørende deltagelse eller træning i karate, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 27.2.9, litra b, 1. pkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson