Ankenævnet for Forsikring

929/13

Den 4. december 2013 blev i sag nr. 84.100:

xxxxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

AIG Europe
Osvald Helmuths Vej 4
Atrium C, 3.sal
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i AIG Europe. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt høreskade.

Det fremgår af sagen, at klageren den 14/11 2010 var til koncert af ca. to timers varighed. Efter koncerten konstaterede han en hyletone for højre øre. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at skaden ikke skyldes en pludselig hændelse

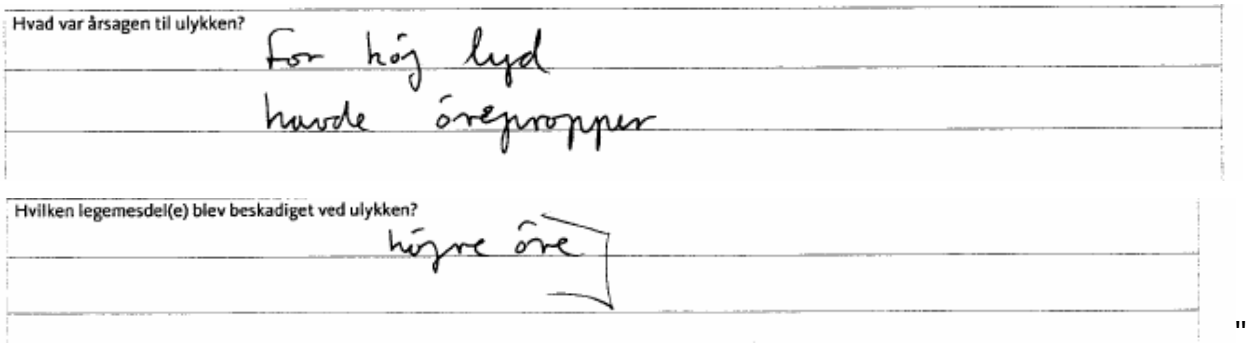
I skadesanmeldelsen af den 19/1 2011 fremgår bl.a.:

"

Hvornår skete ulykken? 14/12/2010			Dato 14/12/2010	Klokkeslæt 22-24
Hvor skete ulykken?			Adresse Loppen	7
På arbejdspladsen	☐ Ja	☒ Nej		
I fritiden	☒ Ja	☐ Nej		
Under lønnet/ulønnet arbejde for andre?	☐ Ja	☒ Nej	Sydområdet 4B, 1. sal	

Hvordan skete ulykken? (Det er vigtigt, at hændelsesforløbet er udførligt beskrevet)"
Koncert - har fået tinnitus

2. 84.100



"

I uddybende spørgeskema, som klageren underskrev den 18/3 2011 fremgår bl.a.:

"1) Beskriv så udførligt som muligt hvad der skete
Deltog i koncert på Loppen. Jeg stod sammen med en ven det meste af tiden i venstre side af salen, tæt ved en højtaler. Højtaleren var vel 2-2½ meter over

2) Skete der noget usædvanligt, uventet eller tilfældigt i forbindelse med skaden?
Nej
…
4) Hvad var efter din opfattelse årsag til skaden?
Høj lyd.

5) Hvornår mærkede du beskadigelsen?
Susen for ørerne efter koncerten."

Af undersøgelse på audiologisk hospitalsafdeling den 16/5 2013 fremgår bl.a.:

"**16-05-2013**
Tekst - Epikrise - Afdelingslæge …
Henvist fra egen læge under diagnosen høreskade causae mhp. vurdering. Dispositioner: Ingen kendte.
Ekspositioner: Se nedenstående.
Tidligere otologisk: Erindrer ikke otitter som barn eller voksen, aldrig øreop. Angiveligt normal hørelse frem til december 2010, hvor han var til rockkoncert og efterfølgende følte lidt diskant hørenedsættelse akkompagneret med lidt højresidig tinnitus. Føler, at han i dagligdagen skal sige 'hva' flere gange og ægtefælle er begyndt at beklage sig. Er for kort tiden siden blevet far og har eget firma, så der er formentlig også et moment af stress.
Ingen symptomer fra ørerne i form af kløe, flåd eller smerter. Tinnitus beskrives som en højfrekvent konstant hyletone, der dog ikke generer indsovning.
…
Objektivt
AT god, upåvirket.
Otomikr.: Nat., tørre, reaktionsløse forhold bilat., intakte trommehinder, mellemørerne ventilerede.
Audiometri som anført. DS 100/96. Impedans -10/-0.
Høreprøven gennemgås. Symmetrisk hørelse indenfor normalområdet, dog med lille dip ved **4** kHz. Da han så tydeligt kan relatere tinnitus til rockkoncerten foretages ikke yderligere udredning. Medgives information om tinnitus og nyttige adresser. Vurderet, at der ikke aktuelt er behov for maskerbehandling.

Afsluttes."

Klageren har i skrivelse af den 1/3 2013 vedlagt klageskemaet bl.a. anført:

"BEGRUNDELSE FOR KLAGE
Jeg forstår, at spørgsmålet om, hvad der skal forstås ved en 'pludselig hændelse' har udviklet siden midten af 1990'erne. Jeg er derfor ikke enig i, at en skade ved en koncert ikke kan udgøre en pludselig hændelse, når skaden beviseligt er sket indenfor et kort tidsrum."

Selskabet har i brev af den 27/9 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**SAGSFREMSTILLING:**
Vi modtager den 21. januar 2011 anmeldelse af ulykkestilfælde.

Skadelidte beskriver, at han til en koncert den 14. december 2010 kl. 22-24 får tinnitus i højre øre på grund af for høj lyd.

Vi beder herefter om uddybende oplysninger, hvor skadelidte oplyser, at han deltager i koncert og står på gulvet nær højtaler, hvor lyden blæser ud i lokalet.

Af de lægelige oplysninger fremgår der normal hørelse.

Sagen har endvidere været forelagt for vores lægekonsulent, der udtaler: *'Nu 33-årig mand, som den 14. december 2010 pådrog sig en støjskade.*

Skadelidte var til koncert, hvor han stod relativt tæt på højtalerne. Efter koncerten bemærkede han tinnitus og dette har været vedvarende. Hørelsen er normal.

Støjpåvirkningen har stået på over et tidsrum på timer og der er derfor ikke tale om en pludselig hændelse.

En tinnitus uden samtidig hørenedsættelse giver imidlertid ikke et men på 5% eller derover.'

På baggrund af anmeldelse, beskrivelse og journal (kopi vedlagt) afviser vi sagen, herunder at der ikke er tale om en pludselig hændelse, men påvirkning over tid. Kopi af breve er vedlagt.

BESKRIVELSE AF FORSIKRINGSDÆKNINGEN:
Der er tale om en kollektiv heltidsulykkesforsikring.

Ulykkesforsikringen dækker ved et varigt men på 5% eller derover, når der er tale om et ulykkestilfælde.

Ved et ulykkestilfælde forstås i henhold til forsikringsbetingelserne: 'En pludselig hændelse der forårsager personskade.'

Kopi af forsikringsbetingelser er vedlagt.

FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:
Ulykkesforsikringen dækker alene pludselige hændelser, dvs. akut opståede skader/gener. Definition: 'En pludselig hændelse, der forårsager personskade'.

Ulykkesforsikringen dækker således ikke påvirkninger over tid.

Uanset ovenstående, giver tinnitus uden hørenedsættelse ikke et varigt men på 5% eller derover.

KONKLUSION:
Vi vurderer fortsat, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde som defineret i forsikringsbetingelserne.

Der er i dette tilfælde tale om en lydpåvirkning over tid (2 timers koncert) - og ikke en enkeltstående og pludselig hændelse.

Vi fastholder således, at der ikke er dækning på ulykkesforsikringen."

Klageren har i mail til nævnet af 15/11 2013 anført:

"Jeg skal hermed fremkomme med mine bemærkninger til forsikringsselskabets bemærkninger af 27. september 2013.

Vedrørende begrebet pludselighenviser til Højesterets dom i Sag 118/2010 (UfR 2012.3048), hvor der forelå en pludselig skade, på trods af, at en olietank var tæret i mange år og at udslippet varede nogle timer.

Højesteretsdommer Jens Peter Christensen har kommenteret dommen i Jyllands-Posten den 08 juli 2012, hvor han anfører:

'En almindelig læser vil nok også umiddelbart forstå forsikringspolicens ord sådan, at en pludselig læk i en olietank er et pludseligt uheld, der må være dækket af forsikringen.
Hvis forsikringsselskaberne ikke ønsker at dække den slags skader, kan selskaberne skrive det udtrykkeligt i policens tekst.'

Jeg går ud fra, at min høreskade er opstået på et givet tidspunkt under koncerten, men jeg kan af gode grunde ikke sige hvornår under koncerten. Jeg gør derfor gældende, at høreskaden er pludselig i forsikringsbetingelsernes forstand.

Jeg forstår endvidere, at 'Tinnitus kan også opstå ganske pludseligt, uden nogen egentlig grund. Nogle gange forbindes tinnitus med en kraftig lydpåvirkning som en eksplosion eller en høj lyd gennem lang tid, men ofte er der ingen entydig forklaring på, at tinnitus opstår'."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. Forsikringens omfang**
Forsikringen dækker ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade."

Nævnet udtaler:

5. 84.100

Nævnet lægger til grund, at klagerens tinnitus opstod i forbindelse med en koncert, der varede ca. to timer.

Nævnet finder det herefter ikke godtgjort, at skaden er opstået ved en pludselig hændelse, der kan karakteriseres som et ulykkestilfælde, således som dette begreb må forstås i henhold til forsikringsbetingelsernes ulykkesdefinition. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Kim Sparlund