Ankenævnet for Forsikring

930/13

Den 18. december 2013 blev i sag nr. 84.906:

xxxxx xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Gjensidige Forsikring ASA
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Gjensidige Forsikring ASA (tidligere Fair Forsikring). Hun klager over, at selskabet har afvist forsikringsdækning for en knæskade, som hun har pådraget sig i december måned 2010 ved en sportsbegivenhed.

Selskabet har henvist til, at forsikringsbetingelserne, der var gældende på skadetidspunktet, undtager dækning for skader der er sket under deltagelse i træning, konkurrencer eller kampe i en sportsklub eller -forening.

I skadeanmeldelse af 6/1 2011 har klageren bl.a. anført:

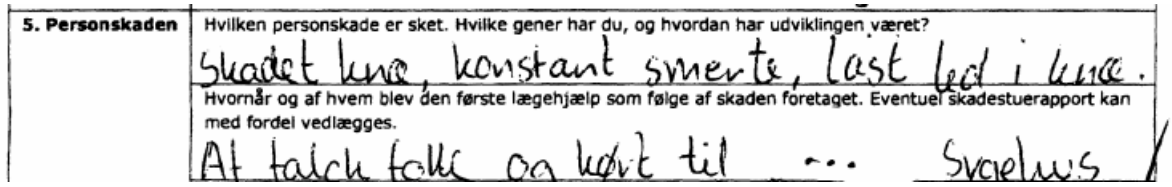
"

3. Skadetilfældet	Skadedato 7/12-10	Tidspunkt ca. 19⁰⁰	Uheldssted ...
	Skete ulykkestilfælde i din fritid ☒ Ja Nej ☐	Under deltagelse i sport i klub eller forening ☒ Ja Nej ☐	Hvis ja, i hvilken klub/forening ...

...

4. Ulykkestilfældet	Skadeårsag skal besvares med en klar beskrivelse af de omstændigheder, der fremkaldte skaden:
	I En håndboldkamp. Blev taklet fra venstre side og ved i mit højre knæ, så det gavet smæld og en knasende lyd.

2. 84.906



5. Personskaden	Hvilken personskade er sket. Hvilke gener har du, og hvordan har udviklingen været?
	Skadet knæ, konstant smerte, last led i knæ.
	Hvornår og af hvem blev den første lægehjælp som følge af skaden foretaget. Eventuel skadestuerapport kan med fordel vedlægges.
	At falck folk og kørt til ... Sygehus

"

Selskabet har i brev af 16/1 2011 til klageren afvist at yde forsikringsdækning, idet det bl.a. er anført:

"Desværre må vi meddele, at hændelsen ikke er omfattet af din ulykkesforsikring.

Dette skyldes, at din ulykkesforsikring ikke er tegnet med tillægsforsikringen Sportsskadeforsikring. For at ulykkesforsikringen skal dække under sport i klub/forening, skal du have tegnet tillægsforsikringen Sportsskadeforsikring.

Vi skal i den forbindelse henvise til ulykkesforsikringens vilkår, side …, hvoraf det fremgår, at ulykkesforsikringen ikke dækker deltagelse i træning, konkurrencer eller kampe i en sportsklub eller -forening.

Såfremt du ønsker forsikringen udvidet med denne dækning, kan du kontakte vores Servicecenter på telefon …"

I klage til nævnet af 13/8 2013 har klageren anført:

"**Sagsfremstilling**
…
Gjensidige forsikring har ikke godkendt min anmeldelse af min knæskade, som jeg pådrog mig i december måned 2010.
Jeg var overgået fra Fair over til Gjensidige forsikring, men var ikke oplyst om at, når jeg spillede håndbold på hobbyplan, så skulle jeg tegne en sportsskadeforsikring.

Alle som tegner nye forsikringer i Gjensidige, får automatisk sportsskadeforsikring, men jeg blev ikke oplyst om dette, da selskaberne blev slået sammen. Jeg mente bestemt jeg var dækket under sportsskade, da jeg har spillet håndbold siden jeg var 12 år gammel.

Hvad til du konkret opnå hos selskabet?
Jeg håber at selskabet godkender min skade, da skaden er anerkendt til 10-12 procent knæ skade, og jeg lider meget under dette i dag. Jeg sender gerne mine lægepapirer fra operationen på … privat hospital ...
Jeg mener ikke de har oplyst mig korrekt, da selskaber blev slået sammen og føler mig derved ført bag lyset. Jeg har et job hvor jeg går meget, men kan på sigt ikke fortsætte med dette, uden operation og et nyt knæ. Jeg er derfor nødsaget til at tage en ny uddannelse.
Jeg har skrevet og ringet til selskabet, men blev afkortet med, at de jo ikke kunne give alle besked om dette og da slet ikke pr. brev! De har ligeledes ikke sendt mig papirerne på min sag hvilket jeg har skrevet og bedt dem om."

Selskabet har over for nævnet i brev af 1/10 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

3. 84.906

"**Sagens fakta**
Forsikringstager indtegner en ulykkesforsikring i Fair Forsikring den 12. juli 2004.

I henhold til forsikringsbetingelserne i Fair Forsikring skal der tegnes en særskilt tillægsdækning, såfremt der ønskes en 'Sportsdækning'. Dette fremgår klart af vedlagte forsikringsbetingelser fra Fair Forsikring side 4 (bilag …), som er tilsendt forsikringstager.

Forsikringstager tegner ikke denne tillægsdækning (se bilag …).

Pr. 1. januar 2010 porteføljeoverdrages Fair til Gjensidige Forsikring. Som følge heraf fremsendes den 15. september 2009 breve til alle forsikringstagere herom. Af brevene fremgår, at overdragelsen ikke medfører forringelser i vilkår, men at dækninger fortsætter på uændrede eller bedre vilkår (bilag …).

Forsikringstager fortsætter på identiske vilkår, og hun har således fortsat ikke denne 'Sportsdækning' (se bilag …).
…
Vores vurdering
Som det fremgår af ovenstående var de vilkår, som var gældende for forsikringstager ved indtegningen i Fair Forsikring vedlagte 'Fair' betingelser med vilkårsnr. 1.5.

Ifølge disse vilkår jf. side 4 dækker forsikringen ikke deltagelse i træning, konkurrencer eller kampe i en sportsklub eller sportsforening.

Såfremt dækning herfor ønskedes, skulle der ifølge vilkårene på side 4 tegnes en særskilt tillægsforsikring 'Sportsdækning'. Forsikringstager modtog på indtegningstidspunktet policen, hvoraf dette fremgår af side 4.

Forsikringstager havde på daværende tidspunkt ikke tegnet denne tillægsdækning. Dette fremgår af bilag … - udprint fra vort tidligere forsikringssystem med startdato 12. juli 2004 - hvoraf det kan ses, at 'Sportsdækning' ikke er tilvalgt.

Porteføljeoverdragelsen af Fair til Gjensidige Forsikring pr. 1. januar 2010 er uden betydning for forsikringstagers forsikringsvilkår, da overdragelsen sker på identiske eller bedre vilkår. Som det fremgår af ovenstående er der udsendt breve til alle forsikringstagere herom (bilag 3).

I forbindelse med porteføljeoverdragelsen fortsætter forsikringstager således på samme vilkår som før porteføljeoverdragelsen, dvs. uden sportsdækning. Der er ikke tale om en nytegning på nye vilkår. Dette fremgår af bilag … - udprint fra vort forsikringssystem med startdato 1. juli 2010 - hvoraf det fremgår, at 'Sportsdækning' fortsat ikke er tilvalgt.
…
De forsikringsbetingelser, som var gældende for forsikringstager på ulykkestidspunktet, er således fortsat vedlagte 'Fair' betingelser, vilkårs nr. 1.5 (bilag …), hvorefter forsikringen ikke dækker deltagelse i træning, konkurrencer eller kampe i en sportsklub eller sportsforening, men at tillægsforsikring kan købes jf. forsikringsbetingelsernes side 4.

Vi bemærker, at udprint fra vort forsikringssystem (bilag …) med startdato den 1. juli 2010 viser, at denne police også var gældende på skadestidspunktet den 7. december 2010 (dækker perioden fra 1. juli 2010 og frem til næste policeændring den 8. marts 2011 (bilag 8), jf. nærmere herom nedenfor.

Det fremgår i øvrigt også af bilag 1, 2, 4, 7 og 8, at forsikringstager ikke har tegnet sportsdækning for sig selv hverken før eller efter skadestidspunktet og frem til den 24. september 2012.

Forsikringstager har således i henhold til ovenstående på skadestidspunktet ikke indtegnet en tillægsforsikring for sportsdækning, hvorfor der ikke er forsikringsdækning for den skade som sker i forbindelse med hendes deltagelse i håndboldkamp …

At forsikringstager efterfølgende den 8. marts 2011 vælger at indtegne denne tillægsdækning for sin datter, men ikke hende selv, og at forsikringstager den 24. september 2012 vælger at overgå til andre forsikringsbetingelser i Gjensidige, hvorefter 'Sportsdækningen' er meddækket, ændrer naturligvis ikke ved ovenstående, idet det ikke er de vilkår, som var gældende for forsikringstager på skadestidspunktet.

På baggrund af ovenstående må vi således fastholde, at der på tidspunktet for forsikringstagers skade ikke var tegnet tillægsforsikring for 'Sportsdækning', hvorfor vi ikke kan anerkende, at der er tale om forsikringsbegivenhed, som er omfattet af forsikringen på skadestidspunktet.
…
Vi er umiddelbart også uforstående over for forsikringstagers oplysning om, at hun har kontaktet os for at få tilsendt papirerne på denne skadessag, da vi ikke umiddelbart har noteret herom i vort forsikringssystem. I så fald skal vi meget beklage, idet vi samtidig bemærker, at vi på denne skadessag alene har registeret vores anmeldelsesblanket, forsikringstagers underskrevne skadesanmeldelse, samt vort afvisningsbrev af 16. januar 2011. (Vi formoder, at Ankenævnet fremsender til forsikringstager som følge af hendes anmodning herom). Såfremt der er yderligere dokumenter, som forsikringstager ønsker, hører vi gerne nærmere herom.

Afslutningsvis har klageren i mail til nævnet af 14/10 2013 anført:

"Jeg har en rettelse til min sag ref. 84906. Jeg vil stadig påpege at, jeg under ingen omstændigheder har fået at vide, at de nye kunder hos Gjensidige, ville være dækket af sports skade, men de gamle kunder hos Fair, ville beholde deres gamle forsikringer! Jeg fik aldrig Noget brev om dette, som de beskriver i deres brev til jer omkring deres afgørelse.
Jeg har også henvendt mig telefonisk, for at klage over deres afgørelse, men fik aldrig noget ud af dette. Jeg kan kun henvende til at de evt skulle have optaget samtalen. Jeg har intet brev på dette."

Selskabet har som svar herpå i brev af 5/11 2013 i det hele henvist til sit brev af 1/10 2013.

Af police af 8/3 2011 fremgår vedrørende klagerens dækningsomfang:

"**Forsikringen dækker**
- Hele døgnet
- Død: 615.000 kr.
- Invaliditet: 369.000 kr.
- Tandskade"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

5. 84.906

"**Dækker ikke**
…
Specielle aktiviteter
• …
• Deltagelse i træning, konkurrencer eller kampe i en sportsklub eller -forening
- **tillægsforsikring kan købes.**

Nævnet udtaler:
Af forsikringsbetingelserne fremgår, at skader, der opstår under deltagelse i træning, konkurrencer eller kampe i en sportsklub eller -forening, er undtaget dækning.

Det er ubestridt, at knæskaden er sket under en håndboldkamp i en sportsklub.

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at klageren på skadetidspunktet den 7/12 2010 ikke havde tegnet tillægsdækning i form af 'Sportsdækning'. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist den anmeldte skade.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund