Ankenævnet for Forsikring

936/14

Den 31. marts 2014 blev i sag nr. 84.961:

xxxxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

ETU Forsikring A/S
Hærvejen 8
6230 Rødekro

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i ETU Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet afviser forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har været udsat for et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klageren anmeldte den 26/2 2013, at hun den 11/2 2013 var udsat for et ulykkestilfælde, idet en sene i højre pegefinger sprang, da hun skulle trykke det sidste creme ud af en tube.

Hun blev opereret i den beskadigede pegefinger den 21/2 2013. Den behandlende læge har i en journal af 21/2 2013 bl.a. anført følgende:

"

Henvisningsdiagnose for genoptræningsforløb
Primær diagnose

SKS-kode	Beskrivelse
DM663	Spontan fleksorseneruptur

...

Brunner incision over 2. proksimale phalanx og ned til niveauet for proksimale seneende. Dissektion med respekt for kar og nerver indtil seneskeden. Tværincision i seneskeden lige proksimalt for bøjefuren, den distale seneende hentes frem med peang. Seneskeden spaltes proksimalt, og den proksimale ende identificeres. De to seneender findes meget flossede sv.t. degenerativ læsion. Der findes kun profund sene, den superficielle formentlig brugt til rekonstruktion ved tidligere operation i 1965. I passende tension gøres suturering af senen med en enkelt kessler sutur med ethibond 4-0. Herefter pyntesuturer med vicryl 4-0. Det sikres, at senen bevæger sig frit i seneskeden. Huden lukkes med nylon 5-0. Der anlægges gips i funktionsstilling.

"

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
Jeg sprang en sene i højre pegefinger, da jeg skulle klemme det sidste ud af en tube creme. Er efterfølgende blevet opereret og på nuværende tidspunkt efter intens special genoptræning på … sygehus er min højre pegefinger stiv og finger nr. 3 kan ikke rettes ud ligesom. Der er en 'sovende fornemmelse' i fingrene. Taber ting og har sværere ved at skrive end før.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At få en méngradserstatning."

Selskabet har i brev af 9/9 2013 til nævnet anført følgende:

"[Klageren] (herefter ft) har tegnet ulykkesforsikring her i selskabet. For forsikringen gælder forsikringsbetingelser nr. 01-2007-ULY.

Ft har indsendt en skadeanmeldelse, hvoraf det fremgår: skulle trykke det sidste creme ud af en tube. Herved sprang en sene i højre pegefinger.

Selskabet har ved mail spurgt ind til det nærmere hændelsesforløb, hvor ft har beskrevet på ny, at hun trykkede på tuben og mærkede en kriblende fornemmelse i fingeren. Kunne derefter ikke bøje fingeren. Der har ikke i forvejen været problemer med fingeren. Efterfølgende har selskabet afvist skaden med henvisning til forsikringsbetingelsernes ordlyd om, at der skal være udefrakommende årsag til skaden.

Efterfølgende modtager vi en mail fra ft, som nu forklarer, at skaden kan være forårsaget dagen før, hvor ft prøver at fange en flyttekasse, som er ved at glide ned fra en anden kasse. Vi afviser fortsat, idet vi ikke accepterer ændret forklaring, idet vi dog gør opmærksom på, at skaden selv med ændret forklaring ikke ville have kunnet anerkendes. Der er tillige kommet en forklaring fra ft om, at hun tidligere har skåret sig i fingeren, hvilket ligeledes er afvist som dækningsberettiget."

Klageren har hertil i brev af 16/9 2013 til nævnet bemærket følgende:

"Jeg kan ikke forstå, at selskabet har forskellige betingelser for ulykkesforsikringer. Af betingelsen 1-2010-ULYNY fremgår, at der dækkes ved pludselig opstået skade. I mine øjne synes jeg, det er underligt. Jeg mener betingelserne skal være ens for alle. Jeg er villig til at lade hånden undersøge af en uvildig læge, hvis det kan hjælpe."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a. følgende:

"**1. Forsikringens omfang.**

3. 84.961

…
Ved et ulykkestilfælde forståes en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har påviselig beskadigelse af dette til følge.
…

9. Tillægsdækninger…(Selskabet har over for nævnets sekretariat telefonisk bekræftet at tillægsdækningen pkt. 9.2 er tegnet af klageren)

9.2 Solo-/ sportsskader.
Ved beskadigelse af forsikredes arme (fra fingerspids til og med skulderled) og ben (fra tåspids til og med hofteled) kræves alene, at hændelsen skal være pludselig. Beskadigelsen skal bestå i brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning. Skader, der skyldes slid og andre ikke pludseligt opståede lidelser, er ikke dækket."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af tillægsdækningen i forsikringsbetingelsernes punkt 9.2, at der ved beskadigelse af forsikredes arme alene kræves, at der er tale om en pludselig hændelse. Beskadigelsen skal bestå i brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at senen i højre pegefinger sprang, da klageren klemte på en tube med creme. Den behandlende læge har beskrevet beskadigelsen som en spontan fleksorseneruptur, hvorfor nævnet må lægge til grund, at seneskaden skete spontant og dermed pludseligt i forsikringsbetingelsernes forstand.

Der er tale om en tillægsdækning for solo- og sportsskader. Nævnet finder, at forsikringsbetingelsernes punkt 9.2 med passusen: ”*Skader, der skyldes slid og andre ikke pludseligt opståede lidelser, er ikke dækket” udtømmende* beskriver, hvornår der ikke er dækning ved senebrist i de legemsdele tillægsdækningen omfatter.

Nævnets flertal finder, at selskabet ikke har godtgjort, at klagerens skade er omfattet af undtagelsen, og finder derfor, at selskabet ikke har været berettiget til at afslå dækning for den anmeldte skade.

4. 84.961

Nævnets mindretal finder, at der er tale om en skade, der skyldes slid, og at der allerede derfor ikke er forsikringsdækning.

Efter udfaldet af stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

Selskabet, ETU Forsikring A/S, skal anerkende, at der er indtrådt et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Poul Sørensen