Ankenævnet for Forsikring

930/13

Den 18. december 2013 blev i sag nr. 85.151:

xxxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde. Hun har anmeldt, at hun blev dårlig på en ferie i marts 2011 og i den forbindelse mistede lugte- og smagssansen.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at der ikke er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde, idet forsikringsbetingelserne angiver, at sygdom og følger af sygdom er dækningsundtaget.

I et bilag til skadesanmeldelsen modtaget af selskabet den 30/8 2013 angav klageren hændelsesforløbet som følgende:

> ”Jeg blev pludselig dårlig, det sortnede for øjnene og jeg måtte ned at ligge.
> Efterfølgende havde jeg det ret skidt. Jeg havde hovedpine og skulle kaste op. Min mand måtte hjælpe mig da jeg havde svært ved at holde balancen. Dagen efter blev jeg opmærksom på min ændrede lugte/smagssans, men tænkte, at det vil ændre sig igen.
>
> Jeg holdt sengen 2-3 dage.
>
> Bagefter blev jeg snottet/forkølet. D. 18. marts 2011 henvendte jeg mig på et apotek, hvor jeg fik udleveret antibiotica til 3 dage. Det hjalp på min forkølelse, men det ændrede desværre ikke på min lugte/smagssans.

Da vi igen var i Danmark kontaktede jeg min egen læge i begyndelsen af april 2011. Hun måtte henvise mig til spec.læge hals/næse-øre : … + øre-næse-halsklinik v/ …. De kunne ikke hjælpe og henviste mig videre i systemet.

Kort fortalt: Jeg har været til alle mulige undersøgelse såsom på … Hosp. +
… privat hosp. via min helbredsforsikring. + … [hospital] som det sidste i jan. 2013.
… [hospital] opfordrede mig til at søge erstatning og efterfølgende har jeg talt med Forsikringsoplysningen der har samme opfattelse."

Af klageskemaet til nævnet modtaget den 3/10 2013 fremgår:

"**Sagsfremstilling**
…
Min lugte/smagssans er ødelagt/ændret/forvrænget.
Har anmeldt min skade til selskabet d. 28. august 2013.
Skaden sket d. 8. marts 2011.
…
Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil meget gerne have udbetalt erstatning for min ulykke."

I svarbrev til nævnet af 22/10 2013 har selskabet bl.a. anført:

"Sagen drejer sig om, hvorvidt klagers gener kan tilskrives et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand. …
…
Klager kontaktede den 1. august 2013 Alka Forsikring og oplyste, at hun havde været syg og dagen efter var hendes smags- og lugtesans væk. Selskabets medarbejder forklarede med det samme, at noget sådant ikke var dækket på ulykkesforsikringen, men fremsendte på klagers insisteren en skadeanmeldelse til udfyldelse.

Af anmeldelsen - modtaget af Alka Forsikring den 30. august 2013 - fremgik det, at klager under en ferie i Thailand den 8. marts 2011 pludselig var blevet dårlig med hovedpine og opkastningsfornemmelser. Dagen efter havde klager bemærket ændret smags- og lugtesans. Klager holdt sengen i 2-3 dage og blev herefter forkølet.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 2. september 2013, at klagers gener desværre ikke var dækket på ulykkesforsikringen, idet det beskrevne forløb ikke opfyldte definitionen på et ulykkestilfælde.

Ved mail af 11. september 2013 meddelte klager, at hun var af den opfattelse, at der havde været tale om en pludselig hændelse.

Alka Forsikring fastholdt ved brev af 19. september 2013 den trufne afgørelse, idet selskabet med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 2.1 var af den opfattelse, at det at blive syg og, som følge heraf, miste smags- og lugtesansen ikke var et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

3. 85.151

Ulykkesforsikringen dækker i henhold til forsikringsbetingelsers afsnit 1.1 følger af ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Skaden skal med andre ord være forårsaget af hændelsen.

Der skal både være tale om en hændelse (begivenhed, tildragelse el.lign.), som årsag til skaden, og hændelsen skal være pludselig (brat, med én gang, uventet el.lign.) og i øvrigt egnet til at medføre en skade som den anmeldte.

Det påhviler efter almindelige regler, den der rejser et krav om erstatning, at bevise kravets eksistens, hvilket vil sige, at der er sket et ulykkestilfælde - som defineret i forsikringsbetingelsernes afsnit 1.1 - og at dette har medført den aktuelle legemsbeskadigelse.

Forsikringen dækker med henvisning til betingelsernes afsnit 2.1. ikke sygdom. Af afsnit 2.1.1. fremgår det, at 'Enhver sygdom, herunder sygdom der opstår p.g.a. smitte med vira (virus), bakterier, andre mikroorganismer eller lignede', ikke er dækket af ulykkesforsikringen.

Forsikringen dækker med henvisning til afsnit 2.4 heller ikke udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom udløsningen skyldes et ulykkestilfælde eller jfr. afsnit 2.5 forværring af følgerne af et ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

En mulig følge af sygdom er således heller ikke dækket.

Klager blev syg under en ferie i Thailand (hovedpine og kvalme) og følte dagen efter sin smags- og lugtesans ændret og der er således uomtvisteligt tale om sygdomsfremkaldte gener.

Alka Forsikring må fastholde, at det at blive syg ikke udgør et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand og således fastholde, at de følger i form af ændret smags- og lugtesans, som klager har pådraget sig, ikke er dækningsberettigede på forsikringen.

Derudover er sygdom og følger af sygdom direkte undtaget i de gældende forsikringsbetingelser, hvorfor selskabet også af denne grund må fastholde sin stillingtagen.

Vi skal i den forbindelse henvise til den praksis der foreligger - herunder Ankenævnet for Forsikrings kendelse nr. 77.392 afsagt den 20. september 2010."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"1**. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN:**
1.1. Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
2. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE:
2.1. Sygdom.

2.1.1. Enhver sygdom, herunder sygdom der opstår p.g.a. smitte med vira (virus), bakterier, andre mikroorganismer eller lignende.
…
2.3. Ulykkestilfælde, der skyldes sygdom

2.4. Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om udløsningen skyldes et ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:
Af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår det, at et ulykketilfælde forstås som en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Endvidere fremgår det, at forsikringen bl.a. undtager enhver sygdom, ulykkestilfælde der skyldes sygdom eller enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom udløsningen skyldes et ulykkestilfælde.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes undtagelsesbestemmelser om sygdom mv.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund