Ankenævnet for Forsikring

Den 8. april 2015 blev i sag nr. 86840:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Lloyd's
v/First Marine A/S
Nytorv 3
1450 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Lloyd's v/First Marine A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde strakserstatning i anledning af et brud på hendes søns kraveben.

Klageren anmeldte den 11/8 2014, at hendes søn samme dag havde brækket sit kraveben i forbindelse med en fodboldkamp. Selskabet afviser at udbetale strakserstatning med henvisning til, at kravebensbrud ikke er omfattet af forsikringsdækningen.

Klageren har i klageskemaet dateret 14/10 2014 bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling …**
> Vi har siden den 11/8 haft kontakt til vores forsikringsselskab OK, i forbindelse med at vores søn … faldt til fodbold og lavede et brud yderst på kravebenet. Vi har skrevet frem og tilbage, men de mener ikke, at det i følge deres paragraf 5.8 er dækningsberettiget. Det vi klager over er, at de skriver, at de dækker brud på skulder og da vi går ind og kigger på en skulders anatomi, så står det meget tydeligt at en skulder udgør skulderblad, kraveben og overarmsknogle og derfor synes vi ikke det er tydeligt nok beskrevet i deres paragraf. De skriver selv tilbage til mig at de kun dækker skulderblad og skulderled, men det står ingen steder, det mener vi derfor ikke er holdbart, så må de skrive under det der ikke dækkes at kravebenet ikke er en del af dækningen. Endvidere har vi talt med to læger som har bekræftet os i at vores opfattelse af, hvad skulderen består af, er korrekt.
> De har afvist vores sag på baggrund af vores anmeldelse, så det undrede os, at de ikke havde anskaffet sig røntgen billeder, så det bad vi dem om.
> …
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Vi ønsker at få vores strakserstatning."

Selskabet har i brev af 5/12 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

> "Sagen omhandler en afvisning af strakserstatning for brud på kraveben - brud på kraveben er ikke er defineret i forsikringsbetingelserne for denne forsikring, som værende omfattet af strakserstatning. Ifølge forsikringsbetingelserne punkt 5.8 udløser brud på skulder strakserstatning og skadelidtes mor, tolker at kravebenet er en del af skulderen og dermed omfattet af strakserstatningen.
>
> Brud på kraveben er ikke omfattet af strakserstatningen, da kravebenet ikke er en del af skulderen, når man kigger på skulderen ud fra en anatomisk betragtning. Skulder og kraveben er adskilt af et led kaldet AC-leddet jf. vedlagte anatomiske tegning. Vi er bekendt med at nogle læger betragter skulder og kraveben som en funktionel enhed, men det kan vi ikke tillægge betydning i tolkningen af forsikringsbetingelserne.
>
> At kravebenet ikke er en del af skulderen har også støtte i Arbejdsskadestyrelsens méntabel, hvor der skelnes mellem skulder (D.1.5) og kraveben (D.1.6).
>
> Af AK 51.585 fremgår det, at skulderblad og kraveben er forskellige knogledele og analog dette, gælder denne skelnen også mellem skulder og kraveben.
>
> Vi må derfor fasholde vores afgørelse."

Af udskrift fra www.sundhed.dk fremgår bl.a.:

> "Skulderen består af knogle, ledbånd, sener og muskler, som forbinder armen med kroppen. De tre knogler, som udgør skulderleddet, er kravebenet (clavicula), skulderbladet (scapula) og overarmsknoglen (humerus). Skulderen har to led, som samarbejder for at sikre armens bevægelser."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "5.8.
> Strakserstatning ved ulykkestilfælde
> Forsikringen omfatter strakserstatning ved visse skader.
> Når et ulykkestilfælde, jævnfør punkt 2, er direkte årsag til en af de nedenfor beskrevne skader, udbetales erstatning.
> Følgende skader berettiger til udbetaling af erstatning, svarende til 1 % af forsikringssummen ved invaliditet:
> - Brud på skulder
> - Brud på overarm
> - Brud i albue
> - Brud på underarm - Brud på håndled
> - Brud på mellemhånd
> - Brud på ryg
> - Brud på bækken
> - Brud på hofte
> - Brud på lårben
> - Brud i knæ
> - Brud på underben
> - Brud i ankel

- Brud på mellemfod
- Menisklæsion
- Overrevet korsbånd
- Totalt overrevet akillessene

…
5.9
Strakserstatning udbetales ikke for:
- Skader, der ikke er nævnt under punkt 5.8."

Nævnet udtaler:
Klagerens søn brækkede kravebenet den 11/8 2014. Forsikringen giver ret til 1 % af forsikringssummen i strakserstatning ved visse skader.

Nævnet bemærker, at forsikringsbetingelserne indeholder en opremsning af brud på en række legemsdele - herunder skulder - men ikke en opremsning af de enkelte knogler. Sagen adskiller sig herved fra den sag, som nævnet afgjorde ved kendelse 51.585, hvor der i forsikringsbetingelserne tales om brud på ”overarmsknogle og/eller skulderblad”.

Da selskabet i sine forsikringsbetingelser har brugt udtrykket ”skulder”, finder nævnet, at man må tage udgangspunkt i, hvad der almindeligvis forstås ved en skulder. Da kravebenet anatomisk anses for en del af skulderen**,** jf. den ovenfor gengivne udskrift fra www.sundhed.dk, og da skader på kraveben ikke er særskilt dækningsundtaget, finder nævnet, at den anmeldte skade kan henregnes til punkt 5.8 i forsikringsbetingelserne. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise strakserstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lloyd's v/First Marine A/S, skal anerkende, at der foreligger en dækningsberettigende skade og skal udbetale erstatning i overensstemmelse hermed med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

4. 86840

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels