

Ankenævnet for Forsikring

Den 20. marts 2024 blev i sag nr. 100738:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 18/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg var uheldig på en rejse i ... at glide på et gulv og brække ryggen. Min forsikring står der at de dækker straks erstatning ved knoglebrud. Tryg vil ikke udbetale straks erstatningen fordi jeg lider af gigt (Morbus Bechterew) hvilket jeg har oplyst da jeg tegnede forsikringen.

Da jeg tegnede forsikringen, oplyste jeg samtlige diagnoser som jeg fejler, og spurgte om jeg skulle indsende en forhåndsgodkendelse, og fik af vide at det var ikke nødvendigt hvis der ikke har været ændringer i medicinen inde for de sidste 2 måneder.

Da jeg tegnede forsikringen trykkede jeg ja til at Tryg måtte optage samtalen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få udbetalt straks erstatningen på Kr. 12.000,-"

Selskabet har den 22/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren havde på skadestidspunktet personforsikring med vilkår 20B0. Vilkårene fremlægges som **bilag A**.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale strakserstatning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og klagerens brud i ryggen.

Sagen handler alene om, hvorvidt klageren er berettiget til udbetaling af strakserstatning.

Sagsfremstilling

Klageren anmeldte den 17. april 2023, at han gled den 5. marts 2023, hvorved han brækkede ryggen. Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag B**.

Til brug for sagens videre behandling indhentede selskabet journalen fra klagerens egen læge, som selskabet modtog den 24. juni 2023. Lægejournalen fremlægges som **bilag C**.

Den 11. maj 2023 anerkendte selskabet skaden på klagerens nedre ryg samt at hændelsen – fald – var omfattet af forsikringen. Selskabet tilbød også at dække behandlinger til genoptræning og har bedt klageren vende retur, hvis han fortsat har gener et år efter skaden. Selskabet tog imidlertid forbehold for manglende årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og klagerens brud i ryggen, idet brudene efter selskabets opfattelse var skyldtes forudbestående sygdom.

Selskabet oplyste på den baggrund også klageren om, at der ikke ville blive udbetalt strakserstatning. Selskabets anerkendelsesbrev fremlægges som **bilag D**.

Klageren klagede over selskabets afgørelse den 16. august 2023, idet han stadigvæk var uenig i selskabets afgørelse vedrørende udbetaling af strakserstatning. Klagerens klage fremlægges som **bilag E**.

Selskabet fastholdt sin afgørelse den 12. september 2023. Selskabets fastholdelse fremlægges som **bilag F**.

Den 12. september 2023 klagede klageren til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet. Klagen til Kvalitet fremlægges som **bilag G**.

Kvalitetsafdelingen fastholdt skadeafdelingens afgørelse den 14. november 2023. Svaret fra Kvalitet fremlægges som **bilag H**.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2.1, fremgår det, at forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde, og at der ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Det fremgår videre af punktet, at det er en betingelse for dækning, at der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der bl.a. lagt vægt på, om hændelsen ud fra en medicinsk betragtning er egnet til at forårsage personskaden.

Af betingelsernes punkt 2.6, om strakserstatning fremgår det, at forsikringen dækker, hvis du som følge af et ulykkestilfælde får bl.a. et knoglebrud, og at der ved knoglebrud forstås brud på kraveben, over og underarm, albue, håndled, mellemhånd, nakke, ryg, bækken, hofte, haleben, lår- og underben, knæ ankel- og mellemfod.

Af betingelsernes punkt 2.9.2, fremgår det, at forsikringen ikke dækker forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til Nævnet blandt andet anført, at han gled på et gulv på en rejse i ... og brækkede ryggen og selskabet ikke vil udbetale strakserstatning, fordi han lider af gigt. Klageren har endvidere oplyst, at han ønsker at få udbetalt strakserstatning på 12.000 kr.

Af journalen fra klagerens praktiserende læge fremgår blandt andet følgende i notat af 5. oktober 2021:

'Kontrolbesøg

Diagnose:

Aktionsdiagnose: Ankyloserende spondylitis (DM459) (1977).

har tendens til uveitis 'jævnligt'

osteopeni

prurigo nodularis i beh med imurel (via hudafdelingen)

Tidl fået Simponi (sep pga udslæt) nu beh m NSAID

diabetes

Siden sidst:

vågner x5-6 om natten og må op og bevæge ryggen.

behov for ibuprofen 800mg morgen.

morgentivhed timer.

Behov for varmt karbad for at komme igang om morgenen.

rejser til ... om nogle uger, og her forsvinder ryg, øjen og

hudproblemer, og så vanligvis ikke behov for medicin

Objektivt:

upåvirket

thoracal kyfose.

bechterewpræget gang.

...

Konklusion:

Moderat sygdomsaktivitet, medicinsk behandling som anført i DANBIO-notatet ovenfor.

Ordinationer:

Rp.: tid 7 mdr, hvor pt retur fra ...

Patienten er indforstået med og har givet samtykke til ovenstående plan.'

Det fremgår blandt andet af notatet fra 19. april 2022, at:

'..., Læge 19-04-2022 13:36 Signeret

Kontrolbesøg:

Diagnose:

Aktionsdiagnose: Ankyloserende spondylitis (DM459) (1977)

har tendens til uveitis 'jævnligt'

osteopeni 2021

*prurigo nodularis i beh med imurel (via hudafdelingen)
Tidl fået Simponi (sep pga udslæt) nu beh m NSAID
Diabetes.*

Siden sidst:

*Ved sidste besøg planlagde pt ...-rejse over vinteren.
Netop hjemkommet i sidste uge.
Føler sig rask når i ..., og stiler mod at rejse igen til oktober.
Bruger kun ibuprofen ved behov.*

Objektivt:

*upåvirket, ikke smertepåvirket.
bechterewpræget'''*

I journalnotat af 5. april 2023 fremgår blandt andet følgende:

'Resumé af behandlingsforløb:

Primært indlagt d. 6/3 i [udlandet] efter fald med thorakal fraktur Th11-12-L1 samt epiduralt hæmatom. Opereret i ... hvor der er fjernet stort epiduralt hæmatom og pt. var ved operationen paralytisk fra livet og ned. Der er foretaget dekomprimerende laminectomi sv.t. Th11-12-L1 samt evacuatio af hæmatomet. Derudover posterolateral fusion og transpedikulær skruefix af Th8-10 samt L1-2-3. Korset beh ved mobilisering. Overflyttet til Danmark d. 26/3.

Gradvis bedring af paresen siden operation. Plaget af smerter og obstipation. Ved indlæggelsen i DK fundet manglende voluntær sphinkertonus. Kan ikke selv mærke afføringstrang. Haft kateter siden operationen. Aktuelt i smertebeh med fast contalgin, matrifen plaster, pregabalin og panodil samt pn morfin.

Pt er visiteret til Afdeling for Rygmarvsskade og afventer plads. I mellemtiden udskrives pt til døgnophold.'

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at der ikke er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og bruddene i klagerens ryg, idet hændelsen – fald i forbindelse med opsamling af gaffel fra gulv – ud fra en medicinsk vurdering ikke er egnet til at forårsage den skete skade.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at er tale om et fald fra klagerens egen højde samt at der ikke har været andre voldsomme faktorer involveret i forbindelse med faldet.

Sagen har været forelagt selskabets rådgivende lægekonsulent, der på baggrund af de lægelige akter har oplyst, at klageren forud for faldet den 5. marts 2023 havde forudbestående sygdom i ryghvirvlerne i form af Morbus Bechterew (rygsøjlegigt) og nedsat kalkindhold samt at hændelsen – fald fra egen højde – ikke er egnet til at medføre en påvirkning i et omfang, så der kunne opstå brud i 11., 12. brysthvirvel og 1. lændehvirvel i en alderssvarende rygsøjle.

Det er således også selskabets lægekonsulents vurdering, at bruddene opstod som følge af klagerens forudbestående sygdom i ryghvirvlerne.

Selskabet bemærker, at brud ses ofte som følge af Morbus Bechterew hyppigst ved den thorakolumbale og cervithorakale overgang og kan opstå ved mindre beskedne traumer. Selskabet henviser i den forbindelse til oplysningerne om Morbus Bechterew, på sundhed.dk. Udskrift heraf fremlægges som **bilag I**.

Dækning

Klagerens oplysning om, at han i forbindelse med indtegnning skulle være blevet oplyst, at hans forudbestående diagnoser ikke skulle have betydning for dækning så længe, der ikke var sket en ændring i hans medicin inden for de sidste to måneder, kan efter selskabets opfattelse ikke føre til en ændret vurdering.

I forbindelse med selskabets gennemgang af sagen, har selskabet ikke fundet oplysninger, der har båret præg af, at klageren skulle have fået oplyst dette i forbindelse med tegning af personforsikringen.

Det bemærkes, at klageren tegnede sin personforsikring i oktober 2021, hvor der nogenlunde samtidig også blev tegnet en årsrejseforsikring.

Selskabet kan dog ikke udelukke, at oplysningen er givet i forbindelse med tegningen af klagerens årsrejseforsikring, idet der i relation til denne forsikring stilles krav om, at man skal have været i en stabil god fase inden bestilling af rejsen og op til afrejsedagen. Dette ændrer dog ikke afgørelsen af sagen på personforsikringen.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at der ikke er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og bruddene i klagerens ryg, idet hændelsen ikke er medicinsk egnet til at forårsage sådanne brud i en alderssvarende rask ryg. Det er endvidere selskabets opfattelse, at klageren følger efter faldet primært skyldes hans eksisterende sygdomme i form af Morbus Bechterew og nedsat kalkindhold i hans knogler i ryggen. Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogen gengives nedenfor. Af journalnotat af 5/10 2021 fremgår bl.a.:

"Aktionsdiagnose: Ankyloserende spondylitis (DM459) (1977)

har tendens til uveitis 'jævnligt'
osteopeni
prurigo nodularis i beh med imurel (via hudafdelingen)
Tidl fået Simponi (sep pga udslæt) nu beh m NSAID
diabetes

Siden sidst:
vågner x5-6 om natten og må op og bevæge ryggen.
behov for ibuprofen 800mg morgen.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100738

morgentivhed timer.

Behov for varmt karbad for at komme igang om morgenen.

rejser til ... om nogle uger, og her forsvinder ryg, øjen og

hudproblemer, og så vanligvis ikke behov for medicin

Objektivt:

upåvirket

thoracal kyfose.

bechterewpræget gang.

...

Konklusion:

Moderat sygdomsaktivitet, medicinsk behandling som anført i DANBIO-notatet ovenfor.

Ordinationer:

Rp.: tid 7 mdr, hvor pt retur fra ..."

Af journalnotat af 19/4 2022 fremgår bl.a.:

"Aktionsdiagnose: Ankyloserende spondylitis (DM459) (1977)

har tendens til uveitis "jævnligt"

osteopeni 2021

prurigo nodularis i beh med imurel (via hudafdelingen)

Tidl fået Simponi (sep pga udslæt) nu beh m NSAID

diabetes

Siden sidst:

Ved sidste besøg planlagde pt ...-rejse over vinteren.

Netop hjemkommet i sidste uge.

Føler sig rask når i ..., og stiler mod at rejse igen til oktober.

Bruger kun ibuprofen ved behov.

Objektivt:

upåvirket, ikke smertepåvirket.

Bechterewpræget

...

Konklusion:

Remission, medicinsk behandling som anført i DANBIO-notatet ovenfor."

Af skadeanmeldelse af 17/4 2023 fremgår bl.a.:

Beskriv, så godt du kan, hvorfor du faldt	under opvask tabte jeg en gaffel, og da jeg skulle samle op gled jeg og brækkede ryggen
---	---

Af journalnotat af 5/4 2023 fremgår bl.a.:

"Resumé af behandlingsforløb:

Primært indlagt d. 6/3 i ... efter fald med thorakal fraktur Th11-12-L1

samt epiduralt hæmatom. Opereret i ... hvor der er fjernet stort epiduralt hæmatom og pt. var ved operationen paralytisk fra livet og ned. Der er foretaget dekomprimerende laminektomi sv.t. Th11-12-L1 samt evacuatio af hæmatomet. Derudover posterolateral fusion og transpedikulær skruefix af Th8-10 samt L1-2-3. Korset beh ved mobilisering. Overflyttet til Danmark d. 26/3. Gradvis bedring af paresen siden operation. Plaget af smerter og obstipation. Ved indlæggelsen i DK fundet manglende voluntær sphinkertonus. Kan ikke selv mærke afføringstrang. Haft kateter siden operationen. Aktuelt i smertebeh med fast contalgin, matrifen plaster, pregabalin og panodil samt pn morfin. Pt er visiteret til Afdeling for Rygmarvsskade og afventer plads. I mellemtiden udskrives pt til døgnophold."

Af klagerens brev af 16/8 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg er stadigvæk ikke enig i Deres afslag på strakserstatning.

Da jeg tegnede min forsikring, forklarede jeg [medarbejder] at jeg led af gigt, (Morbus Bechterew) og at jeg har haft denne lidelse siden jeg var mellem 6 og 8 år gammel, og at sygdommen først blev diagnosticeret da jeg var ca. 18 år.

[Medarbejderen] forklarede at det havde ingen betydning for min forsikring, og at jeg ville få udbetalt kr. 12.000,- i strakserstatning ved knoglebrud, dog med undtagelse af fingre. Jeg spurgte yderligere om jeg skulle have lavet en forhåndsgodkendelse? og hertil forklarede [medarbejderen], at der var unødvendigt, hvis der ikke har været ændringer i min medicin indenfor de sidste 2 måneder.

Jeg ville da aldrig have betalt for en forsikring i flere år, vel vidende om at jeg ikke fik udbetalt erstatning hvis uheldet var ude.

Jeg har for øvrigt ved alle telefonsamtaler sagt ja til at samtalen må optages, så denne samtale af 3. december 2020 med [medarbejderen] må I kunne finde frem og aflytte."

Af kvalitetsafdelingens brev af 14/11 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"For så vidt angår din oplysning om, at du i forbindelse med indtegning skulle være blevet oplyst, at dine forudbestående tilstande ikke havde nogen betydning for dækning så længe, der ikke var sket en ændring i din medicin inden for de sidste to måneder, skal vi oplyse, at din personforsikring blev tegnet med ikrafttræden i oktober 2021. Nogenlunde samtidig tegnede du også en årsrejseforsikring.

Der er i vores systemer ikke noteret noget om, at du skulle have fået noget sådant oplyst. Da der imidlertid er et krav på årsrejseforsikringen om, at man skal have været i en stabil god fase inden bestilling af rejsen og op til afrejsedagen, kan det være, at oplysningen har været i relation til din årsrejseforsikring. Dette ændrer dog ikke afgørelsen af sagen på din personforsikring."

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

"Komplikationer

- Osteoporose og brud
 - Ses ofte ved Bechterew
 - Fraktur af columna er hyppigst ved den thorakolumbale og cervikothorakale overgang og kan opstå ved små traumer
 - Ved mistanke om fraktur af columna skal der foretages akut røntgen, og ved negativ røntgen skal der foretages CT-skanning. Ved neurologiske symptomer skal der suppleres med MR."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"2.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde, og gælder enten som heltidsulykkesforsikring eller fritidsulykkesforsikring.

Ved et **ulykkestilfælde** forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Årsagssammenhæng

For at opnå dækning, skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/forklare skaden.

...

2.6 Strakserstatning

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

2.6.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker, hvis du som følge af et ulykkestilfælde får

- knoglebrud.

...

Knoglebrud er brud på kraveben og skulder, over- og underarm, albue, håndled, mellemhånd, nakke, ryg, bækken, hofte, haleben, lår og underben, knæ, ankel- og mellemfod.

...

2.6.3 Forsikringen dækker ikke

Forsikringen dækker ikke isolerede ledbåndsskader, herunder knogleafrivninger, brud på fingre, tæer eller andre knogler eller skeletdele end dem, der er nævnt i punkt 2.6.1, fx kraniebrud eller brud på ribben.

Læs også om erstatning i afsnit 2.9.

...

2.9 Ulykkesforsikringen dækker ikke

...

2.9.2

Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1960'erne – anmeldte den 17/4 2023, at han den 5/3 2023 faldt og brækkede ryggen, da han skulle samle en gaffel op fra gulvet. Han fik efterfølgende konstateret brud i ryggen (Th 11-12-L1). Han ønsker strakserstatning.

Klageren har anført, at han oplyste om samtlige diagnoser, herunder Morbus Bechterew, da han tegnede forsikringen, og at han i den forbindelse blev informeret om, at forudbestående diagnoser ikke havde betydning for dækningen, og at det ikke var nødvendigt at indsende en forhåndsgodkendelse, hvis der ikke havde været ændringer i hans medicin inden for de sidste 2 måneder. Han takkede ja til, at selskabet måtte optage samtalen.

Selskabet har afvist at betale strakserstatning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og klagerens brud i ryggen, da den anmeldte hændelse – fald i forbindelse med opsamling af gaffel fra gulv – ud fra en medicinsk vurdering ikke er egnet til at forårsage den skete skade. Selskabet har anført, at bruddene opstod som følge af klagerens forudbestående sygdomme. Selskabet har anført, at selskabet ved gennemgang af sagen ikke har fundet oplysninger, der indikerer, at klageren skulle have fået oplyst, at forudbestående diagnoser ikke skulle have betydning for dækningen. Selskabet har bemærket, at klageren tegnede en årsrejseforsikring omtrent samme tid, som han tegnede personforsikringen, og at det ikke kan udelukkes, at informationen vedrørende forudbestående diagnoser og medicinændringer er givet i den sammenhæng, men at dette ikke ændrer på afgørelsen af sagen på personforsikringen.

Det fremgår af journalnotat af 5/10 2021, at klageren har "Ankyloserende spondylitis ... osteopeni ... Siden sidst: vågner x5-6 om natten og må op og bevæge ryggen. behov for ibuprofen 800mg morgen... Behov for varmt karbad for at komme igang om morgenen. rejser til ... om nogle uger, og her forsvinder ryg, øjen og hudproblemer, og så vanligtvis ikke behov for medicin

Objektivt: upåvirket, thoracal kyfose, bechterewpræget gang ... Konklusion: Moderat sygdomsaktivitet, medicinsk behandling som anført i DANBIO-notatet ovenfor."

Det fremgår af skadeanmeldelse af 17/4 2023, at klageren har oplyst, at han under opvask tabte en gaffel, og da han skulle samle den op, gled han og brækkede ryggen.

Det fremgår af journalnotat af 5/4 2023, at klageren blev "indlagt d. 6/3 i ... efter fald med thorakal fraktur Th11-12-L1 samt epiduralt hæmatom. Opereret i ... hvor der er fjernet stort epiduralt hæmatom og pt. var ved operationen paralytisk fra livet og ned. Der er foretaget dekomprimerende laminektomi sv.t. Th11-12-L1 samt evacuatio af hæmatomet. Derudover posterolateral fusion og transpedikulær skruefix af Th8-10 samt L1-2-3. Korset beh ved mobilisering."

Det fremgår af udskrift fra sundhed.dk vedrørende Bechterews Sygdom under punktet "komplikationer", at "osteoporose og brud ses ofte ved Bechterew. Fraktur af columna er hyppigst ved den thorakolumbale og cervikothorakale overgang og kan opstå ved små traumer. Ved mistanke om fraktur af columna skal der foretages akut røntgen, og ved negativ røntgen skal der foretages CT-skanning. Ved neurologiske symptomer skal der suppleres med MR."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde. For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det fremgår af afsnit 2.6, at der udbetales strakserstatning ved knoglebrud som følge af et ulykkestilfælde. Under afsnit 2.6 henvises der til afsnit 2.9. Det fremgår af punkt 2.9.2., at forsikringen ikke dækker forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale strakserstatning med henvisning til, at det ikke er godtgjort, at hovedårsagen til klagerens brud i ryggen er faldet den 5/3 2023.

Ankenævnet for Forsikring

11.

100738

Nævnet har lagt vægt på, at klageren forud for det anmeldte fald havde sygdomme i form af Morbus Bechterew og osteopeni (let afkalkning af knoglerne). Nævnet har også lagt vægt på, at osteoporose og brud ofte ses ved Morbus Bechterew ifølge sundhed.dk.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at der var tale om et fald fra egen højde i forbindelse med opsamling af en gaffel fra gulvet, og oplysningerne om, at selskabets rådgivende lægekonsulent har vurderet, at hændelsen ikke er egnet til at medføre en påvirkning i et omfang, så der kunne opstå brud i 11. og 12. brysthvirvel og 1. lændehvirvel i en alderssvarende rygsøjle, hvorfor det er lægekonsulentens vurdering, at bruddene opstod som følge af klagerens forudbestående sygdom i ryghvirvlerne.

Nævnet bemærker, at klagerens oplysninger om forløbet i forbindelse med indtegning af forsikringen ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings