

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. januar 2025 blev i sag nr. 102230:

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 4/9 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg faldt den 28. maj 2023 og slog min skulder og den 21. juni 2024 [2023] var jeg ved læge som glemte at skrive i min journal at jeg var faldet, så vil de ikke dække nået selv om jeg har journaler på at min skulder var flækket men sender alt med og der var 2 vidner på det.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have den erstatning som jeg er har krav på der er også varig mén"

Selskabet har den 29/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren havde på skadestidspunktet personforsikring med vilkår 1810. Vilkårene fremlægges som **bilag 1**.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning med for hans gener i højre skulder. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at det ikke er dokumenteret, at der er sket et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Sagsfremstilling

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse fra den 2. marts 2024, at klageren kom til skade med sin højre skulder den 8. juni 2023, da han faldt over nogle marksten. Klageren vedhæftede sammen med skadeanmeldelsen et udskrift fra sundhed.dk. Skadeanmeldelsen og udskrift fra Sundhed.dk fremlægges som **bilag 2**.

Til brug for sagens videre behandling indhentede selskabet journal fra klagerens egen læge som selskabet modtog den 13. marts 2024. Klagerens lægejournal fremlægges som **bilag 3**.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102230

Selskabet forsøgte også at indhente oplysninger fra klagerens fysioterapeut. Selskabet modtog den 4. april 2024 oplysning om, at fysioterapeuten ikke havde de oplysninger, selskabet havde anmodet om. Henvendelsen fra fysioterapeuten fremlægges som **bilag 4**.

Den 16. april 2024 afviste selskabet dækning med henvisning til, at klageren ikke havde dokumenteret, at der var sket et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Selskabets første afgørelse fremlægges som **bilag 5**.

Klageren klagede over selskabets afgørelse den 15. maj og vedhæftede med sin klage yderligere journalmateriale. Klagerens klage og yderligere journalmateriale fremlægges som **bilag 6**.

Selskabet fastholdt sin afgørelse den 28. maj 2024, der fremlægges som **bilag 7**.

Den 13. juni 2024 modtog selskabet en ny henvendelse fra klageren, der sammen med sin henvendelse havde vedhæftet en tilføjelse til journalen af samme dato. Henvendelsen fra klageren samt tilføjelse til journalen fremlægges som **bilag 8**.

Selskabet svarede den 18. juni 2024, at klagerens nye henvendelse ikke kunne føre til en ændret vurdering. Selskabets svar fremlægges som **bilag 9**.

Klageren klagede til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet, den 1. juli 2024. Klagen til Kvalitet fremlægges som **bilag 10**.

Den 16. august 2024 fastholdt Kvalitetsafdelingen, at klageren ikke havde dokumenteret, at han havde været ude for et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Svar fra Kvalitet fremlægges som **bilag 11**.

Klageren fremsendte den 27. august 2024 et nyt notat fra sin egen læge, der fremlægges som **bilag 12**.

Kvalitetsafdelingen svarede den 28. august 2024, at hverken notatet af 13. juni 2024 eller 26. august 2024 kunne føre til en ændret vurdering. Kvalitetsafdelingens svar fremlægges som **bilag 13**.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2.1, fremgår det blandt andet, at ulykkesforsikringen dækker følger af ulykkestilfælde, og der ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Forsikringen dækker ikke skader på kroppen som følge af nedslidning eller skader på kroppen sket som følge af en overbelastning, der ikke er pludselig, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.9.5 og 2.9.6.

Forsikringen dækker ikke gener svarende til et i forvejen bestående mén eller en lidelse, herunder degenerativ (nedslidning/nedbrydning) forandring, uanset om den ikke tidligere har været symptomgivende, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.10.5.1.

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til nævnet blandt andet anført, at han faldt den 28. maj 2023, hvor han slog sin skulder og da han henvendte sig hos læge den 21. juni 2024, glemte at notere dette.

Af journalen fra klagerens egen læge fremgår følgende i notat af 21. juni 2023:

'21-06-2023: Symptom/klage fra skulder

L08 Symptom/klage fra skulder

Notetekst:

Kommer i skranken for at bestille tid til blokade i højre skulder.

Der gives akuttid i morgen kl. 15.15.

+acc.

...'

I notat af 26. juni 2023, fremgår følgende:

'L92 Skuldersyndrom

Notetekst:

pt som beskriver at have aftalt skulderblokade. 21/6 - ser dog ikke notat – men recept udskrevet

pt klager på smerter i højre skulder - specielt ved elevation over 90 grader.

obj At god. kan afklæde sig og abducere skulder led til 180 grader - dog med smerte provokation. kan også flektre helt.

der ingen tegn på frossen skulder - tydelig smertebue og tydelige impingement syndr, vurdering supraspinatus syndrom

rp. Der gives blokade højre skulder – kan gentages om 1 mdr v.b.

rp. Træningsråd – pt har sundhedsforsikring og tager selv kontakt med fys.'

Det fremgår i ultralydsskanningssvaret fra den 27. februar 2024, at:

'27-02-2024: Skuldersyndrom

L92 Skuldersyndrom

Notetekst:

Patienten har fået foretaget UL af skulderen gr smerter gennem to år.

Tidligere fået blokade, uden større effekt.

Begrænset bevægelighed og smerter over skulderhøjde. Kan ikke sove på højre skulder.

UL: Tegn på let tendinose af bicepssenen caput longum sv.t. sulcus proksimalt hvor der ses fortykket ligamenter i rotatorcuffintervallet. Desuden fortykket bursa subacromialis subdeltoidea. Indtryk af gammel partiel ruptur sv.t. supraspinatus senen på artikulær siden med dannelse af en gruppe forkalkninger. Lette osteoartrit forandringer sv.t. AC leddet med fortykket kapsel., Kan evt. suppleres med røntgenbilleder.

Henvises nu mhp. rtg af højre skulder'

Selskabet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav, herunder at der sket et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at klageren ikke har bevist, at der er sket et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at det fremgår af klagerens første henvendelse hos sin læge den 21. juni 2023, at han kom hos lægen for at bestille tid til blokade i højre skulder. Den anmeldte hændelse – fald – blev ikke nævnt ved klagerens første henvendelse til læge 13 dage efter, han angiveligt skulle være kommet til skade.

Selskabet har også lagt vægt på, at den anmeldte hændelse heller ikke blev nævnt ved konsultationen den 26. juni 2023. Det stiller efter selskabets opfattelse klageren i en bevismæssig vanskelig situation, at den anmeldte hændelse ikke er nævnt i de lægelige akter.

Det kan ikke føre til en ændret vurdering, at klageren efter selskabets første afvisning har fremlagt tilføjelser fra sin egen læge af henholdsvis 13. juni 2024 og 26. august 2024. Dertil kommer blandt andet, at det i begge beskrivelser er anført, at klageren faldt den 28. maj 2023, denne dato er også oplyst i klageskemaet til nævnet, men er ikke forenelig med den skadedato klageren har angivet i skadeanmeldelsen som er 8. juni 2023.

Selv hvis det blev lagt til grund, at skaden skete den 28. maj 2023, ændrer dette heller ikke selskabets afgørelse, fordi den anmeldte hændelse på intet tidspunkt er nævnt i de lægelige akter, før efter selskabets første afgørelse af sagen.

Derudover har selskabet lagt vægt på, at ultralydsskanningen påviste tendinose (degenerativ tilstand) og osteoartit forandringer (slidgigt), hvilket efter selskabets opfattelse er forhold, der ikke er udløst af et dækningsberettigende ulykkestilfælde, men derimod skyldes belastning over længere tid, som ikke er dækket af forsikringen.

Det bemærkes, at det fremgår af ultralydsskanningssvaret den 27. februar 2024, at klageren fik foretaget ultralydsskanning på grund af smerter i højre skulder gennem to år, klageren havde således gener i højre skulder længe forud for skadedatoen den 8. juni 2023.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren ikke har bevist, at han har været ude for et dækningsberettigende ulykkestilfælde, der berettiger til godtgørelse for generne i klagerens højre skulder, idet den anmeldte hændelse ikke er nævnt i klagerens lægelige akter. Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen."

Klageren har i brev af 3/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vedr. min Ankesag mod Tryg sender jeg lige lidt på det
Som i Kan se var jeg inde ved læge ... ved ... lægehus Den 21-06-2023 men han har ikke skrevet en journal på dette. Men han har udskrevet et Recept denne dato på nået blokade væske
Så må jeg jo havde været der denne dag og ... læge skriver det samme
Vedlægger 2 kopier fra læge og apotek"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalnotat af 21/6 2023 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Kommer i skranken for at bestille tid til blokade i hø. skulder.

Ankenævnet for Forsikring

5.

102230

Der gives akuttid i morgen kl. 15.15."

Af receptkvittering modtaget på apotek den 22/6 2023 fremgår bl.a.:

"Vnr. ... Udstedt 21-06-2023

Diprofos Depot 7 mg/ml injektionsvæske, suspension 2 m.lx 1

til injektion mod slimsæksbetændelse

Udleveres 1 gang"

Af journalnotat af 26/6 2023 fra egen læge fremgår bl.a.:

" L92 Skuldersyndrom

...

pt som beskriver at have aftalt skulderblokade. 21/6 - ser dog ikke notat - men recept udskrevet
pt klager på smerter i højre skulder - specielt ved elevation over 90 grader.

obj At god. kan afklæde sig og abduktere skulder led til 180 grader - dog med smerte provokation.
kan også flektare helt.

der ingen tegn på frossen skulder - tydelig smertebue og tydelige impingement syndr, vurdering
supraspinatus syndrom

rp. der gives blokade højre skulder - kan gentages om 1 mdr v.b.

rp. træningsråd - pt har sundhedsforsikring og tager selv kontakt med fys."

Af journalnotat af 14/12 2023 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Anamnese: Fremdeles smerter i højre skulder. Blokade i marts uden effekt og siden fast fys uden
effekt.

Objektivt: Abduktion 90 grader men med smerter de sidste 10-15 grader.

Udadrotation 30 grader, ekstension 15 grader og flektion 90 grader. Palpationsøsm sv.t. forreste
ledkapsel og ind under AC led.

Konklusion og plan: Henvises UL højre skulderled obs impingement."

Af ultralydsskanning af 21/2 2024 fremgår bl.a.:

"Tegn på let tendinose af bicepssenen caput longum s.v.t. sulcus proksimalt hvor der ses fortykket
ligamenter i rotatorcuffintervallet. Desuden fortykket bursa subacromialis - subdeltoidea. Indtryk
af gammel partiel ruptur s.v.t. supraspinatus senen på artikulær siden med dannelse af en gruppe
forkalkninger. Lette osteoartrit forandringer sv.t. AC leddet med fortykket kapsel."

Af journalnotat af 27/2 2024 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Patienten har fået foretaget UL af skulderen gr smerter gennem to år.

Tidligere fået blokade, uden større effekt.

Begrænset bevægelighed og smerter over skulderhøjde. Kan ikke sove på højre skulder."

Af skadeanmeldelse af 2/3 2024 fremgår bl.a.:

"Vælg en af nedenstående situationer:

Faldskade

Hvornår skete skaden?

08.06.2023

...

Beskriv hændelsen

Beskriv, så godt du kan, hvorfor du faldt. Faldt over nogle marksten

...

Hvor på kroppen er skaden?

Overkroppen

Oplys hvilken legemsdel der er skadet?

Skulder

På hvilken side af kroppen er skaden?

Højre

...

Beskriv generne

har haft så ondt i mn skulder kunne ikke løfte armen op og kun heller ikke ligge på den uden det at det gør ondt

Har du modtaget lægehjælp eller anden form for behandling?

Ja

Hvem var første læge/behandler?

Egen læge

...

Hvornår var første lægehjælp/behandling?

20.07.2023"

Af journalnotat af 13/6 2024 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Diagnoser:

LOS Symptom/klage fra skulder

Kontakt tekst:

Kommer mhp opfølgning af hø. skulder smerter. Angiver at være faldet den 28.05.23. Ses i praksis 21.06.23, grundet vedvarende smerter. Der henvises til fysioterapi, med ringe effekt. Der anlægges blokade i juni 23, uden effekt. Forsætter træningen, men forsat problemer med at få armen over skulder højde.

UL hø.skulder februar 24, viser ruptur af supraspinatus senen og kroniske forandringer.

Røntgen af hø. skulder juni 24 viser normale skelet forhold.

Obj

Inspektion af thorax uden atrofi. Ingen hudforandringer.

Palpation af hø. skulder, med ømhed svt. kapslen.

Hø. neers-, jobes- og hawkingstest positiv.

Smerter ved undersøgelse for rotatorcuf på hø. side. suboptimal undersøgelse.

Intakt neuovaskulær forhold.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102230

Plan

Henvises til ortopædkirurgisk vurdering."

Af journalnotat af 26/8 2024 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Patienten har været tilset ved kollega efter fald 28.05.23 og slået sin skulder. Kollegaen har dog aldrig påført notat her omkring. Patienten fik samme dag udskrevet steroid til blokadeanlæggelse i skulderen. Henvendte sig ved skranken for tid her til D. 21-06-23."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"2. Ulykke

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.

...

2.9 Ulykkesforsikringen dækker ikke

Udover de nævnte undtagelser i afsnit 2.1 til 2.8 dækker forsikringen ikke, når skaden skyldes:

2.9.1

Følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

2.9.2

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

...

2.9.5

Skader på kroppen som følge af nedslidning.

2.9.6

Skader på kroppen sket som følge af en overbelastning, der ikke er pludselig."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1960'erne – anmeldte den 2/3 2024, at han fik en skulderskade, da han faldt den 8/6 2023. Klageren ændrede skadedatoen til den 28/5 2023. Selskabet har afvist

Ankenævnet for Forsikring

8.

102230

dækning med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at der er sket en dækningsberettigende ulykke. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at han var til læge den 21/6 2023, hvor lægen glemte at skrive, at han var faldet og havde slået højre skulder den 28/5 2023. Der blev samme dag udskrevet en recept på blokadevæske. Klageren har oplyst, at han har to vidner.

Selskabet har anført, at den anmeldte hændelse ikke er nævnt i de lægelige akter, før efter selskabets første afgørelse. Selskabet har anført, at klageren i sin anmeldelse til selskabet angav den 8/6 2023 som skadedato. Selskabet har anført, at ultralydsskanningen viste tendinose (degenerativ tilstand) og osteoartit forandringer (slidgigt), der må tilskrives belastning over længere tid, hvilket ikke er dækket af forsikringen. Selskabet har anført, at det fremgår af journal af 27/2 2024, at klageren har haft smerter i højre skulder gennem to år.

Det fremgår af journal af 21/6 2023, at klageren "Kommer i skranken for at bestille tid til blokade i højre skulder. Der gives akuttid i morgen kl. 15.15."

Det fremgår af journal af 26/6 2023, at klageren "beskriver at have aftalt skulderblokade. 21/6 - ser dog ikke notat - men recept udskrevet. pt klager på smerter i højre skulder ... der ingen tegn på frossen skulder - tydelig smertebue og tydelige impingement syndr, vurdering supraspinatus syndrom. rp. der gives blokade højre skulder"

Det fremgår af journal af 14/12 2023, at klageren har "Fremdeles smerter i højre skulder. Blokade i marts uden effekt og siden fast fys uden effekt ... Henvises UL højre skulderled obs impingement."

Det fremgår af ultralydsskanning af 21/2 2024, at der er "Tegn på let tendinose af bicepssenen caput longum s.v.t. sulcus proksimalt hvor der ses fortykket ligamenter i rotatorcuffintervallet. Desuden fortykket bursa subacromialis - subdeltoidea. Indtryk af gammel partiel ruptur s.v.t.

Ankenævnet for Forsikring

9.

102230

supraspinatus senen på artikulær siden med dannelse af en gruppe forkalkninger. Lette osteoartrit forandringer sv.t. AC leddet med fortykket kapsel."

Det fremgår af journal af 27/2 2024, at klageren "har fået foretaget UL af skulderen gr smerter gennem to år."

Det fremgår af skadeanmeldelse af 2/3 2024, at skaden skete den 8/6 2023, hvor klageren faldt over nogle sten.

Det fremgår af journal af 13/6 2024, at klageren "Kommer mhp opfølgning af hø. skulder smerter. Angiver at være faldet den 28.05.23. Ses i praksis 21.06.23, grundet vedvarende smerter."

Det fremgår af journal af 26/8 2024, at klageren "har været tilset ved kollega efter fald 28.05.23 og slået sin skulder. Kollegaen har dog aldrig påført notat her omkring. Patienten fik samme dag udskrevet steroid til blokade anlæggelse i skulderen. Henvendte sig ved skranken for tid her til D. 21-06-23."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade. For at opnå dækning, skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans gener i højre skulder skyldes en dækningsberettigende ulykke. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

10.

102230

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at den anmeldte hændelse ikke fremgår af sagens tidsnære lægelige oplysninger forud for anmeldelsen til selskabet. Hændelsen er først noteret i journalen den 13/6 2024, hvor klageren angiver at være faldet den 28/5 2023.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af journal af 27/2 2024, at klageren fik foretaget ultralydsskanning af skulderen grundet smerter gennem to år.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren i anmeldelsen har angivet skadedatoen til 8/6 2023.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings