

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. januar 2025 blev i sag nr. 102260:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 10/9 2024 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg dyrkede motion med et ab-rollerhjul derhjemme og pludselig var der noget der sprang i højre side af mit baghoved samt højre øre lukkede helt ned (ligesom prop i øret) gik til læge og ørelæge og indgav skaden til forsikring. dagen efter jeg anmeldte skaden var der svar fra dem. det var en overanstrengelse. jeg klagede og fik en jurist i familien til at skrive klagen for mig. Forsikringen ringede mig op og sagde at nu måtte de hellere tage mig seriøst nu hvor jeg fik en jurist på sagen. Igen afvist, men nu var det ikke en overanstrengelse, men en forværring af en tinnitus jeg havde tilbage i 2014. jeg skrev selv den sidste klage her for et par måneder siden og nu blev den afvist som værende under 5% méngrad.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at mit forsikringsselskab er der for mig, når jeg har brug for det. vi betaler en masse penge for noget vi håber vi ikke får brug for, men når så skaden sker afviser de gang på gang. jeg har fået forringet livskvalitet af den skade i form af hovedpine, træthed, ekstrem støjgene på mit højre der gør at jeg tit og ofte må gå med øreprop og holder mig fra større forsamlinger da det gør mig træt. Jeg har pådraget mig skade på mit indre øre og har høj tinnitus på højre øre. muskulært virker det til tider som om højre side af hovedet hænger og jeg har meget tit spændinger i højre side af mit baghoved. når jeg ser på en méntabel så står det her til at være 8% méngrad og det er det jeg vil ha' fra dem."

Selskabet har den 18/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klaget over, at If ikke vil betale en méngrad på 8 % for gener og tinnitus på højre øre.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102260

Vi har undersøgt sagen igen, og efter fornyet gennemgang fastholder vi, at If ikke kan tilbyde at udbetale ménerstatning.

Kundeforhold

Kunden har købt forsikringen den 1. februar 2015, som en heltidsforsikring. Erhverv på skadestidspunktet: ...

Forsikringssummen var på skadestidspunktet 1.020.500 kr. ved 100% invaliditet og 57.133 kr. ved død.

Gældende forsikringsvilkår er 63-07.

Det faktiske forhold

22. august 2022

Kunden sender skriftlig anmeldelse til If

Dato for ulykke:	04.12.2021
Lægebehandlingsdato 1. gang:	15.12.2021
Lægebehandling 1. gang sted:	egen læge
Skadested:	I fritiden
Årsag til skaden:	Skaden skete under sport
Sportsgren:	hjemmetræning med ab-roller hjul
Professionel sport:	Nej
Hændelse:	et ab-roller hjul bruges til at styrke overkroppen med. det foregår med at man sidder på knæ, holder hjulet i hænderne og læner sin overkrop ud over hjulet til ens krop er vandret med gulvet uden at røre det. så trækker man sin krop tilbage til udgangsposition ved hjælp af overkroppen. jeg fik hjulet i fødselsdagsgave ... og brugte det første gang 4/12. de sidste to af 15 repetitioner var fysisk anstrengende og den allersidste gjorde at mit højre øre ligesom lukkede ned (som prop i øret). jeg har sidenhen været ved lægen og ørelæge [ørelægen]. Har konstant tinitus ved både høj og lavfrekvent støj på højre øre, muskelsammentrækninger i højre side af hovedet (føles som halvside lammelse), udbredt træthed og ikke mindst ekstrem lydfølsomhed som gør at jeg må bruge øreprop på højre øre og faktisk søgt andet job da jeg ikke kan blive i ... med alt for mange høje lyde. har ved flere høreprøver hos ørelægen fået konstateret væsentlig nedsat hørelse på højre øre.
...	
Skadet legemesdel	Øre
Skadeside:	Højre
Skadens omfang	tinitus, nedsat hørelse, sammentrækninger i højre side af hovedet, ekstrem lydfølsomhed, træthed
Flere skadet legemsdele:	Ja
Skadet legemesdel:	Anden
Skadet legemesdel:	hoved (højre side)
Skadens omfang:	sammentrækninger i højre side, muskelspændinger, af og til svimmelhed/ hovedpine

24. august 2022

Hændelsen afvises skriftligt overfor kunden med følgende begrundelse:

'Din ulykkesforsikring dækker ikke skader, der opstår som følge af nedslidning og overbelastning overanstrengelse.'

6. september 2022

Kunden sender klage til If, og vedhæfter skrivelse udformet af jurist.

26. september 2022

Kunden rykker If for svar på hans tilsendte klage.

If indhenter journalen fra egen læge.

11. januar 2023

If modtager journalen fra egen læge.

3. april 2023

If modtager besked fra kunden med information om ørelæge.

If anmoder ørelægen om journaler.

17. maj 2023

Journal fra ørelæge er modtaget.

Sagen lægges til vurdering hos Ifs lægekonsulent.

21. juni 2023

If sender afgørelse om mén under 5 % og henviser til klagevejledningen.

If vurderer, at der ikke med overvejende sandsynlighed er årsagssammenhæng mellem hændelsen og kundens gener. Det er Ifs vurdering, at hændelsen ikke er egnet til at medføre en påvirkning, som kan medføre et varigt høretab.

1. juli 2023

Kunden klager og oplyser at en advokat vil kigge hans sag igennem.

9. april 2024

Kunden ringer til If og forhører om hans klagefrist. Han informeres om 1 år fra afgørelsen. Senest den 21. juni 2024.

11. juni 2024

Kunden klager til Ifs Kundeombud.

18. juni 2024

Sagen lægges til vurdering hos anden lægekonsulent.

15. juli 2024

Kunden modtager afgørelse fra Ifs Kundeombud, som ikke kan tilbyde at ændre afgørelsen.

Vi fastholder vores afgørelse

Det er Ifs vurdering, at den anmeldte hændelse ikke er egnet til at medføre en påvirkning, som kan medføre et varigt høretab.

I den skriftlige anmeldelse til If beskriver kunden ikke, at han har været udsat for en ulykke i forsikringsmæssig forstand. Han beskriver, at han har brugt en ab-roller, samt at de sidste 2 ud af 15 gentagelser var fysisk anstrengende, og han følte at hans øre lukkede. Derfor antages det, at kunden har overanstrengt/ overbelastet sig, hvilket ikke er dækket af ulykkesforsikringen.

Se Ifs forsikringsvilkår side 7, afsnit 6.2, punkt F.

Dækker ikke	A. Ulykkestilfælde*, der skyldes sygdom* eller lidelse B. Ulykkestilfælde*, hvor hovedårsagen er bestående/latente* sygdomme* eller sygdomsanlæg* C. Forværring af ulykkestilfældets* følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom D. Forudbestående mén*, sygdom eller lidelser, herunder medfødte lidelser, samt eventuelt forværring af disse. Dette gælder også ved skade på parrede organer som f.eks. øjne, ører, nyrer eller lunger mv. Et bestående mén* på et parret organ kan derfor ikke bevirke, at méngraden* fastsættes højere, end hvis et sådant mén* ikke havde været til stede E. Overbelastning af andre legemsdele* end dem, der er beskadiget ved ulykke*, og som medfører mén* F. Skader sket som følge af nedslidning eller overbelastning
--------------------	---

Da kunden skriftlig klager til If, vælger If at indhente relevante journal fra egen læge og ørelægen, for at sikre, at kundens anmeldelse bliver vurderet korrekt.

Hverken i journalen fra øjenlægen eller egen læge er der beskrevet, at kunden har været udsat for en ulykke i forsikringsmæssig forstand.

Ud fra kundens journal fremgår det, at første lægekontakt er 15. december 2021, hvilket er 11 dage efter den anmeldte hændelse. Her beskrives blot 'lukket' højre øre/ prop i øret i forbindelse med træning for et par dage siden.

Onsdag d. 15. december 2021

Overskrift: Journal

ønsker podning af øje pga. gener, primært i hø. øje gn. et års tid. forsøgt med diverse. anbefalet kontakt til øjenlægen.

obj. upåfaldende øje fraset en lille smule snask som beskrevet tidl.

2. problemer med "lukket" hø. øre. kommet ifm. træning for et par dage siden. oto. mat trommehinde. effekt at trykudlignings øvelser, anbefalet gentagelser af dette.

/bs

I journalen 9. februar 2022 fremgår, at kunden er kendt med bilat tinnitus.

09.02.22

Subjektiv:

Patienten er identificeret ved navn og personnummer. Der er givet mundtlig accept til, at der må sendes epikrise samt indhentes journaloplysninger fra andre læger samt hospitaler.

Kendt med bilat tinnitus, men i forbindelse med en fysisk øvelse i dec. pludselig tiltagende hø-sidig højfrekvent tinnitus. Blev samtidig meget lydfølsom, svært ved at trykudline på hø. øre, hovedpine og intermitterende svimmelhed. Føler hø.øre lukker ned. Har været ved EL, anden ørelæge og osteopat.

MR-skanning af porri (i øret) den 29. maj 2022 viser tiltagende slimhindefortykkelse i sinus maxillaris med remodellering af tilstødende knogler – som det ses ved kronisk sinuit (bihulebetændelse). Bihulebetændelse er en betændelse i disse hulrum. Den bliver kaldt kronisk, når de har været i over 3 måneder. Akut bihulebetændelse skyldes at virus eller bakterier har spredt sig fra næsen til bihulerne. Det sker typisk i forbindelse med forkølelser (information fra www.sundhed.dk)

01.06.22

Subjektiv:

MR porri 29-05-2022 kl. 14:39

MR-skanning af porri sammenholdt med tilsvarende fra 22.03.2016 viser symmetrisk, midtstillet og slankt kalibreret ventrikelsystem. Normale overfladesulci. Ingen diffusionsrestriktion og således ingen akutte / subakutte infarktforandringer. Ej heller tegn på infarktsequelae. Ingen blødninger eller rumopfyldende processer.

Upåfaldende forhold ved de cerebellopontine vinkler, porri og meati. Ingen væske i mellemøret. Upåfaldende indre øre. Antydningssvis væske i højre mastoid. Tiltagende slimhindefortykkelse i sinus maxillaris med remodellering af tilstødende knogler - som det ses ved kronisk sinuit. De øvrige paranasale sini ses upåfaldende.

CT-skanning af bihuler den 8. januar 2023 (journal fra ørelægen) viser på højre side en stor cyste, som fylder hele sinus maxillaris (den største af næsen bihuler som sidder tæt anatomisk til overkæben). Der findes en odontogen keratocyste (cyste i kæberne)

Epikrise

CT bihuler

08-01-2023 kl. 14:51

Der ses på højre side retineret tand 8+ på højre side med en stor cyste som fylder hele sinus maxillaris og displacerer højre den mediale væg af sinus maxillaris mod medalt. Der ses ligeledes retineret tand af +8 på venstre side, dog uden cystiske opklaringer. Der er let slimhindefortykkelse i enkelte etmoidalceller og bunden af sinus frontalis på begge sider.

Konklusion:

Odontogen keratocyste 8+ på højre side

Journalerne viser således, at kunden er kendt med bilat tinnitus.

Seneste skanning (CT skanning) viser en cyste i kæben, som trykker på hørelsen.

Angående nakken er der tale om en fibersprængning, og kundens journal viser ikke løbende/ vedvarende gener fra nakken.

Kunden anmelder at benytte et ab-hjul, hvorefter et tillukket øre bemærkes. Der er således ikke beskrevet, at der sker nogen pludselig hændelse – men alene at kunden har pådraget sig en personskade. Hverken kunden selv eller de lægelige journaler beskriver, at kunden har været udsat for en ulykke i forsikringsmæssig forstand.

If gør opmærksom på, at det er kunden, som har bevisbyrden for, at han har været udsat for en ulykke, samt at denne ulykke har medført de oplevede gener. Kunden kan ikke hverken beskrive eller lægeligt dokumentere at han har været udsat for en dækningsberettiget ulykke. Under bevægelsen med ab-rolleren kan kunden mærke smerte i øret og efterfølgende tinnitus.

Efter lægelig undersøgelse findes det, at årsagen til smerten og tinnitussen er den konstaterede keraton cyste. Cysten er ikke opstået på grund af en dækningsberettiget ulykke.

Ulykkesforsikringen dækker ikke forudbestående lidelser, hvilket betyder, at den konstaterede cyste, som ikke stammer fra øvelsen med ab-rolleren, ikke dækkes af ulykkesforsikringen. Se forsikringsvilkårene side 7, punkt 6.2, afsnit D.

Dækker ikke	A. Ulykkestilfælde*, der skyldes sygdom* eller lidelse B. Ulykkestilfælde*, hvor hovedårsagen er bestående/latente* sygdomme* eller sygdomsanlæg* C. Forværring af ulykkestilfældets* følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom D. Forudbestående mén*, sygdom eller lidelser, herunder medfødte lidelser, samt eventuelt forværring af disse. Dette gælder også ved skade på parrede organer som f.eks. øjne, ører, nyrer eller lunger mv. Et bestående mén* på et parret organ kan derfor ikke bevirke, at méngraden* fastsættes højere, end hvis et sådant mén* ikke havde været til stede E. Overbelastning af andre legemsdele* end dem, der er beskadiget ved ulykke*, og som medfører mén* F. Skader sket som følge af nedslidning eller overbelastning
--------------------	--

Derudover kræves det, at der foreligger årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og de oplyste gener. I denne vurdering er der indeholdt, at den anmeldte hændelse i sig selv skal være egnet til at medføre en skade på øret.

Egnetheden er ud fra lfs forsikringsbetingelser en del af årsagssammenhængsvurderingen.

Ordforklaringen i betingelser 63-07 side 24.

Ulykke/ulykkestilfælde

Ved et ulykkestilfælde forstås en personskade, som er forårsaget af en pludselig hændelse. Ved pludselig hændelse forstås vi en hændelse, der sker uventet, og hvor både årsagen og virkningen indfinder sig inden for et meget kort tidsrum.

Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og selve skaden. Ved vurderingen lægges blandt andet vægt på, om hændelsen i sig selv er i stand til at forårsage personskaden.

Ved vurdering af hændelsen isoleret, vil denne (bevægelse med ab-roller) alene være egnet til at medføre forbigående gener i nakken.

Der er dog ikke tale om en dækningsberettiget ulykke, idet det at benytte en ab-roller som ønsket uden at der sket noget uventet, ikke kan anses som en ulykke. Derfor dækkes generne i nakken ikke af ulykkesforsikringen. Der er tale om en overbelastning af nakkemusklerne. Gener efter overbelastning er direkte undtaget i lfs forsikringsbetingelser. Nedenstående fremgår af dækningsskemaet punkt. 6.2, side 7, afsnit F.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102260

Varigt mén som følge af ulykke	
Dækker	A. Ulykkestilfælde*, som fører til varigt mén*. Ved et ulykkestilfælde* forstås en personskade, som er forårsaget af en pludselig hændelse. Ved pludselig hændelse forstås vi en hændelse, der sker uventet, og hvor både årsagen og virkningen indfinder sig inden for et meget kort tidsrum. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet* og selve skaden. Ved vurderingen lægges blandt andet vægt på, om hændelsen i sig selv har i stand til at forårsage personskaden. B. Ulykkestilfælde* indtruffet i forbindelse med handlinger, der foretages til afværgelse af skade på person eller ejendom på en sådan måde, at handlingen anses som forsvarlig. C. Ulykkestilfælde*, der er en direkte følge af et spontant ildebefindende eller besvimelse, som ikke er forårsaget af sygdom*.
Dækker ikke	A. Ulykkestilfælde*, der skyldes sygdom* eller lidelse B. Ulykkestilfælde*, hvor hovedårsagen er bestående/latente* sygdomme* eller sygdomsanlæg* C. Forværring af ulykkestilfældets* følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstedende sygdom* D. Forudbestående mén*, sygdom eller lidelser, herunder medfødte lidelser, samt eventuelt forværring af disse. Dette gælder også ved skade på parrede organer som f.eks. øjne, ører, nyrer eller lunger mv. Et bestående mén* på et parret organ kan derfor ikke bevirke, at méngraden* fastsættes højere, end hvis et sådant mén* ikke havde været til stede E. Overbelastning af andre legemsdele* end dem, der er beskadiget ved ulykke*, og som medfører mén* F. Skader sket som følge af nedslidning eller overbelastning G. Følger af lægelig behandling eller fysioterapi/kiropraktorbehandling eller lignende, medmindre behandlingen er nødvendiggjort af et ulykkestilfælde*, der er omfattet af forsikringen H. Smitte med vira (virus), bakterier og andre mikroorganismer eller lignende I. Méngrad* på under 5 %.

Konklusion

Angående nakkegenerne kan ulykkesforsikringen ikke tilbyde at dække disse, idet der ikke er tale om gener som stammer fra et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Der er nærmere tale om en overanstrengelse/ overbelastning efter fysisk krævende gentagelser med en ab-roller. Ulykkesforsikringen dækker ikke skader som sker på grund af overbelastning, jf. Ifs forsikringsvilkår.

Angående generne i øret og tinnitus foreligger der ikke årsagssammenhæng, idet bevægelse af en ab-roller ikke er egnet til at medføre hverken en forbigående eller varig skade på øret. Derudover har kunden ikke været udsat for en dækningsberettiget ulykke. Det lægelige materiale beskriver en cyste, som årsag til kundens gener i øret, hvilket ikke stammer fra den anmeldte hændelse.

Det er kundens bevisbyrde at bevise, at han har været udsat for en dækningsberettiget ulykke, samt at hans gener stammer fra denne.

Dette er ikke tilfældet. Og derfor kan If ikke tilbyde at udbetale ménerstatning til kunden. "

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget journal fra klagerens egen læge, journal fra klagerens ørelæge, klagerens anmeldelse og klager til selskabet, selskabets afvisninger og forsikringsbetingelser. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journal fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Onsdag d. 15. december 2021...

Problemer med 'lukket' hø. øre. kommet ifm. træning for et par dage siden. Oto.mat trommehinde. effekt at trykudlignings øvelser, anbefalet gentagelser af dette.

...

Mandag d. 3. januar 2022...

fortat problemer med hø. øre. har været til ørelæge som ikke finder noget med giver tbl. betahistin. skal til evaluering i morgen. også problemer med nakke/ hovedsmerter i hø. siden.

BT/ 131/85. elab. væsketal mm.

Ankenævnet for Forsikring

8.

102260

...

Onsdag d. 5. januar 2022...

ang. nakke/ øreproblemer mener ørelægen en fibersprængning i nakken. er øget i betahistin + kontrol om 14 dage.

...

Tirsdag d. 8. februar 2022...

har det rigtig skidt psykisk. er grådlabil. er blevet fyret. har 6 mdr. opsigelse, det virker lidt uoverskueligt.

ang. øre/ kæbe. ingen bedring. har tid hos ny ønh. i morgen og går hos osteopat.

...

Onsdag d. 16. februar 2022

...

siden dec problemer med hø øre, debut ifm øvelse med maverulle hvor han oplevede pludselig klap for øret. efterflg svh, forværret tinnitus og hen over jul også spændinger i nakke.

har været til ønh-læge og osteopat men ingen epikrise. har tid til kontrol."

Af journal fra klagerens øre-næse- og halslæge fremgår bl.a.:

"09.02.22

Kendt med bilat tinnitus, men i forbindelse med en fysisk øvelse i dec. pludselig til tiltagende hørsidig højfrekvent tinnitus. Blev samtidig meget lydfølsom, svært ved at trykudligne på hø.øre lukker ned. Har været ved EL, anden ørelæge og osteopat.

Tidlige anvendt HA: nej

Tidligere otologiske lidelser: tinnitus

Svimmelhed: ind imellem

Hovedpine: ja, men dog lidt aftagende

Familiær disposition til høretab: Nej

Støjeksposition: arbejder i ...

Kommunikation: Ingen problemer

Otomik d + s: i.a.

TYMP: A/A

Aud: Hørsidig dominerende højfrekvent høretab

Konklusion: Skade på indre hø. øre i forbindelse med træning.

...

01.06.22...MR pori 29-05-2022...

MR-skanning af pori sammenholdt med tilsvarende fra 22.03.2016 viser symmetrisk, midtstillet og slankt kalibreret ventrikelsystem. Normale overfladesulci. Ingen diffusionsrestriktion og således ingen akutte / subakutte infarktforandringer. Ej heller tegn på infarktsequelae. Ingen blødninger eller rumopfyldte processer. Upåfaldende forhold ved de cerebellopotine vinkler, pori og meati. Ingen væske i mellemøret. Upåfaldende indre øre. Antydningvis væske i højre mastoid. Tiltagende slimhindefortykkelse i sinus maxillaris med remodellering af tilstødende knogler – som det ses ved kronisk sinuit. De øvrige paranasale sini ses upåfaldende.

MRD:

Tiltagende slimhindefortykkelse i højre sinus maxillaris med remodellering af tilstødende knoglestrukturer- kronisk sinuit. Antydningvis væske i højre mastoid.

...

Konklusion og plan: Ingen tegn på vestibulært schwannom eller anden behandlingskrævende patologi. Patienten informeres telefonisk om dette.

Skal indkaldes til samtale om næse/bihuleklager inkl. Endoskopi af øvre luftveje.

...

22.08.22

...

Indkaldt til kontrol idet MR skanning af kraniet i anden sammenhæng har vist tegn på hø-sidig kronisk sinuitis maxillaris. MR skanning i 2016 påviste væske i hø. sinus maxillaris... Beskriver ingen bihulesmerter eller nedsat lugtesans...

Collum: ingen palpabel struma, adenitis eller andre udfyldninger.

Cavum oris: gaber fint. Overalt normale slimhinder uden belægninger eller anden lokal patologi.

Dobbeltsidig nasal endoskopi. Bilat ingen sekret fra meatus medius. Bilat fri adgang til rhinopharynx uden choanal stenose.

Fiberpharyngo & laryngoskopi: noramel forhold i rhinopharynx, øvrige pharynx, larynx og subglottisk. Ingen rødme, belægninger, sekretstagnation eller anden patologi i hypofarynx eller larynx. Plica vocalis slanke, bevæges normalt. Ingen synlig subglottisk patologi.

KONKLUSION: man kunne mistænke kronisk sinuitis maxillaris dxt. Uden polypose.

PLAN: Nasalsteroid i tre måneder. Klinisk kontrol inklusiv spirometri ...

...

19.12.22

...

A DJ32 Kronisk bihulebetændelse

3 mdr. steroid behandlingskontrol med re-endoskopi af øvre luftveje som aftalt.

Patienten synes ikke der har været nogen effekt af de 3 mdr. nasalsteroid, som er taget dagligt som aftalt. Han sover bedre om natten og trækker vejret nasalt ubesværet...

Dobbeltsidig nasal endoskopi: septum midtstillet. Bilat let ødematøse slimhinder. Bilat ingen polyper. Bilat inden sekret fra meatus medius. Bilat fri adgang til rhinopharynx uden coanal stenose.

Fiberpharyngo- og laryngoskopi: normale forhold i rhinopharynx, øvrige pharynx, larynx og subglottisk. Ingen rødme, belægninger, sekretstagnation eller anden patologi i hypofarynx eller larynx. Plica vocalis slanke, bevæges normalt. Ingen synlig subglottisk patologi.

KONKLUSION: nogen, men ikke afgørende effekt af nasalsteroid.

PLAN: Der henvises til CT skanning af næse-bihuler og osteomeatale komplekser forinden stillingtagen til ESS.

...

11.01.23

CT bihuler 08-01-2023...

Der ses på højre side retineret tand 8+ på højre side med stor cyste som fylder hele sinus maxillaris og displacerer højre mediale væg af sinus maxillaris mod medalt. Der ses ligeledes retineret tand af +8 på ventre side, dog uden cystiske opklaringer. Der er let slimhindefortykkelse i enkelte etmoidalceller og bunden af sinus frontalis på begge sider.

PLAN: Henvises til vurdering på ØNH afd. mhp indikation for operation i TMK regi

...

29.03.23 Udskrivningsepikrise

[Hospital] Tand-Mund-Kæbekir. Amb."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6.2 Dækningsskema – ulykkesforsikring

Varigt mén som følge af ulykke

Dækker

- A. Ulykkestilfælde*, som fører til varigt mén*.

Ved et ulykkestilfælde* forstås en personskade, som er forårsaget af en pludselig hændelse. Ved pludselig hændelse forstås vi en hændelse, der sker uventet, og hvor både årsagen og virkningen indfinder sig inden for et meget kort tidsrum.

Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet* og selve skaden. Ved vurderingen lægges blandt andet vægt på, om hændelsen i sig selv er i stand til at forårsage personskaden.

...

Dækker ikke

- A. Ulykkestilfælde*, der skyldes sygdom* eller lidelse
B. Ulykkestilfælde*, hvor hovedårsagen er bestående/latente* sygdomme* eller sygdomsanlæg*
C. Forværring af ulykkestilfældets* følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom*
D. Forudbestående mén*, sygdom eller lidelser, herunder medfødte lidelser, samt eventuelt forværring af disse.
E. Overbelastning af andre legemsdele* end dem, der er beskadiget ved ulykke*, og som medfører mén*
F. Skader sket som følge af nedslidning eller overbelastning"

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1970'erne, anmeldte den 22/8 2022, at han den 4/12 2021 trænede med et ab-hjul, hvor han ved den sidste gentagelse mærkede noget der sprang i højre side af baghovedet, samt at højre øre lukkede helt ned, ligesom en prop i øret. Klageren ønsker erstatning for varigt mén, som klageren vurderer er "til mellem 8-10%".

Klageren har anført i klagen til nævnet, "jeg har fået forringet livskvalitet af den skade i form af hovedpine, træthed, ekstrem støjgene på mit højre øre der gør at jeg tit og ofte må gå med øreprop og holder mig fra større forsamlinger da det gør mig træt. Jeg har pådraget mig skade på mit indre øre og har høj tinnitus på højre øre. muskulært virker det til tider som om højre side af hovedet hænger og jeg har meget tit spændinger i højre side af mit baghoved."

Klageren har anført, at skaden ikke kan tilskrives overanstrengelse, da "den efterfølgende smerte opstod relativt kort tid... og der var således ikke tale om hård fysisk træning". Klageren har også anført, at han "har haft kendskab til støj i ørerne tilbage i 2014 i forbindelse med forkølelse og noget bihulebetændelse, men at det skulle være kronisk og det der er er blevet for nemt for at læne jer op ad og afvise sagen". Klageren har anført, at "kommet tinnitus i HØJRE øre... Når jeg skriver sådan er det fordi der står i min journal at der er kendskab til dobbeltsidet tinnitus, hvilket igen er et bevis på at det ikke er og var en kronisk lidelse, da jeg ikke har noget på venstre øre". Klageren har endvidere anført, at "flere af mine symptomer ikke er lignelige med forværring af tinnitus. Som der bl.a. står i en af journalerne, er der mistanke om fibersprængning i nakken og det ved jeg ikke om kan være kronisk, men jeg kan dog sige at jeg vågner om morgenen med ømhed/ stivhed i højre side af nakken og en nærmest nedsat følelse i højre side af hovedet".

Hvad angår nakkegenerne har selskabet afvist dækning under henvisning til, at der ikke er tale om gener som stammer fra et dækningsberettiget ulykkestilfælde, i det årsagen er overanstrengelse/overbelastning efter fysisk krævende gentagelser med en ab-roller. Ulykkesforsikringen dækker ikke skader som sker på grund af overbelastning. Selskabet har også anført, at bevægelse med ab-roller alene er egnet til at medføre forbigående gener i nakken.

Hvad angår generne i øret og tinnitus har selskabet afvist dækning under henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem hændelsen og generne, "idet bevægelse af en ab-roller ikke er egnet til at medføre hverken en forbigående eller varig skade på øret. Derudover har kunden

ikke været udsat for en dækningsberettiget ulykke. Det lægelige materiale beskriver en cyste, som årsag til kundens gener i øret, hvilket ikke stammer fra den anmeldte hændelse."

Det fremgår af speciallægejournal af 1/6 2022, at der ved MR-skanning fandtes "sammenholdt med tilsvarende fra 22.03.2016 viser symmetrisk, midtstillet og slankt kalibreret ventrikelsystem. Normale overfladesulci. Ingen diffusionsrestriktion og således ingen akutte/ subakutte infarktforandringer. Ej heller tegn på infarktsequelae. Ingen blødninger eller rumopfyldte processer. Upåfaldende forhold ved de cerebellopotine vinkler, pori og meati. Ingen væske i mellemøret. Upåfaldende indre øre. Antydningssvis væske i højre mastoid. Tiltagende slimhindefortykkelse i sinus maxillaris med remodellering af tilstødende knogler – som det ses ved kronisk sinuit... Ingen tegn på vestibulært schwannom eller anden behandlingskrævende patologi".

Det fremgår af speciallægejournal af 22/8 2022, at klageren var indkaldt til kontrol, "idet MR skanning af kraniet i anden sammenhæng har vist tegn på hørsidig kronisk maxillaris... man kunne mistænke kronisk sinuitis maxillaris dxt. Uden polypose..."

Det fremgår af speciallægejournal af 11/1 2023, at der ved CT-skanning fandtes "på højre side retineret tand 8+ på højre side med stor cyste som fylder hele sinus maxillaris og displacerer højre mediale væg af sinus maxillaris mod medalt. Der ses ligeledes retineret tand af +8 på venstre side, dog uden cystiske opklaringer. Der er let slimhindefortykkelse i enkelte etmoidalceller og bunden af sinus frontalis på begge sider".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker varigt mén som følge af et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og at der for at opnå dækning skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfælde og skaden. Forsikringen dækker ikke varigt mén, som skyldes forværring af forudbestående sygdom eller andre forudbestående lidelser. Det fremgår af punkt 6.2, B og 6.2, C i forsikringsbetingelserne. Forsikringen dækker ikke varigt mén, som skyldes overbelastning eller nedslidning. Det fremgår af punkt 6.2, F i forsikringsbetingelserne.

Ankenævnet for Forsikring

13.

102260

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren ikke har bevist, at følgerne af den anmeldte hændelse har medført et dækningsberettigende mén på mindst 5%, samt under henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem klagerens høregener og nakkegener og den anmeldte hændelse. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at der ved CT-skanning den 29/5 2022 blev fundet tiltagende slimhindefortykkelse i kæbehulen i overkæbebenet med remodellering af de tilstødende knogler, og at der ved ved CT-skanning den 8/1 2022 blev fundet en cyste i klagerens kæbe på højre side i overmund. Cysten, som var placeret ved den bagerste kindtand, der var retineret, fandtes at trykke på hørelsen.

Nævnet har herudover lagt vægt på, at kortvarig træning med et ab-roller efter nævnets opfattelse ikke er egnet til at kunne medføre varige nakkegener.

Nævnet bemærker, at ulykkesforsikringen bl.a. undtager "Forværring af ulykkestilfældets følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom."

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

102260

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck