

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. april 2025 blev i sag nr. 102341:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 28/9 2024 har klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med ..., skal jeg lige rykke vores trailer, og det gør jeg ved at løfte den, og i den forbindelse får jeg et knæk i ryggen, som jeg så efterfølgende får konstateret en diskusprolaps. Jeg har ikke været enig i fremgangsmåden fra Lokal forsikrings side, og det vil i også kunne læse i de vedhæftede filer. Men man har valgt at afvise anmeldelsen, med den begrundelse at jeg har slid i ryggen og det er årsagen til jeg fik den diskusprolaps. Nu er der ikke mange mennesker på ..., hvor man ikke ville kunne finde slid i ryggen, så det er en dårlig argumentation, jeg har ikke tidligere fået konstateret nogen former for diskusprolaps, og lægen som har foretaget scanningen, skriver også at det stammer fra det løft jeg tog. Når der i ens forsikring, står at man dækker diskusprolaps, så er det under alt kritik, at man kommer med alle mulige årsager, som gør at man ikke dækker, for så bør man jo fjerne det fra deres forsikringer.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At skaden bliver anerkendt, ganske enkelt."

Selskabet har den 14/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager ønsker med sin klage at få skaden anerkendt som omfattet af ulykkesforsikringen.

Overordnet fastholder Lokal Forsikring vores afgørelse i sagen, idet vi ikke mener, at klagers skade er omfattet af ulykkesforsikringen.

Sagsfremstilling

Klager har i forbindelse med klagen til ankenævnet blandt andet uploadet policen og forsikringsbetingelserne.

Af policen fremgår desuden, at klager er dækket af muligheden for Her-og-nu erstatning. I betingelserne har klager med gult fremhævet en række af punkterne, blandt andet ulykkesdefinitionen i pkt. 1.1 og Her-og-nu-dækningen i pkt. 8.

Klager har den 23. maj 2024 anmeldt, at han den 26. april 2024 skulle løfte en trailer og at han i forbindelse med løftet, får voldsomme smerter i lænden. Sammen med skadeanmeldelsen havde klager sendt filen, der ved ankenævnet er kaldt 'Journal fra sygehus – [privathospital]'. Skadeanmeldelsen er uploadet som Bilag A.

I forlængelse af skadeanmeldelsen bad vi den 29. maj 2024 klager om at måtte indhente klagers lægelige oplysninger. Dette afviste klager i mail af 30. maj 2024, hvor han vedhæftede henvisning fra egen læge og kopi af MR-scanning.

Den 3. juni 2024 kl. 13.03 fastholdt skadebehandleren, at vi havde behov for journalen, blandt andet for at kunne vurdere, om der på skadetidspunktet var forudbestående gener. Senere samme dag, kl. 15.08, skrev klager til skadechefen og anførte, at der i hans journal var fortrolige oplysninger, som var mellem ham og hans læge.

Skadechefen fastholdt den 6. juni 2024 overfor klager, at vi havde behov for journaloplysningerne for at kunne vurdere dækning. Den 7. juni 2024 underskrev klager samtykket, der gav os mulighed for at se hans journal, som efterfølgende blev indhentet (Bilag B-D). Herefter indhentede vi udtalelse fra vores eksterne lægekonsulent.

Den 28. juni 2024 afviste vi dækning på ulykkesforsikring med begrundelsen, at der er tale om forudbestående ryglidelse.

Forsikringens dækning

Indledningsvist gør vi opmærksom på, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klager, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Herudover gør vi opmærksomme på betingelsernes pkt. 10.1.3, hvoraf blandt andet fremgår, at *'Selskabet har ret til at indhente oplysninger hos enhver læge, der behandler eller har behandlet den forsikrede.'*

Herudover fremgår det tydeligt af betingelserne (pkt. 2.1.2), at forsikringen blandt andet ikke dækker

'følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom, bestående sygdomme eller sygdomsandel, bortset fra ildebefindende og/eller besvimelse.'

Denne dækningsundtagelse er ligeledes gældende for her-og-nu erstatning (ordret gentaget i pkt. 8.2.1).

Som anført i afvisningen – og dokumenteret i de uploadede journaler – har klager i hvert fald siden januar 2022 haft problemer med ryg og lænd, som har resulteret i henvisninger til fysioterapeut fra egen læge.

I forhold til Her-og-nu-dækningen er det iht. betingelsernes pkt. 8.1.1 et krav, at den direkte årsag mellem et ulykkestilfælde og en række skader, der berettiger til Her-og-nu erstatning:

Ankenævnet for Forsikring

3.

102341

Når et ulykkestilfælde, se pkt. 1.1., er direkte årsag til en af de nedenfor beskrevne skader, udbetales erstatning.

Her-og-nu erstatning udbetales således ikke, hvis skaden skyldes forudbestående sygdom eller sygdomsanlæg. Her-og-nu erstatningen udbetales således ikke, medmindre der er tale om en dækningsberettiget ulykkesskade.

Afslutningsvist bemærker vi for god ordens skyld, at klagers skade ikke skyldes ildebefindende og/eller besvimelse, jf. skadeanmeldelsen.

Sammenfatning

Vi fastholder vores afgørelse i sagen, idet vi ikke mener, at klagers skade er omfattet af ulykkesforsikringen på grund af forudbestående sygdom eller sygdomsanlæg."

Klageren har i brev af 20/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Nu har jeg læst svaret fra Lokalforsikring, og jeg er uforstående overfor, at man afviser pga. forudbestående ryglidelse, nu havde jeg ikke nogen problemer/smerter inden løfteskaden, og ja man har slitage i ryggen, det er de færreste som ikke har det, men så længe det ikke giver gener. Men som lægen skriver i sit notat, så kan dette formentlig relateres til løfteskaden, som har påvirket mig efterfølgende. Vedhæftet kopi af journal."

Selskabet har i brev af 24/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Som anført i vores tidligere svar, har klager i hvert fald siden januar 2022 haft problemer med ryg og lænd, som har resulteret i henvisninger til fysioterapeut fra egen læge. Dette er også dokumenteret i de uploadede journaler. Det er således ikke korrekt, at klager ikke havde nogen problemer/smerter inden løfteskaden.

På den baggrund fastholder vi vores indstilling og beder nævnet træffe en afgørelse i sagen."

Klageren har i brev af 2/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er ganske enkelt uenig i selskabet udlægning, jeg har Aldrig haft en discsprolaps før, så det er et dårligt argument, at jeg tidligere har haft ondt i ryggen, man forholder sig ikke til den konkrete situation, men kommer med alle mulige dårlige undskyldninger. Som jeg skrev sidst, hvor mange mennesker har ikke prøvet at have ondt i ryggen. Men vi kommer ikke videre, så derfor beder jeg ankenævnet træffe en afgørelse i denne sag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af police af 1/6 2017 fremgår bl.a.:

"Ikrafttrædelsesdato: 1. juni 2017

Seneste ændringsdato: 1. juni 2017

...

Ankenævnet for Forsikring

4.

102341

Dæknings omfang:	Dækket	Sum
Dødsfald	Heltid	200.000
Invaliditet	Heltid	1.200.000
Tandskade	Ja	Se betingelser
Behandlingsudgifter	Ja	Se betingelser
Farlig sport	Nej	
Dobbelterstatning	Ja	Se betingelser
Her-og-nu erstatning	Ja	Se betingelser
"		

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"24-01-2022

T: Ønsker henvisning til fys. Hold i ryggen – lændesmerter uden udstråling, ikke kraftnedsættelser eller føleforstyrrelser. Ikke sphincter forstyrrelser. Henv. Fys.

...

08-04-2024

K: Kommer med ledgener forskellige steder. Nakkegener og lændegener. Sover dårligt pga BA generne. Bemærket hævelse h.Ø. ankel. Gener h.Ø. albue også med hævelse – dog startet efter belastning. Ikke bemærket rødme og varme af led. Har taget hustrus Gabapentin og Klorzoxazon enkelte gange mge. Døjer med træthed. Obj. AT upåv. Bevæger sig frit. Ankler uden oplagt ledsvulst. Ingen rødme eller varme. H.Ø. albue med ømhed lat. epicondyl.

Konkl. Obs. degenerativ ledlidelse, ikke særlig mistanke artrit
rp. Rheuma Lab. og træthed – B12 og D vitamin – mailsvar

...

02-05-2024

T: Har forværring af lændegener den sidste uge – kommet efter tunge løft. Har idag tid hos kiropraktor. Smerter i lænden uden udstråling. Ikke kraftnedsættelser eller føleforstyrrelser, ingen sphincter forstyrrelser. Får tid til opfølgning i eftermiddag. Ønsker henv. til speciallæge.

02-05-2024

K: Har været hos kiropraktor til undersøgelse og aftalt forløb og øvelser.

Har problemer med lændesmerter, smerter i h.Ø albue laterale epicondyl og h.Ø. ankel omkring med. malleol. Ikke artrit suspect. Rgt. h.Ø. fodled kun Påvist platfod. Lab. uden mistanke inflammation. Obj. H.Ø. ankel med diffus hævelse, ikke mistanke om ledsvulst, ingen rødme eller varme. H.Ø. albue med ømhed af lat. epicondyl, ingen hævelse, rødme eller varme. Konkl. Ikke mistanke om reumatologisk lidelse."

Af journal fra en fysioterapeut fremgår bl.a.:

"2022-01-28

...

Kropsniveau: Lændesmerter

...

Screening for røde flag: Ingen

NRS (0-10): 7

Ankenævnet for Forsikring

5.

102341

Indikation for behandling: Smerter over lænd gennem den sidste uge. Har svært ved at sidde længere tid ad gangen.

Målsætning: Smertefri hverdag.

Plan for behandlingsforløbet: 4-6 beh

Information givet til borgeren: Inst. i øvelser

...

Udført behandling: Massage, ledmob., F-sw 0.10-0.15 og K-laser

...

2022-02-01

...

Status: Går bedre. Smerterne er væsentligt nedsat, men udløses fortsat af den siddende stilling.

NRS (0-10): 4

Behandling: Massage, ledmob., F-sw 0,12, K-laser og strøm

...

2022-02-03

...

Status: Aftagende smerter. Fortsat enkelte jag fra ve.side af lænd.

NRS (0-10): 4

Behandling: Massage, ledmob., F-sw 0,15, K-laser og strøm

...

2022-02-09

...

Status: Smerterne i H.side er minimale, ve.side er genen meget begrænset. Kan nu bevæge sig frit, køre bil uden problemer.

NRS (0-10): 3

Behandling: Massage, ledmob., F-sw 0,20, K-laser og strøm"

Af korrespondance mellem klageren og egen læge fremgår bl.a.:

"4. apr. 2024

...

Jeg skriver til dig, da jeg skal høre om du har en akut tid, da jeg har så mange smerter i min højre albue (led), ligeledes har jeg smerter i højre ankel som også er hævet samt lænden og nakken, nogen dage gøre det ondt i samtlige knogler, og det gør at jeg sover dårligt og er derfor konstant træt. Ved ikke om det er begynde gigt i en eller form. Men vil gerne have det undersøgt.

...

11. apr. 2024

...

Blodprøver er helt upåfaldende. Der er normal blodprocent, hvide blodlegemer, blodsukker, vitamin B 12, nyretal, salte, stofskifte, levertal og mere specifikke 'gigtprøver'. Der er altså ikke en forklaring på dine gener. Jeg håber, Gabapentin virker på smerterne

...

1. maj 2024

...

Jeg har fortsat smerter i fodled, albue og i lænden. Det er nu så slemt at jeg har svært ved at få en hverdag til at fungere. Jeg vil gerne be' om en henvisning til en reumatolog, da jeg vil ha' en specialist til at udrede mine symptomer. Jeg høre gerne fra dig hurtigst mulig.

...

Afsendt i forgårs, 16.25

...

Jeg har fået foretaget en MR-scanning i ryggen, som viser en diskusprolaps efter det løft jeg fik lavet sidst i april, og lige nu skal der ingen ting til før jeg får voldsom smerter i lænden. Da man på nuværende tidspunkt ikke vil gøre noget ud over smertestillende og fys, skal jeg høre om du vil ligge en henvisning til fys, så det forhåbentlig kan lindre på smerterne, og så ved jeg ikke om du kan ligge en recept på gabentin op.

...

Modtaget i går, 18.36

...

Jeg laver henvisning til fysioterapeut. Der er også mulighed for at få tid hos kiropraktor ved diskusprolaps. Det kræver ikke henvisning. Du har en recept på Gabapentin 300 mg, 1 tbl til natten. Ved rygsmerter og diskusprolaps vil jeg anbefale at trappe dosis op til 1 tablet x 3 dagligt. Vær opmærksom på sløvende effekt i starten"

Af journal fra en kiropraktor fremgår bl.a.:

"02-05-2024 – Kiropraktor

...

Diagnoser

L03 Symptom/klage fra lænd (Lændesmerter)

Kontinuation

Primær klage: Lændesmerter

Debut/varighed: 5 dage efter løft af trailer skulle. lavede en bevægelse 4 dage efter så smerter kom igen. Blevet værre siden da.

Udstrålesmerte: Nej

Kraftnedsættelse: Nej

Føleforstyrrelser: Nej

Blæretømningsbesvær/afføringsinkontinens: Nej

Smerteintensitet/døgnvariation: Nå! der stikker ind i ryggen. Ingen døgnvariation. Vågner om natten grundet smerter. kan finde passende stilling.

Daglige funktionsbegrænsninger: Lidt problemer med påklædning,

Medicinforbrug: Panodil og ibuprofen, klorzoxazon har taget toppen af smerterne

FVF: Forværring ved stillingskift.

FBF: Lændebælte, Sidde ret med ryggen.

Tidl tilfælde: Ikke hvor det har været så slemt.

Tidl behandling: Har tidligere brugt fys for andre lændeproblemer

Røntgen/scanning: rtg. af ankel

Andre klager: Episodisk uro i benene. højre ankel er hævet, og gene ved højre albue efter aktivitet, tager til lægen med ankel og albue senere i dag.

...

Forventning til beh: Lindring finde ud af hvad der galt.

Undersøgelse

LUMBAL UNDERSØGELSE

Holdning/ET: Står og sidder med ret ryg

Palpationsømhed: Ømhed af paraspinal muskulatur lumbalt bilateralt

Perkussionssmerte: I.a.

Aktiv ROM: Nedsat bevægelighed i extension og latreal fleksion sin, med reproduktion af smerte.

Passiv ROM:

Lænd/SI: Normal bevægelighed af SI-led

Hofte: Normal bevægelighed uden reproduktion

SBT h/v, Braggard: Negativ bilateralt

SBT kryds: Negativ bilateralt

Omvendt Lasague/femoralis nervestræk: negativ bilateralt

Fjedringstest: Fjedringsømhed lavt lumbalt

Bugpresse: -

Centraliseringstest: -

Patrick/Fabere test: Negativ bilateralt

L4/L5/S1

Knæbøjning/hæl og tå gang: Uden problemer. Knæbøjning gøres med ret ryg.

Patella/hase og achilles refleks: Normale og egale

Følesans UE: normal og egal

Ledbehandling

ve rot L4/L5

Bløddelsbehandling

TrP: QL sin, erector spinae thoracalt og lumbalt bilateralt.

06-05-2024

...

Diagnoser

L03 Symptom/klage fra lænd (Lændesmerter)

Kontinuation

Bedring. Værst når skal ud af bilen.

Lændebælte har hjulpet.

Varme har også nogen effekt.

Undersøgelse

Normal bevægelighed af lænd i alle planer. Smerte ved extension

Ledbehandling

L4/L5 Ve rot

Bløddelsbehandling

TrP: Erector spinae sin. QL sin

Plan

Der forventes en til to behandlinger mere. Pt er fortsat anbefalet at holde sig i bevægelse og fortsætte med at gå ture.

10-05-2024

...

Diagnoser

L03 Symptom/klage fra lænd (Lændesmerter)

Kontinuation

Ikke den store lindring siden sidst. Lidt strålende smerter ned i benene. Uro i benene i går.

Ledbehandling

L1/L2

Bløddelsbehandling

TrP: Erector spinae thoracalt og lumbalt bilateralt. QL bilateralt. Gluteal muskulatur sin.

Plan

Tirsdag [privathospital] skal tjekke ankel, og albue og lænd. hos ortopæd. EL henviste til en samlet henvisning"

Af journal fra et privathospital fremgår bl.a.:

"14.05.2024

...

...-årig mand henvender sig mhp. vurdering af lænderygsmarter.

...

Aktuelle

Efter forløftning skade d. 26/4. har patienten haft problemer med lænderygsmarter uden udstråling. Patienten kan dog have fornemmelse af uro i benene. Der er ingen føleforstyrrelser eller lammelser. Heller ingen sfinktersymptomer. Smerterne forværres ved fysisk aktivitet og foroverbøjning. Patienten kan ikke sidde længere tid ad gangen. Gangdistance 3 km. Patienter har fået behandling hos kiropraktor med nogen effekt. Han tager smertestillende i form af Gabapentin og Pinex.

...

Objektivt

...

Gangen er normal. Der er palpationsømhed lumbalt. Der er indskrænket bevægelighed ved foroverbøjning pga. smerter i lænden. Patienten kan stå på hæle og tæer og gå ned i hugsiddende. Der er normal sensibilitet på begge underekstremiteter. Normale fodpuls. Fri bevægelighed i hofter og knæled. Normale patellar og akillesreflekser. Lasegue negativ bilateralt.

Konklusion og plan

Der bestilles rp. MR-scanning af columna lumbalis.

...

Diagnoser

DM545 lænderygsmarter

...

17.05.2024

...

Indikation

Lænderygsmarter efter forløftning skade.

MR skanning af columna lumbalis, inklusive STIR serie:

Let kileform af hvirvlerne i torakolumbale overgang med kyfose i overgangen og let uregelmæssige dækplader foreneligt med lette morbus Scheuermann sequelae. Ingen tegn på akut hvirvelsammenfald. Ellers normal hvirvel konfiguration og knoglemarv.

Normal conus medullaris.

Spondylose, ellers alderssvarende udseende Th10/11, Th11/12.

Th12/L1 ses begyndende diskus dehydrering med beskeden diskusprolaps uden signifikant stenose eller rodkompression parantes ingen tværsnit på dette niveau).

L1/2, L2/3 ses let diskusdegeneration og spondylose. Let udbugtning af diskus. Ingen signifikant stenose eller rodkompression.

L3/4, L4/5 ses let diskusdegeneration, protrusion, spondylose, prominierende facetled og ligamenta flava samt beskeden retrolistese på 1-2 mm.

L3/4 med forsnævring af laterale recesser med mulig L4 rodpåvirkning. Moderat forsnævring af durasækken. Ingen betydende stenose foraminalt.
L4/5 med flad medial og venstresidig diskusprolaps, venstre L5 rodpåvirkning og recesstenose. Moderat forsnævring af højre reces og durasækken grænsende til relativ stenose.
L5/S1 ses normal diskus. Let facetledsartrose. Ingen stenose eller rodkompression.

Konklusion

Kyfose og lette morbus Scheuermann sequelae i torakolumbale overgang.

Beskrivende medial diskusprolaps Th12/L1.

Bred, flad medial og venstresidig diskusprolaps med venstre L5 rodpåvirkning L4/5.

Moderat forsnævring af pladsen grænsende til relativ stenose L3/4, L4/5.

...

23.05.2024

...

Patienten informeres om MR-scanning af columna lumbalis fra d. 17.05.24. der ses alderssvarende degeneration i lænden. Der er venstresidig prolapskonfiguration L4/L5. Dette kan formentlig relateres til forløftningsskaden. Patienten har ingen radikulære symptomer. Der er således ikke indikation for rygoperationen. Patienten tilrådes konservativ behandling med fysioterapi. Han kontakter forsikringsselskabet angående dette. Patienten afsluttes herfra.

Diagnose

DM513 Diskusdegeneration"

Af skadeanmeldelse fremgår bl.a.:

"Hvilken dato og tidspunkt skete skaden? 26/04/2024

...

Beskriv hvordan ulykken skete så præcist som muligt Skulle rykke trailer som sad på vores bil, og det gjorde jeg ved at løfte den, men i det jeg løfter, for jeg voldsom smerter i lænden.

Vælg venligst én af nedenstående årsager Løfteskade

Beskriv hvor på kroppen du er skadet I lænden, nederste del af ryggen.

Beskriv dine gener efter uheldet Voldsomme smerter, kunne ingen ting, MR Scanning viser en diskusprolaps.

Har du tidligere haft skader/sygdomme i den legemsdel, der nu er beskadiget? Nej"

Af selskabets afgørelse af 28/6 2024 fremgår bl.a.:

"I forbindelse med din anmeldelse af hændelsen den 26. april 2024 har vi nu indhentet dine journaler og herefter haft sagen forbi til vurdering hos vores rådgivende lægekonsulenter.

Ud fra oplysningerne i din anmeldelse samt dine journaler, så kan dine gener ikke anerkendes som en ulykke som er dækket af din private ulykkesforsikring.

For at en skade er dækket er det en forudsætning, at der er tale om et ulykkestilfælde. Et ulykkestilfælde er defineret ved en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Derudover skal hændelsen også ud fra en medicinsk vurdering være egnet til at kunne medføre de beskrevne gener og der skal således være årsagssammenhæng mellem hændelsen og generne.

Oplysninger i sagen

Du anmelder, at du den 26. april 2024 skulle rykke en trailer som sad på jeres bil og i det du løfter den får du smerter i lænden.

Du oplyser ydermere, at du en måned forinden, den 30. marts 2024 var i [udland], hvor du også fik gener fra lænden, hvorefter du skriver til din praktiserende læge den 4. april 2024.

Af journalen fra [privathospital] kan vi se, at der er foretaget en MR-scanning af lænden den 14. maj 2024. Her er der dokumenteret degenerative forandringer på stort set alle niveauer i lænden samt en prolaps af degenerativ karakter på L4/L5. Kirurgen har konstateret at der er tale om en prolaps uden nervepåvirkning og du er derfor ikke tilbudt kirurgisk behandling.

De degenerative forandringer som er konstateret ved scanningen, er forandringer som er kommet over tid og som ikke er udløst af et enkelt traume da den form for slid i ryggen tager længere tid at opbygge.

Af din journal fra fysioterapeuten kan vi ydermere se, at der er dokumenteret lændesmerter i januar 2022 og der er således også her dokumenteret forudbestående gener fra lænden.

Det fremgår dermed af dine journaler at der er forudbestående gener fra lænden inden du lavede dit løft den 26. april 2024.

På baggrund af ovenstående oplysninger er det vores vurdering at hændelsen ud fra en medicinsk vurdering ikke er egnet til at udløse de beskrevet gener i en forud rask og alderssvarende ryg og lænd. Vi vurderer at den grundlæggende årsag til dine gener skyldes den degeragtige sygdom i din lænderyg og at der ved dit løft af traileren den 26. april 2024 sker en forværring af generne.

Når der er tale om degenerative ryglidelser uden nervetryk er det normalt at der er gode og dårlige perioder og at generne som oftest kommer til udtryk ved løft eller mindre hændelser som du oplevede både den 30. marts 2024 og 26. april 2024.

Din skade er ikke dækket

I det vi ikke mener at dine gener kommer som en direkte følge af dit løft men derimod skyldes forudbestående ryglidelser kan vi ikke tilbyde at dække din skade.

Din skade er nu afsluttet."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"1 Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

1.1 Ved ulykkestilfælde forstås

- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade

2 Hvad forsikringen ikke dækker og begrænsninger

2.1 Forudbestående invaliditet, sygdom og overbelastning

Forsikringen dækker ikke

...

2.1.2 følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom, bestående sygdomme eller sygdoms-anlæg, bortset fra ildebefindende og/eller besvimelse.

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

...

2.1.7 skade, ved manglende årsagssammenhæng.

Ved vurderingen bliver blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskaden. Med det menes, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage eller forklare skaden.

...

8 Her og nu – erstatning

Hvis denne dækning er valgt, fremgår det af policen

8.1 Hvad omfatter dækningen

8.1.1 Når et ulykkestilfælde, se pkt. 1.1., 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:

...

- Diskusprolaps

...

8.2 Hvad omfatter dækningen ikke

8.2.1 Der udbetales ikke erstatning for:

- ...
- følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom, bestående sygdomme eller sygdoms-anlæg, bortset fra besvimelse og/eller ildebefindende.
- forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1970'erne – anmeldte, at han den 26/4 2024 løftede en trailer og fik en diskusprolaps i lænderyggen. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at generne skyldes forudbestående ryglidelse. Klageren ønsker, at selskabet anerkender skaden.

Klageren har anført, at diskusprolapsen stammer fra hændelsen den 26/4 2024, og at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker diskusprolaps. Klageren har anført, at han ikke tidligere har haft gener fra ryggen, og at han aldrig har haft en diskusprolaps før. Kla-

Ankenævnet for Forsikring

12.

102341

geren har anført, at "ja man har slitage i ryggen, det er de færreste som ikke har det, men så længe det ikke giver gener. Men som lægen skriver i sit notat, så kan dette formentlig relateres til løfteskaden, som har påvirket mig efterfølgende".

Selskabet har anført, at klageren har haft problemer med ryg og lænd siden januar 2022. Selskabet har anført, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, bestående sygdomme eller sygdomsanlæg. Selskabet har anført, at dækningsundtagelsen også gælder for her-og-nu erstatning.

Det fremgår af journal af 24/1 2022, at klageren har "lændesmerter uden udstråling, ikke kraftnedsættelser eller føleforstyrrelser. Ikke sphincter forstyrrelser. Henv. Fys".

Det fremgår af journal af 28/1 2022, at klageren har "lændesmerter ... Screening for røde flag: Ingen. NRS (0-10): 7. Indikation for behandling: Smerter over lænd gennem den sidste uge. Har svært ved at sidde længere tid ad gangen".

Det fremgår af journal af 9/2 2022, at "smerterne i H.side er minimale, ve.side er genen meget begrænset. Kan nu bevæge sig frit, køre bil uden problemer".

Det fremgår af brev af 4/4 2024 til egen læge, at klageren har "smerter i højre ankel som også er hævet samt lænden og nakken, nogen dage gør det ondt i samtlige knogler, og det gør at jeg sover dårligt og er derfor konstant træt. Ved ikke om det er begynde gigt i en eller form".

Det fremgår af journal af 8/4 2024, at klageren "kommer med ledgener forskellige steder. Nakkegener og lændegener. Sover dårligt pga BA generne. ... Konkl. Obs. degenerativ ledlidelse, ikke særlig mistanke artrit".

Det fremgår af brev af 1/5 2024 til egen læge, at klageren "har fortsat smerter i fodled, albue og i lænden. Det er nu så slemt at jeg har svært ved at få en hverdag til at fungere. Jeg vil gerne be' om en henvisning til en reumatolog, da jeg vil ha' en specialist til at udrede mine symptomer".

Det fremgår af journalen af 2/5 2024, at klageren "har forværring af lændegener den sidste uge – kommet efter tunge løft. Har idag tid hos kiropraktor. Smerter i lænden uden udstråling. Ikke kraftnedsættelser eller føleforstyrrelser, ingen sphincter forstyrrelser. Får tid til opfølgning i eftermiddag".

Det fremgår af journal af 2/5 2024 fra en kiropraktor, at klageren har "lændesmerter. Debut/varighed: 5 dage efter løft af trailer skulle. lavede en bevægelse 4 dage efter så smerter kom igen. Blevet værre siden da. ... Tidl tilfælde: Ikke hvor det har været så slemt. Tidl behandling: Har tidligere brugt fys for andre lændeproblemer".

Det fremgår af journal af 14/5 2024, at "efter forløftning skade d. 26/4. har patienten haft problemer med lænderygsmerter uden udstråling. Patienten kan dog have fornemmelse af uro i benene".

MR-skanningen af 17/5 2024 af lænderyggen viser "spondylose, ellers alderssvarende udseende Th10/11, Th11/12. Th12/L1 ses begyndende diskus dehydrering med beskeden diskusprolaps uden signifikant stenose eller rodkompression parantes ingen tværsnit på dette niveau). L1/2, L2/3 ses let diskusdegeneration og spondylose. Let udbugtning af diskus. Ingen signifikant stenose eller rodkompression. L3/4, L4/5 ses let diskusdegeneration, protrusion, spondylose, prominierende facetled og ligamenta flava samt beskeden retrolistese på 1-2 mm. L3/4 med forsnævring af laterale recesser med mulig L4 rodpåvirkning. Moderat forsnævring af durasækken. Ingen betydende stenose foraminalt. L4/5 med flad medial og venstresidig diskusprolaps, venstre L5 rodpåvirkning og recesstenose. Moderat forsnævring af højre reces og durasækken grænsende til relativ stenose".

Ankenævnet for Forsikring

14.

102341

Det fremgår af journal af 23/5 2024, at "der ses alderssvarende degeneration i lænden. Der er venstresidig prolapskonfiguration L4/L5. Dette kan formentlig relateres til forløftningsskaden. ... Diagnose DM513 Diskusdegeneration".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.1.2, at forsikringen undtager dækning for følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom, bestående sygdomme eller sygdomsanlæg. Det fremgår af punkt 2.1.3, at forsikringen undtager dækning for forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

Angående Her-og-nu erstatning fremgår det af forsikringsbetingelsernes punkt 8.1.1, at "følgende skader berettiger til udbetaling af erstatning, svarende til 1% af forsikringssummen ved invaliditet: ... Discusprolaps". Det fremgår af punkt 8.2.1, at der ikke udbetales erstatning for følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom, bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 4/4 2024 og den 8/4 2024 henvendte sig til egen læge med gener fra lænden – ca. 3 uger før den anmeldte hændelse.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af journal af 8/4 2024, at "konkl. Obs. degenerativ ledlidelse". Det fremgår af journal af 2/5 2024, at klageren "har forværring af lændegener den sidste uge – kommet efter tunge løft". Nævnet bemærker, at klageren i 2022 fik behandling for gener i lænderyggen ved en fysioterapeut.

Ankenævnet for Forsikring

15.

102341

Nævnet har videre lagt vægt på, at MR-skanningen af 17/5 2024 viser degenerative forandringer på samtlige niveauer i lænderyggen og en diskusprolaps på niveau L4/L5.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringen hverken dækker følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom, bestående sygdomme eller sygdomsanlæg, eller forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom. Det fremgår af punkt 8.2.1, at der ikke udbetales her og nu erstatning for følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom, bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

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.



Jens Kruse Mikkelsen

formand