

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. maj 2025 blev i sag nr. 102997:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Gjensidige Forsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 31/1 2025 har klageren bl.a. anført:

"Den 8. marts 2024 anmeldte jeg skade på skulder efter et cykelstyrt på MTB den 6. august 2023. Jeg oplyste, at jeg efter lægehenvendelse i september 2023 blev henvist til fysioterapi, og i starten af 2024 blev jeg henvist til privathospital, hvor man konstaterede en overrevet supraspinatussene.

I forbindelse med styrtet havde jeg ikke det indtryk, at der var sket noget alvorligt. Derfor søgte jeg ikke læge umiddelbart efter styrtet. Efter flere måneders fysioterapi uden bedring - kontakter jeg min læge for en nyvurdering - hvorefter speciallægehenvisningen blev givet. Speciallægeundersøgelse blev udført den 20. februar 2024. Den 20. marts 2024 blev jeg opereret for en overrevet sene.

I forbindelse med gentagne diskussioner med Gjensidige afviste de erstatningspligten (Men grad 8% iht. Mengrad tabellen) med primær begrundelse i, at jeg ikke umiddelbart efter MTB styrtet søgte læge og det derved var uklart om skaden var sket i forbindelse med styrtet. Det er jo ikke det samme som at brække en arm. Der er man ikke i tvivl. MTB styrtet er det eneste uheld jeg har været ude for i mange år - iht. Speciallægen kan denne skade type udelukkende komme fra et akut traume (som fremgår af journalen)

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have Gjensidige til at anerkende deres erstatningsansvar."

Selskabet har den 11/2 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Skadelidte anmeldte et cykelstyrt. Anmeldelsen er modtaget den 8. marts 2024 og hændelsen blev anerkendt som et ulykkestilfælde den 12. marts 2024. Skadeafdelingen betalte for behandlinger.

Skaden skulle være sket den 6. august 2023

Vi modtog journaler den 21. november 2024.

Skadelidte var hos lægen første gang i september 2023, hvor hun blev henvist til fysioterapeut. I starten af 2024 blev skadelidte henvist til Privathospital, hvor man konstaterede en overrevet supraspinatussene.

Den 10. november 2024 fremsendte skadelidte et krav om erstatning svarende til et mén på 8% og sendte journaler fra [privathospital] med.

Skadeafdelingen modtog journaler fra egen læge den 21. november 2024 og skaden blev afvist telefonisk den 22. november 2024, idet den anmeldte ulykkestilfælde den 6. august 2023, ikke var lægelig dokumenteret.

I den forbindelse sendte skadelidte den 4. december 2024 journaler fra [privathospital].

Af de modtagne journaloplysninger fremgår det:

6. september 2023, egen læge: 'Skuldersmerter i højre skulder igennem flere mdr. måske et halvt års tid. Ingen forudgående traume. Smerter er kommet stille og roligt og langsomt øgende i intensitet.'

19. februar 2024, egen læge: henvisning for skuldergener

20. februar 2024, [privathospital]: 'Henvender sig på grund af højresidige skuldersmerter. Har stået på i et års tid. Opstået uden noget sikkert kendt traume. Har tidligere haft et MTB-styrt, hvor der var brud og diskusprolaps i nakken, men det ligger en del år tilbage.'

29. februar 2024, [privathospital]: 'Meddelt MR-skanningsfund. Jævnfør beskrivelse. Har haft langvarige gener. Er særdeles aktiv. Der har været flere traumer (fald). Hun har søgt alt relevant ikke-operativ behandling.'

19. november 2024, [privathospital]: 'Har besvaret spørgsmål i relation til forsikring. Oplyser at der, som tidligere anført, var flere traumer, men har ikke umiddelbart selv relateret det til traume, men til et generelt højt aktivitetsniveau.'

27. november 2024, [privathospital]: 'Oplyser at hendes forsikringsselskab har bedt os kommentere en mulig årsagssammenhæng mellem et styrt på mountainbike d. 06.08.23 og den ved operationen påviste seneskade. Styrtede på mountainbike og faldt hårdt ned på højre skulder. Det er bestemt en sandsynlig årsag til seneskaden.'

Skadeafdelingen gennemgik sagen på ny og den 16. december 2024 fastholdt skadeafdelingen og selskabets ortopædkirurgiske lægekonsulenter, at der ikke var dokumenteret et ulykkestilfælde. Der blev lagt vægt på, at der ifølge journalmaterialet var beskrevet degenerative forandringer i

skulderled, og at der til speciallægen var angivet flere traumer og belastninger af skulderen. Klagevejledning blev sendt med.

Skadelidte klagede til den klageansvarlig enhed den 17. december 2024 med begrundelse, at en overrevet sene kun kunne opstå akut, og at det var ved speciallægens undersøgelse, at skadelidte fandt ud af, at skulderskaden var opstået traumatisk, og at kun kunne være forårsaget af et cykelstyr.

Den 18. december 2024 skrev skadelidtes mand, at de påviste forandringer ikke har sammenhæng med traume (overrivning af rotatorsenen) og påstår erstatning i henhold til méntabellen pkt. D.1.5.11.

Den 23. januar 2025 blev sagen gennemgået af den klageansvarlig enhed og vurderingen er, at vi fasthold vurderingen, idet vi forsat mente, at traumet ikke var dokumenteret.

Den 4. februar 2025 modtog vi klagen via Ankenævnet for Forsikring.

Vurdering

Skadelidte har tegnet ulykkesforsikring med gældende betingelser fra 1. december 2022.

Under punkt 8 - anmeldelse af en skade, står

'at skaden skal være lægeligt dokumenteret umiddelbart efter, at skaden er sket, enten af egen læge/tandlæge eller sygehus'.

Skadelidte har tegnet med følgende ulykkesdefinition punkt 11.1.1:

'Forsikringen dækker en pludselig hændelse'

For at kunne opnå dækning på ulykkesforsikringen, følger det af almindelig forsikringsretslige principper, at forsikringstageren, skal dokumentere en hændelse i overensstemmelse med ulykkesdefinitionen.

Vi mener ikke skaden var dokumenteret i de lægelige journaler.

I skadesanmeldelse modtaget den 8. marts 2024 anmeldte skadelidte, at hun kom til skade den 6. august 2023, da hun styrtede på cykel og skadet sin højre skulder.

I journalnotat fra første lægebesøg den 6. september 2023 fremgår det, at skadelidte har haft smerter i højre skulder gennem flere måneder, måske et halvt års tid, at der ikke var et forudgående traume, og at smerterne var kommet stille og roligt.

Fra [privathospital] ved forundersøgelsen den 20. februar 2024 står, at skadelidte henvendte sig på grund af højresidige skuldersmerter i et års tid, at de var opstået uden noget sikkert kendt traume, samt at der står, at der tidligere havde været et MTB-styrt med brud og diskusprolaps i nakken, men at traumet lå en del år tilbage. Af journalnotat af 29. februar 2024 fremgår det, at der har været flere traumer (fald).

På baggrund af det indhentet materiale er der ikke tidsnær lægelige dokumentation for det anmeldte ulykkestilfælde. Traumet fra 6. august 2023 er ikke omtalt i journalmaterialet. Til egen læ-

Ankenævnet for Forsikring

4.

102997

ge har skadelidte oplyst, at der havde været smerter igennem flere måneder, og der ikke var et forudgående traume.

At speciallæge i notat af 27. november 2024 efter din henvendelse noterer, at et styrt den 6. august 2023 er en sandsynlig årsag til seneskade ændrer ikke på ovenstående vurdering. I overensstemmelse med praksis ved Ankenævnet for Forsikring lægger vi vægt på de tidsnære lægelige oplysninger, hvor der ikke er beskrevet et ulykkestilfælde som anmeldt.

Det er ikke kommet nyt til sagen og det er derfor vores opfattelse, at klager ikke har dokumenteret et ulykkestilfælde, hvorfor forsikringsdækning afvises.

Endvidere bemærker vi, at der ifølge journalmateriale er påvist betydelige degenerative forandringer og slidgigt i højre skulder- og skulderhøjdeled. Senelæsioner kan ifølge vores ortopædkirurgiske lægekonsulenter opstå som følge af degenerative forhold. Dette er ikke forsikringsdækket, idet ulykkesforsikringen ikke dækker forudbestående forhold, uanset om de ikke har været symptomgivende, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 12.3 og 12.4."

Klageren har i brev af 19/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke andet materiale at foreligge end dem der allerede er indsendt. Jeg vedholder, at skaden er sket ved styrt på MTB d.6. aug. 2023 og ikke ved slidgigt eller andre degenererede fund i skulderleddet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journal af 6/9 2023 fremgår bl.a.:

"Skuldersmerter i højre skulder igennem flere mdr. måske et halv års tid. Ingen forudgående traume. Smerterne er kommet stille og roligt og langsomt øgende i intensitet. Aktiv træner en del...

obj.

Ingen smerter, rødme, hævelse.

Smerter ved abduktion især imellem 80-120 grader. Smerter ved flektion især 120-180 grader. Ingen smerter ved indadrotation. Smerter ved elevation af skuldre.

Positiv hawkins test.

Palpatorisk øm umiddelbart under acromion.

Vurderer at det drejer sig om impingement. anbefales aflastning i ca 3 måneder samt fysioterapi."

Af journal af 19/2 2024 fremgår bl.a.:

"Henvis skulder.

Har forsøgt fys gennem flere mdr. uden effekt."

Af journal af 20/2 2024 fremgår bl.a.:

"DM759 Skulderlidelse UNS, dxt.

Henvender sig på grund af højresidige skuldersmerter.
Har stået på i et års tid. Opstået uden noget sikkert kendt traume.
Har tidligere haft et MTB styrt, hvor der var brud og diskus prolaps i nakken, men det ligger en del år tilbage.
Er aktiv med ..., fitness, MTB m.v.
...
Har forsøgt fys. siden september uden væsentlig effekt.
Søvnforstyrrende smerter og smerter ved belastning i yderstillinger.

OBJEKTIVT

Nogen rotationsindskrænkning, samlet rotationsbevægelighed omkring 60° mod 120° på raske side. Positiv impingementtegn. Kraftnedsættelse ved elevation, god i øvrige planer. Skulderbladet stabilt.
AC leddet uømt.

PLAN

Indikation for MR-skanning"

Af journal af 26/2 2024 fremgår bl.a.:

"INDIKATION

Impingement og cuff status, tidl traume

BESKRIVELSE

Subscapularissenen er intakt. Bicepssenen er intakt og normalt placeret i sulcus. Supraspinatussenen ses med tendinose, og den er meget udtyndet helt lateralt med næsten gennemgående læsion på ledsiden. Der synes at være intakte fibre på bursasiden. Infrapinatussenen ses også med tendinose, men ingen ruptur.

Der er enkelte små degenerative cyster i caput humeri, og der er lille ansamling i glenohumeralledet samt væske i bursa subacromialis/subdeltoidea.

Akromioklavikulærledet er kun let artrotisk, men der er et lobuleret ganglion på ca. 17 mm mellem klaviklen og den bagerste del af supraspinatusmusklen. Muskulaturen er ikke atrofisk.

KONKLUSION

Tendinose i supraspinatussenen og næsten gennemgående læsion på ledsiden

Tendinose i infrapinatussenen

Små degenerative cyster i caput humeri

Ansamling i glenohumeralledet og væske i bursae

Ganglion langs med supraspinatusmusklen bagtil

Let artrose i akromioklavikulærledet"

Af journal af 29/2 2024 fremgår bl.a.:

"Meddelt MR-skanningsfund. Jævnfør beskrivelse. Har haft langvarige gener. Er særdeles aktiv. Der har været flere traumer (fald). Hun har forsøgt alt relevant ikke-operativ behandling. Vi enes om operation. Pladsskabende. Hun er inforstået med immobilisering, hvis seneskaden er gennemgående. Der er ligeledes nogen bevægeindskrænkning.

Vi ansøger om operationstilladelse."

Af skadesanmeldelse af 8/3 2024 fremgår bl.a.:

"Hvornår skete skaden? 6. august 2023

Hvordan skete skaden? Vi var på en MTB cykeltur i... Jeg væltede på cyklen og slog min skulder. Styrket involverede ikke andre.

Hvilken personskade er sket, eventuelt diagnose? Jeg kontaktede min læge efterfølgende og blev henvist til fysioterapi af flere omgange. Det hjalp ikke, I starten af 2024 bad jeg om en henvisning til en speciallæge... Jeg er nu scannet og resultatet er en stort set overrevet 'supra spinatus' sene i min skulder. Det skal opereres i løbet af marts.

Forventer du at få varigt mén? Ja

Har du nogle krav/udgifter her og nu? Nej

Ønsker du blot ulykken registreret? Ja

Hvilken læge/hvilket sygehus undersøgte dig første gang efter ulykken og hvornår? Praktiserende læge... - September 2023.

Speciallæge... - Februar 2024

Har du tidligere haft skader/gener i samme legemsdel (det område der nu er skaderamt)? Nej"

Af selskabets e-mail af 12/3 2024 fremgår bl.a.:

"Hej [klageren]

Tak for snakken.

Ud fra dine oplysninger dækker jeg som nævnt i telefonen hændelsen som en ulykke.

At jeg dækker hændelsen betyder dermed ikke, at jeg med sikkerhed kan betale erstatning for din personskade. Det forklarer jeg mere om i næste afsnit.

Hvordan opgøres varigt mén?

Jeg betaler erstatning, hvis ulykken giver dig et varigt mén på 5 % eller derover.

Når vi vurderer, om en ulykke har medført et varigt mén, ser vi blandt andet på, om ulykken og personskaden er lægeligt dokumenteret. Vi ser også på, om der er årsagssammenhæng mellem ulykken og generne. Om ulykken i sig selv er egnet til at medføre personskade, eller om fx andre helbredsforhold har en betydning for generne.

Har du tidligere haft gener i samme kropsdel?

Forsikringen dækker ikke gener, som kan henføres til forudbestående lidelse. Der kan derfor ske fradrag i erstatningen, hvis du tidligere har haft gener i samme legemsdel.

Det gælder også udløsning af gener, som skyldes forudbestående lidelse, fx slidgigt, selvom lidelsen ikke tidligere har været symptomgivende.

Man kan ikke få ménerstatning for de samme gener flere gange. Det betyder, at hvis der tidligere er betalt ménerstatning, betales der i forbindelse med den nye skade ikke ménerstatning for de samme følger igen, selvom disse ikke længere er til stede.

Har du brug for behandlinger?

Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til behandling af den direkte skade. Behandling af andre legemsdele end den skaderamte er ikke dækket af forsikringen.

Hvis det er relevant, kan du få dækket rimelige og nødvendige behandlinger hos:

- fysioterapeut og kiropraktor (behandleren skal have overenskomst med sygesikringen, så der gives tilskud til behandlingerne)
- psykolog (det skal være en autoriseret psykolog)
- visse alternative behandlere – det er behandlinger i form af akupunktur, zoneterapi, kranio-sakral behandling, osteopati og behandlende massage (behandleren skal være registreret i RAB-ordningen)

Behandlingerne skal være helbredende og ikke blot smerteforebyggende eller ”vedligeholdende”.

Vi dækker op til 25 behandlinger i alt, så længe der er tale om helbredende behandlinger. Vi vurderer løbende, hvor mange behandlinger der er rimelige og nødvendige.

Hvis din læge vurderer, at du har behov for behandlinger hos fysioterapeut eller psykolog, skal du have en henvisning fra lægen. Behandlinger hos de øvrige behandlere kræver ikke en lægehenvi-ning.

Hvad du skal gøre for at få dækket behandlinger?

Før du går i gang med eventuelle behandlinger, skal du kontakte vores samarbejdspartner... Det gælder for alle de behandlinger, vi skal dække. Hvis du starter på behandlinger, før du har aftalt et behandlingsforløb med ..., kan du risikere, at vi ikke kan dække udgiften.

...

Når du kontakter ..., er det vigtigt, at du oplyser dit skadenummer, som er dit referencenummer hos dem.

Hvad sker der nu?

Det er for tidligt at vurdere, om du har fået varige gener efter ulykken.

Jeg ringer til dig omkring årsdagen for ulykken for at høre, hvordan det går med dig efter skaden. Skulle du ikke have hørt fra mig til den tid (kan fx skyldes ferie, stor travlhed eller andet) må du endelig kontakte mig, hvis du stadig har gener.

Har du brug for en kreditorbeskyttet konto?

...

Forskud på erstatning (aconto-erstatning)

Du kan måske få en aconto-erstatning.

Det kræver, at ulykken med sikkerhed vil medføre et varigt mén på mindst 5 %.

Hvis jeg skal se på, om du kan få aconto-erstatning, skal du sende mig lægelig dokumentation på:

1. at du har været ude for en ulykke
2. og at du får et varigt mén efter ulykken

Dokumentationen kan fx være journal fra skadestue, sygehus og læge.

Du kan fx

- få en kopi af journalen fra din læge (alle borgere har ret til at få en gratis kopi af lægejournalen, hvis det er første gang man beder om aktindsigt hos sin læge)
- få en kopi af journalen fra sygehuset, hvis du er blevet undersøgt eller behandlet på sygehus
- selv printe læge- eller sygehusjournalen ud ved at gå ind på www.sundhed.dk

Når jeg får journalen, vil jeg vurdere, om jeg kan betale aconto-erstatning.

Du kan sende oplysningerne med brev eller på mail til ulykke@gjensidige.dk.

Vi bruger TLS-kryptering...

Har du spørgsmål?

Du er altid velkommen til at kontakte mig, hvis du har spørgsmål. Husk at oplyse skadenummeret, der står i emnelinjen."

Af journal af 20/3 2024 fremgår bl.a.:

"DM759 Skulderlidelse UNS, dx.

KNBH51 Artroskopisk resektion af intra-artikulær eksostose eller osteofyt i skulderled
KNBH31 Artroskopisk løsning af adhærencer i skulder
KNBL49 Sutur eller reinsertion af sene i skulder eller overarm
TUL1 højresidig

INDIKATION

Se tidligere.

Genforklaret det planlagte indgreb. Ingen ømhed af AC-leddet. Væsentlig mistanke om gennemgående supraspinatus senelæsion.

I generel anæstesi foretages artroskopisk akromial dekompression og artroskopisk artrolyse.

Artroskopisk resektion af intra-artikulær eksostose eller osteofyt i skulderled
Artroskopisk løsning af adhærencer i skulder
Miniåben rotator cuff refiksation
TUL1 højresidig

Bevægerestriktion på 20-30°'s niveau. I generel anæstesi intraartikulært fund i overensstemmelse med et kapsulit moment, kapsel rødme og fortykkelse i cuff intervallet, nogen synovit. Cuff intervallet åbnes og efter 1-fingers brisement opnåes fulde bevægeudslag. Pæn biceps, normalt glid. Subscapularis, infraspinatus pæne. Subtotal supraspinatussenelæsion, hænger i de aller yderste tråde. Området debrideres. Pæne bruskforhold. Subakromialt betydelig kompromitterede pladsforhold. Der gøres dekompression med tildannelse af en flad akromial underside. Ingen promi-nens under AC-leddet. Kort åbning. Cuffen refikseres med nogle osteosuturer. Rotationsstabilt nedlukning til footprint-området.

Anvendt orthocord til cuff sutur og en enkelt orthocord opadtil i deltoideus.
Vikryl i fascie og subcutis. Staples i huden.

OPFØLGNING HOS EGEN LÆGE
Clipsfjernelse på 10. - 12. dagen.

...

Til patienten:

Kære [klageren].

Ved operationen fandt jeg som mistænkt en seneafrivning af den øverste styresene og endvidere var der ganske elendige pladsforhold og nogen stramning af ledkapslen. Den stramme del af ledkapslen er løsnet. Efterfølgende kunne jeg bevæge skulderen frit ud. Jeg har affræset passende af undersiden af skulderhøjdebenet så senen kan glide frit ind under og endelig er senen syet stabilt ned til dens normale tilhæftningspunkt på knoglen.

Operationen er gået godt og planmæssigt. Efterbehandling er 3 uger med armen i armslynge og ren passiv bevægelighed. Herefter må du tage den af nogle timer om dagen, formiddag og eftermiddag, men jeg vil anbefale at du bruger den i fulde 6 uger om natten. Du vil blive instrueret i hensigtsmæssige bevægeøvelser, inden du udskrives herfra, og jeg vil gerne se dig til kontrol om tre måneder."

Af klagerens e-mail af 21/3 2024 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg er nu blevet opereret og planlægger fys behandling start om 6 uger.

Jeg har gode erfaringer med [fysioterapeut]

Vil du undersøge om Gjensige giver tilskud til behandling hos denne Fys og givet fald hvor meget?"

Af selskabets e-mail af 22/3 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg skrev tidligere

'Hvad du skal gøre for at få dækket behandlinger?

Før du går i gang med eventuelle behandlinger, skal du kontakte vores samarbejdspartner... Det gælder for alle de behandlinger, vi skal dække. Hvis du starter på behandlinger, før du har aftalt et behandlingsforløb med ... kan du risikere, at vi ikke kan dække udgiften. ... Når du kontakter ..., er det vigtigt, at du oplyser dit skadenummer, som er dit referencenummer hos dem.'

Snak endelig med dem omkring, om de samarbejder med [fysioterapeut]"

Af journal fra fysioterapeut af 3/5 2024 fremgår bl.a.:

"Anamnese

Højre skulder - hun har været ved speciallæge. Henvisning til [privathospital]. Har fået en sene hæftet fast. Hun har haft armen i ro i 6 uger. Ledkapsel løsnet.

Undersøgelse og test

Inspektion: ja

Bevægelighed: 70 grader

Muskelstyrke: ja

Palpation: Opspændt muskulatur og ømhed svarende til højre skulder

Funktionsundersøgelse: Bevæger sig frit under gang og forflytninger af og på briks. Smerter ved af- og påklædning

Screening for røde flag

Vægttab natlige smerter, uforklarlige symptomer: Der ses pt. ingen røde flag
Velundersøgt ved læge

Målsætning

Mindre smerte og bedre bevægelighed inden for 3 måneder
Krop: Smerte mindskes og kunne bevæge armen
Aktivitet: Være aktiv og lave fritidaktiviteter...
Deltagelse: Kunne lave hjemlige huslige opgaver uden smerter

Behandlingsplan

Manuel behandling med ledmobilisering og massage. Hjemmeøvelser

Information givet til patienten

Informeret om, at det er godt at bevæge sig, ingen begrænsninger, men lyt til smertegrænse.
Kan blive øm efter behandlingen."

Af journal fra fysioterapeut af 7/5 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand."

Af journal fra fysioterapeut af 13/5 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Hun har været ude at cykle. Kan mærke det bliver bedre, da hun nu kan mærke at hun kan lukke bildøren uden smerter."

Af journal fra fysioterapeut af 17/5 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Nu kan hun sætte elastik i håret uden de store smerter."

Af journal fra fysioterapeut af 21/5 2024 fremgår bl.a.:

"Hun følte sig stiv i skulderen og kunne ikke bevæge den så meget. Efter behandling fik vi løsnet op og større bevægelighed igen."

Af journal fra fysioterapeut af 27/5 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand."

Af journal fra fysioterapeut af 30/5 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand"

Af journal fra fysioterapeut af 4/6 2024 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

11.

102997

"Hun føler armen er meget tung. Bevægeligheden er meget bedre i alle retninger."

Af journal fra fysioterapeut af 6/6 2024 fremgår bl.a.:

"Hun har haft lidt ondt i skulderen, men nu er det bedre. Bevægeligheden er stadig bedre."

Af journal fra fysioterapeut af 10/6 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand"

Af journal fra fysioterapeut af 17/6 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Det går rigtig godt og hun vil nu gå til fitness med vægte – lette vægte."

Af journal fra fysioterapeut af 20/6 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Begyndt at styrketræne og det er gået godt."

Af journal af 25/6 2024 fremgår bl.a.:

"Roligt forløb. Sover efterhånden rimelig uforstyrret. Trænet sig til ganske god bevægelighed og funktion. Forventeligt ikke normal endnu men i god bedring. Råd og vejledning angående det videre.

Behandlerne fysioterapeut er ligeledes tilfreds."

Af journal fra fysioterapeut af 26/6 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Hun har efterhånden fin bevægelighed i skulderen."

Af journal fra fysioterapeut af 2/7 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand."

Af journal fra fysioterapeut af 30/7 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Det er gået godt i ferien. Hendes bevægelighed er som sidst. Hun mangler stadig lidt bevægelighed og hun mangler styrke omkring skulderen. Hun fortsætter med elastikøvelser og styrketræning i fitnesscenter."

Af journal fra fysioterapeut af 14/8 2024 fremgår bl.a.:

"Hun bliver hurtig øm og træt i skulderen. Hun træner i fitnesscenter."

Ankenævnet for Forsikring

12.

102997

Af journal fra fysioterapeut af 26/8 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand."

Af journal fra fysioterapeut af 11/9 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Mærker det stadig når hun ligger på siden."

Af journal fra fysioterapeut af 24/9 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand."

Af journal fra fysioterapeut af 3/10 2024 fremgår bl.a.:

"Har fået hold i nakken og kan ikke kigge til højre. Lige nu står det stille med skulderen, syntes hun."

Af journal fra fysioterapeut af 8/10 2024 fremgår bl.a.:

"nakken er helt sat til stadig. Den er låst til højre side. Det strammer til"

Af journal fra fysioterapeut af 23/10 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand. Det er bedre med nakken. Hun mærker det i skulderen når hun er til fitness og klø sig på modsatte skulder. Hun er øm i skulderen når hun bruger den generelt."

Af journal fra fysioterapeut af 28/10 2024 fremgår bl.a.:

"Klienten oplever en løbende forbedring af sin tilstand...
Hun mærker det stadig ømhed og stivhed i yder stillinger i fleksion, abduktion og rotationer.
Aftalt at hun selv fortsætter med træning og bevægeøvelser i yderstillinger.
Hun kontakter mig hvis hun får brug for yderligere behandling."

Af klagerens e-mail af 10/11 2024 fremgår bl.a.:

"Hej [skadebehandler]
Tak for snakken vedr. forskud på betaling af en ménerstatning.

Jeg har vedhæftet journal fra lægen, der har opereret mig og journalen fra fysioterapeuten, der har behandlet mig efter operationen.

Fys behandlingen er indtil videre afsluttet. Der har været god fremgang i starten, hvor jeg også har investeret (stor andel af egenbetaling) i behandlinger de seneste 6 mdr hos en rigtig god selvvalgt fysioterapeut og selvfølgelig egen træning. Jeg er desværre slet ikke tilbage til samme bevægelighed og styrke. Jeg har daglige belastningsudløste smerter og nedsat bevægelighed. Kan stadig ikke sove på højre side / ligge på den opererede skulder, hvorfor jeg mener, at en ménerstatning

Ankenævnet for Forsikring

13.

102997

på 8% iflg mentabel er berettiget. Hvis du har brug for flere oplysninger til vurderingen af min sag, hører jeg gerne fra dig.

Ser frem til at høre fra dig vedr. ménerstatning.

Venlig hilsen
[klageren]"

Af journal af 12/11 2024 fremgår bl.a.:

"Har besvaret spørgsmål i relation til forsikring. Oplyser at der, som tidligere anført, var flere traumer, men har ikke umiddelbart selv relateret det til traume, men til et generelt højt aktivitetsniveau. Har informeret om hvad der står i vores journal, og at vi normalt ikke er dybdeborende ift. relationer til traumer m.v."

Af journal af 27/11 2024 fremgår bl.a.:

"Har ønsket telefonsamtale.
Oplyser at hendes forsikringsselskab har bedt os kommentere en mulig årsagssammenhæng mellem et styrt på mountainbike d. 06.08.23 og den ved operationen påvist seneskade.
Styrkede på mountainbike og faldt hårdt ned på højre skulder. Det er bestemt en sandsynlig årsag til seneskaden"

Af selskabets e-mail af 16/12 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg har nu gennemgået din sag med afdelingens fagansvarlige samt lægekonsulent. Jeg har forsøgt at ringe til dig, men du ønsker kun kommunikation via mail. Jeg sender dig derfor afgørelsen af din sag her.

Efter vores fornyede gennemgang fastholder jeg vores afgørelse. Ved vores lægens vurdering af sagen lægges der vægt på følgende:

Der er beskrevet en del degenerative forandringer i skulderleddet, både tendinoser, cyster i ledhovedet og ansamling i leddet samt slidgigt i AC-leddet. Desuden har hun selv angivet til speciallægen der har behandlet hende ... at der har været flere traumer og belastninger af skulderen.

Speciallægen skriver mere end 1 år efter den angivet hændelses dato, at du har bedt ham skrive, at det kan skyldes styrt på cykel. Denne hændelse er stadig ikke dokumenteret jævnfør dine forsikringsbetingelser

'8.1.2 Skaden skal være lægeligt dokumenteret umiddelbart efter, at skaden er sket, enten af egen læge/tandlæge eller skadestue.'

Vi fastholder afvisning."

Af selskabets e-mail af 23/1 2025 fremgår bl.a.:

"Gjensidige Forsikrings Klageansvarlige enhed skal besvare din klage af 17. december 2024 over afvist dækning på ulykkesforsikringen.

Vores gennemgang af sagen fører ikke til en ændret afgørelse, hvilket begrundes i det følgende.

...

Vurdering

Du er omfattet af en ulykkesforsikring med gældende forsikringsbetingelser pr. 1. december 2022.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

'8.1.2 Skaden skal være lægeligt dokumenteret umiddelbart efter, at skaden er sket, enten af egen

læge/tandlæge eller skadestue.

[...]

11. Hvilke skader dækker vi

11.1 Personskade eller dødsfald

Forsikringen dækker personskade eller dødsfald, sket som følge af:

11.1.1 En ulykke

Ved en ulykke forstås en pludselig hændelse.'

Det følger af de almindelige forsikringsretlige principper, at en kravstiller skal godtgøre det fremsatte kravts rigtighed og størrelse.

Den 8. marts 2024 anmeldte du skade på højre skulder efter et cykelstyrt den 6. august 2023. Vores skadesafdeling anerkendte den anmeldte ulykke på baggrund af de givne oplysninger.

Efterfølgende indhentede vores skadesafdeling de lægelige akter, hvoraf det fremgår, at du henvendte dig den 6. september 2023 til egen læge for smerter i højre skulder gennem flere måneder, måske et halvt års tid, at der ikke var et forudgående traume, og at smerterne var kommet stille og roligt.

Det er videre noteret hos [privathospital] ved forundersøgelse den 20. februar 2024, at du henvendte dig på grund af højresidige skuldersmerter i et års tid, at de var opstået uden noget sikkert kendt traume, samt at du tidligere havde haft et MTB styrt med brud og diskusprolaps i nakken, men at traumet lå en del år tilbage. Af journalnotat af 29. februar 2024 fremgår det, at der har været flere traumer (fald).

Vi finder på grundlag af det foreliggende journalmateriale, at der ikke er tidsnær lægelig dokumentation for det anmeldte ulykkestilfælde. Vi lægger vægt på, at det anmeldte traume den 6. august 2023 ikke er omtalt i journalmaterialet, samt at du til egen læge den 6. september 2023 oplyste, at du havde haft smerter i højre skulder gennem flere måneder, og at der ikke var et forudgående traume.

At speciallæge i notat af 27. november 2024 efter din henvendelse noterer, at et styrt den 6. august 2023 er en sandsynlig årsag til seneskade ændrer ikke på ovenstående vurdering. I overensstemmelse med praksis ved Ankenævnet for Forsikring lægger vi vægt på de tidsnære lægelige oplysninger, hvor der ikke er beskrevet et ulykkestilfælde som anmeldt.

Af ovennævnte grunde fastholder vi, at der ikke er lægelig dokumentation for det anmeldte ulykkestilfælde den 6. august 2023, hvorfor forsikringsdækning herfor afvises. Der kan således ikke udbetales erstatning for et varigt mén.

Endvidere bemærker vi, at der ifølge journalmateriale er påvist betydelige degenerative forandringer og slidgigt i højre skulder- og skulderhøjdeled. Senelæsioner kan ifølge vores ortopædikirurgiske lægekonsulenter opstå som følge af degenerative forhold. Dette er ikke forsikringsdækket, idet ulykkesforsikringen ikke dækker forudbestående forhold, uanset om de ikke har været symptomgivende, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 12.3 og 12.4."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"8. Anmeldelse af skade

8.1.2 Skaden skal være lægeligt dokumenteret umiddelbart efter, at skaden er sket, enten af egen læge/tandlæge eller skadestue.

...

11. Hvilke skader dækker vi

11. 1 Personskade eller dødsfald

Forsikringen dækker personskade eller dødsfald, som følge af:

11.1.1 En ulykke

Ved en ulykke forstås en pludselig hændelse

...

11.1.5 Lægelig behandling

Læge -, tandlæge – og andre behandlinger, hvis behandlingen er nødvendig i forbindelse med en dækket skade.

...

12. Forsikringen dækker ikke

12.1

Ved manglende årsagssammenhæng mellem hændelsen og personskaden.

Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen i sig selv er nok til forårsage/forklare skaden, fx vil skade på kroppen som følge af normale dagligdags bevægelser, fx som at bukke sig, sætte sig, rejse sig, gå eller række ud efter noget ikke være dækket.

...

12.3

Skade der skyldes bestående sygdom/lidelse, latent sygdom eller sygdomsanlæg.

...

12.4

Forværring af en skades følger, når denne er forårsaget af en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

...

12.5

Skade på kroppen som følge af nedslidning eller en overbelastning, der ikke er pludselig."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 8/3 2024, at hun den 6/8 2023 fik en skulderskade ved et cykelstyrt. Selskabet oplyste den 12/3 2024, at de dækkede hændelsen som en ulykke. Den 16/12 2024 gennemgik selskabet sagen og vurderede, at der ikke var dokumenteret et ulykkestilfælde samt at der foreligger en del generative forandringer i skulderleddet. Klageren ønsker, at selskabet anerkender sit erstatningsansvar.

Klageren har anført, at hun efter lægehenvendelse i september 2023 blev henvist til fysioterapeut, men da det ikke hjalp på smerterne, blev hun i starten af 2024 henvist til privathospital, hvor der blev konstateret en overrevet supraspinatussene. Klageren har anført, at ifølge speciallægen kan denne skadetype udelukkende komme fra et akut traume (som fremgår af journalen), og at cykelstyrtet var det eneste uheld, hun har været udsat for i mange år.

Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret et ulykkestilfælde, idet der ikke er tidsnær lægelig dokumentation for den anmeldte hændelse, og idet traumet ikke er omtalt i de lægelige journaler. Selskabet har anført, at klageren i september 2023 oplyste til egen læge, at hun har haft smerter igennem flere måneder, og at der ikke var et forudgående traume. Selskabet har anført, at der i journalmaterialet er påvist betydelige degenerative forandringer og slidgigt i højre skulder og skulderhøjdeled. Selskabets ortopædkirurgiske lægekonsulent har oplyst, at senelæsioner kan opstå som følge af degenerative forhold.

Det fremgår af journal af 6/9 2023, at klageren har "Skuldersmerter i højre skulder igennem flere mdr. måske et halv års tid. Ingen forudgående traume. Smerterne er kommet stille og roligt og langsomt øgende i intensitet ... Anbefales aflastning i ca. 3 måneder samt fysioterapi".

Det fremgår af journal af 19/2 2024, at "Henvis skulder. Har forsøgt fys gennem flere mdr. uden effekt".

Ankenævnet for Forsikring

17.

102997

Det fremgår af journal af 20/2 2024, at klageren "Henvender sig på grund af højresidige skuldersmerter. Har stået på i et års tid. Opstået uden noget sikkert kendt traume".

Det fremgår af journal af 26/2 2024, at "KONKLUSION. Tendinose i supraspinatussenen og næsten gennemgående læsion på ledsiden. Tendinose i infraspinatussenen. Små degenerative cyster i caput humeri. Ansamling i glenohumeralledet og væske i bursae. Ganglion langs med supraspinatusmusklen bagtil. Let artrose i akromioklavikulærledet".

Det fremgår af journal af 29/2 2024, at "Har haft langvarige gener. Er særdeles aktiv. Der har været flere traumer (fald). Hun har forsøgt alt relevant ikke-operativ behandling. Vi enes om operation".

Det fremgår af skadesanmeldelse af 8/3 2024, at "Hvornår skete skaden? 6. august 2023. Hvordan skete skaden? Vi var på en MTB cykeltur i ... Jeg væltede på cyklen og slog min skulder. Styrtet involverede ikke andre. Hvilken personskade er sket, eventuelt diagnose? Jeg kontaktede min læge efterfølgende og blev henvist til fysioterapi af flere omgange. Det hjalp ikke, I starten af 2024 bad jeg om en henvisning til en speciallæge... Jeg er nu scannet og resultatet er en stort set overrevet 'supraspinatus' sene i min skulder. Det skal opereres i løbet af marts".

Det fremgår af selskabets e-mail af 12/3 2024, at "Ud fra dine oplysninger dækker jeg som nævnt i telefonen hændelsen som en ulykke. At jeg dækker hændelsen betyder dermed ikke, at jeg med sikkerhed kan betale erstatning for din personskade ... Hvordan opgøres varigt mén? Jeg betaler erstatning, hvis ulykken giver dig et varigt mén på 5 % eller derover. Når vi vurderer, om en ulykke har medført et varigt mén, ser vi blandt andet på, om ulykken og personskaden er lægeligt dokumenteret. Vi ser også på, om der er årsagssammenhæng mellem ulykken og generne. Om ulykken i sig selv er egnet til at medføre personskade, eller om fx andre helbredsforhold har en betydning for generne ... Hvad sker der nu? Det er for tidligt at vurdere, om du har fået varige gener efter ulykken. Jeg ringer til dig omkring årsdagen for ulykken for at høre, hvordan det går med dig efter skaden... Hvis jeg skal se på, om du kan få aconto-erstatning, skal

Ankenævnet for Forsikring

18.

102997

du sende mig lægelig dokumentation på: 1. at du har været ude for en ulykke, 2. og at du får et varigt mén efter ulykken".

Det fremgår af journal af 20/3 2024, at "Ved operationen fandt jeg som mistænkt en seneafrivning af den øverste styresene og endvidere var der ganske elendige pladsforhold og nogen stramning af ledkapslen. Den stramme del af ledkapslen er løsnet. Efterfølgende kunne jeg bevæge skulderen frit ud".

Det fremgår af klagerens e-mail af 10/11 2024: "Tak for snakken vedr. forskud på betaling af en ménerstatning ... Jeg er desværre slet ikke tilbage til samme bevægelighed og styrke. Jeg har daglige belastningsudløste smerter og nedsat bevægelighed. Kan stadig ikke sove på højre side/ligge på den opererede skulder, hvorfor jeg mener, at en ménerstatning på 8% iflg mentabel er berettiget".

Det fremgår af journal af 27/11 2024, at klageren "Oplyser at hendes forsikringssselskab har bedt os kommentere en mulig årsagssammenhæng mellem et styrt på mountainbike d. 06.08.23 og den ved operationen påvist seneskade. Styrtede på mountainbike og faldt hårdt ned på højre skulder. Det er bestemt en sandsynlig årsag til seneskaden".

Det fremgår af selskabets e-mail af 16/12 2024, at "Speciallægen skriver mere end 1 år efter den angivet hændelsesdato, at du har bedt ham skrive, at det kan skyldes styrt på cykel. Denne hændelse er stadig ikke dokumenteret jævnfør dine forsikringsbetingelser '8.1.2 Skaden skal være lægeligt dokumenteret umiddelbart efter, at skaden er sket, enten af egen læge/tandlæge eller skadestue'. Vi fastholder afvisning".

Det fremgår af selskabets svar til nævnet af 11/2 2025, at klageren anmeldte et cykelstyrt, og at hændelsen blev anerkendt som et ulykkestilfælde den 12/3 2024. Skadeafdelingen betalte for behandlinger.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne pkt. 8.1.2, at skaden skal være lægeligt dokumenteret umiddelbart efter, at skaden er sket. Det fremgår af pkt. 11, at forsikringen dækker personska-
de som følge af en ulykke, og at der ved en ulykke forstås en pludselig hændelse. Det fremgår af
pkt. 12.1-5, at forsikringen ikke dækker ved manglende årsagssammenhæng mellem hændelsen
og personskaden, skader på kroppen som følge af nedslidning/overbelastning, skader der skyl-
des bestående sygdom/lidelse samt forværring af en skades følger, når denne er forårsaget af
en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

Nævnet bemærker indledningsvist, at dansk ret bygger på princippet om den fri bevisbedøm-
melse. Det betyder, at retten/ankenævnet ikke er bundet af bestemte regler om, hvordan og
med hvilken vægt de forskellige beviser – som retten/ankenævnet bliver præsenteret for under
en sag – skal indgå i rettens/ankenævnets afgørelse. Rettens/ankenævnets bedømmelse af be-
viserne er altid konkret og individuel og baseret på de forhold, som gør sig gældende i den kon-
krete sag, som retten/ankenævnet skal afgøre.

Nævnet bemærker videre, at det må kræve særlige holdepunkter for at antage, at selskabet
med forsikringsbetingelsernes punkt 8.1.2 har haft til hensigt at fravige dette grundlæggende
princip. Hertil kommer, at der vil være tale om et så byrdefuldt standardvilkår, at der må stilles
krav om, at punkt 8.1.2 – hvis det skal fravige princippet om den fri bevisbedømmelse – ved
aftaleindgåelsen har været særligt fremhævet over for kunden. Nævnet lægger til grund, at
dette ikke har været tilfældet i denne sag,

Nævnet bemærker yderligere, at selskabets mail af 12/3 2024 – hvor det fremgår, at "Ud fra
dine oplysninger dækker jeg som nævnt i telefonen hændelsen som en ulykke. At jeg dækker
hændelsen, betyder dermed ikke, at jeg med sikkerhed kan betale erstatning for din person-
skade" – er uheldigt formuleret, idet klageren dermed kan få det indtryk, at selskabet ikke ef-
terfølgende vil gøre gældende, at hun ikke har bevist, at hun har været udsat for en ulykke.

Ankenævnet for Forsikring

20.

102997

Nævnet finder, at selskabet – uanset formuleringen – ikke har været afskåret fra ved vurderingen af mén-erstatning at afvise at anerkende, at der foreligger en dækningsberettigende ulykke. Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at selskabet i mailen af 12/3 2024 tillige anfører, "At jeg dækker hændelsen, betyder dermed ikke, at jeg med sikkerhed kan betale erstatning for din personskade" og "Når vi vurderer, om en ulykke har medført varigt mén, ser vi bl.a. på, om ulykken og personskaden er lægeligt dokumenteret".

Efter en samlet vurdering – og henset til at forsikringen alene dækker, hvis der er årsagssammenhæng mellem hændelsen og de varige gener, samt at forsikringen ikke dækker forudbestående sygdom mv. – finder nævnet, at der ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning for varigt mén.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af journal af 6/9 2023, at der har været "Skuldersmerter i højre skulder igennem flere mdr. måske et halv års tid. Ingen forudgående traume. Smerterne er kommet stille og roligt og langsomt øgende i intensitet". Det fremgår af journal af 20/2 2024, at smerterne havde stået på et års tid, og at der intet sikkert kendt traume var.

Nævnet har videre lagt vægt på, at MR-scanningen af skulderen den 26/2 2024 viste små degenerative cyster i caput humeri og let atrose i akromioklavikulærleddet, og at forsikringen ikke dækker skader, der skyldes bestående sygdom/lidelse.

Nævnet bemærker, at det alene fremgår af journal af 27/11 2024, at styrt på mountainbike "er bestemt en sandsynlig årsag til seneskaden". Nævnet har henset til, at selskabet har oplyst, at senelæsioner kan opstå som følge af degenerative forhold.

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

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

21.

102997

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck