

Ankenævnet for Forsikring

Den 24. september 2025 blev i sag nr. 103806:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 18/6 2025 samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"D. 20.02.2025 fik jeg telefonisk at vide, at jeg skulle anke sagen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse af hændelsen som en ulykke.

...

Argumentation for klage over afgørelse fra Alm. Brand!

1. For at kunne søge erstatning er det en betingelse, at skaden skyldes en pludselig hændelse. For at kunne dokumentere dette er det et krav, at der er søgt læge eller skadestue indenfor 72 timer fra ulykkestidspunktet. Hændelsen er faktisk sket over en periode på 3 dage 21. – 23. marts 2023. Der lægges derfor til grund for klagen, at der beviseligt er søgt læge indenfor tidsfristen, hvorfor straks symptomerne kan dokumenteres. Som følge heraf er afgørelsen åbenbart foretaget på forkert grundlag, og konklusionen er derfor ikke korrekt.
2. For klagen gøres det endvidere gældende, at der ikke tidligere har været gener/smerter af denne art, hvorfor der er klar årsagssammenhæng mellem skaden og de efterfølgende smerter. At skadelidte 'bider smerten i sig' og først bliver sygemeldt efter 5 uger (søger igen lægehjælp), hvilket skyldes en 'pligtopfyldende natur'. Endvidere gøres det gældende, at symptomerne efterfølgende er dokumenteret jf. besøg hos lægen. Det skal endvidere bemærkes, at skadelidte jf. egen læges udtalelse ikke tidligere har haft smerte eller lignende symptomer, hvorfor det ikke kan lægges til grund, at det er noget, der blot har udviklet sig over tid.
3. Der henvises til lægejournal af 01.05.23, hvilken formulering jeg ikke kan genkende og derfor ikke kan acceptere. Denne er usaglig og bør derfor ikke indgå i bedømmelsen af sagen.

4. Skadelidte anerkender ikke Alm. Brand's lægefaglige vurdering, idet denne ikke er baseret på dokumenterede fakta. I øvrigt fremkommer AES's lægefaglige vurdering til et andet resultat i.f.m. en vurdering af skaden i AES.
5. Der henvises til egen læges udtalelse ang. skadelidtes sundhedsmæssige tilstand før hændelsen. Her fremhæves det at skadelidte var sund og rask.

Afslutningsvis kan det derfor sammenfattes, at skaden og forløbet dansk rets almindelige betingelser for at være dækket. Af denne og ovenstående argumentation vil vi gerne bede om, at afgørelsen genvurderes med afsæt i de bevislige, faktuelle og dokumenterbare omstændigheder."

Selskabet har den 8/7 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at Alm. Brand Forsikring har afvist dækning på ulykkesforsikringen for klagerens skulderskade.

Efter gennemgang af klagen fastholder selskabet, at der ikke er dækning, da skulderskaden, jf. forsikringsbetingelserne, ikke er opstået som følge af et ulykkestilfælde.

Sagens forløb

Klageren har tegnet ulykkesforsikring hos selskabet. Police og betingelser er fremlagt som bilag A.

Selskabet modtog anmeldelse fra klageren om, at han den 23. marts 2023 havde beskadiget højre arm og skulder efter, at han i 3 dage havde skovlet perlegrus ... Anmeldelsen er fremlagt som bilag B og uddybende oplysninger om hændelsen som bilag C.

Selskabet indhentede akterne fra klagerens arbejdsskadesag. Disse er fremlagt som bilag D.

Selskabet afviste den 21. marts 2024 forsikringsdækning, da der hverken i anmeldelsen eller i de lægelige akter var dokumentation for en skade, som var opstået som følge af et ulykkestilfælde.

Afvisningen er fremlagt som bilag E. Den efterfølgende korrespondance er fremlagt som bilag F, G og H.

Selskabet fastholder sin vurdering

Selskabet skal over for Ankenævnet for Forsikring fastholde, at der ikke er forsikringsdækning for den anmeldte hændelse.

Det følger af de almindelige forsikringsretlige principper, at det er klageren, som har bevisbyrden for rigtigheden og størrelsen af sit krav mod selskabet.

Klageren har ikke løftet bevisbyrden for, at generne i hans skulder er opstået som følge af et ulykkestilfælde, som det er defineret i betingelserne, hvorfor der ikke er dækning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af journal fra klagerens læge af 24/3 2020 bl.a.:

"Diagnoser:

L08 Symptom/klage fra skulder

...

ifm start af motorsav for 4 dage siden smerter i skulderen, gør stadig ondt når roterer og får armen og skulderhøjde og mnatligt. Kan løfte og bære ting.

Formentlig tendinit gener.

Smertedække og aflastning."

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 25/8 2020 bl.a.:

"Konklusion og plan:

Patienten har den 20. marts trukket i en snor i forbindelse med opstart af motorsav.

Mærker et smæld.

På ultralyd peger i retning af impingement i form af bursit men for at udelukke patologi omkring Styresenerne henvises patienten til MR-skanning af højre skulder."

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 9/9 2020 bl.a.:

"Diagnoser:

Rotator cuff-syndrom (m751)

...

MR-skanningen har vist tendinose forandringer svarende til supraspinatus men ingen læsion eller lignende.

Patienten informeres om at der ikke er set skade i skulderen. Den store styresene er irriteret overbelastet. Han informeres om at det kan være en langsommelig proces at genoptræne en sene problematik. Anbefales at søge tilbage til fysioterapeut for at få styrkeøvelser med til retning af mængde og grad i forhold til smerter.

Parakliniske undersøgelser:

...

Der er tendinose forandringer øget signal i senesubstansen i i supraspinatus, men ikke tegn på defekter i senen. God trafik af supraspinatusmusklen. Der er også intakte forhold ved subscapularis- og infraspinatus senerne og god trofik af disse muskler. Der er AC-artrose med let reaktion i form af let ødem i laterale klavikelende og i tilstødende del af acromion punkt, dog ikke tegn på impingement af AC-leddet i supraspinatus. Der er normal udseende ledbrusk knogle i glenohumerale led. Ingen bursit

MRD:

Tendinosis supraspinati dexter

AC-artrose."

Det fremgår af journal fra klagerens læge af 1/5 2023 bl.a.:

"Diagnoser:

L08 Symptom/klage fra skulder

L87 Bursit/tendinit/synovit IKA

...

... Fældet træ i sidste uge, fik sidst på dagen skuldersmerter.

Albuer har gjort ondt i omkring en måned nu, formentlig grundet skovling af meget jord.

obj.

symmetriske skuldre. Ingen luxation, fejlstilling el. misfarve.

Kraftig palpationsøm sv.t. proc coracoideus samt sulcus bicipitalis. Ikke indtryk af seneruptur.

Bagside af rotatorcuff kraftig palpationsøm.

Kan lave alle bevægelser i skuldre med smerter ved flexion samt udadrotation som også er med nedsat kraft. Smerter ved passiv ekstention i skulder sv.t. forsiden.

Ikke pos. smertebue, ikke udfald ved hawkins test.

albuer:

Begge albuer upåfaldende ved inspektion. Smerter medialt begge sider ved humerusepikondylen.

Ved passiv dorsalfleksion af håndled radierende smerter."

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 25/5 2023 bl.a.:

"Diagnoser:

Rotator cuff-syndrom (m751)

...

Aktuelt

For ca. 3 måneder siden er patienten i gang med at grave på hans arbejde. ... Efter endt arbejde får patienten udtalt smerte sv.t. højre skulder.

Højre dominant, ... Tidligere set her i ambulatoriet i 2020 hvor der er gjort MR-scanning som viser tendinit sv.t. supraspinatus.

Patient fortæller at han især har natlige smerter. Derudover smerter ved elevation af armen til vandrette. Værst i abduktionsretning. Føler let nedsat kraft.

Objektiv undersøgelse standard

Ekstremiteter: Alderssvarende udseende.

Cervikalt i.a.

Ikke tegn til atrofi. Symmetriske forhold.

Aktiv fuld fleksion, aktiv fuld abduktion, kan føre hånd til lænd, udadroterer til ca. 70 grader bilateralt.

God isometrisk kraft ved test af cuffen i alle retninger.

Jobe test positiv, Hawkins manøvre positiv, positiv smertebue.

Negativ biceps test.

Positiv full-Can-test.

Røntgenbillede d.d. ses med velbevaret glenohumeralled. Afsmalnet AC ledlinje.

UL højre skulder: Biceps skønnes beliggende i sulcus uden væske omkring. Subscapularis skønnes intakt. Supraspinatus skønnes intakt. Let degenerativ forandringer. Tendinopati sv.t. supraspinatus og bursit.

Konklusion og plan

Klinik og ultralyd peger retning af impingement i form af bursit og tendinopati af supraspinatus."

Ankenævnet for Forsikring

5.

103806

Det fremgår af skadeanmeldelse af erhvervssygdom til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 30/5 2023 bl.a.:

"DIAGNOSE
M75.4 Afklemningssyndrom i skulder
...
LEGEMSEDEL
Skulder og skulderled
...
PÅVIRKNING{ER}
Bære og løfte byrder
Skubbe eller trække byrder
Repetitivt arbejde
...
ER PATIENTEN STADIG UDSAT FOR PÅVIRKNINGEN?
Ja
...
PÅVIRKNING BEGYNDT
2021
...
Hvilke arbejdsforhold har ført til sygdommen (fx plejearbejde med mange personløft)?
Gravearbejde, anlæg af ..., betjening af maskiner udstyr."

Det fremgår af spørgeskema om skuldersygdom til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 6/6 2023 bl.a.:

"Beskriv hvordan arbejdet har belastet din skulder
Skulle ligge perlegrus ... d. 20.03.23 til 23.03.23.
Hvilket har givet er grund til at jeg har gået med voldsomme smerter siden!
Perlegrus læsses på med hånd skovl. 50-60 skovlfuld til et læs på ... (køretøj med lad, dem som bruges på ...)
Det bliver til ca. 14 - 16 læs på en arbejdsdag.
Dernæst skal gruset jævnes ud ...
Man bliver så træt at jeg knapt nok kunne tænde lighteren ...
...
Når Vi ingen hjælpemidler har. Så som en mine læsser med skovl!
...
Har du haft arbejdsopgaver, hvor du har haft kraftfulde bevægelser i skulderen? Ja
...
Hvor mange timer dagligt udførte du disse opgaver? ... Mere end 4 timer

Hvis du håndterede en genstand, oplys da hvor meget den vejede
Aner det ikke i kg. Med er var 16 kubikmeter, som skulle fordeles ud ...
...
Har du haft arbejdsopgaver, hvor du har haft akavede bevægelser i din skulder?
...
At skovl hånd læsse en ... Giver flere akavede bevægelser og stillinger.

...

Hæve - sænke riven på ... gøres manuelt og give flere akavede bevægelser og stillinger.

...

Hvilken diagnose(r) har du fået stillet?

Overbelastning af højre skulder."

Det fremgår af skadeanmeldelsen af udateret dato bl.a.:

"Hvornår skete skaden? 23. marts 2023 14.00

Hvordan skete skaden? Skaden skete på en anden måde

Hvor er du kommet til skade?

- Øvrig krop
- Højre arm

Hvilke kropsdele? Højre skulder, Højre overarm

Var du rask da skaden skete? Ja

Har du tidligere haft skader på de valgte dele af din krop? Nej

...

Beskrivelse af uheldet: Jeg startede med ligge perlegrus ... d. 21.3.23 og frem til d. 23.3.23.

Med håndskovl skulle jeg læse ... med perlegrus. Det bliver til 15 - 16 på en dag, hvilket svare til ca. 6.500 Ton. pr. Dag. Over 3 dage bliver det ca. 19.500 Ton. Jeg kunne knapt tænde ...

...

Hvilken dag blev skaden tilset? 30. maj 2023."

Det fremgår Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse i arbejdsskadesagen af 4/10 2024 bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi har truffet afgørelse i din arbejdsskadesag om hændelsen den 21. marts 2023. Vi har anerkendt følgende skade som arbejdsskade:

- Smerter i højre skulder

...

Begrundelse for afgørelsen

Indledningsvist lægger vi til grund, at din arbejdsskade er anmeldt rettidigt.

Vi har lagt vægt på, at du kom til skade på dit arbejde i marts 2023 og vi har modtaget anmeldelsen den 18. april 2023.

Vi har også lagt vægt på, at din arbejdsgiver ... blev gjort bekendt med den anmeldte arbejdsskade den 28. august 2023 i forbindelse med en sygesamtale.

...

Dine smerter i højre skulder er en arbejdsskade.

Det fremgår af anmeldelsen og din spørgeskemabesvarelse modtaget den 6. maj 2024, at du 3 dage i marts 2023 var udsat for en hændelse, da du skovlede ca. 19,5 tons perlegrus med håndskovl. Du læssede ... med håndskovl, ca. 50-60 skovlfulde pr. læs. Du fik en dårlig højre skulder.

Du var ved læge den 1. maj 2023, og blev henvist til sygehuset, hvor du den 26. maj 2023 klagede over smerter i højre skulder efter gravearbejde ca. 3 måneder forinden.

Vi vurderer, at der er tidsmæssig sammenhæng mellem hændelsen og skaden, fordi du henvendte dig ved læge ca. 6 uger efter.

Vi har også lagt vægt på, at du ifølge oplysninger fra din arbejdsgiver modtaget den 28. juni 2023 blev sygemeldt den 31. maj 2023 grundet skuldersmerter.

Vi har også lagt vægt på, at der var en relevant belastning af din højre skulder, fordi du gennem 3 dage var udsat for gentagne løft til brysthøjde. Vi vurderer derfor, at der er medicinsk årsags-sammenhæng mellem hændelsen og skaden.

Det er også indgået i vores vurdering, at det ikke er dokumenteret i lægejournalen, at du har henvendt dig med skuldergener i 5 år før hændelsen.

Vi anerkender derfor dine smerter i højre skulder som en arbejdsskade.

Vi er opmærksomme på, at der er påvist lette degenerative forandringer i din højre skulder ved ultralydsskanning og en svær degenereret bicepssene ved operationen den 7. september 2023. Dette har ikke betydning for anerkendelsesspørgsmålet, fordi du har været udsat for en relevant belastning, som i sig selv har medført en skade, der kan anerkendes, ligesom din slidgigt ikke har været symptomgivende forud for hændelsen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"1.5 Ved skade

...

Det er en forudsætning for erstatning, at forsikrede er under nødvendig behandling aflæge og følger lægens forskrifter, indtil forsikrede er erklæret rask. ...

...

2.1 Hvilke skader dækker forsikringen

Forsikringen dækker direkte følger af ulykkestilfælde.

2.1.1 Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

For at opnå dækning er det et krav, at der er medicinsk årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

...

Forsikringen dækker ikke

...

2.1.9 hvis ulykkestilfældet i sig selv ikke er nok til at forårsage/forklare skaden.

2.1.10 sygdom og udløsning af eksisterende og/eller latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået, forværret eller udløst ved ulykkestilfældet.

2.1.11 forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller efterfølgende tilfældigt opstået sygdom.

2.1.12 følger af overbelastning og nedslidning."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han den 23/3 2023 beskadigede højre arm og skulder, idet han i 3 dage skovlede perlegrus på sit arbejde. Arbejdsmarkedets Erhvervssikring anerkendte den 4/10 2024 hændelsen som en arbejdsskade. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er dokumentation for, at der er sket et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Klageren ønsker, at selskabet anerkender hændelsen som en ulykke.

Klageren har anført, at hændelsen er sket over en periode på 3 dage. Klageren har anført, at det er en betingelse for dækningen, at skaden skyldes en pludselig hændelse, og at man kan dokumentere kravet ved at opsøge læge eller skadestuen inden for 72 timer fra ulykkestidspunktet. Klageren har opfyldt disse krav, og dermed bevist strakssymptomer, hvorfor han mener, at selskabets afgørelse ikke er korrekt. Klageren har anført, at der er årsagssammenhæng mellem skaden og smerterne, idet han ikke inden hændelsen har haft gener/smerter. Klageren forsøgte at "bide smerten i sig", men endte efter 5 uger med at sygemelde sig. Klageren har anført, at han ikke kan genkende lægens journal af 1/5 2023, og at den ikke bør indgå i bedømmelsen af sagen.

Selskabet har anført, at der hverken i anmeldelsen eller i de lægelige akter er dokumentation for en skade, som skulle være opstået som følge af et ulykkestilfælde, som det er defineret i betingelserne.

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 25/5 2023, at klageren for 3 mdr. siden var "i gang med at grave på hans arbejde. ... Efter endt arbejde får patienten udtalt smerte sv.t. højre skulder. ... Røntgenbillede d.d. ses med velbevaret glenohumeralled. Afsmalnet AC ledlinje. UL højre skulder: Biceps skønnes beliggende i sulcus uden væske omkring. Subscapularis skønnes intakt. Supraspinatus skønnes intakt. Let degenerativ forandringer. Tendinopati sv.t. supraspinatus og bursit. Konklusion og plan. Klinik og ultralyd peger retning af impingement i form af bursit og tendinopati af supraspinatus".

Ankenævnet for Forsikring

9.

103806

Det fremgår af spørgeskema om skuldersygdom til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 6/6 2023, at klageren "skulle ligge perlegrus ... d. 20.03.23 til 23.03.23. Hvilket har givet er grund til at jeg har gået med voldsomme smerter siden! ... Det bliver til ca. 14-16 læs på en arbejdsdag ... Man bliver så træt at jeg knapt nok kunne tænde lighteren ... At skovl hånd læsse en ... Giver flere akavede bevægelser og stillinger. ... Hvilken diagnose(r) har du fået stillet? Overbelastning af højre skulder".

Det fremgår af skadeanmeldelsen af udateret dato, at klageren "startede med ligge perlegrus ... d. 21.3.23 og frem til d. 23.3.23. Med håndskovl skulle jeg læse ... med perlegrus. Det bliver til 15 - 16 på en dag, hvilket svare til ca. 6.500 Ton. pr. Dag. Over 3 dage bliver det ca. 19.500 Ton".

Det fremgår Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse i arbejdsskadesagen af 4/10 2024, at "Vi har anerkendt følgende skade som arbejdsskade: Smerter i højre skulder ... Det fremgår af anmeldelsen og din spørgeskemabesvarelse modtaget den 6. maj 2024, at du 3 dage i marts 2023 var udsat for en hændelse, da du skovlede ca. 19,5 tons perlegrus med håndskovl. Du læsede ... med håndskovl, ca. 50-60 skovlfulde pr. læs. Du fik en dårlig højre skulder. ... Vi er opmærksomme på, at der er påvist lette degenerative forandringer i din højre skulder ved ultralydsskanning og en svær degenereret bicepssene ved operationen den 7. september 2023. Dette har ikke betydning for anerkendelsesspørgsmålet, fordi du har været udsat for en relevant belastning, som i sig selv har medført en skade, der kan anerkendes, ligesom din slidgigt ikke har været symptomgivende forud for hændelsen".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.1, at forsikringen dækker direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskaade. For at opnå dækning er det et krav, at der er medicinsk årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

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

Ankenævnet for Forsikring

10.

103806

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klagerens skuldergener skyldes påvirkninger over et tidsrum på tre dage, hvorfor generne ikke er en direkte følge af en pludselig hændelse og dermed ikke kan anses for at være opstået som følge af en ulykke.

Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af spørgeskema om skuldersygdom til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 6/6 2023, at klageren fik stillet diagnosen "overbelastning af højre skulder". Det fremgår af skadeanmeldelsen, at klageren "startede med ligge perlegrus ... d. 21.3.23 og frem til d. 23.3.23".

Nævnet bemærker, at det fremgår af arbejdsskadesikringslovens § 6, stk. 1, at "Ved en ulykke forstås efter denne lov en personskade forårsaget af en hændelse eller en påvirkning, der sker pludseligt eller inden for 5 dage". Ulykkesbegrebet i arbejdsskadesager er dermed væsentligt bredere end ulykkesbegrebet i klagerens private ulykkesforsikring, som alene dækker en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings