

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. maj 2026 blev i sag nr. 105310:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 4/2 2026 har klageren bl.a. anført:

"Blev påkørt i 2018 og fik piskesmæld. Har senere fået fibromyalgi som højst sandsynligt er kommet af piskesmældet. Har fået tilkendt fleksjob og ønskede derfor at få sagen genoprettet da min hverdag er væsentlig ændret. Det har forsikringen så afvist da de ikke mener der medicinsk sammenhæng mellem de 2 diagnoser.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de genoptager sagen og ændrer min men grad da jeg på ingen måde har en 'normal' hverdag"

Selskabet har den 10/2 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmeldte telefonisk den 9. oktober 2018, at hun den 5. oktober 2018 blev påkørt bagfra, som fører af bil.

I juli 2020 blev sagen afgjort med udbetaling af en mengrad svarende til 5%. Ved vurderingen blev der lagt vægt på, at der var tale om en påkørsel bagfra, ingen hjernerystelse, men konstant murren i nakken og flere gange om ugen var der nakkesmerter og hovedpine.

Der fandtes fri bevægelighed og ingen nervepåvirkning.

Tilstanden blev fastsat efter punkt B.1.1.1 i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings mentabel: Lette, daglige nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning.

Den 12. november 2025 blev selskabet kontaktet af klager, som ønskede sagen genoptaget idet hun havde fået konstateret fibromyalgi.

Selskabet bad klager indsende dokumentation for en vurdering af både en mulig forværring samt årsagssammenhæng (**Bilag 1**).

Den 28. januar 2026 afviste selskabet at genoptage sagen (**Bilag 2**) og den 30. januar 2026 blev afgørelsen fastholdt (**Bilag 3**).

Sagen blev, i forbindelse med vurderingen, forelagt to af selskabets lægekonsulenter, som lagde vægt på, at selskabet i 2018 havde anerkendt en ulykke, hvor klager blev påkørt bagfra og det varige men blev vurderet til 5% efter punkt B.1.1.1 grundet nakkesmerter – det vil sige en whiplash-skade.

I 2024 blev klager diagnosticeret med fibromyalgi.

Der var den 14. november 2023 angivet, at klager havde haft diffuse led og muskelsmerter siden 2020, som var blevet forværret gennem det sidste år. Fibromyalgi er en udelukkelsesdiagnose, med udbredte generaliserede smerter flere steder i kroppen uden påviselig fysisk årsag. Der er ved fibromyalgi ingen påvist vævsskade og der er ingen entydig mekanisme, der forbinder nakke-traumet med sygdommen.

Fibromyalgi har dermed ikke medicinsk årsagssammenhæng med smerter i nakken efter en forvridning, idet der netop her er en fysisk årsag til smerterne.

Klager anførte, at man ofte ser at fibromyalgi udvikles efter whiplashskader. Det er korrekt, at der er en mulig statistisk sammenhæng. Tilsvarende sammenhæng findes dog også mellem klagers colitis ulcerosa (tarmsygdom) og udviklingen af fibromyalgi. Det ændrer dog ikke på, at der ikke er medicinsk sammenhæng mellem disse to tilstande. Det betyder blot, at de samme mennesker oftest rammes af begge tilstande.

Whiplash er en lokal bløddelsskade i nakken.

Tilstanden, som klager er diagnosticeret med, er en bindevævssygdom og derfor en generaliseret smertetilstand med central smerteforstyrrelse. Jf. forsikringsbetingelsernes punkt 51.10 og 51.11 dækker forsikringen ikke følger af ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, enhver forudbestående eller tilstødende sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Dette gælder også, selvom den forudbestående sygdom, sygdomsanlægget eller lidelsen ikke har været symptomgivende før ulykkestilfældet.

Desuden dækkes ikke forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes sygdom, enhver forudbestående eller tilstødende sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse, uanset om der har været symptomer eller ikke før ulykkestilfældet.

Der er videre ikke sikker tidstro dokumentation for, hverken i journalen eller egentlig i medicinsk veletableret litteratur, medicinsk årsagssammenhæng mellem whiplashskade og senere udvikling af fibromyalgi.

GF Forsikring fastholder fortsat, at den af sikrede anmeldte forværring i form af fibromyalgi, ikke har årsag i whiplashskaden fra 2018, idet der er tale om henholdsvis, en bløddelsskade og en bindevævssygdom.

Ankenævnet for Forsikring

3.

105310

Det af sikrede anførte ændrer ikke på vores vurdering."
Klageren har i brev af 16/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Ja de har afvist den og er det så bare det eller? De skriver fibromyalgi er en bindevævssygdom, det er det ikke. Det er et kronisk smertesyndrom."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af lægejournal af 14/12 21:

"dm259 Ledsmerte

Subjektiv:

Kendt colitis ulcerosa, får Imurel, udredt ved ort kir pga knæ smerter

MR:

Beskrivelse:

Der er mindre intraartikulær ansamling/ synovitis. Der ses betydelig patellofemoral bruskdegeneration mest udtalt lateral/ anteriort på femur samt på patellas laterale bagflade. Der er subkondral knoglernarvsødem omkring bruskskader. ACL, PCL, MCL og LCL er intakte. Me diale menisk ses med degeneration uden penetrerende læsioner som går gennem overfladen på menisken.

Laterale menisk ses med mindre degenerativt udseende læsion midt på menisken. Der er mulig begyndende menisk cystedannelse i laterale menisks baghorn. Bruskforholdene ses med lettere degeneration posterior i laterale ledkammer.

Diagnoser:

Ansamling og læsion i laterale menisk med mulig meniskcyste.

Bruskdegeneration/patellofemorale brusk skader.

Nu også smerter i fingerled, ingen obj fund, gas. med afviser sammenhæng med inflammatorisk"

Det fremgår af journal fra speciallæge af 28/4 2022:

"M255 Led smerter

Subjektiv:

Al biokemi ia.

UL af venstre hånd ia

Alle led ia.

Hendes fingersmerter må formentlig tilskrives overbelastning.

Afsluttes."

Det fremgår af lægejournal af 15/2 2023:

"18 Forværring af led smerter, udredt ved reum for et årstid siden, alt ia, kendt colitis ulcerosa, skiftet til allopurinol, hvilket har forværret led smerter i hænder, håndled, albuer, generelt træthed og smerter i kroppen, nævner selv fibromyalgi"

Det fremgår af lægejournal af 23/2 2023:

"Kommer til opflg, lab ia, kan ikke længere hænge sammen, grædende, svært ved at passe arbejde, mange smerter og træthed."

Det fremgår af hospitalsjournal af 8/1 2024:

" Undersøgelse(r):Tc -99m-HDP Inj. Knogle
Knogleskintigrafi. Helkrop

...

-- > Indikation: Anamnese: Tidligere
2017 wiplash

...

Sygehistorie 14-11-2023

debuterede 2020 med forværring det sidste år, har diffuse muskel- og ledsmerter. Smerterne er væsentligst lokaliseret men med smertefordeling i alle 4 kropkvadranter. Ikke bemærket hævede led, men fingre hæver diffust.

Smerterne beskrives dels som murrende, borende af karakter, dels overfladisk brændende, svien med ledsagende generaliseret berøringsoverfølsomhed/ ømskindethed for tryk.

...

Vurdering

Opfylder kriterier for fibromyalgi, men skal udelukke collagenose

...

Konklusion:

Bortset fra muligt tandfokus i venstre overkæbe, ses normal knogleskintigrafi."

Det fremgår af hospitalsjournal af 22/1 2024:

"Smertemønsteret er non-inflammatorisk med belastningsrelaterede smerter, der er mest udtalt op af dagen og forværres i forbindelse med selv fysisk belastning.

Smerteniveauet angives på VAS til 3-4 i hvile med øgning til 8 i forbindelse med belastning. søvnforstyrrelser, afbrudt non-restorativ nattesøvn. Føler sig aldrig udhvilet.

Har hovedpine flere gange ugt. Lys og lyd følsom.

Har kognitiv dysfunktion i form af hukommelse-s/koncentrationsbesvær.

GI gener, kendt colitis ulcerosa

Der er ikke betydende organrelaterede klager.

Tør hud spe på hænder.

Der har ikke været øjen- ell. slimhindesymppt .

Klassisk smertetegning for fibromyalgi

WPI: 15

SSS: 11

Smerteangivelse: 5 af 5 kropsregioner

Symptomer i min. 3 mdr.: Ja"

Det fremgår af hospitalsjournal af 11/4 2024:

"Kommer til LÆ145,

Diagnosticeret med fibromyalgi via reum

Diffuse led-og muskelsmerter siden 2020

...

Sover dårligt, udtalt træthed og nedsat energi, mange smerter i hele kroppen, forværres ved fysisk belastning. Hvp+kukommelses-og kone.besvær.

Også kendt colitis ulcerosa, følges på gas. med ... hosp, i fast medicin, bange for GI-gener ved opstart smertestillende medicin."

Det fremgår af hospitalsjournal af 28/4 2025:

"Henvist til vurdering af generaliserede smerter i bevægeapparatet; smerter lokaliseret i alle 4 kropskvadranter og aksialt. Ledsagende søvnforstyrrelser, kognitiv dysfunktion og aktivitetsintolerans, der medfører funktionsbegrænsninger i den almindelige dagligdags livsførelse. Er ved objektiv undersøgelse præget af generaliseret ømhed i muskulatur, med smertereaktion i 18/18 tender points. Patienten opfylder således kriterierne for diagnosen Fibromyalgi."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne 20-7:

"4. Hvilke skader er dækket

40 Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig af den forsikredes* vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af legemet til følge.

...

5. Hvilke skader er ikke dækket

...

50 For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og personskaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage og forklare skaden.

...

51. Forsikringen dækker ikke:

51.10 Sygdom

Følger af ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, enhver forudbestående eller tilstødende sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Dette gælder også, selvom den forudbestående sygdom, sygdomsanlægget eller lidelsen ikke har været symptomgivende før ulykkestilfældet.

51.11 Forværring af følger

Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes sygdom, enhver forudbestående eller tilstødende sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse, uanset om der har været symptomer eller ikke før ulykkestilfældet."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hun den 5/10 2018 i bil blev påkørt bagfra. Selskabet fastsatte méngraden til 5 %. Klageren anmodede den 12/11 2025 om genoptagelse med henvisning til, at hun havde fået konstateret fibromyalgi. Selskabet har afvist at genoptage sagen under henvisning til

manglende årsagssammenhæng mellem whiplash og senere udvikling af fibromyalgi. Klageren ønsker erstatning for en højere méngrad.

Klageren har anført, at hun i 2018 blev påkørt og fik piskesmæld, og at hun senere har fået fibromyalgi, som højst sandsynligt er kommet af piskesmældet. Klageren har anført, at hverdagen er væsentligt ændret. Klageren har anført, at fibromyalgi er et kronisk smertesyndrom.

Selskabet har anført, at der ikke er lægefagligt grundlag for at antage, at trafikuheldet i 2018 er årsag til klagerens fibromyalgi, og at fibromyalgi er en udelukkelsesdiagnose med udbredte generaliserede smerter flere steder i kroppen uden påviselig fysisk årsag. Selskabet har anført, at der er en mulig statistisk, men ikke medicinsk sammenhæng mellem whiplash og fibromyalgi, og at der er en tilsvarende sammenhæng mellem colitis ulcerosa (tarmsygdom), som klager også lider af, og udviklingen af fibromyalgi.

Det fremgår af lægejournal af 14/12 21, at klageren har ledsmerter, og at klageren har "Ansamlings og læsion i laterale menisk med mulig meniskcyste. Bruskdegeneration/patellofemorale brusk skader. Nu også smerter i fingerled, ingen obj fund, gas. med afviser sammenhæng med inflammatorisk".

Det fremgår af journal fra speciallæge af 28/4 2022, at klageren har ledsmerter, og at "Al biokemi ia. UL af venstre hånd ia Alle led ia. Hendes fingersmerter må formentlig tilskrives overbelastning".

Det fremgår af lægejournal af 15/2 2023, at klagerens ledsmerter er forværret, og at klageren er "udredt ved reum for et årstid siden, alt ia, kendt colitis ulcerosa, skiftet til allopurinol, hvilket har forværret ledsmerter i hænder, håndled, albuer, generelt træthed og smerter i kroppen, nævner selv fibromyalgi".

Det fremgår af hospitalsjournal af 8/1 2024, at klageren "debuterede 2020 med forværring det sidste år, har diffuse muskel- og ledsmerter. Smerterne er væsentligst lokaliseret men med smertefordeling i alle 4 kropkvadranter. Ikke bemærket hævede led, men fingre hæver diffust.

Ankenævnet for Forsikring

7.

105310

Smerterne beskrives dels som murrende, borende af karakter, dels overfladisk brænden, svien med ledsagende generaliseret berøringsoverfølsomhed/ ømskindethed for tryk".

Det fremgår af hospitalsjournal af 22/1 2024, at "Klassisk smertetegning for fibromyalgi. WPI: 15. SSS: 11. Smerteangivelse: 5 af 5 kropsregioner. Symptomer i min. 3 mdr.: Ja".

Det fremgår af hospitalsjournal af 11/4 2024, at klageren er diagnosticeret med fibromyalgi, og at hun har haft diffuse led- og muskelsmerter siden 2020.

Det fremgår af hospitalsjournal af 28/4 2025, at klageren er "Henvist til vurdering af generaliserede smerter i bevægeapparatet; smerter lokaliseret i alle 4 kropskvadranter og aksialt. Ledsagende søvnforstyrrelser, kognitiv dysfunktion og aktivitets intolerans, der medfører funktionsbegrænsninger i den almindelige dagligdags livsførelse. Er ved objektiv undersøgelse præget af generaliseret ømhed i muskulatur, med smertereaktion i 18/18 tender points. Patienten opfylder således kriterierne for diagnosen Fibromyalgi".

Det fremgår af punkt 40 i forsikringsbetingelserne, at forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af legemet til følge. Det fremgår af punkt 50, at der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og personskaden for at opnå dækning.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der 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 forhøje erstatningen efter færdselsuheldet den 5/10 2018 under henvisning til, at klageren ikke har bevist, at der er medicinsk årsagssammenhæng mellem færdselsuheldet og klagerens fibromyalgilidelse.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at der i sagens lægelige bilag ikke er fornøden sikker dokumentation for, at hovedårsagen til klagerens fibromyalgilidelse er færdselsuheldet i 2018.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

105310

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck