

Ankenævnet for Forsikring

Den 26. august 2026 blev i sag nr. 105448:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

HF Forsikring g/s
Ahlgade 41 - 43
4300 Holbæk

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 19/2 2026 har klageren bl.a. anført:

"Ved nedtagning af en lang stige jeg havde sat op til et kvistvindue for at male, bliver stigen pludselig meget tung da den slipper taget, jeg får smerter og mister kraft i min højre skulder/arm. Efter lang genoptræning hos fysioterapeut er jeg ikke i stand til løfte bare få hundrede gram vinkelret ud fra kroppen. Jeg har for ca 20 år siden haft det man kalder en frosset skulder, noget der gik over af sig selv.

Jeg havde fuld bevægelighed og normal kraft i min højre skulder også mere end i venstre da jeg er højrehåndet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg er uenig i hf-forsikrings afgørelse, de mener det er en forværring af en tidligere skade, jeg mener det er en ny skade opstået pga. af en pludselig overbelastning"

Selskabet har den 23/3 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledningsvis kan jeg oplyse, at selskabet fastholder sin afgørelse i sagen.

Sagsfremstilling.

Sagen vedrører en anmeldt skade under ulykkesforsikringen, som jf. skadeanmeldelse er sket d. 17/ 8-2024. Som det fremgår af skadeanmeldelsens punkt 'Beskrivelse af ulykken' besvares dette med '*Nedtagning af stige*' og 'Hvori bestod tilskadekomsten' besvares med 'Kraftig smerte i højre skulder og mistede kraften'. Kopi af skadeanmeldelsen medsendes som bilag A.

Kopi af gældende betingelser medsendes som bilag B.

Af skadeanmeldelse fremgår det at forsikringstager har været i behandling på ... Hospital i [by], hvorfra vi anmoder om journaloplysninger. Vi modtager disse d. 2. januar 2025.

Journaloplysningerne. Som man vil kunne se af disse har han for ca. 20 år siden '*pådraget sig biceps sene ruptur har ligeledes haft klavikelfraktur for mange år siden*'. Tidligere døjede med smerter og nedsat styrke omkring højre skulder '.

Det fremgår endvidere bl.a. '*Udtalt artrose i AC leddet*'.

Journaloplysningerne medsendes som bilag C.

Vi rekvirerer endvidere en funktionsattest, som vi modtager 4. december 2025. Funktionsattesten bringer, efter vores opfattelse, intet nyt til sagen udover en konstatering af at tilstanden er stationær under pkt. 18. Kopi af funktionsattesten medsendes som bilag D.

Vi fremsender herefter sagen til selskabets lægekonsulent til vurdering.

Lægekonsulentens vurdering medsendes som bilag E.

På baggrund af lægekonsulentens vurdering meddeler vi, ved brev af 30. januar 2026, at vi desværre ikke kan indtræde i sagen. Der henvises bl.a. til degenerative forandringer samt ældre læsioner. Der henvises også til, at hændelsen som sådan ikke er egnet til at forårsage de nuværende gener i højre skulder. Brevet medsendes som bilag F.

D. 5. februar 2026 indsender forsikringstager en klage til den klageansvarlige (undertegnede).

D. 18. februar 2026 meddeler jeg, under henvisning til vort brev af 30. januar, at jeg har gennemgået sagen, men at vi må fastholde vores afgørelse. Kopi af mail til forsikringstager medsendes som bilag G."

Klageren har i brev af 13/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

" Jeg ønsker hermed at fremkomme med supplerende bemærkninger til forsikringsselskabets afgørelse.

1. Hændelsesforløbet (ulykkestilfældet)

Skaden opstod i forbindelse med nedtagning af en lang stige fra et tag. Under håndteringen ændrede situationen sig pludseligt, idet stigen gled/slap, hvorved den uventet blev væsentligt tungere at holde. I den forbindelse mistede jeg kraften i min højre arm og pådrog mig en akut skade i skulderen.

Der er således tale om en konkret, pludselig hændelse med en ydre påvirkning (stogens bevægelse og vægt), som medførte en umiddelbar belastning af skulderen. Efter min opfattelse opfylder dette klart betingelserne for et ulykkestilfælde, jf. betingelsernes pkt. 1.10.

2. Bemærkninger til påstanden om forudbestående lidelse

Forsikringsselskabet anfører, at mine gener skyldes forudbestående lidelser. Dette bestrides.

Det afgørende er, at jeg i forbindelse med den konkrete hændelse oplevede en akut forværing/ny skade, som ikke kan sidestilles med almindeligt slid eller tidligere gener. Selv hvis der måtte have været en eventuel forudbestående tilstand, er det min opfattelse, at hændelsen udløste en selvstændig og dækningsberettiget skade.

Jeg bemærker i den forbindelse, at det forhold, at en skade opstår i et område, hvor der eventuelt tidligere har været gener, ikke i sig selv kan føre til afvisning, hvis der foreligger en konkret ulykkehændelse, som forårsager en ny eller væsentlig forværret skade.

3. Pludselighed og årsagssammenhæng

Forsikringssselskabet anfører, at skadesårsagen ikke kan anses for pludselig. Dette er jeg uenig i. Den udløsende hændelse – at stigen pludseligt ændrede belastning – skete øjeblikkeligt og uventet. Skaden opstod i direkte tilknytning hertil. Der er således en klar tidsmæssig og årsagsmæssig sammenhæng mellem hændelsen og mine efterfølgende gener.

4. Samlet vurdering

På denne baggrund er det min opfattelse, at:

- der foreligger et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand
- skaden er en direkte følge af den beskrevne hændelse
- betingelserne for afvisning med henvisning til forudbestående lidelse ikke er opfyldt

Jeg anmoder derfor om, at sagen tages op til fornyet vurdering."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af journal fra hospital af 1/10 2024:

"Aktuelle

Ca. 2 måneder siden da han skal løfte en stige mærker han et smæld i skulderen. Har for 20 år siden pådraget sig biceps sene ruptur har ligeledes haft klavikelfraktur for mange år siden. Tidligere døjet med smerter og nedsat styrke omkring højre skulder var ved fysioterapeut.

...

Objektivt

Almentilstand: Ikke akut påvirket.

...

Højre skulder: Scapula står protraheret øget prominens over AC-led. Ingen nævneværdig ømhed over AC-led. Biceps senen nedsunken. Atrofi af den bagerste del af rotatorcuffen.

Flekterer til 180 grader påvirke scapulohumeral rytme. Abducerer til 70 grader, svært ved få hånden til nakken og lænden uden at han kompenserer. Fri indad udadrotation ..."

Det fremgår af journal fra hospital af 10/10 2024:

"MR -scanning af højre skulder:

Der er massiv artrose i AC leddet med kraftige randudbygninger både kranielt og kaudalt.

Caput humeri ses at stå helt oppe under acromion. Der er følger efter komplet ruptur af supraspinatus senen som ses retraheret til apex af caput. Helt udelukke nogle gracile superficielle strøg kan jeg ikke. Der er yderligere tegn på partiel ruptur af infraspinatus senehæftet både gennemgående og i nogle profunde fibre. Der er gennemgående struktur i den centrale og nedre del af senehæftet. Der ses muskulær atrofi af begge struktur.

Der er gennemgående struktur i teres minor. Der ses som beskrevet følgetilstand efter komplet ruptur af bicepssenen. Subscapularis ses med degenerative forandringer og følger efter læsion i den superiore del af senehæftet. Musklen fremstår noget atrofisk. Der er gennemgående struktur i den centrale og nedre del af hæftet. Glenohumeralledet er præget af artrose med reduceret uregelmæssig brusk superiort i cavitas fortal samt på nedre del af caput humeri. Der er noget spredt synovit forekomst i leddet.

MR-konklusion:

Udtalt artrose i AC leddet.

Artrose i glenohumeralledet

Ansamlings og synovit forekomst i glenohumeralledet

Sequelae efter næsten komplet ruptur af supraspinatus senen samt stor partiel ruptur af øvre del af infraspinatus senehæftet.

Atrofi af supra- og infraspinatus

Følger efter ruptur af caput longumsenen fra musculus biceps brachii

Sequelae efter partiel ruptur i den øvre del af subscapularis senehæftet med atrofi af øvre del af subscapularis musklen."

Det fremgår af journal fra hospital af 21/10 2024:

"Tlf. svar på MR-skanning af højre skulder

Skanningen viser massiv AC-ledsartrose begyndende glenohumeral artrose med synovit forekomst i leddet.

Komplet ruptur af supraspinatussenerne med retraktion til apex af caput. Partiel skade af infraspinatus muskulær atrofi.

...

MR-scanning har vist ældre skade på både supraspinatus og infraspinatus senerne."

Det fremgår af funktionsattest af 4/11 2025:

"		
2	Diagnose angivet på dansk og latin	1. Dansk: Overrevne sener i højre skulder
		1. Latin: Kendes ikke, har ikke epikrise.
		2. Dansk:
		2. Latin:
		3. Dansk:
		3. Latin:

Ankenævnet for Forsikring

5.

105448

3	a) Er der noget klinisk at påvise ved inspektion og palpation af skulderen?	☐ ☒	Hvis JA, udfyldes: Hvorledes? nedsat abduktion i hø skulder til ca 80 gr
	b) Er der noget klinisk at påvise ved inspektion og palpation af albue?	☒ ☐	Hvorledes?
4	Er der foretaget billeddiagnostisk undersøgelse? (fx. røntgen, UL, CT, MR)	☐ ☒	Hvis JA, udfyldes: Hvilken type undersøgelse, hvor og hvornår? (Kopi af beskrivelse bedes om muligt vedlagt) [redacted] efterår 24 Med hvilket resultat? Ukendt
...			
6	a) Har patienten dig bekendt inden for de seneste [10] år haft sygdomme, klager eller symptomer fra skulder, overarm eller albue?	☒ ☐	Hvis JA, udfyldes: Hvilke?
	b) Skønner du på det foreliggende grundlag, at sygdomme eller andre forhold inden for de seneste [10] år har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger?	☒ ☐	Hvis JA, udfyldes: Hvilke? Nej haft frossen skulder 15 år tilbage.
8	Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	Svært at løfte over skulderhøjde med højre arm. ikke smerter.	
...			
9	Hvilken region er tilskadekommet (evt. brud)?	☒ Skulder	☐ Overarm ☐ Albue
...			
11	Bevæges skulderleddet normalt (med frit skulderblad)?	Nej ☒ Ja ☐	Hvis NEJ, hvordan er bevægeligheden:
			Højre Venstre
			Fremad opad (norm 0-180°) 0-180 0-180
			Udad-opad (norm 0-180°) 0-80 0-180
			Bagud (norm 0-40°) 0-40 0-40
			Udaddrejning (norm 0-60°) (med vandret underarm) 0-60 0-60
			Indaddrejning (norm 0-90°) (med vandret underarm) 0-90 0-90

Ankenævnet for Forsikring

6.

105448

....

15	a) er der synlig muskelsvind af skuldermunding (deltoideus)?	Nej ☐	Ja ☒	Hvis JA, udfyldes:	Højre ☒ Let	Venstre ☐ Let
					☐ Moderat	☐ Moderat
					☐ Svær	☐ Svær
	b) er der målbart muskelsvind af overarm (største omfang)?	☐	☒	Omfangsmål (målt i cm)	29	30

...

19 Eventuelle bemærkninger?

Er ny pt
så vi har desværre ikke beskrivelse fra [redacted] ort kir
men der tegn til ruptur af supraspinatussenen på hø side
fået blokade behnalding og FYS 6 mdr og der er rimelig bevaret kraft ved udadpres mod modstand, men
mangler abduktion over 80 gr.
ikke været sygeeldt

"

Det fremgår af selskabets lægekonsulents vurdering af 7/1 2026:

"...-årig mand der ifølge anmeldelsen den 17 . august 2024 får smerter i højre skulder ved nedtagning af en stige.

Opsøger læge 10. september 2024, der beskriver, har initielt haft smerter skulderen, nu fornemmelse af bevægeindskrænkning. **Ikke decideret traume.**

Undersøges på Privathospital, der henviser til MR.

Af telefonkonsultation den 21. oktober 2024 fremgår, at der er foretaget MR-skanning der har vist ældre skade på både supraspinatus og infraspinatus senerne. Derudover slidgigt i skulderhøjdedledet (AC- led) og begyndende i skulderleddet.

Får den 8. november 2024 anlagt blokade med aftale om opfølgning efter 10 uger. Ikke yderligere notater.

Forudbestående er der tidligere rumperet bicepssene og flere problemer med skulderen. I slutningen af 2022 beskrives smerter fra skulderen efter at han bar en pose. Røntgen påviser artrose i AC-leddet. Der er ikke foretaget MR skanning. Behandles med fys. Ikke yderligere beskrivelse.

Min umiddelbare vurdering er et anmeldelsen afvises, da der ikke er beskrevet nogen unaturlig hændelse eller påvirkning af skulderen. Yderligere er der ikke påvist nogen skader der kan henføres til aktuelle.

De aktuelle gener er i undersøgelsen beskrevet som degenerative forandringer samt ældre læsioner af supraspinatus og infraspinatus senerne.

Anerkendes skaden vil der være et fradrag på skønsmæssigt 2/3, hvilket vil medføre et men på <5 % med udgangspunkt i D.1.5.3. = 10 %."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"1 HVILKE SKADER ER DÆKKET?

1.10 Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde hvor skadeårsagen er pludselig og med en påviselig beskadigelse af legemet til følge.

...

1.20 HVILKE SKADER ER IKKE DÆKKET?

1.21 Enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved ulykkestilfældet.

1.22 Ulykkestilfælde, der skyldes sygdom.

1.23 Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom, samt ulykkestilfælde, der skyldes (forbigående) besvimelsesanfald eller ildebe-
findende, eller som skyldes smitte f.eks. fra bakterie eller virus."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at han den 17/8 2024 fik en skade i højre skulder, idet han skulle tage en lang stige ned. Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at hændelsen ikke er egnet til at forårsage generne i højre skulder. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at han efter lang genoptræning hos fysioterapeuten ikke er i stand til at løfte få hundrede gram vinkelret ud fra kroppen. Klageren har anført, at han forud for hændelsen havde fuld bevægelighed og normal kraft i højre skulder - også mere i højre skulder end venstre skulder, da han er højrehåndet. Klageren har anført, at han for cirka 20 år siden havde en frossen skulder, men at det gik over af sig selv. Klageren har anført, at det forhold, at en skade opstår i et område, hvor der eventuelt tidligere har været gener, ikke i sig selv kan føre til afvisning, hvis der foreligger en konkret ulykkeshændelse, som forårsager en ny eller væsentlig forværret skade.

Selskabet har anført, at klageren har degenerative forandringer, og at han tidligere har haft læsioner. Selskabet har anført, at hændelsen som sådan ikke er egnet til at forårsage de nuværende gener i højre skulder.

Det fremgår af journal fra hospital af 1/10 2024, at klageren "Ca. 2 måneder siden da han skal løfte en stige mærker han et smæld i skulderen. Har for 20 år siden pådraget sig biceps sene ruptur har ligeledes haft klavikelfraktur for mange år siden. Tidligere døjet med smerter og nedsat styrke omkring højre skulder var ved fysioterapeut ... Højre skulder: Scapula står protraheret øget prominens over AC-led. Ingen nævneværdig ømhed over AC-led. Biceps senen ned-sunken. Atrofi af den bagerste del af rotatorcuffen. Flekterer til 180 grader påvirke scapulohumeral rytme. Abducerer til 70 grader, svært ved få hånden til nakken og lænden uden at han kompenserer. Fri indad udadrotation ...".

Det fremgår af journal fra hospital af 10/10 2024, at MR-scanning af højre skulder viser "massiv artrose i AC leddet med kraftige randudbygninger både kranielt og kaudalt. Caput humeri ses at stå helt oppe under acromion. Der er følger efter komplet ruptur af supraspinatus senen som ses retraheret til apex af caput. Helt udelukke nogle gracile superficielle strøg kan jeg ikke. Der er yderligere tegn på partiel ruptur af infraspinatus senehæftet både gennemgående og i nogle profunde fibre. Der er gennemgående struktur i den centrale og nedre del af senehæftet. Der ses muskulær atrofi af begge struktur. Der er gennemgående struktur i teres minor. Der ses som beskrevet følgetilstand efter komplet ruptur af bicepssenen. Subscapularis ses med degenerative forandringer og følger efter læsion i den superiore del af senehæftet. Musklen fremstår noget atrofisk. Der er gennemgående struktur i den centrale og nedre del af hæftet. Glenohumeralledet er præget af artrose med reduceret uregelmæssig brusk superiort i cavitas fortil samt på nedre del af caput humeri. Der er noget spredt synovit forekomst i leddet".

Det fremgår af journal fra hospital af 21/10 2024 at "Skanningen viser massiv AC-ledsartrose begyndende glenohumeral artrose med synovit forekomst i leddet. Komplet ruptur af supraspi-

natussene med retraktion til apex af caput. Partiel skade af infraspinatus muskulær atrofi ... MR-scanning har vist ældre skade på både supraspinatus og infraspinatus senerne".

Det fremgår af punkt 2 i funktionsattest af 4/11 2025, at klageren har overrevne sener i højre skulder. Det fremgår af punkt 3a, at klageren har nedsat abduktion i højre skulder til cirka 80 grader. Det fremgår af punkt 6, at lægen ikke er bekendt med, at klageren de seneste 10 år har haft sygdomme, klager eller symptomer fra skulder, og at lægen ikke skønner, at sygdomme eller andre forhold inden for de seneste 10 år har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade. Det fremgår også, at klageren har haft frossen skulder for 15 år siden. Det fremgår af punkt 8, at klageren fremfører, at han har svært ved at løfte over skulderhøjde med højre arm, men at han ikke har smerter. Det fremgår af punkt 11, at skulderleddet ikke kan bevæges normalt. Det fremgår af punkt 15, at der er let synlig muskelsvind af skuldermunding (deltoideus).

Det fremgår af selskabets lægekonsulents vurdering af 7/1 2026, at "...årig mand der ifølge anmeldelsen den 17. august 2024 får smerter i højre skulder ved nedtagning af en stige. Opsøger læge 10. september 2024, der beskriver, har initielt haft smerter skulderen, nu fornemmelse af bevægeindskrænkning. Ikke decideret traume ... der er foretaget MR-skanning der har vist ældre skade på både supraspinatus og infraspinatus senerne. Derudover slidgigt i skulderhøjdeleddet (AC-led) og begyndende i skulderleddet. Får den 8. november 2024 anlagt blokade ... Forudbestående er der tidligere rumperet bicepssene og flere problemer med skulderen. I slutningen af 2022 beskrives smerter fra skulderen efter at han bar en pose. Røntgen påviser artrose i AC-leddet ... Min umiddelbare vurdering er et anmeldelsen afvises, da der ikke er beskrevet nogen unaturlig hændelse eller påvirkning af skulderen. Yderligere er der ikke påvist nogen skader der kan henføres til aktuelle. De aktuelle gener er i undersøgelsen beskrevet som degenerative forandringer samt ældre læsioner af supraspinatus og infraspinatus senerne. Anerkendes skaden vil der være et fradrag på skønsmæssigt 2/3, hvilket vil medføre et men på <5 % med udgangspunkt i D.1.5.3. = 10 %".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1.10, at forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvor skadeårsagen er pludselig og med en påviselig beskadigelse af legemet til følge. Det fremgår af punkt 1.21, at forsikringen ikke dækker enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved ulykkestilfældet. Det fremgår af punkt 1.22, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, der skyldes sygdom. Det fremgår af punkt 1.23, at forsikringen ikke dækker forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

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 yde dækning under henvisning til, at hovedårsagen til klagerens gener er forudbestående sygdomsanlæg i skulderen, og at den anmeldte hændelse hos en rask person ikke ville være egnet til at forårsage gener svarende til klagerens nuværende i højre skulder. Nævnet har derfor ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af journal fra hospital af 1/10 2024, at klageren tidligere har pådraget sig en ruptur af bicepssenen og en klavikelfraktur, og at klageren tidligere har døjet med smerter og nedsat styrke omkring højre skulder.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af journal fra hospital af 10/10 2024 og 21/10 2024 fremgår, at klageren har udtalte slidforandringer i AC-leddet og begyndende slidforandringer i skulderleddet, at der er irritation i ledhinden (synovit) samt muskulær atrofi af supraspinatus og infrapinatus, og at MR-scanningen viser en ældre skade på både supraspinatus- og infrapinatussenerne.

Nævnet bemærker, at forsikringen ikke dækker enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved ulykkestilfældet, eller ulykkestil-

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

105448

fælde, der skyldes sygdom eller forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Henrik Twilhøj