690/04

Den 2. februar 2004 blev i sag nr. 60.515:

xxxxxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xxxx xxxx
xxxx xxxxx x

mod

Hamburg-Mannheimer
ForsikringsService A/S
Trianglen 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Hamburg-Mannheimer ForsikringsService A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens gener skyldes forudbestående albuelidelse.

Klageren anmeldte, at han den 14/7 2001 kom til skade, idet han blev skubbet og faldt i forbindelse med en fodboldkamp.

På baggrund af de lægelige oplysninger fra Århus Kommunehospital, hvoraf det bl.a. fremgik, at klageren gennem de sidste 3-4 år havde haft gener i venstre albue og været i behandling herfor, kunne selskabet ikke anerkende, at den anmeldte skade havde medført selvstændige følger.

I klageskrivelsen hedder det bl.a.:

"Jeg hverken kan eller vil acceptere afgørelsen truffet i ovennævnte sag. Der må være sket en stor misforståelse, for i de oplysninger forsikringsselskabet har modtaget fra Århus Kommune Hospital fra den 28.11.2001 står der:

1. at jeg igennem de sidste 3-4 år har haft gener ved venstre albue
2. at der ikke har været noget forudgående traume
3. at jeg året før november 2001 var hos fysioterapeut, dog uden virkning
4. at smerterne er forværret igennem det sidste år før november 2001
5. at jeg ikke har fornemmet noget, det har opblusset generne

Skaden på min venstre albue er sket den 14. juli 2001, hvor jeg i forbindelse med fodboldkamp kom til skade: I nærkamp bliver jeg skubbet og falder efterfølgende, hvorved jeg pådrager mig skaden i venstre albue.

Jeg søgte læge i den følgende uge, og min læge henviste mig straks til speciallæge, hvor jeg skulle have røntgenfotograferet albuen.

Røntgenfotografiet blev foretaget den 26. juli 2001, hvor der blandt andet blev konstateret en stor intraartikulær ansamling. Jeg henviser i øvrigt til vedlagte kopi af patientjournal af hvilken det fremgår, at der også var andre skader efter faldet.

Jeg havde og har stadig stærke smerter i venstre albue, jeg har nedsat bevægelighed og mangler 15-20% i at kunne strække armen helt ud. Jeg får stærke smerter i albuen, når jeg i forbindelse med udførelse af mit arbejde skal flytte rundt på edb-udstyr.

Jeg måtte vente længe på en indkaldelse til Århus Kommunehospital til ambulant otopædidkirurgisk specialambulatorium, hvor jeg kunne komme til undersøgelse den 28. november 2001.

<u>Svar på de i punkt 1-5 anførte udsagn:</u>

1. jeg har ikke haft gener i venstre albue før på ulykkesdagen den 14. juli 2001 (fejlpåstand fra Århus Kommunehospital)

2. jeg har intet problem haft med venstre albue før ulykkesdagen den 14. juli 2001 (fejlpåstand fra Århus Kommunehospital)
3. Jeg har været ved fysioterapeut i perioden 31.8.-14.9.1999 med en blodansamling i skinnebenet - aldrig på et senere tidspunkt (fejlpåstand fra Århus Kommunehospital)
4. Jeg har ikke haft smerter igennem det sidste år før november 2001 - dog skal bemærkes at jeg har stærke smerter som følge af ulykken den 14. juli 2001 (fejlpåstand fra Århus Kommunehospital)
5. Jeg har haft konstant stærke smerter efter ulykken den 14. juli 2001 (fejlpåstand fra Århus Kommunehospital).

Jeg fik en indkaldelse til CT-Skanning på Århus Kommunehospital, den 18.12 2001, hvor man konstaterede at et stykke brusk sad i klemme i albueleddet og at der var dannet nogle knyster på albueleddet. Det blev besluttet at henvise til operation, hvilken blev foretaget den 13. Maj 2002. Ved operationen blev der fjernet flere stykker brusk som sad i klemme og der blev også fjernet nogle knyster. Operationen gav en 5% forøgelse af strækket i albuen, og smerterne blev minimalt nedsat. Jeg vågner hver nat flere gange ved smerter i albuen, og må ligge med puder under armen, for at afbøde den manglende bevægelighed. Om dagen har smerter i varierende styrke.

Jeg har efter operationen været til behandling/konsultation hos min egen læge, han har oplyst, at han har sendt lægeerklæring til forsikringsselskabet Hamburg-Mannheimer.
Jeg synes at det er kritisabelt at forsikringsselskabet fuldstændigt ignorerer den nyeste og mest udførlige lægeerklæring.
Jeg mener på det foreliggende grundlag, at der er truffet en fuldstændig forkert afgørelse."

Selskabet har ved skrivelse af 8/10 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet skal for god ordens skyld orientere Ankenævnet om, at selskabet ved tegning af ulykkesforsikringer ikke tager forbehold/klausul for forudbestående skader/lidelser. Når der sker en dækningsberettiget skade, hvor der er tale om forudbetstående lidelser, dækker selskabet forværringerne – det vil sige de forværringer

der direkte kan tilskrives den dækningsberettigede skade. Desuden skal nævnes, at selskabet udbetaler invaliditetserstatning fra 1%.

…

Selskabet har ved sin fornyede gennemgang af sagen bemærket, at der i lægeerklæringen fra Århus Kommunehospital og overlæge O.S.'s speciallægeerklæring fra samme hospital dokumenteres, at klager har haft albuegener forud for tilskadekomsten.

Ved afgørelsen har selskabet således lagt vægt på følgende forhold i erklæring fra Århus Kommunehospital, jf. bilag 7:

- klager har igennem de sidste 3-4 år har haft gener ved venstre albue
- der har ikke været forudgående trauma
- klager har ultimo 2000 været behandlet af fysioterapeut, dog uden effekt
- klagers smerter er tiltaget inden for det sidste år (noteret 28. november 2001, dvs. ca. 4 måneder efter tilskadekomsten)
- klager har ikke fornemmet noget, der har opblusset generne
- klagers symptomer fra venstre albue startede et par år før november 2002, dvs. før tilskadekomsten

og følgende forhold i overlæge O.S.'s speciallægeerklæring, jf. bilag 10:

- røntgenundersøgelse den 26. juli 2001 - blot 12 dage efter det anmeldte ulykkestilfælde - viste slidgigtforandringer i venstre albueled
- CT-fund fem måneder efter den anmeldte skade vanskeligt kan forenes med en rent traumatisk genese
- det konkluderes i speciallægeerklæringen, at der med overvejende sandsynlighed har foreligget en forud bestående albuelidelse

Konklusion:

Selskabet kan på det foreliggende grundlag således ikke give klager medhold i sin klage og fastholder derfor afgørelsen af 5. november 2001.

Selskabet henholder sig til de foreliggende lægelige vurderinger, hvorefter klagers gener med overvejende sandsynlighed skyldes forudbestående albuelidelse, og det

kan ikke dokumenteres, at der er selvstændige følger af skaden indtrådt den 14. juli 2001."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 1 Hvad dækker forsikringen?**

I. Forsikringen giver dækning for ulykkestilfælde, som rammer forsikrede

…

III. Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig af forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det på baggrund af det oplyste godtgjort, at klagerens nuværende lidelse skyldes en før uheldet bestående lidelse i venstre albue. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann