709/04

Den 25. oktober 2004 blev i sag nr. 63.043:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xxx x x
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Det fremgår af klageskrivelsen til nævnet, at klageren beskadigede sin arm/skulder under badmintonspil.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klageren har en forudbestående lidelse, og at hun ikke har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.

Selskabet har ved skrivelse af 19/1 2004 til nævnet anført:

"Vores forsikringstager har haft Ulykkesforsikring hos os siden den 6. april 1994.

Den 22. juli 2003 modtog vi en telefonisk anmeldelse fra vores forsikringstager. Vores medarbejder har noteret om telefonsamtalen: 'sendt anm til ft, da hun er kommet til skade med arm ved håndboldspil. Hun kunne ikke sige noget konkret om skadeda-

to, da det var en del år siden ... samt noget som ligesom var kommet 'snigende' og blevet værre.'

Vi modtog en skriftlig skadeanmeldelse af 27. juli 2003 underskrevet af vores forsikringstager. Af skadeanmeldelsen fremgår, at skade er sket i uge 3 i 2002 kl. ca. 14.00 på Lalandia Feriecenter. Hændelsesforløbet er beskrevet således: 'Jeg spillede badminton i Lalandia's feriecenter. Da jeg skulle skyde til en bold gav det et klik i min arm, hvilket har betydet, at jeg ikke kan bruge min højre arm til fysisk udfoldelse i dag.'

I den medsendte begyndelsesattest har lægen skrevet følgende om den aktuelle skade: Jeg har ingen journalnotater angående skaden og kan ikke besvare spørgsmålene.' Mht. tidligere lidelse eller skader, som har været årsag til eller forværret den nuværende lidelse, svarer lægen, at vores forsikringstager har haft problemer med højre skulder siden 1995. Hun er flere gange undersøgt på Aalborg Sygehus og sidst den 22. juli 2003 (samme dag, som vi modtager telefonopringningen fra vores forsikringstager).

Vi indhenter derefter journaloplysninger. Af disse oplysninger fremgår

- at vores forsikringstager har været ivrig håndboldsspiller flere gange om ugen
- at hun i adskillige år forud for den 9. juni 1994 har døjet med smerter i højre skulder
- at hun i 1995 under håndbold havde en overstrækningslæsion af skulderen
- at dianogsen 'Rotator cuff syndrom' stilles allerede den 15. februar 1995 ved forundersøgelse på idrætsmedicinsk sektor.

Af den sidste kontrol af 23. juli 2003 fremgår: 'Pt. har haft skuldergener gennem de sidste 7 år. Har tidligere været ret aktiv håndboldspiller, der er ikke nogen enkeltstående deciderede traumer mod skulderen, smerterne er kommet gradvist og har været af mere eller mindre kronisk karakter, men med vekslende forværring afhængig af belastningen. Der har været forsøgt blokader af flere gange, men med forbigående effekt. Der er foranstaltet ultralydsundersøgelse som egentlig viser rimelig plads ...'

Ved brev af 20. november 2003 afviser vi dækning, da der er tale om forudbestående lidelse helt tilbage fra før 1994, og da det lægelige materiale ikke kan underbygge, at vores forsikringstager har været udsat for et ulykkestilfælde i uge 3 2002.

Vores forsikringstager klager herefter til Ankenævnet for Forsikring. Heraf fremgår, at hændelsen under badmintonspil i Lalandia feriecenter er sket et år senere end i forhold til skadeanmeldelsen, nemlig uge 3 i 2003.

Vi kan oplyse, at vores forsikringstager allerede den 5. januar 1998 anmeldte telefonisk, at hun var kommet til skade ved boldspil den 1. december 1996, og at hendes højre arm/muskel er ødelagt. Vi sendte en skadeanmeldelse, men modtog den aldrig retur, og denne sag blev sluttet.

Vores vurdering

Ulykkesforsikringen dækker, jf. forsikringsbetingelsernes side 3, direkte følger af ulykkestilfælde. Ulykkestilfælde er på side 2 defineret som 'en skade på legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt.'

Uanset betingelsernes formulering har vi for ca. 2 år siden indført den politik, at der ved beskadigelse af arme og ben alene kræves, at årsagen til skaden skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge.

Vi beklager, at vi ikke kan nære tillid i skadeanmeldelsen af 27. juli 2003, hvor gener i højre arm skulle være opstået under badmintonspil i uge 3 2002.

Den skriftlige skadeanmeldelse passer ikke med, hvad vores forsikringstager mundtligt har oplyst ved telefonisk anmeldelse den 22. juli 2003 om årelange gener som følge af håndboldspil, i øvrigt samme dag, hvor hun var til afsluttende undersøgelse herfor på Aalborg Sygehus Ortopæd-kir. afd. Det lægelige materiale underbygger på ingen måde, at vores forsikringstager skulle være udsat for en skulderskader under badmintonspil. I øvrigt er der et års forskel på skadedatoerne i skadeanmeldelsen og klagen til Ankenævnet.

Det lægelige materiale dokumenterer, at vores forsikringstager i årevis har lidt af gener i højre skulder som følge af håndboldspil og er blevet undersøgt og behandlet herfor siden 1994. Generne kan ikke henføres til et enkeltstående decideret ulykkestilfælde, men er kommet gradvis. Lidelsen er diagnosticeret i februar 1995 og synes ikke at have forbedret sig siden.

Med henvisning til ovenstående finder vi ikke, at vores forsikringstager har sandsynliggjort, at generne i hendes skulder stammer fra en konkret og pludselig begivenhed.

En eventuel overstrækningslæsion under håndbold i 1995 (jf. egen læges oplysninger) er ikke dækket, idet vi i 1995 anvendte ulykkesdefinitionen i betingelserne, og den kræver, at der skal være en udefra kommende begivenhed til skaden. Krav er i øvrigt forældet, både efter forsikringsaftalelovens korte 2-årige og absolutte 5-årige forældelsesfrist, da tilstanden har været stationær længe."

Klageren har ved fax til nævnet dateret den 8/2 2004 bl.a. anført:

"For en god ordens skyld vil jeg præcisere, at skadesdato er i uge 3 år 2002 - beklager, at jeg under punkt 1 i sagsfremstilling har begået en fejl og skriver 2003.

Det er korrekt, at jeg 22. juli 2003 taler med en medarbejder fra forsikringsselskabet. Her fortæller jeg, at jeg er kommet til skade med min arm ved badminton, og derudover taler vi også om, at jeg tidligere – for år tilbage – er kommet til skade med min arm ved håndboldspil."

Selskabet fastholder sin afgørelse under henvisning til det lægelige materiale, og at klagerens læge ikke bekræfter, at forsikringstageren skulle have fået en skulderskade ved et enkeltstående tilfælde.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ulykkestilfælde**

Et ulykkestilfælde er en skade på legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke godtgjort, at klageren har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand