738/05

Den 7. december 2005 blev i sag nr. 66.269:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er sikret ved en kollektiv ulykkesforsikring i ALKA, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Det fremgår af sagen, at klageren den 15/10 2002 foretog et spring fra en femmetervippe i en svømmehal, og i den forbindelse beskadigede han sin vestre skulder. Skaden nødvendiggjorde en mindre operation af denne.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at en forudbestående lidelse er hovedårsag til ledskredet i skulderen, og at en væsentlig forværring heraf ikke er dækningsberettigende.

Klagerens advokat påstår selskabet tilpligtet at yde erstatning for svie og smerte, godtgørelse for oppegående og sengeliggende sygedage, tabt arbejdsfortjeneste og erstatning for varigt mén.

Af vedlagte epikrise fremgår bl.a.:

"EPIKRISE

OPERATIONSGANGEN

2. 66.269

For 5 år siden traumatisk venstresidig forreste skulderluksation.
Siden haft luksationslignende tilfælde et par gang omåret. Sidste gang for 3 mdr., hvor skulderen var helt ude af led. Pt. kunne selv reponere den."

Selskabet fastholder sin afgørelse og har ved skrivelse af 26/4 2005 til nævnet redegjort for sagen således:

"Indledningsvis skal vi gøre klager opmærksom på, at der er tale om en kollektiv fritidsulykkesforsikring. Forsikringen dækker således ikke godtgørelse for svie og smerte (det samme som godtgørelse for oppegående og sengeliggende sygedage) og ej heller erstatning for tabt arbejdsfortjeneste. Disse poster dækkes af en ansvarsforsikring, såfremt der er tale om en ansvarlig skadevolder.

Ulykkesforsikringen dækker erstatning ved dødsfald og varigt mén (samt under visse forudsætninger forskellige behandlingsudgifter i forbindelse med ulykkestilfælde), jfr. forsikringsbetingelsernes afsnit 7, 10 og 11.

Selskabet modtog den 20. januar 2003 skadeanmeldelse fra klager vedrørende en skade sket den 15. oktober 2002. Klager forklarede, at han var i svømmehallen og var sprunget ud fra 5 meter vippen og havde beskadiget sin venstre skulder.

ALKA forsikring indhentede de lægelige oplysninger fra B. Hospital, hvoraf det fremgik, at klager havde fået foretaget en artroskopi af venstre skulder den 11. december 2002.

Af hospitalets epikrise (journalsammendrag) fremgår det, at klager for 5 år siden under en basketballkamp havde pådraget sig en traumatisk luksation af venstre skulder, og siden da har haft venstresidige skulderluksationer 2-3 gange om året, senest 3 måneder forud for artroskopien.

Af begyndelsesattesten fra læge T.A. af 24. januar 2003 fremgår det ligeledes, at klager havde haft en skulderluksation 5 år tidligere i en basketballkamp og efterfølgende havde haft en 2 - 3 skulderluksationer om året.

ALKA forsikring forelagde sagen for selskabets lægekonsulent, og meddelte herefter ved brev af 11. marts 2003, at der desværre ikke kunne udbetales erstatning for klagers tilskadekomst idet der var tale om en bestående skade/sygdomstilstand i skulderen og forsikringen ikke dækkede forudbestående lidelser eller følger af ulykkestilfælde som forværredes grundet bestående sygdom/skade.

...

Klager har efter en skulderluksation 5 år forud for aktuelle tilskadekomst lidt af tilbagevendende skulderluksationer, ligesom det var tilfældet ved udspringet fra vippen. Dette skyldes ifølge lægekonsulenten løshed af skulderleddet efter den første luksation. Der er således tale om en bestående lidelse som hovedårsag til skulderluksationen ved udspringet fra vippen, hvilket i henhold til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 2.4 og 2.5 ikke dækkes på forsikringen.

Vi må således fastholde, at der ikke kan ydes erstatning for varigt mén i forbindelse med klagers tilskadekomst."

Hertil har klagerens advokat ved skrivelse af 3/10 2005 til nævnet anført:

"Indledningsvis bemærkes at jeg skal fastholde, at min klients tidligere symptomer fra skulderleddet ikke har haft et sådan omfang at de kan betragtes som en sygdom, de har således ikke medført tidligere henvendelse til læge endsige behandling.

Subsidiært må jeg bemærke at der er tale om en væsentlig forværring af en tidligere bestående sygdom og at der derfor skal udbetales erstatning i forhold til denne forværring, hvilket udtrykkelig fremgår af de fremsendte forsikringsbetingelser. Under disse omstændigheder synes der ikke at være grundlag for forsikringsselskabets afvisning af sagen."

Advokaten har herefter fremsendt journaludskrift fra klagerens tidligere praktiserende læge som dokumentation for, at klageren ikke tidligere har haft problemer med sin skulder i et omfang, der gjorde det nødvendigt at søge læge.

Klagerens advokat gør gældende, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen dækker forværring af bestående skade.

Selskabet afviser advokatens fortolkning af de gældende forsikringsbetingelser og har hertil anført:

"Klager henviser til støtte for sin påstand til forsikringsbetingelsernes side 4, hvoraf det skulle fremgå at der er ret til erstatning ved forværring af en bestående skade.

Dette skal jeg direkte tilbagevise, idet de bestemmelser klager henviser til på side 4 er betingelserne om Genoptagelse Afsnit 13.

Af afsnit 13.1 fremgår det tydeligt at denne bestemmelse kommer på tale når der er tale om en afsluttet sag. Genoptagelse af en sag kræver for det første at klager har været udsat for en ulykke som er anmeldt og behandlet af selskabet. Sagen skal desuden være afsluttet. Dernæst kræver det - som nævnt i afsnit 13.1 - at klagers helbredsmæssige tilstand som følge af ulykken (som er behandlet og afsluttet) er væsentligt forværret.

Dette er ikke tilfældet i aktuelle sag."

Klageren selv har herefter bl.a. redegjort for sine gener ved den beskadigede arm.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.1 Forsikringen dække**r følger af ulykkestilfælde.

Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

...

2. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE:

2.1. Sygdom.

...

2.4. Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om udløsningen skyldes et ulykkestilfælde.

2.5. Forværring af følgerne af et ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende sygdom eller tilfældig sygdom.

...

13. GENOPTAGELSE

13.1. Når en sag er afsluttet kan den senere genoptages på forsikredes anmodning, hvis de helbredsmæssige omstændigheder ændrer sig væsentligt i forhold til dem, der blev lagt til grund ved sagens afslutning.

Genoptagelse kræver lægelig dokumentation for at den helbredsmæssige tilstand er blevet væsentligt forværret som følge af ulykken."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder på baggrund af det oplyste at måtte lægge til grund, at klagerens nuværende lidelse hovedsagligt skyldes en før uheldet bestående lidelse i skulderen. I henhold til de gældende forsikringsbetingelser kan nævnet derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson