764/07

Den 24. januar 2007 blev i sag nr. 69.260:

xxxxxxx xx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i If Skadeforsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde sket den 12/10 2003.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den anmeldte hændelse ikke er et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

I skadeanmeldelse underskrevet den 1/6 2005 har klageren oplyst:

"Hvordan skete ulykken?

I forbindelse med deltagelse i O. Marathon."

Af begyndelsesattesten udfyldt af klagerens egen læge fremgår:

"**2.** Hvori består beskadigelsen (sygdomstilfældet)? ...

Fascitis overbelastning med muskelskade i højre underben."

Selskabet har anmodet klageren om at udfylde et spøgeskema. Af besvarelsen fremgår bl.a.:

2. 69.260

"**1) Beskriv så godt som muligt, hvad der skete. Tag alle detaljer med.**

Jeg løber og vrider om på højre ben på grund af ujævn vejbelægning. Der føles en smerte som gør at jeg begynder at humpe.

2) Skete der noget usædvanligt, da skaden skete? Eller skete der noget uventet eller tilfældigt?

Jeg vrider om på højre ben grundet ujævn vejbelægning. Det giver et smæk i højre side af underbenet.

3) Gled, faldt eller snublede du? Hvis ja, så skriv venligst, hvordan det skete.

Nej.

4) Hvorfor tror du, at skaden sket? Hvad var årsagen hertil?

Den ujævne vejbelægning.

5) Hvornår mærkede du, at du havde fået en skade?

Det gør jeg med det samme, idet jeg begynder at humpe."

Selskabet har endvidere til brug for sagens behandling indhentet journal fra Å. Sygehus og klagerens egen læge. Af journalen fra sygehuset fremgår:

"TIDLIGERE

Primært fodbold gennem mange år indtil godt 20-års alderen. Siden pauseret. For få år siden opstart med løb. Deltager i et maraton løb sidste efterår, hvorefter der kommer smerter nedadtil på højre underben. Smerterne lokaliserer sig relativt velafgrænset, ca. 12-15 cm oven over ankelleddet, hvor smerterne er lokaliseret primært sv. t. forreste muskelloge gående lidt ud lateralt Har forsøgt at pausere, men hver gang han starter op med løb, kommer der recidiv. Har været undersøgt af fysioterapeuter på S. Klinikken, hvor man ikke har kunnet bedre tilstanden.

...

I KLINIK

Skintigrafi viste normale forhold. Røntgen viser ikke nogen fraktur seq. Måske lidt periostal pålægning på fibula. Da der ikke er noget der givet øget signal på skintigrafien tolkes det som et tilfældigt bifund.

Ved dagens undersøgelse har han mest ondt i bløddelene i forreste muskleloge og relativt velafgrænset område, men smerterne stråler op og ned i musklerne når han sidder og kører bil og løfter foden på speederen.
Det tyder således på enten en nerveentrapment, alternativt muskellogesyndrom.
Opskrives til fasciotomi og til us. af evt. nerveafklemning ved fascieperforation."

I journalen fra klagerens egen læge er bl.a. den 17/1 2003 noteret diagnosen bursitis efter maratonløb, og den 15/12 2003 er noteret, at klageren oplever snurrende ømhed i højre underekstremitet med konstante symptomer og udtalt forværring under løb. Endvidere er den 11/3 2004 noteret:

"Fort at sm i hø UE ved løb, opstod efter maraton i O. i okt. 03, gået ved fys. med ultralyd og massage uden rigtig effekt, igen langsomt øget løbedistancen og løb for ca. 2 uger siden 12 km, ikke smerter under løb, men efter både i hvile og ved gang og ikke løbet siden."

Selskabet har afvist hændelsen som dækningsberettigende, hvilket klageren er utilfreds med. Over for nævnet har klageren i skrivelse af 20/4 2006 anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...

Ved deltagelse i et maraton d. 12/12-03, træder jeg forkert pga. ujævnt terræn og det smerter i mit underben. Efterfølgende holder jeg pause med at løbe, da jeg går ud fra at benet bare skal have pause, men hver gang jeg starter med at løbe mindre ture kommer smerten tilbage. Til sidst henvender jeg mig til min læge, som efter nogle undersøgelser ender med et kirurgisk indgreb. Se forløbet i medsendte papirer.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Jeg ønsker at If Forsikring lever op til det de beskriver i medsendte eksemplar af 'Her er din nye ulykkesforsikring med en endnu bedre dækning.' "

Selskabet har i skrivelse af 16/5 2006 fastholdt afgørelsen og til støtte herfor anført:

"If afviser skaden i brev af 1. december 2005 ..., da der ikke er tale om en pludselig skade. Selskabets to læger har deltaget i vurderingen af skaden, herunder om der er

årsagssammenhæng mellem den anførte hændelse, og den legemsbeskadigelse som klager anmelder. Ud fra sagens lægelige oplysninger har vores læger vurderet at der er tale om en overbelastningsskade. Begrundelsen der fremgår af brevet, citeres direkte 'Selskabets læger udtaler, at der i den konkrete sag er tale om en overbelastningsskade, som følge af løbetræning og maratonløb. Det fremgår af journalen, at du har været behandlet for manglende plads på underbenet, i form af såkaldt fasciotomi, hvor man skaber plads ved at gennemskære de hårde muskelhinder. Dette skyldes ikke en akut skade, men skyldes overbelastning/øget træning'.

...

Vi skal gøre ankenævnet opmærksom på, at vi ikke har taget stilling til om sagen er forældet. Dette vil vi imidlertid forbeholde os ret til at gøre gældende."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.0 Hvad dækkes**

4.1 Afgræsning af ulykkestilfælde

...

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

4.1.3 Ved beskadigelse af forsikredes arme og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med en påviselig beskadigelse af legemet til følge."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det - henset til de lægelige oplysninger - ikke godtgjort, at skaden er sket ved et ulykkestilfælde, således som et sådant må forstås i henhold til forsikringsbetingelserne. Dette gælder uanset den udvidede dækning for ar-

me og ben. Da nævnet derfor ikke kan kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson