771/07

Den 7. maj 2007 blev i sag nr. 69.753:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til en klausul i klagerens police.

Det fremgår af sagen, at klageren den 4/3 2005 blev påkørt af en anden bil, hvorved hun fik et slag mod ryggen. Af indlæggelsesrapport af 4/3 2005 fra H. sygehus fremgår:

"**Aktuelt**
Pt. er blevet påkørt af anden bil, mens hun holdt stille i sin bil. Har haft sele på og har ikke slået hovedet. Der har ikke været bevidstløshed, ingen kv. eller opk.
Pt. kommer pga. ondt i ryggen.
Pt. er i forvejen kendt med scolikose og får Diclon og Panodiltabl. dgl. for det.
...
Objektivt
Vågen og klar, orienteret, ikke tegn på cyanose eller anæmi.
BT, puls: se sgpl.notater.
Øjne: Pupiller runde, egale, reagerer nat. for lys.
St.c.: Normal akt. = pp, ingen mislyde.
St.P.: ves. resp. overalt uden bilyde.
Adb.: lidt adipøst, blødt, uømt, nat. tramlyde.

> Extr.: ingen ømh., hævelse eller misfarvning sv. til alle 4 extr. Der er normal puls samt normale neurovaskulære forhold i alle 4 extr."

Klageren havde allerede før påkørslen problemer med sin ryg. Speciallæge i intern medicin & infektionsmedicin, dr. med. H.I. havde således i speciallægeerklæring af 19/6 2002 anført:

> "1986 undersøgt af ortopæder på R., hvor man konstaterede skoliose og torsion og udstyrede G. med et såkaldt Boston korset. Holdt ud med det i 2 1/2 år, selv om det gav gnavesår og lufthunger; kunne dog ikke ligge med om natten. Der opnåedes en vis korrektion.
>
> Graviditeter 1993 og 1998. Under begge sygemeldt på grund af bækkenløsningssymptomer, det vil sige øgede lænderygsmerter og gangbesvær.
>
> Siden 1998 jævn tiltagen af symptomernes intensitet, og der er tilkommet nye symptomer.
>
> Som tilstanden er nu, er det smerter i hele rygsøjlen. De sidder for det første i nakke-skulderåg, med udstråling af smerter og snurren til især højre albue og hånd, men også til venstre. Håndgrebet svigter let har besvær med at skrive (er venstrehåndet). Fra nakken udgår en anfaldsvis hovedpine ledsaget af kvalme, der kan blive meget kraftig og nødvendiggøre sengeleje i 1-2 døgn. Også smertecenter mellem skulderblade samt i lænderyggen, hvorfra der er udstråling til balder, værst på venstre side. Lændesmerter forværres blandt andet i siddende stilling.
> Fingre og fødder hæver let op (ødem). Knæene smerter meget, men hæver ikke. Funktionen af venstre hofteled svigter episodisk. Pludselig mærkes et smæld i leddet, og så kan hun ikke stå. Det går over efter nogle minutter i ro.
> ...
> VURDERING
> Kronisk følgetilstand efter rygtraume 1985, med symptomgivende torsionsskoliose og sekundær udvikling af et fibromyalgilignende syndrom med lav tærskel for muskulær og mental udtrætning og generelle smerter, der øges ved aktivitet. Formentlig er medfødt hypermobilitet en medvirkende årsagsfaktor. Som det sommetider ses ved tilstande af den art, indgår i sygdomsbilledet noget i retning af en vinterdepression, hvor samtlige symptomer bliver værre i den mørke årstid.
>
> Tilstanden må opfattes som kronisk, med risiko for forværring ved for store belastninger.
>
> Funktionsniveauet er reduceret, men ikke mere end at en fleksjob forekommer realistisk, når der tages passende skåneforanstaltninger."

Som følge af klagerens hidtidige rygproblemer var der i klagerens ulykkespolice indsat en klausul. Af denne klausul fremgår:

"Forsikringen berettiger ikke til erstatning for lidelser i rygsøjlen samt muskel- og nervelidelse i ryg og ben, herunder diskuslidelser, lændehold og ischias. Dette gælder uanset om de nævnte lidelser er opstået eller forværret i tilslutning til ulykkestilfælde."

Klageren anmeldte slaget mod ryggen til selskabet ved skadeanmeldelse af 21/4 2005.

Klagerens læge anførte i begyndelsesattest ligeledes af 21/4 2005:

"

2. Hvori består beskadigelsen (sygdomstilfældet)? ...	*Observation efter trafikulykke* *Cont Dorsi/slag mod ryggen.*

...

5. Har, Dem bekendt, tidligere læsioner, tidligere eller nu tilstedeværende symptomer eller andre forhold helt eller delvist været årsag til den nuværende lidelse eller forværret den følger, og da hvilke?	*Fra barndommen har kendt skoliose i ryggen. Dette kan forværre følgen.*

"

Klagerens kommune anmodede efter påkørslen om en speciallægeerklæring til brug for vurderingen af følgerne for klageren. Speciallæge i fysiurgi, overlæge J.F., anførte i denne speciallægeerklæring af 19/12 2005:

"Aktuelle problemer:
Smerter til stede igennem mange år. Hovedpine af migrænekarakter forværret efter trafikuheld marts -05.
Smerter i arme, ben, fingre, tæer, smerterne diffuse af karakter og har ført til mistanke om fibromyalgi.
...
Objektiv undersøgelse:
Patienten går lidt besværet. Ernæringstilstand over middel. Farver pæne.
Øjne, mund, tunge, fauces: intet abnormt.
Hals, axil, inguina---ingen lymfeknudesvulst.
Columna: patienten har en ikke særlig fremtrædende scoliose, dog med lidt protrusion af højre thoraxhalvdel og lidt lavere stand af venstre skulder.
Har smerter ved foroverbøjning, klarer ikke hæl- og tågang.
Stetoscopia cordis: hjerteaktion regelmæssig = puls, ingen mislyd.
Blodtryk 132/74, puls 88.
Stetoscopia pulmonum: respirationen naturlig, vesiculær, ingen abnorm dæmpning.
Abdomen blødt, uden abnorhie udfyldninger eller Ømhed.
Overekstremiteter: patienten har hypermobile fingerled, hvorimod albueled forekommer normale. Fri bevægelighed i skulderled, normal neurologi.
...
Konklusion:
Patienten har en scoliose fra barndommen, behandlet med Boston-korset i nogle år fra patienten var 14 til godt 16 år. Scoliosen er næppe nogen betydende årsag til patientens nuværende problemer.

Patienten er hypermobil og de beskrevne klager fra ekstremiteter kunne opfattes som led i et hypermobilitetssyndrom (en tilstand der meget minder om fibromyalgi som ses hos patienter med øget ledmobilitet). Endelig kan nogle af patientens nuværende symptomer tilskrives whiplash-læsion i forbindelse med en påkørsel marts -05. Patienten fremtræder her svært handicappet, har som anført veninde med der har kørt bilen og som hjælper med af- og påklædning. Patienten har svært ved at komme på lejet og svært ved at komme fra leje til gulv. Hun må rejse sig i forbindelse med anamneseoptagelsen og gå nogle runder på gulvet. Alt i alt får man Indtryk af at der er betydelige problemer fra bevægeapparatet.

Prognose:
...
Endelig har patienten en del symptomer der kunne pege på følger efter whiplash, såsom hukommelsessvækkelse og hovedpine.
Disse symptomer svinder sædvanligvis over måneder til år."

Selskabet afviste ved skrivelse af 31/1 2006 at dække den anmeldte skade. Selskabet anførte i denne skrivelse:

"**Begrundelse**
Det skyldes, at der ved tegningen af din ulykkesforsikring blev indsat en klausul, som undtager erstatning for lidelser i rygsøjlen samt muskel- og nervelidelser i ryg og ben, herunder diskuslidelser, lændehold og ischias. Dette gælder uanset om de nævnte lidelser er opstået eller forværret i tilslutning til ulykkestilfælde."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 28/6 2006 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde forsikringsdækning for varigt mén som følge at færdselsuheldet.

Selskabet har ved skrivelse af 14/8 2006 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Det fremgår af akterne fra færdselsuheldet, at kunden er blevet ramt med meget ringe fart, idet der ikke er konstateret skader på modpartens bil og kun meget ringe skade på plastbelægningen på kundens kofanger, som efterfølgende blot er udskiftet.

I speciallægeerklæringen noterer J.F., at der er symptomer, der er forenelige med en whiplash-skade. Symptomerne er oplyst som tiltagende stivhed i nakken, problemer med at huske og hovedpine af migræneagtig karakter. Generne er dog tidligere beskrevet af H.I. i en speciallægeerklæring fra 19. juni 2002. Af journaloplysningerne fra H. Sygehus fremgår det, at kunden ikke har slået hovedet i forbindelse med uheldet.
På baggrund af de foreliggende oplysninger omkring ulykken og dens opståen må vi konkludere, at det kun kan være rygsøjlen, der har været udsat for en påvirkning. Derfor må vi fastholde, at hvis kunden har whiplash-symptomer efter skaden den 4.

marts 2005, kan det kun stamme fra en mulig påvirkning af halsryggen i forbindelse med det beskedne sammenstød.

Med henvisning til ovennævnte har vi fastholdt, at halsryggen er en del af rygsøjlen og at skaden derfor ikke er dækningsberettiget, idet skader på rygsøjlen ikke er dækket i henhold til forsikringens klausul.
...
Samtidig skal vi henvise til forsikringsbetingelsernes punkt 11.1.3., hvor det fremgår, at forsikringen ikke dækker.
...
Konklusion
Vi vurderer fortsat, at eventuelle varige mén efter skaden den 4. marts 2005 alene kan relateres til ryggen. Desuden er der tale om forværring af en forudbestående lidelse. Derfor fastholder vi, at eventuelle varige mén, efter anmeldte skade, ikke er dækningsberettigede."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:
"**Forsikringen dækker:**
Hoveddækning:
11. Ulykkestilfælde

11.1. Ulykkestilfælde, hvorved forstås en tilfældig, af forsikredes vilje uafhængig, pludselig udefra kommende indvirkning på legemet med en påviselig beskadigelse af dette til følge.
...
Forsikringen dækker ikke:
11. Sygdom m.v.
...
11.1.3. Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen - herunder indlæggelsespapirerne fra H. sygehus - finder nævnet at måtte lægges til grund, at klageren har fået et slag mod ryggen i forbindelse med påkørslen.

Lidelser fra ryggen er imidlertid undtaget i en klausul i klagerens police, og nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for det anmeldte færdselsuheld.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand