777/07

Den 20. august 2007 blev i sag nr. 70.534:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

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 i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem klagerens gener og det anmeldte ulykkesfælde. Endvidere har selskabet henvist til, at forsikringen ikke dækker sygdom eller sygdomme, der forværres ved et ulykkestilfælde.

Klageren anmeldte den 13/7 2006 at være kommet til skade den 6/2 2006, idet han under genoptræning var trådt forkert på et stativ, hvorved han havde forvredet fod og hofte. Efterfølgende oplevede han smerter ved haleben og venstre storetå.

Da klageren tillige ifølge anmeldelsen havde anmeldt skaden hos Fair, indhentedes de lægelige oplysninger fra dette selskab. Det fremgår bl.a. heraf:

"**Torsdag d. 9. marts 2006**
Journal tekst - almen
Kl. 12:44
Ve sidig lat. epicondylit. Diprospanblokade.
Ve pes anserinustendinit. Dlprosanblokade.
Smerter omkr. haleben.

...

Tirsdag d. 13. juni 2006
Journal tekst - Ukendt
Kl. 08:47
* Mail fra patient *
god morgen T., jeg vil bede dig om at få en røntgentid til min nederste del af ryggen, omkring halebenet, jeg kan næsten ikke rejse mig efter jeg har siddet ned på en stol f.eks.

Et andet problem som jeg skal henvises til, mine storetæer, er stive, hævede og voldsomme ømme hver eneste morgen, og smerterne forsvinder kun meget langsomt, det er begge tæer, og uhyggeligt smertefuldt.

På forhånd tak

T.K.

Journal tekst - almen
Kl. 08:50
Smerter i lænderyg og omkr. haleben. Svært ved at rejse sig fra stol. T.S.
Henv. t. rtg af columna lumbalis og bækken.
Kl. 09:06
Smerter i begge storetæer + morgenstivhed i flere timer. Henv. t. rtg af begge forfødder, specielt 1. stråle. Obs arthrit/arthrose. TS
Kl. 09:12
Hej T.! Jeg har henvist dig til røntgen af lænderyg samt bækken (haleben) og til rtg af dine forfødder/storetæer. Henvisninger er sendt til Næ., da der er lang ventetid i Ny. Billederne vil så afgøre, om det er en rheumatolog eller en kirurg du skal sendes til. Du må gerne bruge Ibumetin efter behov.
...
Journal tekst - sygehus
Kl. 00:01
UK. SSNy. Rgt. Beskrivelse: Columna thor-lumb og Fod og tæer begge.
R.u. af col.lumbalis viser som helhed normal knoglestructur.
De enkelte corpora er somme steder antydet kileformet og der er lette Schmoriske impressioner.
Forandringerne er ikke manifest for Scheuermann, men kunne minde lidt om ganske lette Scheuermann-forandringer.
Der er udretning af den normale lordose - til gengæld med en tendens til hyperkyphosering på thoracolumbaleovergang. Der er ingen højdereducerede discii. Ingen arkolyse/spondylolisthese.
R.d.: Diskrete, Scheuermann-lignende forandringer.

R.u. af bg. forfødder viser som helhed normal knoglestructur og normale ledforhold.
I bg. I metatarsophal.led ses dog ganske tydelig arthrose, med afsmalnet ledspalte, tendens til sclerosering og randbygninger langs ledkanten. Der er ligeledes tendens til let hallux valgus.

Samtidig er der knystdannelse over leddet.
R.d.: Hallux valgus bilat. I.gr. - knystdannelse.
Arthrosis articulatio matatarso phal. I bilat.
…
Onsdag d. 9. august 2006
Journal tekst - almen
Kl. 14:31
coccigodyni. Har stået på i flere måneder, Har været sygemeldt i en periode pga. dette. Smerter når han skal rejse sig, ved hoste og nys og ved defækation. Smerterne så stærke, at han er ved at besvime af det. Intet direkte traume. Er styrkeløfter på højt plan.
Rtg viser ia, men fysioterapeut og massør har uafhænnigt af hinanden påtalt fejlstilling.
Jeg har forsøgt reponering i LA.
Han er orienteret om, at det er et svært tilgængeligt sted, men jeg vil alligevel bede om en vurdering af ortopæd.kir."

På baggrund heraf meddelte selskabet ved skrivelse af 27/10 2006 afslag på forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke var tale om et ulykkestilfælde ifølge forsikringsbetingelser, idet der skal være tale om en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Endvidere henviste selskabet i skrivelsen til, at forsikringen ikke dækkede sygdom og/eller udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret som følge af et ulykkestilfælde.

Sagen blev herefter forelagt kundeombudet i selskabet, der i afgørelse af 1/12 2006 fastholdt selskabets afgørelse af 27/10 2006. Forinden denne afgørelse havde klageren indsendt bekræftelse fra speciallæge i ortopædisk kirurgi B.D. på, at klagerens smerter ved halebenet ikke kan relateres til Morbus Scheuermann.

Efterfølgende har klageren ved skrivelse af 18/12 2006 fremsendt bekræftelse fra sin privatpraktiserende læge om, at han den 9/3 havde henvendt sig vedrørende smerter omkring halebenet, der var opstået efter et vrid i forbindelse med styrkeløft (squat).

Over for nævnet indsendte klageren den 31/10 2006 klageskema med påstand om, at selskabet skal anerkende skaden som et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 17/1 2007 fastholdt sin og kundeombudets afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Vores rådgivende læge har i flere omgange vurderet sagen på baggrund af de lægelige udtalelser, vi har modtaget. Der er efter hans vurdering ikke årsagssammenhæng mellem at træde forkert og få ondt i halebenet. Vedrørende venstre tå har skadelidte 'tydelig slidgigt i storetåens grundled på begge sider'.
> ...
> I journalen fra Lægehuset i R. fremgår det ikke, at skadelidte på noget tidspunkt har nævnt noget til egen læge om, at han har været udsat for en ulykke. Det fremgår derimod af journalnotatet af 9. august 2006 fra Lægehuset i R., at der 'intet direkte traume' har været. Samtidig søger skadelidte først læge i forbindelse med de anmeldte gener den 13. juni 2006, som er omkring 4 måneder efter den anmeldte hændelse hvilket også gør, at vi må antage at generne skyldes andre årsager,

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**4.0 Hvad dækker forsikringen**
> ...
> 4.1.2.1 Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
> 4.1.3 Forhold som brok, lændehold, iskias, diskusprolaps, muskel- og senebrist, forvridninger, forstuvninger og forstrækninger betragtes ikke som ulykkestilfælde, med mindre de er forårsaget af en pludselig hændelse.
> ...
> **5.0 Hvad dækker forsikringen ikke**
> ...
> **Sygdom:**
> 5.1.1 Forsikringen dækker ikke:
> Ulykkestilfælde der skyldes sygdom (bortset fra ildebefindende eller besvimelse).
> 5.1.2 Forværring af ulykkestilfældets følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom.
> 5.1.3 Sygdom og/eller udløsning af latente eller forværret ved et ulykkestilfælde eller følger heraf, hvis hovedårsag er sygdom eller sygdomsanlæg."

5. 70.534

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at der er årsagsforbindelse mellem klagerens gener ved halebenet og forvridningen i foden og hoften. Allerede af denne grund kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen