777/07

Den 20. august 2007 blev i sag nr. 70.562:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Fair Forsikring A/S
Fredericiagade 16
1310 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Fair Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde, der efter klagerens udsagn har bevirket skader i halebenet.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er fundet tegn på, at halebenet er skadet som følge af et fald, og at der derfor ikke er årsagssammenhæng mellem generne ved halebenet og en dækningsberettiget begivenhed. Selskabet har i forbindelse med sagen opsagt forsikringen med henvisning til de generelle vilkår.

Klageren anmeldte den 2/7 2006, at han havde beskadiget tå og haleben, idet han under træning den 6/2 2006 var trådt på et stativ og faldet, da han fik ubalance

Selskabet indhentede det lægelige materiale, hvoraf det bl.a. fremgik:

"**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. l 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. l 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 3/11 2006 afslag på dækning med henvisning til, at klageren i skadeanmeldelsen havde anført, at han var faldet, hvorimod det af de lægelige oplysninger fremgik, at han kontaktede sin læge grundet smerter i fødder og ryg, og at han derfor blev henvist til røntgen. Røntgen viste slitage i tæer og Scheuermann. Selskabet konkluderede herefter, at der ikke var årsagssammenhæng mellem de konstaterede diagnoser og den anmeldte hændelse.

I samme skrivelse opsagde selskabet forsikringen med henvisning til de generelle vilkår, hvormed forsikringen ophørte fra 17/11 2006.

Klageren fremsendte ved skrivelse af 11/11 2007[2006] skrivelse af 10/11 2006 fra speciallæge i ortopædisk kirurgi, B.D., hvoraf det fremgik:

"Det kan hermed bekræftes, at ovenstående patient har været udredt her på klinikken pga. smerter svarende til halebenet. Der er i forbindelse med udredningen foretaget MR-skanning af columna. Denne har vist let kileform af corptis svarende til TH10, TH11, TH12, L1, L2 og L3. Således tegn til Morbus Scheuermann.

Morbus Scheuermann er per definition en lidelse, hvor der er en øget kileform, af mindst 3 på hinanden liggende hvirvler. Tilstanden ses i en såkaldt thorakal, thoracolumbal og lumbal form, Tilstanden er hos en lang række af de personer, der har den, uden symptomer. Man regner med, at omkring 5 % af befolkningen har tilstanden.

Mht. de typiske symptomer er de smerter og træthed i ryggen. Smerter svarende til halebenet er ikke beskrevet som typiske gener for Morbus Scheuermann eller følger heraf."

I samme forbindelse indsendte klageren klageskema til nævnet den 4/11 2006 med påstand om, at selskabet anerkendte og dækkede skaden. I en medfølgende uddybende skrivelse er bl.a. anført:

"Sagsbehandlingen er fuld af fejl desværre.:

1. Under træning kommer jeg ved uheld til skade, og får efterfølgende problemer med nederste del af ryggen og mine fødder. *Her er jfr. forsikringsbestemmelserne klar tale om en ulykke.*

2. Jeg bliver tilset hos egen læge, der straks sender mig til røntgen på N. Sygehus, for at finde årsagen til smerterne på halebenet. Resultatet kommer, og der konstateres lette forandringer på ryggen som beskrives Morbus Scheuermann. *(Desværre viser det sig senere ved undersøgelsen på Center for Rygkirurgi at N. Sygehus ikke har taget røntgen af nederste del af ryggen og slet ikke halebenet som bestilt af egen læge ... ...) Men omkring smerterne i fødderne konstateres slidgigt i begge fødder, derfor er denne del naturligvis ikke dækket af ulykkeforsikringen, idet der er tale om forudbestående lidelse, men det var ingen klar over på skadestidspunktet.*

3. Ved undersøgelsen på Center for Rygkirurgi scannes jeg og der fortages nu en røntgen af det område smerter kommer fra og som nu har gjort at jeg i en længere periode har været sygemeldt fra arbejde pga. voldsomme smerter direkte på haleben. Undersøgelsen viser ingen tegn på unormale forhold, og deforandringer som ses på lænden som beskrevet Scheuermann, kan ikke forklare de symptomer jeg har. ...

Jeg skal derfor straks bede Fair og Fair kundepanel om at sagsbehandle og forud for afgørelse af denne karakter have undersøgt sagen grundigt før man svarer... Sagsbehandlingen har varet længe nok i forvejen."

Sagen blev overgivet til selskabets kundepanel, der i afgørelse af 4/12 2006 bl.a. anførte:

"Efter de gældende retsregler påhviler det, som udgangspunkt, klageren at sandsynliggøre at der er årsagssammenhæng mellem faldet den 6/2-2006 og smerterne i halebenet.

4 medlemmer mener - uanset vedtægternes § 4 - at panelet kan udtale sig i denne sag, hvor det ligger klart, at klageren ikke har sandsynliggjort nogen årsagssammenhæng mellem faldet og en dækningsberettiget skade i halebenet. Disse medlemmer henviser til de lægelige oplysninger og til den omstændighed, at klageren anmelder skaden 5 måneder efter, at den er sket."

Selskabet har i skrivelse til nævnet af 6/12 2006 fastholdt afslaget og har til støtte herfor bl.a. anført:

"MR-scanningen har påvist Sheurmann-lignende forandring men i øvrigt normale forhold omkring halebenet, og ikke påvist andre årsager til, at klager har rygsmerter. Scanningen har således heller ikke påvist en årsagssammenhæng mellem det anmeldte ulykkestilfælde og smerterne i ryggen/halebenet.

I forbindelse med sagens behandling, er vi blevet opmærksomme på, at klager tidligere har været udsat for 4 ulykkestilfælde, der har medført varige følger. Der er tale om Whiplash vurderet til 15 %, knæskade vurderet til 5 %, højre skulder vurderet til 5 % samt ankelled vurderet til 5 %. På baggrund heraf og de nu anmeldte gener, ønsker vi ikke at fortsætte ulykkeforsikringen, og har derfor opsagt ulykkeforsikringen med virkning fra den 17. november 2006.

Konklusion:
De lægelige oplysninger påviser ingen gener, der relaterer sig til et fald, ligesom klager ikke har søgt læge umiddelbart efter det anmeldte fald 6. februar 2006. Der er således ikke påvist nogen årsagssammenhæng mellem det anmeldte fald og de gener klager har i dag.

Vi må derfor fastholde, at klager ikke har sandsynliggjort, at generne skyldes et dækningsberettiget ulykkestilfælde."

Klageren indsendte diverse erklæringer som dokumentation for hændelsesforløb og årsagssammenhæng. Det fremgår bl.a. af B.D.s erklæring af 18/12 2006:

"Der er foretaget MR-scanning af lænderyg, sacrum og coccygis uden tegn til abnormiteter. I forbindelse med scanningen er der fundet følger efter Morbus Scheuermann lavt thorakalt.

Det skal understreges, at konsultationen her i september - 2006 ikke er at sammenligne med en speciallægeerklæring. Der er således ikke stillet spørgsmål ved patientens subjektive smerter, der kan heller ikke stilles spørgsmål tegn ved, at patienten har angivet, at de opstod i umiddelbart tilslutning til den beskrevne hændelse til tunge løft, og at han ikke tidligere har haft lignende symptomer.

Det eneste man kan konkluderer ud fra vurderingen her på Center for Rygkirurgi er, at der ved den kliniske undersøgelse af lænderyg, bækken kombineret med MR-scanning af regionen ikke er fundet patologiske forandringer, der kan forklare symptomerne."

Ved skrivelse af 16/1 2007 har selskabet med henvisning til de indsendte erklæringer bl.a. anført:

"Speciallægen skriver her i, at der ikke er objektive fund, der kan forklare alle klagers gener. Der er konstateret forandringer af rygsøjlen svarende til Morbus Scheuermann lavt thorakalt.

Der er således ikke fundet tegn på, at halebenet er skadet som følge af et fald.

...
Klager kontaktede ikke egen læge eller skadestue umiddelbart efter det anmeldte fald. Ved kontakt til egen læge den 9. marts 2006 forklarede klager, at skaden var sket ved et vrid i forbindelse med styrkeløft. Først ved anmeldelse til selskabet den 13. juni 2006 forklarer klager, at smerterne ved halebenet og tæerne skyldtes et fald,

Yderligere skal vi henlede opmærksomheden på vilkårenes side 4, hvoraf fremgår forsikringen ikke dækker 'Hold i ryggen, hekseskud, lændehold samt diskusprolapstilfælde i lænden'."

Klageren har i skrivelse af 21/1 2007 herimod anført:

"Under genoptræning af knæ, træder jeg på et stativ med min fod og vrider i hoften. Jeg falder forover med den lette vægt på ryggen (øvelsen hedder Squat og er en styrkeløftøvelse, som også anvendes i alle former for motionstræning).
Det er derfor jfr. forsikringsbestemmelser klar tale om et uheld. Jeg træder under udførsel af en øvelse, på et stativ, som dermed bliver genstand for at jeg mister balancen og falder forover, og derved får et vrid i ryggen.

... Fair fremfører fejlagtigt at undertegnede ikke oplyste over for egen læge at skaden var sket efter træning og at vriddet udelukkende var kommet efter styrkeløft. Det er ikke korrekt, og undertegnede har i samtlige korrespondancer vedvarende oplyst at skaden skete pga. uheldet den 6.2.2006, og at smerter nu har været vedvarende i snart 1 år.

Det er også fejlagtigt fra Fair når de oplyser at undersøgelsen på Center for Rygkirurgi, ikke påviste nogen tegn på at halebenet tog skade som følge af faldet.
Lægen ville netop ikke tage stilling til spørgsmålet, men henledte opmærksomheden på at der skulle foretages en lægeundersøgelse, idet han ikke havde stillet spørgsmålstegn ved årsagssammenhæng."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækker**
...
- Legemsbeskadigelse, der er en direkte følge af en ulykke, og som viser sig senest fem år efter ulykken.

*Med en 'ulykke' menes en **pludselig** og **udefra** kommende hændelse, hvor du **ufrivilligt** kommer til skade, og hvor skaden kan **påvises**.*
...
Dækker ikke
...
Sygdom og lægebehandling
- Ulykke som følge af sygdom, besvimelse eller ildebefindende.
- Sygdom eller følger af skjulte sygdomsanlæg.

...
- Hold i ryggen, hekseskud, lændehold samt diskusprolapstilfælde i lænden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at der er årsagssammenhæng mellem den anmeldte skade og generne i halebenet. Allerede af denne grund kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen