799/08

Den 11. juni 2008 blev i sag nr. 73.269:

xxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at anerkende et anmeldt ulykkestilfælde som værende dækningsberettigende.

Selskabet henviser til, at der ikke er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde, da skaderne er opstået over tid.

Det fremgår af sagen, at klageren i skadeanmeldelse af 19/4 2007 til selskabet anførte:

"**3 Beskrivelse af ulykkestilfældet**

a	Hvornår sket ulykkestil-fældet	Ugedag *lørdag*	Dato og årstal *juni 2005*

...

e Hvordan skete ulykkestilfældet, og hvad var årsagen til uheldet?

...

Ved hækkeklipning overbelaster jeg venstre underarm meget. Jeg måtte stoppe med at klippe hæk og kunne ikke bevæge mine fingre."

Selskabet anmodede ved skrivelse af 24/4 2007 klageren om yderligere oplysninger ved at besvare nogle spørgsmål, hvorefter klageren til selskabet anførte:

"• Hvad er årsagen til, at du først anmelder lidelsen nu?
Jeg er først blevet opereret den 28/3-07 og uvidenhed.

• Hvordan skete din lidelse/skade på fingrene?
Efter 5 timers hækkeklipening og havearbejde.

- Umiddelbart efter hændelsen, kom der da sår, hævelse, ømhed, blodudtræk??
  Der kom en hævelse på venstre underarm og jeg kunne ikke holde på nogen ting.

- Hvordan udviklede lidelsen sig indtil du søgte læge første gang?
  Jeg havde kraftige smerter i underarmen og der var 3 fingre der blev følelsesløse.

- Har du tidligere fejlet noget?
  Siden 1994 har jeg haft sukkersyge..

- Hvordan er din nuværende tilstand og arbejdsevne?
  Jeg går til genoptræning i G. nu og har fået at vide af lægen at venstre tommelfinger og venstre pegefinger aldrig bliver 100 % igen. Jeg vil få varigt mén."

Klagerens læge B.D. anførte i skrivelse af 1/10 2007 til selskabet:

"2005-08-09 K BD/BD
Muligvis overanstrengelse, kuldepåvirkning. Tommelfinger smerter. Der prøves med aku 2000.

2005-07-01 K BD/BD
Tendinit i venstre albue formentlig kombination af arbejdspåvirkning og hækklipning."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 19/11 2007 til klageren:

"Jeg har modtaget de ønskede oplysninger fra din tidligere læge.

Herefter må jeg desværre meddele, at vi ikke kan dække den anmeldte lidelse i venstre arm og fingre.

Det fremgår af oplysninger i sagen, at du overbelastede venstre arm ved klipning af en hæk.

Her får du forklaringen
Sagen har været forelagt Topdanmarks lægekonsulenter, som udtaler, at der ikke er nogen sammenhæng mellem hækklipningen og senere lidelse i arm og fingre.

Ifølge forsikringsvilkårene punkt 13A dækker forsikringen direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse. Forsikringen dækker ikke skader der skyldes overbelastning, overanstrengelse, slid eller andre ikke pludseligt opståede lidelser, jf. punkt 13 C i vilkårene.

Derfor kan vi ikke dække den anmeldte lidelse og udbetale erstatning til dig."

Klageren har ved skrivelse af 19/1 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Klageren har til støtte herfor anført:

"I juni 2005 gik jeg og klippede hæk, da jeg lige pludselig får en meget kraftig smerte i venstre underarm. Jeg måtte stoppe omgående med at klippe hæk. Dagen efter går jeg til egen

læge, og så starter et langt forløb med en masse undersøgelser, og det bliver til sidst til en operation i 2007, jeg har mange mén og smerter i armen og den bliver aldrig normal igen."

Selskabet har ved skrivelse af 11/2 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet og har til støtte herfor anført:

"Topdanmark ønsker at fastholde vores afgørelse om, at der ikke er tale om ret dækningsberettiget ulykkestilfælde i henhold til vilkårene.

Forsikrede oplyser på skadeanmeldelsen, at han ved hækklipning overbelaster venstre underarm. På spørgeskemaer spørger vi forsikrede, hvordan lidelsen/skaden på fingrene skete, og til dette svarer forsikrede, at det sker efter 5 timers hækklipning og havearbejde.

Af oplysningerne fra forsikredes egen læge, fremgår det den 1. juli 2005, at der er tale om tennisalbue formentlig i kombination af arbejdspåvirkning og hækklipning.

Topdanmark lægekonsulent udtaler, at der ikke er nogen sammenhæng mellem hækklipningen og senere gener fra arm og fingre.

I henhold til vilkårenes punkt 13 A dækker forsikringen direkte følger af ulykkestilfælde. I henhold til punkt 13 B kræves det alene, at hændelsen skal være pludselig, når der er tale om arme og ben. Beskadigelsen skal bestå i brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning. Skader, der skyldes slid og andre ikke pludseligt opståede lidelser, er ikke dækket.

Topdanmark mener ikke, at der er tale om en pludselig opstået skade, men en skade, der opstået over tid. Desuden er der ikke sket brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning. I øvrigt mener vi ikke, at der er sammenhæng mellem hækklipningen og de nuværende gener fra arm og fingre."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**13 Hvilke skader er dækket**
A Direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse.
B Ved beskadigelse af forsikredes arme (fra fingerspids til og med skulderled) og ben (fra tåspids til og med hofteled) kræves alene, at hændelsen skal være pludselig. Beskadigelsen skal bestå i brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning. Skader, der skyldes slid og andre ikke pludseligt opståede lidelser, er ikke er dækket."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det påhviler forsikringstager at sandsynliggøre, at han har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke kan kritiseres, at selskabet har afvist at anerkende den anmeldte skade, da det ikke af klageren er sandsynliggjort, at der er tale om en pludseligt opstået skade.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson