825/09

Den 24. august 2009 blev i sag nr. 74.894:

xxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i GF-Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at skaden på klagerens fod ikke er sket pludselig, men skyldes overbelastning.

Ifølge klagerens skadeanmeldelse af 1/4 2008 er ulykken sket i januar 2007 i forbindelse med oprydning i have og garage. Han formoder, at skaden er sket ved løft af tunge ting. Han har sat spørgsmålstegn ved den direkte årsag til uheldet. Han har endvidere oplyst, at han er blevet opereret i hælen den 6/2 2007. I uddybende spørgeskema, som selskabet fremsendte til klageren ved skrivelse af 8/4 2008, har klageren til spørgsmålet om, hvad der skete umiddelbart før uheldet, anført, at han spillede fodbold med mor og søn, hvor han fik et lille spark på hælen. Til spørgsmålet om, hvad der var den direkte årsag til uheldet, har han anført, at det formodentlig var løftet af de tunge ting.

Selskabet rekvirerede herefter de lægelige journaler, hvoraf det bl.a. fremgik af epikrise den 6/2 2007:

> "Starter med incision i den gamle cikatrice parallelt med achillessenen lat. Kommer ind på arvævsdannelser allerede subkutant, går igennem dette og fortil for achillessenen. Frilægger i calcaneus og der har igen bygget sig et større næb op sv.t. calcaneus. Dette excideres

med osteotom. Bursaen også irriteret og der renses op i dette område. Selve senen er umiddelbart upåfaldende.
…
Ved dagens kikkertundersøgelse er der fundet den forventede udbygning på selv hælbenet og denne udbygninger er fj. Selve achillessenen har set pæn ud. Derudover er der fundet irritation af slimsækken og både slimsæk og omgivelser er ligeledes jf. Denne gendanner sig, men forhåbentlig så den ikke irriterer længere.
…
25-06-2007 Sympt/klage fra fod/tæer
Diagnoser
L17 Sympt/klage fra fod/tæer
…
Opereret d. 6/2 2007 grundet arvævsdannelse sv.t. ve. achillessene. Desuden oprensning af bursa.
Siden da tilbagevendende smerter, som fremprovokeres af belastning.
…
Aktionsdiagnose
DZ090 Kontrolundersøgelse efter operation af andre tilstande
DM766 Tendinitis calcanei
…
Uændrede gener fra hælregionen, men det er primært helt bagtil svarende til achillessenens insertion. Tillige ømhed på siden af calcaneus i en vis grad. Ingen ømhed svarende til den profunda bursa. Der forsøges i dag at give pt. silikoneindlæg, se om dette kan afhjælpe nogle af generne.
…
04-03-2008 Entesopati på fod, andre
Diagnoser
Entesopati på fod, andre (DM775)
…
Der bliver i februar 2007 foretaget exostose sv.t. øverste bageste hjørne af calcaneus. Det drejer sig om en re-operation. Man kommer ind i arvævsdannelser, allerede subcutant, hvor man bagpå calcaneus finder en osteofytdannelse som fjernes med osteotom ligesom der renses op i bursavæv.
Der er ikke nogen væsentlig effekt af indgrebet.
Der udføres MR-skanning i okt. 2007, som viser forandringer dels i den distale achillessene, men også opladning ind i calcaneus.

Jeg har gennemgået billederne.

Det er min vurdering, at der ikke er entesopati forandringer, idet der ikke helt nede bagtil, hvor achillessenen insererer er de store forandringer, hverken i selve senen eller ind i knoglen. Forandringerne i knoglen ligger mere proksimalt bagtil i calcaneus, altså hvor der er lavet en osteotomi og et stykke ind.
Der er derfor ingen tvivl om, at det er i dette område, der er irritation i vævet.
Yderligere er achillessenen noget fortykket distalt. Jeg kan ikke på sidebillederne se om der går en lille læsion ind i senefibrene.

PLAN
Man kan være i tvivl om, der er fjernet nok af knoglen. Der er tydelige arvævsdannelser nu."

3. 74.894

Ved skrivelse af 5/5 2008 til klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ud fra det lægelige materiale og klagerens egen forklaring ikke var tale om en pludselig opstået skade.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor selskabet rekvirerede yderligere journalmateriale.

Ved skrivelse af 12/9 2008 har selskabet fastholdt afvisningen af skaden under henvisning til, at der er tale om en overbelastningsskade, som er sket gennem flere år, og der derfor ikke er tale om et ulykkestilfælde.

Over for nævnet har klageren i klage af 14/10 2008 nedlagt påstand om økonomisk kompensation og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Pludselig smerte i venstre hæl.
> Efterfølgende operation. Operationen hjalp ikke. På ny opereret i 08.
> Stadigvæk smerter.
> Arbejder 25 timer ca. med arb.opgaver jeg kan håndtere. Stadig smerter.
> Afventer netop nu på en tid til en ny skanning."

Selskabet har over for nævnet i skrivelse af 3/11 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Selskabet afviser efterfølgende dækning, idet lægejournalerne viser, at generne er fremkommet ved overbelastning, da disse forandringer i achillessenen ofte er belastningsfremkaldt og den knogleudbygning som er set er genetisk bestemt.
>
> Selskabet begrunder herefter afvisningen med, at skaden ikke er sket pludseligt men skyldes en overbelastning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 40 stk. 2."

Der har efterfølgende været nogen korrespondance mellem parterne, hvor klageren på sin side bl.a. har anført, at forandringerne i achillessenen muligvis er belastningsfremkaldt, men at det er i selve hælknoglen, problemerne er.

Selskabet har anført, at knogleudvæksten (exostosis) på hælen er genetisk bestemt, hvilket klagerens læge i journalnotat af 12/2 2009 har afvist.

Afslutningsvis har selskabet i skrivelse af 26/2 2009 bl.a. anført:

"Vi afviser, idet der er tale om en overbelastningsskade med følgende begrunde:

1. Symptomerne er kommet gradvis over mange år.

2. Der foreligger ikke dokumentation for nogen direkte skade og i anmeldelsen skriver P.S. [klageren] om oprydning i haven og formodentlig løft af tunge ting.

3. Personer med fortykket hælben (f.eks. Morbus Haglund) får ofte gener af fodtøj, som viser sig gradvist over lang tid og dermed en belastningsskade."

Klageren har hertil afslutningsvis i skrivelse af 7/5 2009 bl.a. anført, at han ikke kan forstå, hvorfor selskabet postulerer, at symptomerne er kommet gradvis over mange år, idet han har oplevet, at smerterne kom pludseligt, hvorfor han blev opereret.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4 Hvilke skader er dækket**

40 Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af legemet til følge.

Ved beskadigelse af forsikredes arme (fra fingerspids til og med skulderblad/kraveben) og ven (fra tåspids til og med hofteled) kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med en påviselig beskadigelse af legemet til følge. Beskadigelsen skal bestå i brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning. Skader, der skyldes slid - og andre ikke pludseligt opståede skader - er ikke dækket."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen - herunder det lægelige materiale - finder nævnet det ikke godtgjort, at skadeårsagen er pludselig. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet med henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har afvist forsikringsdækning.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand