861/11

Den 14. februar 2011 blev i sag nr. 78.173:

xxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxx xxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

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 yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den anmeldte hændelse ikke er egnet til at forårsage personskade. Ifølge selskabet skyldes klagerens nuværende gener en forudbestående lidelse.
Forsikringen giver ret til godtgørelse for varigt mén, hvis et ulykkestilfælde medfører gener svarende til en méngrad på mindst 5 %.

Af klagerens skadeanmeldelse af 14/1 2010 fremgår bl.a.:

"**3 Beskrivelse af ulykkestilfældet**

a Hvornår skete ulykkestilfældet?	Ugedag	Dato og årstal	Kl.
	Lørdag	20-6-09	ca. 11.00

b Hvor skete ulykkestilfældet?
I egen indkørsel
…
e Hvordan skete ulykkestilfældet, og hvad var årsagen til uheldet?
(Beskriv hændelsen så deltaljeret som muligt. Det skal klart fremgå hvad der skete, og hvad der var den direkte årsag til, at skaden skete)
Jeg klippede hæk."

Af spørgeskema, der er udfyldt og underskrevet af klageren den 25/1 2010, fremgår bl.a.:

"1. Hvad foretog du dig, da smerterne opstod?
Klippede hæk over hovedhøjde

2. I hvor lang til havde du været i gang med arbejdet/bevægelsen, da smerterne opstod?
Ca. 10 min.

3. Hvad vejede det, du arbejde med?
3,1 kg.

4. På hvilken måde blev arbejdet/bevægelsen udført?
Bevægelse fra knæhøjde til over hovedhøjde.

5. Skete der noget usædvanligt, da du foretog arbejdet/bevægelsen?
Nej

…

6. Hvad skete der nærmere da smerterne opstod?
Det gav et smæld' i ryggen/skulderbladet.

…

8. Har du tidligere haft gener fra ryggen?
Nej

…

9. Har du tidligere modtaget behandling for gener fra ryggen?
Nej."

Af journaludskrift fra Neurologisk Ambulatorium fremgår bl.a.:

"Neurologisk Ambulatorium den 17.11.09
Forundersøgelse
47-årig kvinde henvist via egen læge under
diagnosen dysæstesi svarende til venstre side af kroppen, samt venstre ben.
…
Aktuelt
Debuterede akut den 20.06.09 med akut indsættende voldsomme smerter lokaliseret midt torakalt med udstråling til venstre overekstremitet, samt dysæstesi svarende til venstre 0E, samt venstre side af abdomen. Patienten bliver udredt på Neurokirurgisk Afd. med MR-scanning af columna lumbalis, hvor der findes normale forhold. Siden har patienten haft tiltagende smerter svarende til columna thoracolumbalis, samt til agende paræstesier i form af stikkende, brændende fornemmelse svarende til venstre side af abdomen og venstre underekstremitet. Havde desuden urgeinkontinens, særligt i sommeren. Dette er aftaget spontant senere.
Patienten havde ved symptomdebut behov for bilat. ganghjælpemidler, hvilket også er aftaget til normal gangfunktion efterfølgende.
Undersøgelser
MR-scanning af columna lumbalis: I.a.
MR-scanning af columna thoracolumbalis, foretaget via Privathospital … den 10.08.09: Viser discusdegenerative forandringer imellem L4 og L5 og desuden protusion af annulus fibrosus mod højre side og forårsager forsnævring af højresidigt L5 nerverod. På de øvrige niveauer har disci normal signal og højde.
…
Konklusion

Venstresidig medullær affektion svarende til th4/th5. Da patientens symptomer er debuteret akut, drejer det sig mest sandsynligt om en vaskulær episode eller rumopfyldende proces (diskusprolaps torakalt). Mindre sandsynligt kan det dreje sig om en myelitis.
Der er indikation for at udrede patienten nærmere med ny MR-scanning af neuroaksen.
…
Neurologisk Ambulatorium den 11.12.09
Biokemi upåfaldende.
… Patienten har uændrede symptomer. Fortsat ingen sphinctetsymptomer.
Hat været til kontrol MR-scanning af neuroaksen for et par dage siden via … Privathospital. Svaret på denne foreligger endnu ikke. Patienten konfereres på ny med bagvagt på Neurokirurgisk Afdeling, overlæge ... Patientens MR-scanning af columna totalis revurderes. Man genfinder en lille torakal diskusprolaps. Ifølge overlæge … kan ovenstående fund ikke forklare patientens symptomer. Når svaret på MR-scanning af neuroaksen foreligger skal det ske stillingtagen til videre udredning, bl.a. lumbalpunktur.
…
Neurologisk Ambulatorium den 22.12.09
…
Konklusion
MR-scanning af neuroaksen har ikke påvist medullær læsion. MR-scanning er foretaget på Privathospitalet … og MR-billederne ligger på CD-rom. Patienten er fortsat diagnostisk uafklaret, indtil videre har man ikke kunnet påvise DS, myelitis eller paraneoplastisk syndrom hos denne patient. Der er fortsat mistanke om en lille diskusprolaps torakalt kan forårsage ovenstående symptomer hos denne patient.
Plan
Patienten henvises til lumbalpunktur under éndagsindlæggelse hurtigst muligt. I forbindelse med lumbalpunktur skal der foretages CSV til rutineundersøgelse, oligoklonale bånd, borrelia, ekstra glas til køleskab. Ved pleocytose skal CSV undersøges for viruspakke og borrelia. Patientens MR-scanning af neuroaksen skal vurderes på neuroradiologisk konference efter jul.
Patienten informeres om ovenstående og accepterer ovenstående udredningsplan. Informeres om, at hun ved forværring af symptomerne, eller får nytilkomne symptomer, især sphinctersymptomer, skal henvende sig akut på Skadestuen eller kontakte undertegnede på afdelingen."

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Dette blev meddelt klageren ved brev af 23/2 2010.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor hun ved brev af 4/3 2010 anmodede selskabet om at revurdere sagen.

Selskabet fastholdt afgørelsen ved brev af 9/3 2010 til klageren.

Klageren har indbragt sagen for nævnet den 15/4 2010. Af klageskemaet fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg klippede hæk langs vores indkørsel i en kort periode, og så vil jeg løfte hækklipperen op over hovedet og der sker ulykken. Det giver et stort smæld i ryggen, med stærke smerter,

med efterfølgende følelsesløs i venstre side som jeg stadig er. Har været indlagt på neurologisk afd. … og været scannet to gange.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg mener jeg er berettiget til erstatning da jeg ikke kan se det ikke er en ulykke. (Min forsikring hedder jo fritidsulykkesforsikring, og det er jo der det er sket."

Selskabet har i brev af 28/4 2010 til nævnet bl.a. anført:

"**Her er Topdanmarks afgørelse**
Topdanmark ønsker at fastholde afgørelsen om, at forsikredes ryggener ikke er dækket af forsikringen.

I henhold til vilkårene dækker forsikringen direkte følger efter et ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Hændelsen skal være egnet til at forårsage personskaden.

Forsikringen dækker ikke følger af ulykkestilfælde, der skyldes enhver forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Dette gælder også, selvom den forudbestående sygdom, sygdomsanlægget eller lidelsen ikke har været symptomgivende før ulykkestilfældet.

Forsikrede oplyser på anmeldelsen og spørgeskemaet, at hun i forbindelse med hækklipning med bevægelse fra knæhøjde til over hovedhøjde får et 'smæld' i ryggen/skulderbladet. Hækklipperen vejer 3,1 kg. Der sker ikke noget usædvanligt under arbejdet med hækklipperen.

Topdanmark mener ikke, at der er tale om en pludselig hændelse, der er egnet til at forårsage personskade. Der er tale om en bevægelse og belastning, som kroppen normalt bør kunne holde til.

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at MR-skanning fra den 10. august 2009 viser discusdegenerative forandringer mellem L4 og L5 og desuden protasion af annulus fibrosus mod højre side og forårsager forsnævring af højresidig L5 nerverod.

Topdanmarks lægekonsulent mener, at forsikredes gener kan skyldes disse forudbestående forhold i ryggen, også selvom der ikke har været symptomer før den pågældende hækklipning.

Vi har tilbudt forsikrede, at hun kan få sagen vurderet i Arbejdsskadestyrelsen. Dette er selvfølgelig stadig en mulighed."

Hertil har klageren i udateret brev modtaget af nævnet den 25/5 2010 bemærket:

"Jeg skriver da jeg synes at der mangler noget i pairerne, og det er at ulykken sker i det øjeblik jeg løfter hækklipperen

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**14 Hvilke skader dækker forsikringen?**

A Direkte følger af et ulykkestilfælde
1. Forsikringen dækker direkte følger af et ulykkestilfælde.

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
2. Forsikringen dækker derfor ikke personskade, der direkte eller indirekte er forårsaget af sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. …
3. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden for at opnå dækning. Ved vurderingen lægger vi blandt andet vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskaden.
…
15 Hvilke skader dækker forsikringen ikke?
A Sygdom
Følger af ulykkestilfælde, der skyldes enhver forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Dette gælder også, selvom den forudbestående sygdom, sygdomsanlægget eller lidelsen ikke har været symptomgivende før ulykkestilfældet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens nuværende ryggener er opstået ved en hændelse i ulykkesforsikringsbetingelsernes forstand eller i øvrigt hovedsageligt skyldes hændelsen, selv om den er sket i forbindelse med hækklipningen. På det foreliggende grundlag kan nævnet således ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet nævnet ikke for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen