860/11

Den 19. januar 2011 blev i sag nr. 78.198:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Købstædernes Forsikring GS
Grønningen 1
1270 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at anerkende et anmeldt ulykkestilfælde som dækningsberettigende.

I skadeanmeldelse af 20/4 2009 til selskabet har klageren bl.a. anført:

> "Under hvilke forhold skete ulykkestilfældet?
> …
> Vågnede om morgenen og kunne ikke ved egen hånd komme ud af sengen.
>
> Hvordan skete ulykkestilfældet, og hvad var årsagen til ulykkestilfældet?
> Vågnede med skaden."

I brev til klageren af 6/5 2009 afviste selskabet at yde dækning og anførte herved bl.a.:

> "Vi har modtaget skadeanmeldelse fra dig af, hvoraf det fremgår, at du den 2. april 2009 vågnede om morgnen og ikke ved egen hånd kunne komme ud af sengen.
>
> Der er ikke ud fra oplysningerne i skadeanmeldelsen sket noget usædvanligt.
>
> Ud fra oplysningerne i skadeanmeldelsen formodes det at der er problemer med ryggen.
>
> I henhold til forsikringens vilkår afsnit 27.1 dækker forsikringen direkte følger af ulykkestilfælde, ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager varigt mén.
>
> Du oplyser i skadeanmeldelsen at du vågnede med skaden, uden at der i forbindelse med det at du har sovet i din seng er sket noget usædvanligt.
>
> Som følge heraf opfylder den anmeldte hændelse ikke forsikringens vilkår om pludselig hændelse, derfor kan vi ikke være behjælpelig med eventuel erstatning."

I brev af 9/11 2009 til selskabet bemærkede klageren bl.a.:

"I henhold til telefonsamtale for ca. en uge siden, fremsender jeg hermed en kort beskrivelse af forløbet, på den dag jeg fik problemer med ryggen.

Den 1. april 2009 arbejdede jeg på adressen … hvor jeg var ved at lægge gulv. Idet jeg hentede en af pakkerne med gulvbrædder, fik jeg en underlig fornemmelse/smerte nederst i ryggen/hoften. Smerten tog til i løbet af dagen, og jeg tog derfor til min læge. Se vedlagte journal udskrift fra min læge.

Dagen efter, den 2. april 2009 da jeg vågner og vil ud af sengen, har jeg ekstreme smerter og kan ikke bevæge mig, ej heller komme ud af sengen ved egen hjælp."

I brev af 2/3 2010 til klageren fastholdt selskabets sin afgørelse og anførte bl.a.:

"Vi har nu modtaget journalmateriale og sagens akter har været forelagt for vores lægekonsulent.

Lægekonsulenten udtaler at der er tale om en degenerativ ryglidelse.

Af vore vilkår 27.2.2. fremgår det at forsikringen ikke dækker tilstande som efter lægelig (medicinsk) erfaring ikke kan antages at være en følge af et ulykkestilfælde, men skyldes sygdom eller sygelige forandringer. Det gælder også, selv om tilstanden konstateres efter et ulykkestilfælde.

Så da følgerne jf. vort brev af 6. maj 2009 ikke er et dækningsberettiget ulykkestilfælde og da der er tale om en degenerativ ryglidelse kan vi i henhold til forsikringens vilkår afsnit 27.1.1 og 27.2.2 ikke være behjælpelig med erstatning og tillader os derfor at henligge sagen som afsluttet."

I brev af 18/5 2010 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse og herved bl.a. anført:

"**Begrundelse for fastholdes af afgørelsen**
Skaden sker ifølge skadeanmeldelsen, da sikrede vågner om morgen den 2. april 2009 og ikke ved egen hånd kan komme ud af sengen.

Af sikredes brev fra 9. november 2009 (bilag …) fremgår det, at sikrede dagen før havde bukket sig efter brædder og får en underlig fornemmelse i ryggen, som gav tiltagende smerter i løbet af dagen.

Sikrede har i henhold til de lægelige oplysninger prolaps og meget slid i ryggen og selskabets lægekonsulent oplyser, at der ud fra de lægelige oplysninger er tale om en degenerativ ryglidelse, hvilket vil sige at ryggen lider af nedslidningsskader. Der er ingen oplysninger , der indikerer, at der derudover er sekt noget usædvanligt.

I henhold til forsikringsvilkårene (bilag …) pkt. 27.1.1 dækker forsikringen direkte følger af ulykkestilfælde, ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse der forårsager varigt men. Den anmeldte hændelse opfylder ikke forsikringsvilkårene om en pludselig hændelse

I henhold til forsikringsvilkårene (bilag …) pkt. 27.2.2 dækker forsikringen ikke tilstande, som efter lægelig (medicinsk) erfaring, ikke kan antages, at være en følge af et ulykkestilfælde. Der er tale om en degenerativ lidelse (nedslidning), det er ikke en dækningsberettiget skaden."

Af journal fra klagerens praktiserende læge fremgår bl.a.:

"**01-04-2009 Sympt/klage fra ryg …**
Diagnoser
L02 Sympt/klage fra ryg

Kontakt tekst
Smerter lænden, ned i hø ben. Har selv været til fys (via Falck care-forsikring) men det hjælper ikke. Lille mistanke kun til prolaps. Klinisk da heller ikke dette, hø hofte måske lidt stiv, til lab + rgt

02-04-2009 Sympt/klage fra ryg …
…
Kontakt tekst
Forværring siden i går, vågnede med endnu stærkere lændesmerter, fornemmelse af kramper i ve. læg og balle. Kan gå og stå men med kraftige smerter. Anamnestisk ingen cauda eq. symptomer.
Obj: haltende gang, smerter i ve. hofte ved laseque men ingen udstråling under knæniveau. Uøm ve hoftekompression og gapping. Normale neurovask. forhold samt kraft, tonus og reflekser på begge UE. Diskret hud-rulleøm i lænden. Meget spændt ve.sidig m.piriformis.
…
03-04-2009 Billeddiagnostik …
EPIKRISE:
Røntgen af columna lumbalis
Der ses ganske let kileform af L1, men ingen mistanke om fraktur.
De resterende corpora ses med normal højde.
På lateraloptagelsen ses discusdegeneration på L4/L5-niveau med subkondral sklerosering og anterior randpåbygninger. Der ses tillige discusdegeneration på Th12/L1-niveau med anteriore randpåbygninger.
De resterende intervertebralrum ses normale og velbevarede.
Der ses normale, velbevarede pedikler, normale facetled, normale sacroiliacaled samt normale krumningsforhold.
…
21-04-2009 Ambulante epikriser …
…
EPIKRISE
…
Ryganamnese
45-årige mand. Så godt som rygrask frem til den 01.04.2009. Der kontakter han praktiserende læge angående højresidige smerter placeret omkring hofte og bækken regionen. Den efterfølgende dag har pt. kraftige smerter, da han skal stå op om morgenen. Har siden da oplevet en klar bedring, men beskriver at hans aktuelle gener er som følgende: Primært er smerter / paræstesier lateralt på højre crus og hen over dorsum af højre fod. Sekundær smerter svarende til højre glutealregion. Natten er uforstyrret. Pt. får forværring af gluteal smerterne i forbindelse med siddende i længere tid og lindring igen ved at rejse sig og gå rundt. Kan ikke oplyse om der forværrende eller lindrende faktorer. Angående patientens distale symptomer. Adspurgt oplyser pt. at der er normal sphincterfunktion. For smerterne tager pt. NSAID og

Panodil. Pt. har gået til behandling ved praktiserende kiropraktor, hvor behandlingen har bestået af bløddelsbehandling og manipulationsbehandling. Han oplyser at der har været en god effekt af førnævnte.
Pt. er selvstændig tømrer, og har kun været sygemeldt den første uges tid.
Adspurgt oplyser pt. at han er sund og rask. Tidligere: Ingen relevante operationer eller indlæggelser."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**27.1 Hvilke skader er dækket**
27.1.1 Direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager varige mén eller død.
…
27.2 Hvilke skader er *ikke* dækket

Ulykkesforsikringen dækker ikke
…
27.2.2 Tilstande, som efter lægelig (medicinsk) erfaring ikke kan antages at være en følge af et ulykkestilfælde, men skyldes sygdom eller sygelige forandringer. Det gælder også, selv om tilstanden konstateres efter et ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at den omhandlede rygskade er omfattet af forsikringen. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klager får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson