884/12

Den 18. januar 2012 blev i sag nr. 80.373:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxx xxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx x

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde den 10/10 2010.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, dels at klageren ikke har bevist, at han har været udsat for en hændelse, der kan karakteriseres som et ulykkestilfælde, dels at klageren ikke har bevist, at der er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og klagerens skuldergener.

I skadeanmeldelse af 18/1 2011 har klageren bl.a. oplyst:

> "**Beskrivelse af skaden og hændelsen**
> Hvordan kom du til skade? (Beskriv hændelsen så det klart fremgår, hvad der skete og hvad der var den direkte årsag til skaden)
> Under håndboldkamp, angreb skudafvikling. Smerten optimeres efter kampstop."

I mail af 24/1 2011 anmodede selskabet klageren om at uddybe sin beskrivelse af hændelsen den 10/10 2010.

Dertil har klageren i mail af 16/2 2011 til selskabet bl.a. oplyst:

> "Skaden er sket under en håndboldkamp og eftersom det er et kontakt sport og adrenalinen pumper har jeg svært ved præcis at sige hvad der er sket. Skaden skete formodentligt ved en takling, på armen, i skudafvikling.

Grundet min spillestil i håndbold, kan skaden sagtens være sket ved skub eller en takling i en skudafvikling og der med et forkert vrid i skulderen.
Skaden skete den 10.10 2010. Skaden mærkes efter kampafslutning da muskulatur bliver kold."

Til brug for sagens behandling modtog selskabet en række patientjournaler. Af patientjournal af 12/10 2010 fra klagerens kiropraktiker fremgår bl.a.:

"[Klageren] fortæller at have fået ondt i venstre skulder efter kamp søndag d. 10.10.10. Han kan ikke huske hvad der skete, men da han efter kampen blev kold, begyndte han at få smerter til venstre skulder med forværring til d.d. [Klageren] nævner at han har fået en hård tackling på skudarmen under kampen. Han kan ikke huske om han har væltet på skulderen eller anden fysisk hård kontakt, der kan have medført smerter. Fortæller at han ikke tidligere har haft problemer med hverken sin højre eller venstre skulder."

Af patientjournal af 25/10 2010 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Ve-sidige skuldersmerter igennem 3-4 uger, aktiv håndboldspiller med ve arm som skudarm, styrketræner tillige. Har efter en pause på gr fibersprængning i ben genoptaget spil og har iforb hermed fået smerter. Smerterne udløses ved forøg på skud. Intet kendt traume. Fået beh hos kiropraktor uden væsentlig effekt. Denne mistænker SLAP-læsion."

Af notat af 10/12 2010 vedrørende en MR-scanning af klagerens skulder fremgår bl.a.:

"Beskriver en medial forskydning af bicepssenen som står sublukseret ud af sulcus forenelig med en pulley læsion. Sv.t. subraspinatussens hæfte er der beskrevet en stor partiel ruptur og der er også betydelig degenerative forandringer i AC-leddet med acromion type II, væskeansamling i bursa subacromialis."

Af brev af 10/12 2010 fra speciallæge i ortopædkirurgi til klageren hedder det bl.a.:

"MR-scanningen viser at den lange bicepssene er ved at hoppe ud af sin kanal og er dermed ustabil. Udover dette er der beskrevet kraftig slitageforandringer sv.t. senetilhæftninger i styringssenen og evt. også løshed af ledlæben.
På det foreliggende vil jeg tilbyde dig en kikkertoperation, …"

Den 10/1 2011 blev klageren opereret. Af operationsnotatet fremgår bl.a.:

"Finder først og fremmest at caput longumsenen i sig selv er pæn slank. Kører ned i sulcus uden særlig irritation. Selve pulley virker upåfaldende og også supraspinatussenen er helt nydelig. Pæne bruskforhold. Selve bicepsanker virker løs, både lidt forfra og bagtil. Når man trækker i den med en krog kan man trække ankeret fra glenoidkanten. Tolker det som en SLAP-læsion II."

I klageskema af 12/4 2011 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Under en håndboldkamp d. 10.10.2010 sker skaden ved at jeg under skudafvikling får en tackling på v. arm. Håndbold er en kontaktsport. Jeg er højre back og modtager i den forbindelse såvel ved stående som hopskud taklinger på krop og arm. Skaden i skulderen mærkes

først i sin fulde udstrækning efter kampen da muskulaturen bliver kold. Tirsdag d. 12.10.2010 modtager jeg behandling ved kiropraktoren tilknyttet håndboldklubben. Jeg kan ikke pga. smerter deltage i træningen og har ikke kunne siden. Jeg har ikke tidligere haft problemer med min venstre skulder, hvilket Alka fremhæver i afgørelsen."

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At skaden godkendes, således jeg ved gener nu og senere er berettiget til udbetaling af tabt arbejdsfortjeneste, behandlinger smat evt. méngrad."

Dertil har selskabet i brev af 25/5 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Ved telefonisk anmeldelse den 12. januar 2011 anmeldte klager en skulderskade. Klager forklarede, at han havde været væk fra håndbold efter en pause og havde fået ondt efter en kamp hvor han havde skudt meget.
…
Alka Forsikring indhentede de lægelige oplysninger fra Privatsygehus ... Kopi vedlagt.

Af oplysningerne fremgik det, at klager var tømrer og spillede håndbold på højt plan. Klager havde gennem længere tid haft smerter i venstre skulder specielt efter håndboldkampe. MR scanning havde vist en ustabil bicepssene samt kraftige slidtageforandringer svarende til senetilhæftningerne og muligt løshed af ledlæben. Oplysningerne blev forelagt Alka Forsikrings lægekonsulent, som udtalte, at det fremgik af oplysningerne, at der var tegn på degenerativ skulderlidelse som følge af slid samt at der ifølge journalen havde været længerevarende problemer med skulderen. Der var ingen oplysninger i det lægelige materiale om et traume endsige et ulykkestilfælde som årsag til klagers gener.

Alka Forsikring meddelte derfor ved brev af 7. marts 2011 - med henvisning til forsikringsbetingelsernes bestemmelser om bestående lidelse - at skaden desværre ikke var dækket på ulykkesforsikringen, ligesom der ikke var dokumentation for at der var sket et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand. Kopi vedlagt.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Ulykkesforsikringen dækker, jfr. betingelsernes afsnit 1.1 'Følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade'.

De gener man har, skal være en direkte følge af det aktuelle ulykkestilfælde, for at berettige til erstatning fra forsikringen og følger, hvis årsag eller forværring skyldes en bestående sygdom, slid eller overbelastning, kan ikke lægges til grund for erstatningsudbetaling.

Det fremgår af afsnit 2.1.4. at 'Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om udløsningen skyldes et ulykkestilfælde' ikke er dækket på forsikringen, samt af afsnit 2.1.5., at 'Forværring af følgerne af et ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende sygdom eller tilfældigt tilstødende sygdom' ikke dækkes på forsikringen.

Der blev ikke ved scanningen eller ved operationen konstateret traumeudløste skader i skulderen, men derimod kraftige slidtageforandringer.

Klager har spillet håndbold på højt plan og har angiveligt haft gener i en længere periode.

Ifølge Alka Forsikrings cheflægekonsulent skyldes de beskrevne fund ved operationen heller ikke et traume men derimod slid. Der er tale om en forud for ulykkestilfældet bestående lidel-

se i form af slid og der er ikke i de lægelige oplysninger eller i øvrigt dokumentation for et ulykkestilfælde som årsag til generne.

Klager kan heller ikke selv angive en hændelse som årsag til generne, men formoder alene at han må havde pådraget sig skaden ved en tackling eller et skub.

Selskabet finder således ikke at der er dokumentation for, at klagers gener er udløst af det anmeldte ulykkestilfælde. Dertil skal lægges, at de ved MR scanningen og operationen konstaterede skader hovedsagligt bestod i degeneration og kraftige slidtageforandringer som ikke er traumeudløste.

Såfremt det lægges til grund, at de gener klager blev henvist til forundersøgelse for i november 2010 er udløst af et skub eller en tackling i oktober 2010 må vi - med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 2.1.4. og de lægelige oplysninger - bemærke, at selvom 'klager muligt først fik symptomer fra skulderen efter den pågældende håndboldkamp, så er de konstaterede skader ikke en følge heraf, og selvom skaderne/forandringerne først har givet symptomer efter ulykkestilfældet kan der ikke udbetales erstatning som følge af generne.

Den sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav, der gøres gældende mod selskabet.

Der er ikke i sagens oplysninger dokumentation for et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand og vi finder ikke på baggrund af de foreliggende oplysninger, at bevisbyrden for årsagssammenhæng mellem det anmeldte formodede ulykkestilfælde og klagers skuldergener er løftet.

Da hovedårsagen til klagers gener ikke er et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand, men derimod en forud for det anmeldte ulykkestilfælde bestående lidelse, må vi fastholde, at der ikke kan ydes erstatning i forbindelse med klagers gener.

Den eventuelle forværring af den bestående lidelse, der lægeligt måtte kunne dokumenteres at være sket (såfremt det kan dokumenteres at klager har været udsat for et ulykkestilfælde), vil med henvisning til betingelsernes afsnit 2.1.5. desværre heller ikke kunne dækkes på forsikringen."

Ved brev af 14/6 2011 til nævnet har klageren fremsendt ambulant notat af 7/5 2011 fra speciallæge i ortopædkirurgi. Af notatet fremgår bl.a.:

"Han foreviser undertegnede en skrivelse fra forsikringsselskabet, som har afvist hans anmeldelse af skade ud fra et papirer jeg har, må jeg konkluderer at der foreligger en regulær skade."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Hvad dækker forsikringen
1.1. Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.
Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
2. Hvad dækker forsikringen ikke.
2.1. Sygdom
…

2.1.4. Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom udløsningen skyldes et ulykkestilfælde.

2.1.5. Forværring af følgerne af et ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende sygdom eller tilfældig tilstødende sygdom.

…

6. Følgende erstatninger dækkes af forsikringen

…

6.2. Erstatning ved invaliditet (varigt mén).

6.2.1. Forsikringen giver ret til erstatning i tilfælde af mén som følge af ulykkestilfælde.

6.2.2. Erstatningen beregnes på grundlag af méngraden.

6.2.3. Erstatningen udgør den procentdel af forsikringssummen der svarer til den fastsatte méngrad.

…

6.2.5. Méngraden fastsættes, når de endelige følger efter ulykkestilfælde kan bestemmes. Forsikringen giver ret til udbetaling af erstatning ved méngrader på 5% og derover. Méngraden kan højst være 100%.

6.2.6. Méngraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens ~tabel der gælder på tidspunktet for afgørelsen.
Fastsættelsen sker på grundlag af skadens medicinske art og omfang uden hensyntagen til forsikredes erhverv, sociale situation, andre individuelle forhold eller en eventuel nedsættelse af evnen til at tjene penge.
Se uddrag i afsnit 8.

…

9. Hvilke behandlingsudgifter dækkes.

…

9.1.1. Lægeordineret behandling hos fysioterapeut, …

…

9.1.2. Rimelig og nødvendig behandling hos kiropraktor. …

…

9.1.3. Nødvendige udgifter til lægebehandling, …"

Nævnet udtaler:

Det påhviler den sikrede at bevise, at der foreligger en forsikringsbegivenhed, der er omfattet af forsikringsbetingelserne - i nærværende sag et ulykkestilfælde som nærmere defineret i forsikringsbetingelserne.

Efter sin gennemgang af sagens lægelige akter og klagerens beskrivelser af årsagen til generne i skulderen, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet ikke har fundet

det bevist, at klagerens skade er opstået ved et ulykkestilfælde, således som dette begreb må forstås i henhold til forsikringsbetingelserne. Herefter, og idet tabt arbejdsfortjeneste ikke er omfattet af forsikringen, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson