Ankenævnet for Forsikring

895/12

Den 25. juni 2012 blev i sag nr. 81.364:

xxx xxxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Danske Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde den 17/11 2009.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med bl.a. henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at hans nuværende gener skyldes et ulykkestilfælde.

Af klagerens skadeanmeldelse af 8/10 2010 fremgår bl.a.:

> "Beskadigelse
> Hvilken beskadigelse pådrog tilskadekomne sig: Nedsat bevægelighed i højre skulder med smerter
> Hvilken dato fandt første lægebehandling sted: 26-08-2010
> …
> Hvorledes skete ulykkestilfældet (omstændighederne ved ulykkestilfældet bedes beskrevet udførligt, så det klart fremgår, hvordan det gik for sig): Efter at have tømt postkassen snublede jeg over en sten og faldt ned mellem nogle store sten , hvorved jeg slog højre arm, skulder og ryg."

Til brug for behandlingen af klagerens skadessag indhentede selskabet en række af klagerens lægelige oplysninger. Af patientjournal af 16/7 2010 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

> "Pt. henvises via sin private forsikring pga. ledsmerter og hævelse sv.t. hø. 2. tås PIP-led. Har tidl. været hos, rheumatolog pga lignende forandringer i begge lillefingre.
> Pt. har endvidere smerter i hø. overarm ved abduktion i skulderleddet. De gener har stået på siden dec. 2009.

Pt. får udskrift af speciallægehenvisningen."

Af patientjournal af 26/8 2010 fra en rygkirurgisk klinik fremgår bl.a.:

"Forundersøgelse den 26.08.10

59-årig mand henvist til udredning for ledsmerter, således som smerter i højre nakke-skulder-region. Patienten oplyser, at han for flere år siden har haft en salmonella-artrit, hvor der var affektion af PIP- leddene i to lillefingre. Tilstanden klingede af efter et til to år. Ingen efterfølgende ledgener før aktuelle. De nuværende gener debuterede I december 2009, hvor der tilkom hævelse svarende til højre 2. tås PIP-led. Opstod gradvist over dage til uger, der var ikke tale om et podagra-anfald. Hævelsen har siden været til stede mere eller mindre permanent, men uden de store smerter.
Den væsentligste gene nu er smerter i højre skulder ved bestemte bevægelser, bl.a. når han fører armen aduktion og fleksionsposition i vandret. Ingen traumer. Skulderen har ikke været gået af led. Derudover har han hypertoni svarende til skuldermuskulaturen, herunder trapezius og de øvrige skulderbladsmuskler. Har fået behandling hos fysioterapeut et antal gange uden nogen effekt.
Patienten har ikke haft radikulære symptomer. Har dog for år tilbage haft en rodirritation på venstre side svarende til 6. og 7. rod, som antageligt skyldes en diskusprolaps. Tilstanden faldt til ro og har ikke givet gener siden.
Patienten er i arbejde som … 50 timer om ugen."

Den 31/8 2010 blev klagerens højre skulder MR-scannet.

Af patientjournal af 8/10 2010 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Gennemgangen af MR-scanningen fra højre skulderled, som viser mange degenerative forandringer. Har dog valgt at nøjes med træning.
I august 2009 faldt pt. og slog venstre skulder. Kunne efterfølgende ikke løfte armen, og der er stadigt betydelig bevægelsesindskrænkning i venstre skulder."

Af patientjournal af 29/10 2010 fra en ortopædkirurgisk klinik fremgår bl.a.:

"Henvender sig efter aftale med Tryg pga. gener i hans nu venstre skulder. Han har været gennem forløb ved Rygcenter nu i sommer pga. gener i højre skulder, hvor man efter hans information fandt en partiel supraspinatussenelæsion.
…
Har betydelig nedsat smerter i højre skulder, har her kun abduktion til ca. 50 grader og fleksion til 70 grader. Har lidt nedsat udadrotation til 50 grader, indadrotation 90 grader. Løfter også passivt skulderblad ved løft over 70 grader abduktion/fleksion. Klinisk også her rotator cuff-læsion."

Ved brev af 24/6 2011 afviste selskabet at yde forsikringsdækning for den anmeldte hændelse den 17/11 2009.

I klageskema af 1/10 2011 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Før den 17-11-2009 havde jeg ingen skuldergener, men det påstår Topdanmark.
Generne startede 17/11-09 efter et fald, det vil de ikke anerkende.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At de dækker skaden."

Dertil har selskabet i brev af 24/10 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Vi ønsker at fastholde vores afgørelse**
Jeg har nu gennemgået oplysningerne i sagen. Jeg kan oplyse, at vi fastholder vores afgørelse.

Vi lægger vægt på, at den anmeldte ulykkestilfælde ikke er lægeligt dokumenteret. Kunden anmelder, at han den 17. november 2009 er faldet ned mellem nogle store sten og slog højre arm, skulder + ryg.

Af oplysningerne fremgår det, at kunden først ca. måneder senere blev tilset af en læge. Ved forundersøgelsen på [rygkirurgisk klinik] den 26. august 2010 er det oplyst, at dine gener debuterede i december 2009, og de opstod gradvist over dage til uger. Der har IKKE været traumer.

Der er således ikke dokumentation for det fald, som skete den 17. november 2009.

Undersøgelserne med bl.a. MR-scanningen viser desuden, at der sandsynligvis er tale om en lidelse i skulderen, som er fremkaldt af degenerative forandringer, dvs forandringer, som er forårsaget af slid og aldersmæssige forandringer.

Med udgangspunkt i disse oplysningerne ønsker vi at fastholde vores afgørelse om, at vi ikke kan dække hans gener fra højre skulder. Der er ikke dokumentation for hans fald i november 2009, og der er ikke gener, som kan henføres til et traume. Derimod er der på MR-scanningen fundet degenerative forandringer."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i brev af 31/10 2011 til nævnet bl.a. påpeget:

"Højre skulder har aldrig været undersøgt andre steder end på [rygkirurgisk klinik].

Det er min venstre skulder der er undersøgt hos Privatklinikken …[ortopædkirurgisk klinik], men det har som sagt ikke noget med denne skade at gøre. I venstre skulder har jeg en del slidt forandringer pga. en 33 år gammel skade.

Jeg har også sagt at jeg havde smerter fra højre skulder og ryg straks efter faldet den 17. november 2009. Men lægen undersøgte samtidig gener fra min højre tå og det var disse gener der opstod gradvis over dage til uger og som debuterede i december 2009, så i anamnesen blander lægen tingende sammen og laver også en del andre fejl i anamnesen, men lægen var heller ikke helt rask den pågældende dag."

Efterfølgende er selskabet fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 15/11 2011.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning ved invaliditet**

…

Forsikringen giver ret til udbetaling ved en invaliditetsgrad på mindst 5%. Invaliditetsgraden fastsættes, så snart de endelige følger kan bestemmes, dog senest 3 år efter ulykkestilfældet.

…

En i forvejen eksisterende invaliditet eller lidelse giver ikke ret til udbetaling Og kan ikke bevirke, at invaliditetsgraden fastsættes højere, end hvis en sådan invaliditet eller lidelse ikke eksisterede.

…

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig udefra kommende påvirkning, som medfører en påviselig legemsbeskadigelse. Påvirkningen skal være tilfældig, hvilket vil sige, at den sker uden den forsikredes vilje.

…

Undtaget fra dækning er enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde der skyldes sygdom og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom".

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 sagen, herunder det lægelige journalmateriale, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans skuldergener opstod ved et ulykkestilfælde, således som dette begreb må forstås i henhold til forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning.

5. 81.364

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand