Ankenævnet for Forsikring

895/12

Den 13. juni 2012 blev i sag nr. 81.688:

xxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxx xxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxx xxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har fritidsulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale erstatning for varigt mén for en rygskade, han pådrog sig i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet henviser til, at det ikke er dokumenteret, at det anmeldte ulykkestilfælde har forårsaget klagerens ryggener.

Af klageskemaet, der er underskrevet den 7/12 2011, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Alka afviser at anerkende at der skete skade på ryggen ved ulykken d. 2.4.2009.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Mén erstatning for ryggen."

Selskabet har i brev af 30/1 2012 til nævnet redegjort for sagen og sin stillingtagen hertil. Af brevet fremgår bl.a.:

> "Ved anmeldelse - modtaget af Alka Forsikring den 30. oktober 2009 - anmeldte klager, at han var kommet til skade den 2. april 2009, da han på knallert var blevet påkørt af en bil. Klager oplyste, at uheldet havde medført hjernerystelse samt forværring af rygsmerter. Det fremgår endvidere af anmeldelsen, at klager i november 2008 havde været udsat for en arbejdsulykke med ryggen og at klager i 2009 havde anmeldt en diskusprolaps til Arbejdsskadestyrelsen. Kopi vedlagt.

2. 81.688

Alka Forsikring meddelte ved brev af 2. november 2009, at skaden var dækket af forsikringen, dog med forbehold for forud bestående ryglidelse. Selskabet oplyste, at såfremt der blev tale om et varigt mén på 5 % eller derover ville der kunne udbetales erstatning. Selskabet bad samtidig klager om at tage kontakt omkring årsdagen for uheldet såfremt der var varige følger. Kopi vedlagt.

Alka Forsikring hørte herefter først på ny til sagen, da Advokatfirmaet … ved brev af 3. marts 2011 bad om sagens akter, hvilke selskabet fremsendte ved brev af 10. marts 2011.

Alka Forsikring hørte herefter ikke yderligere til sagen og bad derfor ved brev af 16. august 2011 Advokatfirmaet Bjørst om at oplyse om skadelidte fortsat havde gener efter skaden. Kopi vedlagt.

Ved brev af 15. september 2011 bad skadelidtes fagforening om at sagen blev genoptaget. Kopi vedlagt.

Alka Forsikring indhentede de lægelige oplysninger fra klagers læge - … - og forelagde sagen for selskabet lægekonsulent.

Lægekonsulenten udtalte, at der i de lægelige oplysninger ikke var oplysning om - eller dokumentation for - læsion af ryggen ved ulykken. Der var derimod oplysning om forud bestående ryggener og ryglidelse i form af diskusprolaps siden 2006.

Alka Forsikring meddelte på baggrund af de lægelige akter således ved brev af 26. oktober 2011, at klagers ryggener desværre ikke var dækket på forsikringen, da der dels ikke var dokumentation for skade på ryggen i forbindelse med uheldet dels var oplysning om kroniske rygsmerter forud for ulykkestilfældet.

Til brug for selskabets behandling af klagers hovedtraume vedlagde selskabet funktionsattest til udfyldelse hos klagers læge. Kopi vedlagt.

Ved brev af 10. november 2011 anmodede klagers fagforening om selskabets stillingtagen til alle klagers gener, da Arbejdsskadestyrelsen havde afvist den ulykke klager havde været udsat for før den aktuelle skade.

Alka Forsikring gennemgik sagen på ny og fastholdt ved brev af 22. november 2011 den trufne afgørelse. Kopi vedlagt.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade, jfr. betingelsernes afsnit 1.1.

Det er alene de direkte følger af et dækningsberettiget ulykkestilfælde, der kan danne baggrund for erstatningsudbetaling på forsikringen og følger, hvis årsag eller forværring skyldes en bestående sygdom, slid eller overbelastning, kan ikke lægges til grund for erstatningsudbetaling.
…
Af de lægelige oplysninger fremgår det, at klager allerede i februar 2009 opsøgte læge med smerter i venstre lænd med udstråling og fik diagnosen diskusprolaps.

3. 81.688

I forbindelse med ulykkestilfældet den 2. april 2009, hvor klager kørte ind foran en bil, blev der foretaget røntgenundersøgelse, som intet abnormt viste og klager blev udskrevet i velbefindende. Der er alene nævnt muligheden for hjernerystelse - intet om hverken traume mod eller smerter fra ryggen.

I notat af 23. april 2009 nævnes det derimod, at klager skulle have været til undersøgelse for diskusprolaps, men blev kørt ned på knallert. Endvidere nævntes, at klager havde smerter både fra kontusionsområdet (ulykkestraumet) og fra sin diskusprolaps.

Klager havde ifølge de lægelige oplysninger haft en diskusprolaps i 2001 (behandlet i Polen) og endvidere haft lændesmerter siden februar 2006.

I november 2008 pådrog klager sig under sit arbejde et knæk i ryggen.

For så vidt angår aktuelle er det oplyst, at klager i februar 2009 (2 måneder før det anmeldte ulykkestilfælde) vågnede med smerter i ryggen med udstråling til venstre underben. Ved undersøgelse den 5. maj 2009 er det noteret, at klager har haft gener gennem de seneste 2,5 måned.

Ved notat af 8. juni 2009 er det anført, at klager havde en gammel rygsvaghed samt havde været udsat for 2 arbejdsskader indenfor de seneste 9 måneder.

En MR scanning den 23. juni 2009 påviste markant degeneration af disci samt en lille prolaps.

Det fremgår af oplysningerne, at klagers rygsmerter med udstråling til venstre ben havde været mere eller mindre konstant til stede siden januar 2009.

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

Der er ikke i sagens lægelige oplysninger indikation af - endsige dokumentation for - at det anmeldte ulykkestilfælde har hverken medført eller forværret klagers ryggener og vi finder ikke på baggrund af de foreliggende oplysninger, at bevisbyrden for årsagssammenhæng mellem det anmeldte ulykkestilfælde og klagers ryggener er løftet.

Da hovedårsagen til klagers ryggener 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 ryggener, da de med henvisning til betingelsernes afsnit 2.4, 2.5 og 7.2.8. ikke er dækningsberettigede på fritidsulykkesforsikringen.

For så vidt angår et eventuelt varigt men på 5 % eller derover som følge af det ved ulykkestilfælde skete hovedtraume, vil dette naturligvis - uanset ovenstående - være dækningsberettiget på forsikringen, jfr. selskabets brev til klager af 26. oktober 2011."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**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:

…

2.4. **Enhver udløsning** af latente sygdomsanlæg, selv om udlæsningen skyldes et ulykkestilfælde.

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

...

7.2.8. En i forvejen eksisterende invaliditet eller lidelse giver ikke ret til erstatning og kan ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere end hvis en sådan invaliditet eller lidelse ikke eksisterende. Dette gælder uanset invaliditeten eller lidelsen er medfødt, senere erhvervet, traume- eller sygdomsfremkaldt."

Nævnet har fået forelagt de af parterne fremlagte bilag, herunder lægelige journaler.

Nævnet udtaler:

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet finder, at en méngrad på 5 % eller mere ikke er godtgjort i en sådan grad, at nævnet for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge spørgsmålet for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet finder således, at der ikke er tilvejebragt grundlag for at pålægge selskabet at udbetale klageren godtgørelse for varigt mén.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson