Ankenævnet for Forsikring

895/12

Den 13. juni 2012 blev i sag nr. 81.690:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxx xxx

mod

Købstædernes Forsikring GS
Grønningen 1
1270 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Købstædernes Forsikring GS. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale ménerstatning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at den anmeldte hændelse ikke er omfattet af ulykkesforsikringen, men at der er tale om forværring af en forudbestående lidelse.

Klageren sendte den 10/8 2011 en skadeanmeldelse til selskabet, hvoraf fremgår, at han den 15/7 2011 var ved at rydde op i nogle murbrokker og store sten, da han pludselig fik ondt i ryggen. Selskabet modtog endvidere en begyndelsesattest af 31/8 2011 fra klagerens egen læge. Heraf fremgår, at klageren fik smerter i ryggen dagen efter, at han havde flyttet nogle store sten.

Selskabet indhentede journaloplysninger fra klagerens læge, hvoraf fremgår, at han den 28/8 og den 4/9 2008 konsulterede lægen med lænderygsmerter.

Af epikrise fra et privathospital af 25/8 2011 fremgår bl.a.:

"Aktuelle:

2. 81.690

Pt. henvender sig med forsikring i Mølholm og fortæller, at han havde en løfteskade 15.07.11, men mærkede ikke umiddelbart noget.
Dagen efter havde han udtalte smerter i lænden med udstråling ned i højre balde og lidt ned i højre lår.
Har søgt kiropraktor og har gået hos kiropraktor til 8 behandlinger og der er taget et røntgenbillede den 25.07.11, som viser en ganske let skoliose og i øvrigt pæn discushøjde på samtlige lumbale niveauer.
Fra egen læge sat i relevant behandling med Ibumetin, Pamol og Codein, sidstnævnte alene til natten.
Har det rimeligt nu, men for en uges tid siden havde han stærke smerter i højre balde og egen læge luftede mistanke om prolaps.
Pt. selv kontaktede neurologisk afdeling i Holstebro, idet han kender denne afdeling, idet han i 2006 har fået konstateret dissemineret sklerose.
Som led i denne sygdom har han haft let nedsat sensibilitet på underekstremiteter fra knæene og distalt og det er ganske uændret.
Han har lidt hyppig vandladning, men det har stået på i længere tid og der har ikke været inkontinens.
Han har ikke bemærket lammelse af underekstremiteter og gangfunktionen har været upåvirket.
…
Kommer til svar på MR-skanning, som viser degenerative forandringer på L3/L4 og lumbosakrale niveau med en lille smule discusprotrusion lumbosakralt, hvor der er black disc
Der er ikke hverken rodpåvirkning eller foraminalstenose.
Som bifund findes hæmangiomlignende forandringer i L2."

Af klageskemaet, der er underskrevet den 8/12 2011, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Jeg har vedlagt papir som jeg har sendt til forsikringsselskabet.

Købstæderne mener jeg har haft samme lidelse, men ryg kirurgen sagde at alle med min alder har degenerative forandringer i ryggen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Købstædernes forsikring mener jeg tidligere har haft samme lidelse i ryggen, men det har jeg ikke.
Jeg var på … Privathospital og … rygkirurg sagde at jeg havde fået en udposning i ryggen af et skævt løft."

Selskabet har i brev af 27/12 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagen drejer sig om:**
Forsikrede har tegnet ulykkesforsikringen i selskabet og klager over afvisning af erstatning for en ulykkesskade sket den 15. juli 2011 da forsikrede var ved at rydde op på nogle murbrokker og store sten og dagen efter fik ondt i ryggen.

Forløb
Vi modtager anmeldelse (bilag …) fra forsikrede. Vi har modtager begyndelsesattest (bilag …), journaloplysninger fra lægen (Bilag …). Afvisning brev sendes til forsikrede 6/12-11

Begrundelse for afgørelsen:
Sagens akter har været forelagt selskabets lægekonsulent.

3. 81.690

Selskabets lægekonsulenter udtaler at der er tale om en forudbestående smertetilstand i længen og MR Scanningen har vis slid forandringer i lænden.

Der er tale om en i forvejen tilstedeværende lidelse og arbejdet med murbrokkerne har forværret denne.

Hændelsen er ikke omfattet af ulykkesforsikringen, idet det af vilkårenes afsnit 27.1.1 fremgår at forsikringen omfatter direkte følger af ulykkestilældet. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse der forårsager varig mén.

Ulykkesforsikringen dækker i henhold til forsikringsvilkårene 6000.4 punkt 27.2.4 ikke en før ulykkestilfældet tilstedeværende invaliditet, eller kronisk sygdomslidelse eller forværrelse heraf, som følge af ulykkestilfældet, hvorfor skaden afvises jf. forsiringsvilkårene.

Konklusion:
En fornyet gennemgang af sagen har ikke ført til noget andet resultat. Vi må derfor fastholde afvisningen af skaden."

Klageren bemærker i brev af 8/1 2012 til nævnet, at de rygsmerter han havde for flere år siden, ikke var noget, han var sygemeldt for i længere tid. Han henviser endvidere til, at et andet selskab har anerkendt et varigt mén på 10 %.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**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.
...
27.2.4 En før ulykkestilfældet tilstedeværende invaliditet (mén) eller kronisk sygdomslidelse som for eksempel tinnitus, gigt eller bronkitis."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder oplysningerne fra klagerens egen læge og privathospitalet, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans rygsmerter er en følge af et ulykkestilfælde, således som et sådant er beskrevet i forsikringsbetingelserne.

4. 81.690

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson