Ankenævnet for Forsikring

896/12

Den 26. juni 2012 blev i sag nr. 81.698:

xxxx xxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx x

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har fritidsulykkesforsikring i Danske Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for varigt mén i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at der ikke er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og at der i øvrigt ikke er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og klagerens gener.

Forsikringen giver ret til erstatning ved et varigt mén på 5 % eller derover.

Klageren anmeldte den 16/2 2011, at han den 17/11 2010 var udsat for et ulykkestilfælde, hvor han beskadigede venstre skulder. I skadeanmeldelsen beskrev han hændelsen således:

> "Hvordan skete ulykkestilfældet, og hvad var årsagen til uheldet?
> (Beskriv hændelsen så detaljeret som muligt. Det skal klart fremgå hvad der skete, og hvad der var den direkte årsag til, at skaden skete)
> Går til bowling hver onsdag kl. 11.00-12.00 i … Har spillet ca. 1 ½ år hver uge. (er stoppet). Ved kast af bowlingkuglen fik jeg en kraftig smerte i venstre skulder (er født venstrehåndet). Smerter fortsatte og blev værre i løbet af dagen og natten, derfor søgte jeg læge."

Af journal fra klagerens læge fremgår bl.a.:

> "Da: 22 11 2010 Tp: Continuador …

2. 81.698

Ve sidige skulder smerter igennem 3-4 uger efter bowling, blevet bedre efter hvile. Obj: ømhed af m subscapularis sin samt let ømhed af AC- leddet.
Aflastning, smertestillende, fys
…
Da: 23 12 2010 Tp: Continuation …
Stadig smerter i skulder (dog bedret på akupunktur). har faktisk siden foråret manglet 'bulen' på venstre overarm. Overrevet biceps obs, kommer til vurdering før UL henvisning.
…
Da: 30 12 2010 Tp: Continuation …
Venstrehåndet, har efter bowling haft skulderskade/overbelastning, der efter kiropraktorbehandling nu er i klar bedring men så afsløres en vedvarende ømhed i Bicepsområdet, hvor venstre biceps ses tydelig mere afrundet end højre. Kraften ok."

Af journal fra en privatklinik fremgår bl.a.:

"**Forløb og efterbeh.:** 03.01.11-10.02.11
Pt. med gener i ve. skulder. Gennem flere måneder tiltagende gener. Ultralydsskanning viste mistanke om total ruptur af bicepssenen. Desuden bursitis subacromialis og klinisk er der total ruptur af biceps- senen, caput longum. En enkelt blokadebeh. med ganske fint resultat. Er nu smertefri og afsluttes.
…
03.01.11 henvender sig efter aftale med Tryg pga gener i venstre skulder.
Anamnese: gennem flere måneder recidiverende gener i venstre skulder, går en del i motionscenter og går til gymnastik, desuden spiller han bowling og petanque. Er venstrehåndet og har efter bowling haft flere smerter i venstre skulder. Har også været til kiropraktorbehandling med akupunkturbeh. med en vis effekt.
Nu ømhed i bicepsområdet venstre overarm."

Med henvisning til at klagerens gener ikke skyldtes et dækningsberettigende ulykkestilfælde, men derimod overbelastning, afviste selskabet ved brev af 20/4 2011 at yde dækning.

Af klageskemaet, der er underskrevet den 10/12 2011, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Har spillet bowling i de seneste par år. Under spillet d. 17-11-11 fik jeg efter et smæld i v. overarm en voldsom smerte og måtte stoppe spillet med det samme. Konsulterede min læge umiddelbart efter og herefter blev jeg henvist til kiropraktor med efterfølgende scanning. Her blev der konstateret en sprængt biceps.
Fik to blokader der tog smerterne i ca. tre uger. Ortopædkirurg … anbefalede en operation. Denne operation fandt sted d. 23-11-11 på … Fortsat mange smerter efter operationen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
En erstatning for méngrad, da jeg efter ca. 1 år fortsat har store smerter i min venstre overarm og meget nedsat løftekraft. Jeg er venstrehåndet og derfor bruger jeg naturligvis denne arm til diverse løfteopgaver mm."

Selskabet har i brev af 4/1 2012 til nævnet bl.a. anført:

3. 81.698

"**Topdanmarks afgørelse**
Topdanmark ønsker at fastholde vores afgørelse om, at der ikke er tale om en konkret hændelse eller traume mod skulderen og der derfor ikke er tale om et ulykkestilfælde efter definitionen som er beskrevet i forsikringsvilkårene. Derudover mener vi ikke, at der er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og forsikredes gener.

I følge forsikredes egen læge, henvender forsikrede sig til denne første gang den 22. november 2010. I lægejournalen står, at forsikrede henvender sig med smerter fra venstre skulder gennem 3-4 uger efter bowling. Forsikrede henvender sig til egen læge igen den 23. december 2010 med fortsatte smerter fra venstre skulder. I lægejournalen står, at forsikrede siden foråret har manglet 'bulen' på venstre overarm.

I lægejournalen fra speciallæge …, privatklinikken …, fremgår det, at forsikrede henvender sig den 3. januar 2011 med gener fra venstre skulder gennem flere måneder.

Der er på intet tidspunkt hverken i forsikredes anmeldelse, i lægejournalen fra forsikredes egen læge eller lægejournalen fra speciallæge … beskrevet en konkret hændelse eller et traume mod venstre skulder, der skulle være skyld i generne.

Der er intet udefrakommende i form af fald, slag mod armen eller lignende som er årsagen til generne.

Da forsikrede går en del i motionscenter og til gymnastik og desuden spiller petanque og bowling mener vi, at generne er opstået som følge af en overbelastning af kroppen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"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."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens gener ikke er forårsaget af et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

4. 81.698

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson