Ankenævnet for Forsikring

904/12

Den 3. december 2012 blev i sag nr. 82.392:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Codan Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand. Selskabet har endvidere anført, at årsagen til klagerens tilskadekomst er en forudbestående lidelse.

I november 2011 anmeldte klageren, at hun den 26/7 2011 var kommet til skade med ryggen. Hændelsen var i skadeanmeldelsen beskrevet således:

> "Under ridning, stille og rolig trav i fold, kom pludselig stærke smerter fra ryg."

Selskabet afviste ved brev af 6/1 2012 at yde dækning for den anmeldte hændelse. Afgørelsen blev fastholdt ved selskabets brev af 25/3 2012. Sagen er herefter indbragt for nævnet.

Af klagerens journal fremgår bl.a.:

> "Forundersøgelse d. 23. august 2011
> ...
> For 4 uger siden stærke krampelignende smerter i midtryggen efter at hun havde redet i ca. 15 min. Hun havde ikke redet igennem flere år og har selv en fornemmelse af at symptomerne fra ryggen skyldes relativ overbelastning.
> ...

Vurdering:
55-årig kvinde med 4 uger varende krampelignende smerter i ryggen. Ved undersøgelsen i dag findes distinkt ømhed sv.t de midtthoracale hvirvel, dorbell fænomen, hvorfor der er indikation for supplerende MR-scanning af columna thoracalis.
...
... den 5. september 2011
...
MR-skanning af columna thoracalis uden og med intravenøs kontrast suppleret med STIR-optagelser, den 30.08.2011 fra ... viser uden gamle billeder til sammenligning et. Bikonkavt sammenfald af hvirvellegemet Th10 med tydeligt knoglemarvsødem strækkende sig ud i begge buerødder. Bagkanten er lige netop involveret, men der er ingen spinalstenose og normal plads i foramina. Efter intravenøs kontrast er der kraftig opladning i hvirvellegemet. Ældre lille sammenfald i øvre dækplade af Th1.
De øvrige torakale hvirvler, discii og led er normale. Medulla thoracalis er normal omgiver normalt subaraknoidalrum. Efter indtagelse kontrast fås normal kontrastopladning i de øvrige hvirvlers knoglemarv, der er ingen patologisk kontrastopladning i medulla eller hjernehinder.
RD:
Lille sammenfald i øvre dækplade af Th1.
Aktuelt bikonkavt sammenfald af hvirvellegemet Th10 - overvejende sandsynligt osteoporose. SKS koder: MR-skanning af columna thoracalis uden og med i.v. kontrast UXME20 + UXZ12
...
Journalnotat 5. september 2011

Patienten møder, ledsaget af ægtefællen, og vi gennemgår MR-skanningsbillederne der viser bikonkavt sammenfald af Th10, men med minimal involvering af bagkanten. Patienten har utvivlsomt pådraget sig en fraktur, udløst af ridning.
…
Notat den 19.01.12
Patienten ringer, idet notatet af den 09.01.12 er behæftet med en fejl.
Det viser sig, at patienten har fået afslag fra Codan på sin ulykkesforsikring, idet man i Codan har vurderet, at årsagen til patientens gener og sammenfald skyldes osteoporose.
Den foreliggende osteodentitometri dateret den 27.09.11 på … hospital, omfatter udelukkende lændehvirvler, og således ikke de nederste thorakale segmenter, herunder TH10, hvor sammenfaldet er påvist.
Jeg anbefaler patienten at få foretaget en ny osteodentitometri omfattende de thorakale hvirvler, dette med henblik på en revurdering fra Codan.
I notatet af 05.09.11 anføres, at patienten skulle være i medicinsk behandling for osteoporose, hvilket ikke er rigtig, idet man på daværende tidspunkt ikke havde konstateret osteoporose."

Klageren har i et bilag til klageskemaet bl.a. anført:

"Ad 1. Sagsfremstilling

Ulykken finder sted den 26.7.2011, hvor jeg kommer ud for en pludselig hændelse som forårsager personskade, idet jeg under en ridetur pludselig får stærke smerter i min ryg.

Dette anmeldes til Codan Forsikring jvf. bilag ...

Jeg er en uerfaren rytter, det er min første ridetur og jeg kan derfor ikke følge hestens bevægelser. Derfor bliver de bump, der kommer fra hesten meget voldsomme.

Der er, ifølge Speciallæge i Reumatologi ... og Speciallæge i Intern Medicin ..., en klar sammenhæng mellem de hårde bump fra hesten og bruddet på min ryg, som viser sig at være årsagen til de pludselige stærke smerter.

Det er således ikke tale om en forværring af en eksisterende lidelse, da jeg først efter en senere udredning i løbet af efteråret bliver gjort bekendt med min lidelse.

Jeg har været deltids sygemeldt i ½ år og har daglige smerter. Jeg er stadig på smertestillende medicin ¾ år efter ulykken.

Ad 2. Hvad vil jeg konkret opnå hos selskabet ?

Anerkendelse af, at de hårde bump ved ridningen er en udefra kommende hændelse, der har forårsaget brud på min ryg og at ulykken derfor er erstatnings berettiget."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 14/5 2012 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Forsikringstageren anmeldte d. 16.11.2011, at hun d. 26.07.2011 under ridning i stille og roligt trav pludselig fik stærke smerter i ryggen. Det fremgår af anmeldelsen, at hun hos Center for Rygkirurgi havde fået stillet diagnosen sammenskred af ryghvirvel.

Vi har efterfølgende rekvireret journalen fra Center for Rygkirurgi, og forelagt den for vores lægekonsulent.

Lægekonsulenten påpeger, at et sammenbrud, som det forsikringstageren har pådraget sig under de anførte omstændigheder - ridning i roligt trav - alene kan ske i en knogle, der er ramt af osteoporose.

Vi har derfor i brev af 06.01.2012 meddelt forsikringstageren, at vi ikke finder, at der er indtruffet et ulykkestilfælde som beskrevet i forsikringsbetingelserne, og at forsikringen undtager forudbestående lidelser, hvorfor vi ikke kan tilbyde erstatning.

Forsikringstageren har i brev af 16.02.2012 gjort indsigelse mod afgørelsen og henvist til, at det i journalen fra Center for Rygkirurgi er anført, at 'Patienten har utvivlsomt pådraget sig en fraktur udløst af ridning'. Hun er derfor af den opfattelse, at der er indtruffet et ulykkestilfælde. Endvidere henviser hun til en berigtigende udtalelse fra reumatolog om tilstedeværelsen af osteoporose forud for frakturen.

Vi har igen forelagt sagen for vores lægekonsulent, der imidlertid fastholder sin vurdering. Vi har meddelt forsikringstageren dette i brev af 25.03., og samtidig foreslået forelæggelse for Arbejdsskadestyrelsen, hvis forsikringstageren fastholder sin indsigelse. Forsikringstageren har i stedet indbragt nærværende klage for Ankenævnet.

Vi er fortsat af den opfattelse, at forsikringstageren ikke har været udsat for et ulykkestilfælde, hvorved forstås
'- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade'

jf. punkt 2 i Fællesbetingelser for Codans ulykkesforsikring.

Forsikringstageren har således oplyst, at smerterne opstod under ridning i roligt trav, og dermed i forbindelse med den påvirkning, der er sædvanligt forbundet med ridning, og der indtraf ikke noget uventet i forbindelse hermed.

Der er derfor efter vores opfattelse ikke tale om nogen pludselig hændelse i ulykkesforsikringens forstand.

Hertil kommer, at forsikringen undtager invaliditet, der skyldes sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, jf. punkt 5 i betingelserne for Faginvaliditetsdækning ved ulykkestilfælde samt særlige sygdomme (sygdomsinvaliditetsdækning).

Latente sygdomsanlæg er således omfattet af undtagelsesbestemmelsen, og det er derfor uden betydning, at forsikringstageren først er blevet udredt for osteoporose, efter at hun har været udsat for den omhandlede fraktur.

Vi må derfor fastholde vores afgørelse og kan til støtte herfor henvise til AK 61.995."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Faginvaliditetsdækning ved ulykkestilfælde samt særlige sygdomme (sygdomsinvaliditetsdækning)**

...

Hvad omfatter faginvaliditetsdækningen ikke?

5. Invaliditetsdækningen udbetales ikke for:

...

Invaliditet, der skyldes sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, der ikke er dækket ifølge pkt. 4, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde.

...

Fællesbetingelser for Codans Ulykkesforsikring

...

Hvad forstås ved et ulykkestilfælde?

2. Som ulykkestilfælde betragtes:

- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at hovedårsagen til klagerens ryggener er hendes forudbestående osteoporose-lidelse, og ikke et

dækningsberettigende ulykkestilfælde. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand