Ankenævnet for Forsikring

901/12

Den 3. oktober 2012 blev i sag nr. 82.485:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i If Skadeforsikring. Han klager over selskabet afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde, hvor han kom til skade med højre skulder.

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 klagerens gener har sammenhæng med en tidligere skade i samme arm/skulder.

Ved skadeanmeldelse af 15/12 2011 anmeldte klageren, at han den 26/6 2011 var kommet til skade i forbindelse med kajakroning. I skadeanmeldelsen hedder det bl.a.:

"Hvor skete skaden?
Ved kajak kursus i [by] 26.06.2011.
…
Hvad var den direkte årsag til skaden?
Ved arbejde som skorstensfejer faldt jeg i 1996 ned fra stue og rev ledbånd i højre skulder over. Opereret på … sygehus i 1997 og været sygdomsfri indtil ny skade i juni 2011.
…
Hvornår kontaktede du lægen første gang? Dato: 24.10.2011."

Selskabet stillede ved mail af 19/12 2011 klageren nogle uddybende spørgsmål til den anmeldte hændelse. Af klagerens besvarelse fremgår bl.a.:

"1) Beskriv så godt som muligt, hvad der skete. Tag alle detaljer med.

2. 82.485

Den 25-26 juni 2011var jeg ude på kajakkursus. Den 26. juni mærkede jeg en smerte i højre skulder og døjede med at løfte armen pga. smerte.

2) Skete der noget usædvanligt, da skaden skete? eller skete der noget uventet eller tilfældigt?
Roede som vanlig

3) Gled, faldt eller snublede du? Hvis ja, …
Nej

4) Hvorfor tror du, at skaden skete? Hvad var årsagen hertil?
Årsagen må være roningen, selv om jeg har dyrket denne sport i mange år.

5) Hvornår mærkede du, at du havde fået en skade?
26.06.2011."

Herefter indhentede selskabet klagerens journal, hvoraf bl.a. fremgår:

"**24-10-2011 Symptom/klage fra skulder**
…
Kontakt tekst
I marts 1997 blev pt. opereret i højre skulder med reinsertion af supraspinatus senen. Det er gået godt indtil for 3 mdr. siden, hvor pt. var på kajak kursus. Nogle dage efter kurset kom der smerter i højre skulder med bevægeindskrænkning i skulderleddet. Kan ikke løfte højre arm mere ud en til vandret pg. smerter. Føler hele tiden en konstant smerter i skulderen og har svært ved at finde en stilling med hvile når han sidder. Obj. Der er hævelse af skulderleddet med en større deltoideus runding på højre end venstre side. Der er hævelse på forsiden af skulderleddet. På bagsiden virker det som om der er atrofi af supraspinatus lejet. Kan abducere og fremadføre til 90 gr. Kan udadrotere fuldt. Ømhed på forsiden af skulderleddet sv.t. bicepssenenen.
…
14-11-2011 Afklemningssyndrom i skulder
…
Henvisningsårsag
Gennemgik i 1997, på … Sygehus, åben reinsertion af ruptureret supraspinatus-sene under anvendelse af 3 metalankre i humerus. Skulderen kom fuldstændigt i orden. Efter kajak-tur i juli måned, har han udviklet stærke smerter i højre skulder, ledsaget af nedsat kraft og bevægelighed. Kan ikke ligge på skulderen. Er gået på pension."

Selskabet afviste ved mail af 30/12 2011 at yde forsikringsdækning i anledning af den anmeldte hændelse.

Klageren var utilfreds med afgørelsen og indbragte ved brev af 4/2 2012 sagen for selskabets kundepanel, idet han bl.a. anførte:

"Jeg vil hermed redegøre yderlige om forløbet, da der udelukkende bliver fokuseret på den første anmeldelse, som åbenbart ikke var fyldestgørende, hvad jeg så mener måtte have været skrevet tilbage til mig, så jeg kunne have gjort det yderligere.

Jeg roede som vanlig, da jeg i en vending var ved at vælte, og tog et kraftigt åretag, for ikke at vælte, hvorved jeg fik en kraftig smerte i højre skulder.

If mener ikke det er en pludselig hændelse (hvilket jeg mener) og skriver man skal holde balancen, når man roer kajak, (dette er også tilfældet), dette er mig uforståeligt, hvad If skriver, da det kan sammenlignes med man skal holde balancen på cykel, er dette ikke tilfældet, vil man også vælte herved hvis man ikke gør en pludselig bevægelse.

Jeg mener derfor at man i Kundepanelet må se på min sag, som sådan en hændelse.

Kundepanelet fastholdt selskabets afgørelse, hvorefter sagen er indbragt for nævnet.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Blev opereret i marts 1997 i højre skulder med fint resultat. Indtil 25/6 2011, hvor jeg på kajakkursus var ved at vælte og tog kraftigt åretag for ikke at vælte, hvorved der kom kraftig smerte i højre skulder.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Anerkendelse af mén p.g.a. ømhed og bevægelsesfrihed, der er væsentlig indskrænket."

Selskabet har i brev af 21/5 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen drejer sig om, hvorvidt If skal erstatte en skulderlidelse om skadelidte oplyser at være opstået under kajakroning.

Beskrivelse af sagen:
Den 25.6.- 26.6.2011 Skadelidte deltog i et kajakkursus - efter at have roet i mange år.

Den 26.6.2011 Skadelidte mærkede en smerte i højre skulder og døjede med at løfte armen på grund af smerter.

Den 24.10.2011 Skadelidte blev undersøgt hos egen læge.

Den 15.12.2011 Anmeldes skaden til If.

Den 30.12.2011 Afviste If skaden med henvisning til forsikringsvilkår 63-04 side 11 i dækningsskemaet:
'Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade'

Den 17.1.2012 Henvendte Skadelidte sig til Kundeombudet, og beskrev kort sagen således:
'Ved kajakkursus, var jeg ved at vælte i en vending og ville rette op og tog et kraftigt åretag, da der kom en stærk smerte i højre skulder. Er herefter blevet opereret.'

Skadelidtes opfattelse:
Skadelidte er af den opfattelse, at If burde have vendt tilbage til ham, hvis If ikke mente, at skadelidtes første anmeldelse var fyldestgørende nok. Samtidig mener skadelidte, at der er tale om en pludselig hændelse.

Ifs opfattelse
If fastholder afgørelsen og har følgende kommentarer til skadelidtes klage:
'Værd at nævne er, at skadelidte har en tidligere skade i samme arm/skulder og fået udbetalt erstatning fra Tryg. Selv om skadelidte oplyser at han ikke har mærket noget til lidelsen efterfølgende, er det ikke usandsynligt at denne tidligere lidelse spiller ind og på ny bliver symptomgivende, særligt i en sportsgren som denne (kajakroning) hvor arm/skulder belastes.

Følgende fremgår af forsikringsvilkår 63-04 under punkt B i dækningsskemaet på side 11. Forsikringen dækker ikke forværring af ulykkestilfældes følger, der skyldes tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom. Under punkt C i dækningsskemaet fremgår det endvidere, at forsikringen dækker ikke sygdom eller udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde.'

If er af den opfattelse, at det efter de gældende regler påhviler skadelidte at bevise, at han har været udsat for et ulykkestilfælde på den måde dette begreb er defineret i dækningsskemaet, forsikringsvilkårenes side 11 og at det er dette, der har forårsaget skaden.

Skadelidte har ikke godtgjort med tilstrækkelig sandsynlighed, at der er tale om en pludselig hændelse, der har forårsaget skaden i højre skulder. Særligt lægges der vægt på, at skaden først anmeldes ca. 6 måneder efter den er sket."

Klageren har herefter fremsendt en sygehushenvisning fra sin egen læge. Heraf fremgår bl.a.:

"**7. Kliniske oplysninger**
...
Anamnese, Socialt, Objektive fund, Sagt til patienten:
Pt. havde for mange år siden en overrivning af supraspinatussenenen. Blev opereret og har ikke haft smerter før han i sommer var på et kajakkursus og var ved at vælte rundt og måtte lave en pludselig kraftanstrengelse med sin pagaj. Det gav et ryk i skulderen og han syntes det gjorde ondt, men var i stand til at sejle videre. Nogle dage senere blev smerterne meget udtalte og har været der siden.
Blev opereret i … i efteråret og ved kontrol i januar er pt. beskrevet som næsten symptomfri. Var dog her d 6. februar hvor smerterne var meget udtalte og der blev forsøgt med diprospan sv.t. ydersiden af skulder uden effekt.
Henvender sig i dag. Kan overhovedet ikke lave noget med sin højre arm uden at få smerter. Synes symptomerne tiltager. Føler det er som om der er noget der smutter i skulderen og der kommer hørlige klik fra den. Kan ikke bevæge armen ud i visse stillinger uden det udløser en jagende smerte. Obj: uændret palpationsømhed på for- og yderside af skulderled.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.5 Dækningsskema - Børne- og Voksenulykkesforsikring**

Ulykkesforsikring	Dækker/omfatter	Dækker/omfatter ikke	Erstatninger
Varigt mén	Erstatning ved ulykkestilfælde som fører til varigt mén … NB! Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der	… B. Forværring af ulykkestilfældets følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom. C. Sygdom og/eller udløs-	Hvis sikrede bliver varigt invalideret, udbetales erstatning med lige så mange procent af forsikringssummen, som méngraden er fastsat til. …

	forårsager personskade.	ning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde eller følger heraf, hvis hovedårsag er sygdom eller sygdomsanlæg. ...	

"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at hans gener i højre skulder er en følge af et dækningsberettigende ulykkestilfælde, således som dette er defineret i forsikringsbetingelserne. 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.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson