Ankenævnet for Forsikring

906/12

Den 28. december 2012 blev i sag nr. 82.604:

xxxxx xxxxx xxxxxxxxx
xxx xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

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. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, dels at klageren ikke har bevist, at han har været udsat for en hændelse, der kan karakteriseres som et ulykkestilfælde, dels at klageren ikke har bevist, at der er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og hans nuværende ryglidelse.

Ved skadeanmeldelse af 14/8 2011 anmeldte klageren, at han den 26/7 2011 fik beskadiget sin ryg. Af skadeanmeldelsen fremgår bl.a.:

"

Hvad var årsagen til, at ulykken skete?	Da jeg var i gang med 12 min. massage i en elektrisk massagestol, kunne jeg pludselig mærke, at en af massagekuglerne pludselig ramte mig hårdt og at min ryg derved gav et smæk, hvorefter det gjorde ekstrem ondt. Efterfølgende ændrede jeg naturligvis stilling, så jeg undgik den alt for hårde behandling, men da var skaden allerede sket.
Hvilken legemsdel er beskadiget ved ulykken?	Venstre side. Jeg har ondt i venstre skulder og det snurrer ud i armen og fingerspidserne. Desuden kan jeg intet løfte med venstre arm, ligesom jeg er ude af stand til at gribe og klemme sammen med nogenlunde normal kraft

"

Af patientjournal af 11/10 2011 fra speciallæge i neurologi fremgår bl.a.:

> "Pladesmed, tidligere fuldstændig sund og rask fraset en skade i det ene knæ og behandlet for blodtryksforhøjelse og kolesterolforhøjelse.
> På Wellnessophold i Tyskland i juni i år, sidder han i en massagestol. Da massagepuderne kører over rygsøjlen i overgangen mellem bryst og nakke, får han akut smerte med udstråling til venstre arm. Han har initielt lammelser i armen og snurrende, sovende fornemmelser ud i lillefinger og ringfinger. Lammelserne fortager sig, men tilbage står udtalte smerter i ryggen, hvis han f.eks. løber, udstrålende, jagende smerter i armen ned forbi albuen på ydersiden af underarmen og ud til lillefingeren og ringfingeren. Har også nedsat kraft i den side af hånden, hvilket gør at han aktuelt er sygemeldt fra sit arbejde som pladesmed.
> Er i Dolol og Ibuprofenbehandling, men har fortsat smerter. Ingen symptomer fra højre side.
> Via Rygcenter … er der lavet MR-skanning af columna cervikalis med overfladespole, den har påvist discusdegenerationer og uncovertebral artrose, men ingen prolapser.
>
> OBJEKTIVT
> Højde 182 cm. Vægt 102 kg.
> Columna cervikalis: Fin bevægelighed ved rotation og sidekipning.
> Der ses øget højt thorakalt kyfosering, udtalt ømhed ved palpering af TH2 og TH3. Overekstremiteter: Der er pareser og sensibilitetsudfald svarende til C8. Normale forhold svarende til højre arm og begge ben."

I klageskema af 21/5 2012 har klageren gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at den anmeldte hændelse er et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og at den anmeldte hændelse har forårsaget et dækningsberettigende mén.

Dertil har selskabet i brev af 14/6 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Vi har modtaget journaler fra Rygcenter … samt fra Privathospitalet … og forelagt disse for vores lægekonsulent.
>
> Han udtaler, at det at sidde i en massagestol ikke indebærer en påvirkning der er egnet til at fremkalde varige ryggener, og ikke skønnes at kunne overvinde kroppens egen naturlige styrke.
>
> Vi har i brev af 04.01.2012 meddelt forsikringstageren, at vi ikke finder, der foreligger et ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
>
> Forsikringstageren gør i brev af 01.02. indsigelse mod afgørelsen og anfører, at massagestolen var defekt. Vi har herefter forelagt sagen for en anden lægekonsulent.
>
> Denne udtaler ligeledes, at påvirkningen fra en massagestol ikke ville medføre skade på en sund ryg. Han påpeger, at der ved en MR-scanning er påvist degenerative forandringer/slidgigt i halshvirvelsøjlen. Disse forandringer har trykket nerveroden på det niveau, hvor der er givet massage og givet anledning til forstrækning af nerven.
>
> Vi har i brev af 19.03. meddelt forsikringstageren, at vi fortsat ikke finder, at der er tale om en erstatningsberettigende forsikringsbegivenhed.

3. 82.604

I forbindelse med nærværende klage har vi gennemgået sagen igen, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Vi finder således fortsat ikke, at benyttelse af en massagestol, hvis formål netop er en påvirkning af kroppen over et vist tidsrum, kan anses for et ulykkestilfælde som defineret i punkt 2 i Fællesbetingelser for Codans Ulykkesforsikring. Som anført er påvirkningen ikke egnet til at overvinde kroppens egen styrke og medføre varige ryggener. Det skal i den forbindelse bemærkes, at der ikke er godtgjort fejl ved den pågældende massagestol, ligesom forsikringstageren har svaret benægtende på spørgsmål om, hvorvidt der indtraf noget uventet i forbindelse med benyttelsen af stolen.

Men selv om det lægges til grund, at der er indtrådt et ulykkestilfælde, gør vi gældende, at det ikke er hovedårsagen til forsikringstagerens ryggener.

Som anført er der påvist degenerative forandringer/slidgigt i halshvirvelsøjlen. I henhold til punkt 4 i betingelserne for Invaliditetsdækning ved ulykkestilfælde undtages

'…
- *Invaliditet, der skyldes sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde.*
- *Invaliditet, der skyldes, at en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom forværrer følgerne af et ulykkestilfælde*

Med de konstaterede forudbestående lidelser må vi således fastholde, at der ikke foreligger en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. Til støtte herfor kan vi henvise til AK 75.778, AK 77.834, AK 78.972 samt AK 79.787

Afslutningsvis skal vi bemærke, at medicinudgifter ikke er dækket af forsikringen, jf. punkt 8 i betingelserne for Invaliditetsdækning ved ulykkestilfælde."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvad omfatter invaliditetsdækningen ikke?**

4. Invaliditetserstatningen udbetales ikke for:
- Invaliditet, der skyldes skader nævnt under pkt. 3 i fællesbetingelserne.
- Invaliditet, når ulykkestilfældet skyldes sygdom.
- Invaliditet, der skyldes sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde.
- Invaliditet, der skyldes, at en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom forværrer følgerne af et ulykkestilfælde.
- Invaliditet, der bestod før ulykkestilfældet, jvfr. tillige pkt. 3.
- Invaliditet, som udelukkende er en forværring af en forudbestående lidelse.
- Invaliditet som er en følge af overbelastning af andre legemsdele end dem, der er beskadiget af ulykken.

…

Andre udgifter

8. Udgifter der ikke dækkes

Andre udgifter end de i pkt. 7 anførte, f.eks. udgifter til befordring, advokatbistand, lægebehandling, anden specialbehandling, medicin, eller hjælpemidler af enhver art, f.eks. halskrave og støttebind, er ikke dækket af forsikringen.

Udgifter til behandling for overbelastning af andre legemsdele end dem, der er beskadiget ved ulykken.
…
Hvad forstås ved et ulykkestilfælde?

2. Som ulykkestilfælde betragtes:
- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade

Årsagssammenhæng:

For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der bl.a. lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/ forklare skaden."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at der er opstået et ulykkestilfælde, som dette er defineret i forsikringsbetingelserne.

Om hovedårsagen til lidelsen er trykket fra massagekuglerne eller de discusdegenerationer og uncovertebral artrose, der er nævnt i speciallægeerklæringen af 11/10 2011, kan nævnet ikke afgøre. Nævnet finder derfor, at selskabet uden udgift for klageren skal forelægge dette spørgsmål for Arbejdsskadestyrelsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har været udsat for et ulykkestilfælde, og skal forelægge spørgsmålet om hovedårsag og méngrad for Arbejdsskadestyrelsen.

Marianne Højgaard Pedersen
formand