910/13

Den 4. marts 2013 blev i sag nr. 82.976:

xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er født i 1985, er omfattet af 3 ulykkesforsikringer (2 kollektive og 1 individuel) i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at der ikke foreligger et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand. Endvidere har selskabet henvist til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem klagerens gener og den anmeldte hændelse, idet generne skyldes overbelastning og/eller en forudbestående lidelse.

Af klagerens skadeanmeldelse af 31/1 2012 fremgår bl.a.:

"**Beskrivelse af ulykkestilfældet**
Hvornår skete ulykkestilfældet? Mandag, den 16/1 år 2012 kl.(0-24) 19.30
…
Beskrivelse af skaden og hændelsen
Hvad er der sket af personskade?
Håndled sagde knæk og kan ikke benyttes optimalt.
Hvordan kom du til skade?
(beskriv hændelsen så det klart fremgår, hvad der skete og hvad der var den direkte årsag til skaden)
Under løbetur med vand i hånden, sagde pludselig knæk, så har haft ondt siden."

Til brug for sagens behandling modtog selskabet løbende diverse lægelige oplysninger, hvoraf nogle gengives her:

2. 82.976

Af journaludskrift fra H. Hospital fremgår bl.a.:

"BEH. Start: 17.01.2012 kl. 21.30
AFSLUTTET: 17.01.2012 kl. 21.45
Pt. var i går ude og løbe med en ½ liters plastflaske i hånden, har efter løbeturen fået tiltagende smerter i hø. håndled. Der har ikke været noget traume eller vrid, ikke noget slag mod hånden.

Objektivt:
Hø. håndled: Der ses ingen tegn på hævelse, misfarvning eller fejlstilling. Der er direkte ømhed sv. t. distale radiuskant både dorsalt og volart samt direkte ømhed sv. t. extensor carpi radialissenen. Ingen udtalt direkte ømhed i tabatieren, ingen indirekte ømhed eller ømhed ved volartryk mod scaphoideum. Fri bevægelighed af alle 5 fingre m normale neurovask. forhold. Indskrænket bevægelighed af håndled ved yderstillinger i fleksion og ekstension, ingen ømhed ved passiv bevægelighed af fingre eller håndled.

Plan:
Der er ikke tale om noget traume, hvorfor der ikke aktuelt er mistanke om nogen fraktur. Pt. informeres om, at tilstanden muligvis skyldes en irritation af sene- eller led. Pt. pågives støttebind til dagtiden og opfordres til roligt regi, må belaste til smertegrænsen. Mod smerter kan benyttes tabl. Panodil i g x 4 evt. i kombination med tabl. Ipren á 200 mg, 2 tabl., max. x 3 dgl.
…
Diagnoser:
A DR520 Akutte smerter"

Af journaludskrift fra B. Hospital fremgår bl.a.:

"BEH. START: 29.01.12 kl. 23.00
BEH. SLUT: 30.01.12
…
Diagnoser:
A DM658 Anden form for synovitis el tenosynovitis
…
Pt. har igennem 2 uger haft smerter i sit hø. håndled. Dette opstået efter en løbetur, hvor hun løb med en vanddunk i hånden. Til dagligt arbejder hun med tastatur arbejde.
Synes smerterne er tilstede hele tiden, men klar forværring, hvis hun bevæger håndled eller fingre. Smerterne beskrives til værende over håndleddet.
Har i øvrigt haft hævelse af 2. og 3. finger.
Pt. har fornemmelse af, at det knitrer i håndleddet, når hun bevæger det.
…
PLAN OG BEHANDLING
Der er taget rtg., som viser ingen tegn til fraktur eller lux. Der er formentlig tale om en irritations tilstand i seneskederne sv. t. extensor senerne til 2. og 3. finger
Pt. har nu aflastet igennem 2 uger og også spist anti inflammatorisk medicin.
Informeres om at dette er umiddelbare behandling, men at man på nuværende tidspunkt kunne overveje at henvise til rheumatolog mhp. vurdering og evt. steroid inj."

Af journaludskrift fra privathospital fremgår bl.a.:

3. 82.976

"22-03-2012 Forundersøgelse
…
Kom til skade med sit højre håndled d.16.01.12. Patienten var ude og løbe og havde en halv liters vandflaske i højre hånd, da hun pludselig mærkede et lille smæld i hånden og fik tiltagende smerter efterfølgende. Var på skadestuen hvor man ikke fandt anledning til røntgen i første omgang. Pga vedvarende smerter har hun siden faet foretaget røntgenundersøgelse på BBH, som har vist normale forhold.
Er stadig plaget af smerter, væsentligst lokaliseret i ulnar siden af håndleddet.
…
OBJEKTIVT:
Højre hånd: Der er en smule mere prominens af caput ulnae dorsalt i forhold til venstre side. Patienten udviser i øvrigt tegn på generel hypermobilitet i hænderne. Der er fri bevægelighed i radiokarpalleddet. Der er let øget instabilitet i det distale radioulnare led i forhold til venstre side, og der er positiv impingement smerter.
Således begrundet mistanke om læsion af discus triangularis. Finder indikation for MR-skanning og derefter formentlig artroskopisk suturering.
Kontrolskema gennemgås og skrives med patienten.
Patienten henvender sig mandag mhp bestilling af MR-skanning af højre håndled her på stedet. Jeg kontakter patienten når svaret foreligger.

/obs. Læsion af discus triangularis
…
02-04-2012 MR-beskrivelse
…
Beskrivelse:
Højre håndled: Der ses synovitis i distale radioulnare led samt mulig mindre ganglion dorsalt. Discus triangularis ses med degeneration lateralt men intakt. Der ses knoglemarvsødem og mulig bone-bruise svarende til proksimale / ulnare del af os lunatum.
Billedkvaliteten er nedsat pga. motorisk uro under skanningen.
Scapholunære ligamenter ser intakte ud. Ingen andre tegn på ossøse signal ændringer. Ingen egentlige osteokondrale læsioner. Normal stilling mellem scaphoideum og lunatum i sideplan. Ingen større artrose svarende til 1. stråles rodled eller distalt for os scaphoideum.

Diagnoser:
Let suboptimal billedkvalitet - se tekst.
Synovitis i distale radioulnare led.
Degenerative forandringer i discus triangularis. Bone-bruise i os lunatum.
…
25-04-2012 Kontrol
Generne uændret og temmelig udtalte.
Man fornemmer en vis instabilitet i det distale radio-ulnare led og lidt knasen.
Således begrundet mistanke om diskus triangularis læsion og indikation for artroskopi og evt. re-insertion af diskus. Jeg forklarer pt. herom, inid. nødvendigheden af 6 ugers bandagering postopr.
Pt. indforstået og accepterer.
…
01-06-2012 Operationsgangen

De 5 trin gennemgåes.

I LIC-blok
og blodtomhed

gøres (KNDA 11 - artroskopi af hø. radiokarpalled
samt KNDE21 - artroskopisk reinsertion af discus triangularis)

Skopet indføres i 3-4 portalen. Instrumenter i 6R-portalen. Der er godt overblik. Man finder en dobbelt læsion i discus, idet der er en større degenerativ cirkulær gennemgående læsion centralt i discus. Der er løse flapper omkring. Igennem læsionen ses brusken på caput ulnae intakt. Udover dette er der en stor lateral avulsion dækket af synovit. Ellers er brusken overalt normal, ligesom de øvrige ligamenter. Først shaves synovitten perifert, og de løse flapper centralt revideres ligeledes med shaver. Dernæst reincereres discus med to PDS-suturer som knyttes subkutant. Herefter er discus stabil ligesom det distale radioulnare led. Huden lukkes med
nylon 5-0
Jelonet, håndforbinding og semicirkulær scotchcast til hø. underarm.

Pt. skal komme til suturfjernelse og anlæggelse af cirkulær bandage d. 13.06.12 kl. 17.30, og der skal afsættes ½ time til det.
…
11-07-2012 Kontrol

Bandagen fjernes. Der er ikke mange smerter. Det distale radioulnare led føles stabilt, og der er fra start rimelig rotation i underarmen. Pt. henvises til optræning ved ergoterapeut ... Foreløbig afsluttet herfra."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning.

Klagerens indvendinger førte ikke til ændring af afgørelsen.

Den 6/8 2012 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Jeg løb med en vandflaske i hånden. ½ l. Efter ca. 100m. sagde hånden knæk. Hånden hævede op og kunne ikke benyttes optimalt grundet smerter.

Efter ca. ½ år fandt de ud af at der var et brud samt mit ledbånd var revet over 2 steder. Jeg blev opereret d. 1/6-12.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At mit forsikringsselskab dækker min skade."

Heroverfor har selskabet i brev af 5/9 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**Selskabets stillingtagen**
Efter en gennemgang af sagen fastholder selskabet sin stillingtagen til sagen.

Det er selskabets vurdering, at klager ikke har sandsynliggjort, at hun har været udsat for et ulykkestilfælde. Endvidere foreligger der ikke årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og de af klager anmeldte gener. Således er generne efter selskabets vurdering en følge af en overbelastning og/eller en forudbestående lidelse.

<u>Ulykkestilfælde</u>
Følgende fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 1.1.:

'Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.'

Følgende fremgår af journalen fra H… Hospital (bilag …):

'Der har ikke været noget traume eller vrid, ikke noget slag mod hånden. Der er ikke tale om noget traume, hvorfor der ikke aktuelt er mistanke om nogen fraktur.'

Følgende fremgår af journalen fra B… Hospital (bilag …): *'Der er taget rtg., som viser ingen tegn til fraktur eller lux.'*

Sammenfattende fremgår det af bilag …, at der ikke er konstateret noget traume. Der foreligger således ingen lægelig dokumentation for, at generne skyldes, at klager har været udsat for et pludseligt vrid eller anden pludselig hændelse. Det forhold, at klager har fornemmet et knæk, er ikke tilstrækkeligt til, at der må antages at foreligge et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand, idet et sådant 'knæk' ved at bære en vandflaske må anses som en hændelse ved en almindelig bevægelse.

Ud fra klagers beskrivelse af hændelsen er det således selskabets vurdering, at der er tale om en overbelastningsskade. Sådanne skader udvikles over tid og er således ikke omfattet af ulykkesdefinitionen i forsikringsbetingelserne. Der henvises til, at klager udviser tegn på generel hypermobilitet i hænderne, jf. bilag …, og at hun til dagligt arbejder med tastaturarbejde, jf. bilag ...

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klager ikke har dokumenteret at have været udsat for et ulykkestilfælde.

Herudover er det selskabets opfattelse, at skaden ikke er dækningsberettiget i henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 2.1.4. (pkt. 2.4. for HK kollektiv), hvoraf fremgår, at følgende er undtaget fra dækning:

'Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom udløsningen skyldes et ulykkestilfælde.'

I relation hertil fremgår bl.a. følgende af journalen fra H… Hospital (bilag …):

'Pt. informeres om, at tilstanden muligvis skyldes en irritation af sene- eller led.'

Følgende fremgår af journalen fra Bispebjerg Hospital (bilag …):

'Der er formentlig tale om en irritations tilstand i seneskederne sv. t. extensor senerne til 2. og 3. finger.'

Følgende fremgår af journalen fra B… Privathospital (bilag …):

'Diagnoser:
(…)
Degenerative forandringer i discus triangularis '

6. 82.976

Ifølge de lægelige oplysninger kan årsagen til klagers gener være en irritationstilstand og/eller degenerative forandringer. I givet fald beror generne på en forudbestående lidelse/sygdom og dermed ikke et ulykkestilfælde.

Såfremt de aktuelle gener er opstået i forbindelse med hændelsen den 16. januar 2012, skyldes dette med høj sandsynlighed, at den forudbestående lidelse er blevet symptomgivende i forbindelse med hændelsen. Sådanne gener er ikke dækket under forsikringen, pkt. 2.1.4.

***

Sammenfattende fastholder selskabet således, at klager ikke har dokumenteret at have krav på erstatning under de tegnede ulykkesforsikringer.

Hertil har klageren i udateret brev modtaget af nævnet den 27/9 2012 bemærket:

"Da jeg aldrig har haft problemer med mit højre håndled før, kan jeg ikke forstå at de prøver at sige at det er en skade der er sket over længere tid. som beskrevet i de tidligere breve var jeg ude og løbe med en ½ ltr. Vand - turen var i alt 950 mtr., men nåede kun ca. 100 mtr. Da det pludselig sagde knæk og jeg fik voldsomme smerter.
Jeg er ikke enig i at mit håndled har været udsat for overbelastning da det drejer sig om en 1/2 ltr. Vand, men som en pludselig hændelse der sker ved et vrid.
Da mit håndled brækkede samt mit ledbånd blev revet over 2 steder er det også et bevis for at det skete pludseligt. Lægerne fandt dog først ud af dette, da jeg blev sendt på … privathospital. Jeg lever den dag i dag stadig med smerter og har svært ved at gøre daglige ting med min hånd."

De forsikringsvilkår, der er gældende for klagerens 3 ulykkesforsikringer, indeholder følgende enslydende bestemmelser (punkt 2.1.4 hedder dog 2.4 i betingelserne for forsikringen HK kollektiv):

"1. Hvad dækker forsikringen
1.1. Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.
Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
2. Hvad dækker forsikringen ikke.
2. Hvad dækker forsikringen ikke.
2.1 Sygdom
…
2.1.4. Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom udløsningen skyldes et ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens nuværende gener er forårsaget af et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand. På det

foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet som sket har afvist at yde forsikringsdækning. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson