Ankenævnet for Forsikring

926/13

Den 4. november 2013 blev i sag nr. 83.868:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale ménerstatning for et anmeldt ulykkestilfælde sket den 26/7 2011.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at den anmeldte hændelse i sig selv ikke har medført gener svarende til en méngrad på 5 % eller derovre. Desuden er det selskabets opfattelse, at der ikke er lægelig dokumentation for ulykkestilfældet den 26/7 2011.

Forsikringen er tegnet med ikrafttrædelse den 25/2 2011.

Den 17/10 2011 anmeldte klageren, at han den 26/7 2011 havde fået et ryk i venstre skulder i forbindelse med et smash under en volleyballkamp. Desuden oplyste han, at han i 2009/2010 havde fået undersøgt skulderen på et hospital, uden at der var blevet fundet noget.

I brev af 20/10 2011 anerkendte selskabet, at klageren havde været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde den 26/7 2011. Ved anerkendelsen tog selskabet forbehold for årsagssammenhæng og forudbestående gener.

Da klageren fortsat havde gener i skulderen et år efter ulykkestilfældet, indhentede selskabet funktionsattest og journaloplysninger fra egen læge.

Af journaloplysningerne fra de behandlende hospitaler fremgår bl.a.:

"**28.09.09 Epikrise fra Bispebjerg hosp., Reumatologisk Ambulatorium H**
…
Nuværende lidelse
Er venstrehåndet. Gennem ca. et år haft lettere gener i form af ømhed efter træning eller kamp, lokaliseret fortil samt midt i skulderen.
Under håndboldkamp 16.08., mens pt. var under skudforsøg, blev han holdt tilbage i skudarmen. Initialt voldsomme smerter og han måtte gå ud af kampen. Har ikke spillet håndbold siden. Efterfølgende smerter, selv ved beskeden funktion, lokaliseret fortil samt midt i skulderen. Smerterne optræder primært ved belastning, kan ikke angive nogen bestemt bevægelse. Fortsat urealistisk at genoptage håndboldspillet med de nuværende symptomer.
…
Objektivt
Alment rask udseende.
Højre skulder med norm. funktion.
Venstre skulder uden absolutte hverken passive eller aktive bevægeindskrænkninger, der angives lettere smerter ved abduktion og abduktion mod belastning samt ved udadrotation på abduceret arm. Smerterne dog begrænset og virker ikke *som* egentlig impingement eller supraspinatusrelaterede smerter. Ingen smerter ved belastning af flekteret adduceret arm, hverken supineret eller proneret. Ingen ømhed over AC-led og ingen væsentlig palpationsømhed ud over let ømhed fortil. Smerter kan fremprovokeres ved apprehensiontest, men først når humerus fremadføres af undersøger. Desuden smerter ved tryk opad på humerus (labrumtest).

Herefter udføres UL-skanning af: venstre skulder, UXUG15

Her findes norm. forhold hvad angår biceps subscapularis, supraspinatus og infraspinatus, ingen væske i leddet, ingen bursae og ingen synlige skader. Bagre labrum kan også visualiseres. Alt i alt norm. ultralydsundersøgelse.
…
05.12.11 Epikrise fra Privathospitalet …
…
Efter Sundhedsstyrelsens 5 trin og med patienten
i strandstol
foretages i plexusblock
KNBM79 excisio bursae synovialis articulatio glenohumerale sinister artroscopica.
Ved undersøgelse på lejet er der normal bevægelighed i den venstre skulder som kan abducere og flektere hver til lodret, ekstendere 70 grader, udadrotere 70 grader, indadroterer til håndryggen bringes til trokanter. Ingen instabilitet. Leddet fyldes med adrenalinholdigt lokalanæstetieum og skopet indsættes gennem en posterior portal. Man får umiddelbart god oversigt over leddet. Der er pæne ledflader på caput og i cavitas. Sebscapularissenen står nydeligt frem: og der er normale forhold i rotator intervallet. Supra- og infraspinetussenerne er ligeledes normale. Der er normale forhold i recessen. Det lange bicepshovede har normalt udspring og et normalt forløb i leddet. Ingen synovit svarende hertil. Den øverste del af forreste labrum er betydeligt degenereret og trevlet. Den er delvis afløsnet fra knogletilhæftningen

og foran denne ligger der en arvævs klump eller en cyste som med krogen kan presses ind over ledfladen. Man indsætter artrocare instrumentet, hvormed man rescesserer den degenererede del af labrum samt cysten. Leddet tømmes."

Af journal fra egen læge fremgår:

"Epikrise fra … hosp. Reumatologisk ambulatorium …
01/09/2011
k akut
ve skuldersmerter i 2 uger, ingen traumer, kan ikke erindre overbelastn., men har dog løftet vægte på 30 kg.
O: fri bev., øm svt. forsiden af kapslen
D: lille frossen skulder obs
B: aflastning i 3-4 uger
derefter evt. fys."

På denne baggrund afviste selskabet ved brev af 14/8 2012 at udbetale ménerstatning i anledning af det anmeldte ulykkestilfælde den 26/7 2011.

Herefter fremsendte klageren lægebrev udarbejdet af sin læge dateret den 29/8 2012, hvoraf fremgår:

"Kommentar vedr. mit journalnotat pr. 1.9.2011:

Patienten fortæller her i august 2012:
'Jeg er kommet til skade ved volleyball (til en sommerhåndboldtræning) den 26 juli 2011. Vi har været omkring 8 -10 mennesker i hallen, og de kan selvfølgelig bevidne at jeg er kommet til skade med min skulder.'

Umiddelbart efter konsultationen for et år siden skrev jeg følgende i journalen: 've skuldersmerter i 2 uger, ingen traumer, kan ikke erindre overbelastn., men har dog løftet vægte på 30 kg.
0: fri bev., øm svt forsiden af kapslen
D: lille frossen skulder obs
B: aflastning i 3-4 uger
derefter evt fys.'

Jeg kan desværre ikke erindre idag, at han dengang nævnte en volleyball-kamp."

Da lægebrevet ikke gav selskabet anledning til at ændre afgørelsen, har klageren ved klageskema modtaget den 15/1 2013 indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg har den 26/27 Juli 2011 slået min skulder ved en sommer håndbold træning, hvor vi spillede volleyball, …. Der har været ca. 8 mand tilstede i hallen, og jeg har meddelt både min

læge og mit forsikringsselskab at de kan bevidne at jeg kommer til skade med min venstre skulder.
Efter denne episode har jeg måttet indstille min håndboldkarriere. Jeg har gennem mange år spillet … Divisionshåndbold, men efter dette kan jeg ikke længere kaste rigtigt med en bold. Jeg blev i december 2011 opereret på privathospitalet …, hvor lægen … stod for operationen. Det første jeg fik besked på ved opvågning var at det var slut med håndbold nu. De havde fjernet øverste og forreste del af min ledlæbe. Jeg har genoptrænet med elastik og andre værktøjer, og min skulder er efter operationen faktisk mindre mobil end før. Jeg døjer med smerter i skulderen dagligt. Som jeg har forstået situationen afviser TRYG min anmodning om mén grads dækning, da jeg i 2009 blev undersøgt i venstre skulder. På daværende tidspunkt blev jeg sendt hjem og besked om at holde pause i ca. 3 uger, for derefter at genoptage håndbolden stille og roligt. Det var ikke noget galt. Jeg havde på dette tidspunkt ikke TRYG som forsikringsselskab. Jeg har efterfølgende spillet håndbold, dyrket alle former for sport, fodbold, løb styrketræning mv. Det er først efter mit uheld i Juli 2011 at jeg ikke længere kan bruge min skulder. Jeg har i dag svært ved at bære en indkøbspose hjem fra Netto, til trods at Netto er min nabo. Jeg er venstrehåndet / venstredominant, så det giver mig problemer dagligt at jeg ikke kan lave bestemte bevægelser. Jeg håber I kan hjælpe mig.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg forstår ikke at TRYG kan meddele mig at min skulderskade ligger tidligere tilbage og tilfældigvis inden jeg blev kunde hos dem. Jeg har fungeret uden problemer både med løft, gulvvask og alting.
Jeg har aldrig tidligere anmeldt en skade til forsikringen, og forstår ikke deres afgørelse. Jeg er blevet markant 'handicappet' efter min skade i juli 2011. Jeg har som sagt måtte opgive min fritidsinteresse gennem hele livet håndbold, styrketræning kan heller ikke lade sig gøre og løbeture over 10 km skaber også smerter i min venstre skulder. Jeg kan som sagt ikke løfte indkøbsposen hjem fra Netto uden at holde pause. Jeg kan ikke hjælpe til med maler arbejde, gulvvask mv. i de daglige gøremål i hjemmet. Så jeg vil meget gerne opnå en fair erstatning for den situation jeg er i nu."

Selskabet har i svarbrev dateret den 30/4 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Vurdering**
Efter modtagelsen af klagen gennem ankenævnet, har Trygs klageansvarlige afdeling, kvalitetsafdelingen, gennemgået sagen og kan oplyse, at den modtagne klage ikke giver os anledning til at ændre afgørelse.
…
Det er vores kunde, der har bevisbyrden for rigtigheden og størrelsen af sit erstatningskrav.
Det er vores vurdering, at kunden ikke har bevist, at hans nuværende venstresidige skuldergener er forårsaget af det af ham anmeldte ulykkestilfælde den 26. juli 2011, hvorfor méngraden er mindre end 5%.

Ved afgørelsen har vi lagt vægt på, at allerede inden forsikringens tegning hos os den 25. februar 2011 og inden det af kunden anmeldte ulykkestilfælde den 26. juli 2011, havde kunden gener i venstre skulder, hvilket fremgår af journalerne fra 2009. Herudover er der intet nævnt i journalen af 1. september 2011 fra egen læge om et ulykkestilfælde som årsag til kundens gener, men derimod alene, at der her været gener i 2 uger og der ikke har været traumer eller overbelastning som årsag. Endelig har vi lagt vægt, at der ved artroskopien den 2. december 2011 konstaterede degenerative forandringer ikke kan være opstået som følge af et ulykkestilfælde, men skyldes almindelig brug og slidtage.

5. 83.868

Vi har i vores breve af 14. august 2012 og 17. september 2012 oplyst kunden om hans mulighed for at forelægge spørgsmålet om méngradens størrelse for Arbejdsskadestyrelsen i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes stk. 27, hvoraf det fremgår, at uenighed om méngradens størrelse, kan forelægges Arbejdsskadestyrelsen, og at vores kunde skal betale udgifterne ved forelæggelsen for Arbejdsskadestyrelsen, som er forelæggelsesgebyret på nu 5.100 kr. samt betaling af eventuelle lægeerklæringer, som Arbejdsskadestyrelsen måtte ønske. Hvis Arbejdsskadestyrelsen vurderer, at der er årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet den 26. juli 2011 og vores kundes nuværende gener og fastsætter méngraden til 5% eller derover, refunderer vi naturligvis kundens udgifter ved forelæggelsen.

På baggrund af sagens oplysninger har vi ikke fundet grundlag for at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen.

I denne forbindelse henvises til ankenævnskendelse nr. 56.101, hvoraf det fremgår, at den bedste måde, som kunden kan løfte bevisbyrden for, at den af os fastsatte méngrad ikke er korrekt, er ved selv at forelægge spørgsmålet om méngradens størrelse for Arbejdsskadestyrelsen.

Afslutningsvis beklages det, at vi ikke [i] brev af 17. september 2012, hvor den tidligere afgørelse fastholdes, oplyste kunden om muligheden for at henvende sig til den klageansvarlige afdeling, udover Arbejdsskadestyrelsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3. Hvad dækker forsikringen ikke**
3.1 Manglende årsagssammenhæng
For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet 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.

3.2 Sygdom m.m.
3.2.1
Følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg (bortset fra ildebefindende eller besvimelse).

3.2.2
Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

9. Erstatning ved varigt mén
Hvis denne dækning er valgt, fremgår det af policen.
…
9.2 Hvad omfatter dækningen ikke

9.2.1
Gener svarende til et i forvejen bestående mén eller en lidelse, herunder degenerativ forandring, uanset om den ikke tidligere har været symptomgivende. Endvidere kan dette forhold ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis et sådant mén eller lidelse ikke eksisterede.
…
27. Uenighed om méngradens størrelse

6. 83.868

Er du ikke enig i den af Tryg fastsatte méngrad, kan du forlange spørgsmålet om méngradens størrelse forelagt Arbejdsskadestyrelsen. Tryg kan også vælge at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen.

Den af parterne, der ønsker sagen forelagt Arbejdsskadestyrelsen, betaler de omkostninger, der er forbundet med forelæggelsen, herunder udgifter til yderligere lægeerklæringer.

Ændrer Arbejdsskadestyrelsen den af Tryg fastsatte méngrad til fordel for dig, betales omkostningerne altid af Tryg."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper påhviler sikrede at bevise, at han har et krav mod selskabet. I den konkrete situation betyder det, at klageren skal bevise, at det anmeldte ulykkestilfælde har medført helbredsmæssige gener svarende til en méngrad på 5 % eller derover.

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke bevist, at klageren i forsikringstiden har været udsat for et ulykkestilfælde, som i sig selv har medført gener svarende til en méngrad på mindst 5 %.

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet har dog ikke for sit vedkommende fundet anledning hertil.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels