915/13

Den 24. april 2013 blev i sag nr. 83.949:

xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet ulykkesforsikring i If Skadeforsikring. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde (skulderskade forårsaget af fald i hjemmet).

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ikke findes dokumenteret, at klagerens skuldergener skyldes et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand. Ifølge selskabet skyldes generne hovedsagelig en forudbestående lidelse.

Af klagerens skadeanmeldelse af 16/5 2012 fremgår bl.a.:

"**Information om hændelsen**

Hvornår skete skaden og hvad tid på dagen skete skaden	06-02-2012 12:12
…	
Hvornår kom du/tilskadekomne under lægebehandling?	08-02-12 …
…	

Information om skadens opståen

…	
Hvordan skete skaden?	et fald i køkkenet og ramte gulvet med skulderen.
Hvilken legemsdel er beskadiget	højre skulder
Hvad var den direkte årsag til skaden?	Ifølge ortopædisk læge er det på grund af faldet
…	

Information om anden skade

Var du fuldstændig rask, da

skaden skete? Ja
Hvornår kontaktede du lægen 14-02-2012 13:00
…
Har du tidligere fået læge-
behandling på samme legemsdel? Nej"

Ved brev af 21/5 2012 meddelte selskabet klageren, at ulykkesforsikringen ville dække, hvis han fik et varigt mén efter den anmeldte hændelse den 6/2 2012. Samtidig hermed oplyste selskabet, at der ikke ville kunne opnås erstatning for forudbestående lidelser.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet den 30/8 2012 journaludskrift fra klagerens egen læge. Heraf fremgår bl.a.:

"29 07 2010 Continuation …
Flere problemer: smerter i højre skulde ri perioder, kortvarige jagende karakter med ømhed fortil over ledspalten lateralt for proc coracides. Fri bev lighed. Sendes til rag af hø skulderled.
…
03 08 2010 Info-ark …
UXF15 røntgenundersøgelse af skulder
BILLEDDIAGNOSTISK EPIKRISE …
Afsender:
[A]… Sygehus
Radiologisk afdeling
…
EPIKRISE
Røntgen af højre skulderled:
Der er en type 2, lidt krum acromion, men i øvrigt ses normale forhold i AC-leddet og det glenohumerale led, bevaret subakromialt rum, ingen bløddelsforkalkninger.
…
09 08 2010 Continuation …
Rag af skulderen er normalt

29 09 2010 Continuation …
Fortsat smerter i højre skulderled. Der er ømhed direkte over biceps longus senen, men også ved tilhæftning for brevis senen på processus coracoideus. Konservativ beh. har ikke haft nogen effekt. Man anlægger derfor

blokade med 1 ml diprospan
med 4 ml Xylocain sv.t. forreste adgang af skulderleddet,
glat indstik uden modstand efter sædv. sterilitetspronciier.

…
17 11 2011 Info -ark
UXF15 Røntgenundersøgelse af skulder
BILLEDDIAGNOSTISK EPIKRISE
Afsender
[B]… Sygehus
Radiologisk afdeling
…
Røntgenbesøgsstart: 2011 11 17 kl. 11:28
Røntgenbesøgslut: 3011 11 17 kl. 11:35

Andre diagnoser og behandlinger
B UXRF 15 Røntgenundersøgelse af skulder
EPIKRISE:
Røntgen af højre skulderled der sammenlignes med undersøgelse fra 02.08.2010.
Der er en type 2, lidt krum acromion, men i øvrigt ses normale forhold i AC-leddet og det glenohumerale led, bevaret subakromialt rum, ingen bløddelsforkalkinger.
Røntgen diagnose: Der påvises uændret intet abnormt.
Undersøgelsen giver ikke forklaring på patientens symptomer.
…
17 11 2011 Continuation …
L08 Sympt/klage fra skulder
K: smerter gennem efterhånden lang tid i hø skulder. Ingen traumer. Kan slet ikke løfte overvarmen til vandret.
Obj: Er der aktiv og passiv nedsat bevægelighed i alle regninger. Klinisk mistanke om rotator cuff læsion. Henv til rag us

21 11 2011 Continuation …
Har haft smerter i skulder, rag. billede har ikke vist noget patologisk, tyder på at det drejer sig om rotator cuff irritation, forsøger Prednisolonbeh. med 25 mg, 1½ tabl. dagligt i 3 dage, efterfulgt af 1 tabl. i 3 dage og ½ tabl. i 3 dage.
…
14 12 2011 Continuation …
Ondt i sin skulder, er i gang med udregning derfor, smerter specielt på forreste skulderkapsel, tager ingen smertestillende, rp. Ibumetin
…
06 03 2012 Epikrise …
DM754 Afklemningssyndrom i skulder
TUL1 højresidig
AMBULANTNOTAT …

Afsender:
[C] hospital
Ortopædkirurgisk Ambulatorium …
…
Aktionsdiagnose:
A DM 754 Afklemningssyndrom i skulder
+ TUL1 højresidig

EPIKRISE:
Journalnotat:
Har fået ultralydsskanning via røntgenafdelingen. Her blev der set ansamling omkring bicepssenen og en lille 6 mm defekt på undersiden af supraspinatussenen. Der blev anlagt blokade på patienten i forbindelse med proceduren.
Patienten fortæller, at han fik meget ondt efter blokadeanlæggelsen og faktisk ikke kunne sove flere dage.
Han synes også generne i højre skulder er blevet værre. Stråler ned i armen.
Han er under alle omstændigheder ikke interesseret i flere blokadeanlæggelser.

Objektivt
Han kan flektere i begge skulderled til 120 grader. Kan abducere til 90 grader i højre skulder og også få højre arm om på ryggen og lave lift off test.
Der er god kraft ved infraspinatus, supraspinatus og subscapularis.

4. 83.949

Chickenwing test positiv.
Er lidt øm ved højre AC-led. Har også en let positiv cross over test.
Røntgen: Viser akromion type II i højre skulderled men egentlig meget pæne pladsforhold.
Der er heller ikke artrose ved AC-leddet.
Ultralydsskanningen viser ovennævnte fund.

Konklusion:
Patienten henvises til genoptræning via hjemkommune.
…
10 03 2012 Lægevagten …
LÆGEVAGTSNOTAT …
…
EPIKRISE:
…
Flyttet legetøj.
Smæld i hø. skulder. Nu bule. Bevægeindskrænkning bagud.
Obs. Skulderluxation.
Handling: Visitation til konsultation
…
Konsultationsnotat
Løftet minimalt noget let legetøj - fik da pludselig smæld på forsiden af hø. skulder
Obj: /MEGET MAGER- fri bev. i skulderleddet - ingen tegn til lux. ingen sikker hævelse - tydeligt øm på forsiden lige under lat.-enden af claviklen - der gives blokade m. xylocain 4 ml 10 mg/ml - + mitella - har ibumetin hjemme.
Handling: Konsultation

13 03 2012 Continuation …
Kommer pga. uheld i week-end hvor pt. ville løfte noget legetøj. Der lød et højt smæld og fremkom en hønseæg stor bule ved hø. skulder.
Efterfølgende blev pt. set på skadestue i … [by], hvorfra han blev udstyret med en alm. mitella.
Spørger i dag om der er klogt at påbegynde genoptræning på torsdag på Sundhedscenter … som planlagt. …[læge] tilser pt. og mener det drejer sig om en fibersprængning, da skulderleddet ikke er påvirket.
Må arbejde/genoptræne med armen til smertetærskel.
Smerten skulle gerne være aftaget en del om ca. 14 dage.
…
26 03 2012 Continuation …
Har fortsat sm. sv.t. hø. sku er, kan ikke tåle at have den hængende løst, men har det bedst i mitellaen.
Der er fortsat smerter fortil over skulderleddet, mest sv.t. bicepssenen. Han er ikke startet på genoptræning endnu. Kan ikke udelukke at der kan være en rift i ledkapslen. Bør vurderes påny i ortopædisk regi.
…
01 05 2012 Continuation …
Fortsat smerter i hø. skulder. Træningen af skulderen er stillet i bero. Har fået ny indkaldelse til 19. maj og kan stadigvæk ikke forstå, at han skal vente til så længe. Der er smerter ved abduktion af arm over 80°, han må fortsat gå med den i en slynge. Der er ømhed subacromialt både lateralt og fortil. Mistænker, at han faktiska har haft en skade af rotator cuff'en. Der blev også ved tidl. skanning fundet en lille rift under supraspinatussenen. Umiddelbart kan vi ikke gøre meget andet end at afvente. Pga. hovedpine prøver han at lave udstrækningsøvelser af nakken. …

16 05 2012 Continuation …
…
Vedr. skulderskade, har været i ortopædkir. regi, skal OP næste måned, 8/6-12.
Ortopædkir. mente, at skulderskaden skyldes fald.
…
16 05 2012 Epikrise …
DS460 Laesio traumatic tendinis. deltoidei ('rotator cuff')
TUL1 højresidig
AMBULANTNOTAT

Afsender:
[C]… hospital
Ortopædkirurgisk Ambulatorium …
…
Aktionsdiagnose:
A DS460 Læsion af rotatormanchet
+ TYL1 højresidig

EPIKRISE:
Kontaktårsag:
Kommer til kontrol af hø. skulder.

Aktuelt:
Er faldet i februar måned og har efter det haft smerter i skulderen. Han har på trods af fysioterapeutisk optræning og det går ikke frem af. Der er fortsat betydelige smerter i hø. skulder hvor der er positiv smertebue og positiv chicken wing test.
UL-skanning viser i hvert fald en partiel ruptur af supraspinatussenen, men man kan ikke med sikkerhed sige at der er en total ruptur. Der er let væske subakromialt.
Der er i dag ikke nogen forandringer omkring bicepssenen og subscapularis og infraspinatus ser i og for sig også pæne ud.
Pt. ønsker ikke at modtage flere blokader, da de 2 han har fået lagt ikke har virket eller har forværret situationen.

Plan:
Opskrives til artroskopi og evt. rotatorcuff reparation på hø. side. Pt. er forberedt på at vi enten laver artroskopi og evt. subakromial dekompression og muligvis rekonstruktion af senen hvis der er behov for dette. Er indforstået med den efterfølgende immobiliseringsperiode."

Den 5/11 2012 modtog selskabet "Funktionsattest - Skulder, overarm og albue". Af denne attest, der er underskrevet af klagerens egen læge den 31/10 2012, fremgår bl.a.:

"FP 430 Funktionsattest - Skulder, overarm og albue

1 Diagnose angivet på dansk og latin		1 Dansk: Læsion af rotatormanchet i højre skulder …
2 a) Er der noget klinisk at påvise ved inspektion og palpation af skulderen?	NEJ ☐ JA ☒	Hvis JA, udfyldes: Hvorledes: Ar efter højresidig skulderoperation over acromion (3 cm), der er atrofi af muskulaturen og skulderrundingen og ømhed ved palp. subacromialt.

6. 83.949

		…
…	…	…
5 a) Har patienten dig bekendt tidligere haft sygdomme, klager eller symptomer fra skulder, overarm eller albue?	NEJ ☐ JA ☒	Hvis JA, udfyldes: Hvilke? Højresidige skuldersmerter fra juli 2010 i perioder, vurderedes at være en rotatorcuff irritation
b) Skønner du, at tidligere sygdomme eller andre forhold har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger?	☒ ☐	Hvis JA, Udfyldes: Hvilke?
…	…	…
7 Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	Daglige smerter i højre skulderled ved små bevægelser, der er nedsat bevægelighed i alle retninger, kan ikke ligge på højre side pga. smerteudløsning, dårlig søvn.	

"

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Afgørelsen blev meddelt klageren ved brev af 7/1 2013, hvoraf bl.a. fremgår:

"Den beskrevne ulykke og medfølgende skade på skulderen, har vi tidligere anerkendt, alene ud fra dine oplysninger på skadeanmeldelsen. Efter vi har indhentet lægejournal må vi oplyse, at personskade ikke er dækket på Ulykkesforsikringen. Vi vil gerne forklare dig hvorfor.

Vi har modtaget journaloplysninger fra din læge i perioden 29. juli 2010 til 16. maj 2012. I perioden frem til 1. maj 2012, fremgår det ikke, at du har været udsat for et direkte traume mod skulderen, i form af fald eller et ulykkestilfælde/pludselig hændelse. Derimod fremgår det af journalen, at du fra 29. juli 2010 og frem, har haft tilbagevendende højresidige skuldergener.

Den 10. marts 2012, skulle du løfte minimalt noget let legetøj, og fik pludselig smæld på forsiden af højre skulder, og det er først den 14. maj 2012, at oplysningen om et fald fremgår i journalen.

Selskabets lægekonsulent har haft sagen forelagt, og udtaler, at den primære påvirkning i skulderen er ikke egnet til at fremkalde den beskrevne skade. Men skyldes forudbestående svækkelse af skulderen.

Hvis der skal være dækning fra en Ulykkesforsikring, skal der være tale om et lægeligt dokumenteret ulykkestilfælde, som beskrives i tilknytning til den anmeldte hændelse. Dette er for at man kan dokumenterer årsagssammenhæng mellem hændelsen den 6. februar 2012 og dine skuldergener.

Det fremgår, af retspraksis, at der skal været tale om et ulykkestilfælde som er lægeligt dokumenteret.

Af oplysningerne vi har modtaget, er der ikke dokumenteret et konkret ulykkestilfælde, som har medført dine højresidige skuldergener. Det er derfor ikke muligt, at anerkende dine gener på ulykkesforsikringen."

7. 83.949

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor han den 14/1 2013 klagede til selskabets kundeombud.

Kundeombudet fandt ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, hvilket blev meddelt klageren ved brev af 6/2 2013.

Den 4/2 2013 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
I februar måned havde jeg en faldulykke på mit køkkengulv, jeg snublede over et eller andet. Med det resultat, at jeg ramte gulvet meget voldsomt på højre skulder. Er i mellemtiden blevet opereret i selvsamme skulder, men stadigvæk er min bevægelighed med højre arm meget begrænset. Jeg har konstante smerter og mange af mine ellers daglige gøremål kan jeg ikke længere udføre. For eksempel: Løfte ting til og fra vores vægskabe i køkkenet. Støvsuge og vaske gulv.
Og nogle ting, som har fyldt rigtig meget i min hverdag, at spille på guitar og fiske med tohånds fluestang er jeg forhindret i at udføre. Jeg før blevet behandlet for smerter i muskler i armen, men det er først efter faldet det er gået rigtig galt. Jeg kan ikke se, at mine tidligere behandlinger her noget med min nuværende situation at gøre.
For før uheldet kunne jeg sagtens udføre de ovennævnte aktiviteter uden besvær **og** smerter.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Økonomisk erstatning som kompensation på grund af eftervirkningerne fra min skade."

Heroverfor har selskabet i brev af 13/2 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Påstand:**
Klagen kan ikke tages til følge.
…
Skadelidtes opfattelse:
Skadelidte oplyser til Ankenævnet for Forsikring, at han ikke kan se at hans tidligere handlinger har noget med den nuværende situation at gøre. Før uheldet kunne kan sagtens udføre eksempelvis følgende aktiviteter:

- Løfte ting til og fra vores vægskabe i køkkenet
- Støvsuge og vaske gulv
- Spille guitar og fiske med to hånds fluetang

Ifs opfattelse:
De anførte daglige gener er ikke dækket af ulykkesforsikringen med den begrundelse at generne som mærkes i dag, kan føres tilbage til den mangeårige lidelse i højre skulder.

I juli 2010 har lægen noteret, at skadelidte har mange smerter i højre skulder, og at han har problemer med at løfte skulderen og nedsat bevægelighed. Skadelidte bliver i den forbindelse henvist til røntgenundersøgelse, hvor det bliver konstateret type 2 acromion (svækket skuldersene) i højre skulder.

8. 83.949

I november 2011(før det anmeldte ulykkestilfælde) er skadelidte til endnu en røntgenundersøgelse. Lægen noterer på dette tidspunkt, at der er mistanke om rotator cuff læsion (overrivning af en løftesene). Han noterer også, at der ingen traumer har været, det vil sige, at skadelidte ikke har været udsat for nogen skade/ulykke.

Forsikringen dækker ikke forud bestående sygdom, som forværres eller udløses på grund af et ulykkestilfælde. Det fremgår af vilkårenes punkt 5.1.2 og 5.1.3.

Skadelidte har fået oplyst regler for sagens fremsendelse til Arbejdsskadestyrelsen, jf. vilkårenes punkt 6.1.2.8."

Hertil har klageren i brev af 28/2 2013 til nævnet bemærket:

"Jeg fremsender hermed mit svar på de kopier, der er blevet tilsendt mig med Forsikringsselskabets svar på min klage. Der bliver påstået at:

Jeg bevidst har tilbageholdt oplysninger i sagen. Det er simpelthen imod alle mine principper og moral, at lyve. Så til dette må jeg på det **kraftigste** protester.

Ja, jeg har haft nogle muskelsmerter, som jeg **er blevet** behandlet for med et godt resultat.
Jeg har i forvejen en men meget kraftig og uhelbredelig lunge sygdom (er på førtidspension), og er i den forbindelse tit hos min læge, og af samme grund kan jeg ikke huske, hvor mange gange, hvornår og for hvad, jeg har været nødsaget til at søge læge, jeg tros alt ikke en omvandrende computer.

At min gamle muskelsmerte skal indvirke på min nuværende tilstand er utænkeligt. Efter mit fald på køkkengulvet, er min dagligdag ændret væsentligt.

Jeg kan fristes til at spørge:
Hvorfor kan jeg ikke længere vaske gulv.
Hvorfor kan jeg ikke længere støvsuge gulvet.
Hvorfor kan jeg ikke længere lægge til op på vores vægskabe med begge hænder.
Hvorfor kan jeg ikke længere tage tøj, af og på uden kraftige smerter.
Hvorfor kan jeg ikke længere lege med mine børnebørn på samme måde som før.
Hvorfor kan jeg ikke længere fiske med to-hånds fluestang.
Hvorfor kan jeg ikke længere spille på guitar.
Alt sammen noget som har **fyldt rigtig meget** i min hverdag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.0 Hvad dækker forsikringen**
4.1 Afgrænsning af ulykkestilfælde
4.1.1 Forsikringen dækker skade på de forsikrede personer som følge af ulykkestilfælde sket i forsikringstiden.
…
4.1.2 Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.
4.1.2.1 Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
5. 0 Hvad dækker forsikringen ikke
5.1 Sygdom eller forudbestående invaliditet
Sygdom:

5.1.1 Forsikringen dækker ikke:
Ulykkestilfælde der skyldes sygdom (bortset fra ildebefindende eller besvimelse).

5.1.2 Forværring af ulykkestilfældets følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom.

5.1.3 Sygdom og/eller udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde eller følger heraf, hvis hovedårsag er sygdom eller sygdomsanlæg.

…

6.0 Dækningsomfang/produktdele

…

6.1.2. **Erstatning ved invaliditet**
Gælder kun hvis det fremgår af policen, at denne risiko er medforsikret).
Hvis et dækingsberettiget ulykkestilfælde har medført, at den forsikrede bliver varigt invalideret, betales erstatning med lige så mange procent af forsikringssummen, som invaliditetsgraden er fastsat til.

6.1.2.1 Invaliditet på under 5 % berettiger ikke til erstatning.

…

6.1.2.2 Invaliditetsgraden fastsættes på et rent medicinsk grundlag, uden hensyn til en eventuel nedsættelse af erhvervsevnen, tilskadekomnes erhverv eller andre individuelle forhold.

6.1.2.3 Invaliditetsgraden fastsættes på grundlag af de lægelige oplysninger og i overensstemmelse med den méntabel Arbejdsskadestyrelsen benytter på skadetidspunktet.
Méntabellen kan ses på Internettet under adressen: www.ask.dk.
Hvis invaliditetsgraden ikke direkte kan fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel, fastsættes invaliditetsgraden på baggrund af den fysiske funktionshæmning.

…

6.1.2.7 Der udbetales ikke erstatning for mén, der bestod før ulykkestilfældet. Et bestående mén kan derfor ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis et sådant mén ikke havde været til stede.

6.1.2.8 Eventuel uenighed om afgørelsen af invaliditetsgradens størrelse truffet af IF kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen, hvis afgørelse er bindende for begge parter.
Udgifterne forbunden hermed betales af sikrede. Ændres afgørelsen til fordel for sikrede, betaler If de fulde omkostninger."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de fremlagte lægelige oplysninger, finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren i en længere periode forud for den anmeldte faldulykke har oplevet højresidige skuldersmerter. På den baggrund - og efter det i øvrigt oplyste - finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens nuværende skuldergener hovedsagelig skyldes et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

10. 83.949

Nævnet må således lægge til grund, at generne i vidt omfang har sin årsag i en forudbestående lidelse. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Herefter, og idet nævnet ikke for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson