943/14

Den 23. juni 2014 blev i sag nr. 85.462:

xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Lloyd's
v/First Marine A/S
Nytorv 3
1450 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er født i 1960, har via sit arbejde en kollektiv ulykkesforsikring i Lloyd's v/First Marine A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde den 15/6 2013.

Selskabet, der er repræsenteret ved advokat, har afvist dækning med henvisning til, at den anmeldte hændelse ikke opfylder forsikringsbetingelsernes ulykkesdefinition, idet der ikke er sket noget usædvanligt eller uventet, men en dagligdags bevægelse.

I sin skadeanmeldelse af 23/7 2013 har klageren anmeldt, at han 15/6 2013 har iturevet højre akillessene, og at skaden var sket i starten af et tilløb til et længdespring efter ca. 30 minutters opvarmning. Om årsagen til skaden har han anført, at senen må have været svagere end muskulaturen.

Selskabet har rekvireret det lægelige materiale.

Af journal fra akutmodtagelse den 15/6 2013 fremgår bl.a.:

"Anamnese
Har idag i forbindelse med atletik mærket et akut indsættende smæld sv. til hø. hæl ved afsæt. Kan efterfølgende ikke støtte på benet og ikke stå på tæer på hø. fod. Kraftige smerter sv. til distale soleus muskel samt akillessene.

Objektivt
Ved inspektion hævning og diskret misfarvning sv. til overgangen mellem akillesene og soleus musklen. Akillessenen palp. og der mærkes et afbrudt forløb sv. til 5-6 cm. proximalt for tilhæftning på calcaneus. Der er pos. Thomsons test. Pt. kan ikke støtte på hø. fod, og ikke stå på tæer. Der er normale pulsforhold i ADP samt ATP og normale sensibilitet i hele hø. fod.
Plan og behandling
Klinisk tydelig akillesseneruptur. Der er indikation for konservativ behandling med walkerstøvle.
Pt. medgives Walkerstøvle og tre kiler, som fjernes en af gangen hver 2. uge.
Pt. medgives folder og vurderes egnet til selvkooperering med dette. Er yderst kompleant.
Pt. har bestilt udenlandsrejse om 6. uger fra d.d. til Afrika. Meddeles at dette er på eget risiko.
Pt. skal indkaldes til afbandagering samt klinisk kontrol 8 uger fra d.d. i skadeamb., hvor der skal vurderes funktion.
Indkaldes 14 dage efter afrejse dvs. 14.08.13.
Regiet bliver således at pt. efter 2 uger selv fjerner 1. kile, efter 4 uger fjerner pt. kile nr. 2 og efter 6 uger fjerner sidste kile. Pt. er fuldt indforstået om ovenstående og accepterer."

Af et privathospitals lægeerklæring af 27/6 2013, som er udfærdiget på foranledning af et andet forsikringsselskab:

"Henvist via [andet forsikringsselskab] mhp. vurdering pga, achillessene ruptur, som han har fået ifb. med Idræt for ca. 14 dage siden. Har været på skadestuen, …, der konstaterer en høj achillessene ruptur, bliver beh. konservativt med Walker bandage med 3 kiler, som han selv skal starte med at fjerne 1 kile ad gangen hver 14. dag.
Sundhedsfaglig kontaktperson
Undertegnede er patientens sundhedsfaglige kontaktperson og patienten er informeret herom.

Tidligere
I øvrigt sund og rask, ingen kendte sygdomme,
Har haft lidt gener i achillessenen for ca. 3 år siden under håndboldspil.

Objektivt
Walkerbandagen fjernes. Der er blålig misfarvning. Der konstateres lille defekt proksimalt på achillessene ved muskeltilhæftningen. Thomsons test positiv. Matles test med forlængelse på ca. ½ til 1 cm. på den sygeramte højre achillessene.
I øvrigt normale neurovask. forhold.

Konklusion og plan
Jeg mener pt. er egnet til konservativ beh.
Anbefales at fortsætte med det og fastholde programmet som han er kørende med på … Hospital."

Selskabet har i brev af 18/10 2013 til klageren afvist at yde forsikringsdækning.

Klageren har klage til selskabets advokat den 24/10 2013 bl.a. anført:

"Jeg har i godt 20 år, fra jeg var 20 til jeg var 42 dyrket konkurrence atletik, primært længde- og trespring. I disse år havde jeg en skade. I 1987 fik jeg en fibersprængning i baglåret, hvilket forhindrede mig i at stille op til de danske mesterskaber det år.

Efter jeg stoppede som aktiv atlet, har jeg foretaget adskillige bjergvandringer. Blandt andet området omkring Khan Tengri i 2002 (jeg var i 4.300 moh), Mount Elgon i Uganda i 2004, Jebel Toubkal i 2008 (4.167 moh), Fan Si Pan i 2009 (3.143 moh), bjergene omkring Banff i 2011 (ca 2.500 moh).

Derudover har jeg cyklet på arbejde 2-3 gange ugentlig i sommerhalvåret de seneste 20 år (ca. 15 km hver vej) og de seneste 5 år har jeg været i …. motionsrum ca. 2 gange ugentlig til styrke/kredsløbstræning.

Kun på et tidspunkt - for 3-4 år siden, hvor jeg i forbindelse med en håndboldkamp, fik enten en fiberskade i læggen eller en mindre ruptur i akillessenen, har jeg haft nogen skadesproblemer i benene. Denne skade var ikke af så voldsom en karaktér, at den blev undersøgt af læge eller tilsvarende.

På skadesdagen den 15. juni 2013 havde jeg varmet op i ca. 30 min, hvilket er et normalt opvarmningsforløb i forbindelse med springtræning. Under denne opvarmning var der intet, der indikerede problemer med akillessenen.

Dette er i overensstemmelse med den forklaring jeg fik fra speciallægen på … hospitalet. Læge … forklarede, at rupturer på akillessener ofte er kendetegnet ved at komme uden varsel af en relativ harmløs hændelse. Jeg mener på denne baggrund, at skaden så afgjort er en pludselig hændelse.

Ifølge Den Danske Ordbog betyder 'pludselig': 'som sker el. udføres hurtigt og uventet'. I dette tilfælde er det afgjort sket uventet, idet der ikke har været antydning af forvarsel.

Fra Ankenævnet for Forsikring vedr. 'ulykke' i forbindelse med ulykkesforsikring citeres:

'Også løfteskader vil ofte falde uden for dækning, idet det er kroppen, der 'protesterer' mod det løft, man udsætter kroppen for. Det er forsikredes fysik, der ikke slår til; ikke noget udefra kommende, der slår til. Kendelser 56.462, 57.408

'Ved beskadigelse af arme og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med en påviselig legemsbeskadigelse til følge.'

Denne udvidelse vil give dækning for de fleste sportsskader, der rammer arme og ben.

Forsikring & Pensions henstilling gælder ikke kun ved nytegnede forsikring, men gælder også eksisterende forsikringer. De fleste selskaber har da også tilbudt — eller er i færd med at tilbyde kunder at omtegne forsikringen.

Citat slut.

I dette tilfælde har kroppen ikke givet noget signal, hvilket stemmer overens med speciallægens forklaring om akillesseneskader.

På denne baggrund mener jeg ikke, at der er nogen berettiget tvivl om, at denne skade er omfattet af ulykkesforsikringen og beder jer derfor revurdere jeres beslutning."

Selskabets advokat har i brev af 8/11 2013 til klageren fastholdt afgørelsen, hvorefter klageren har indsendt klage til nævnet den 5/12 2013 med krav om anerkendelse af skaden som et ulykkestilfælde og har til støtte herfor henvist til sit brev af 24/10 2013.

Selskabets advokat har over for nævnet i brev af 3/1 2014 fastholdt afgørelsen og har til støtte herfor anført:

> "Sagen omhandler fortolkning af definitionen 'pludselig hændelse, der forårsager personskade' i en af skadelidtes arbejdsgiver tegnet kollektiv ulykkesforsikring.
>
> Skadelidte forklarer i sin anmeldelse at han under tilløb til et længdespring ituriver akillessenen og at dette sker efter 30 minutters opvarmning. Om årsagen til ulykken skete angives det, at senen må have været svagere end muskulaturen.
>
> Skadelidte er omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring tegnet af hans arbejdsgiver … og som er tegnet med en sum på kr 2.501.712, da han tilhører gruppen af overordnet personale. Forsikringsbetingelser FM Ulykkesforsikring version 2 er gældende for policen.
>
> Ud over dækning for varigt men, hvor der ydes erstatning fra 5 % og opefter, omfatter policen også behandlingsudgifter og andre i policen nærmere beskrevet dækninger men disse skal vi ikke komme nærmere ind på, da tvisten ikke omhandler disse.
>
> Policen omfatter jfr punkt 2.1 i betingelserne følger af et ulykkestilfælde, der er opstået i forsikringens løbetid. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, som forårsager personskade.
>
> Som skaden er beskrevet af skadelidte, hvor han under tilløb til et længdespring, pludselig sprænger akillessenen og uden at der er beskrevet uventede forhold, som kan have indvirket herpå, er det vores opfattelse, at tilløbet må anses for en normal dagligvis bevægelse for skadelidte, som efter det oplyste må anses for at være en veltrænet idrætsmand.
>
> At der ikke er sket noget uventet støttes af skadelidtes skrivelse af d. 24.10.2013, hvor i det angives, at rupturer af akillessener ofte er kendetegnet af at komme uden varsel af en relativ harmløs hændelse, hvilket angiveligt er sådan at han har oplevet tilskadekomsten.
>
> Som konsekvens heraf og med henvisning til ankenævnspraksis har vi meddelt skadelidte, at et tilløb hvor der ikke sker noget uventet må betragtes som en dagligdags bevægelse og følgelig afvist at yde erstatning jfr vores skrivelser af 18.10., 23.10. og 8.11.2013.
>
> Vi skal i den forbindelse henvise til ankenævnets praksis i sagerne 80.140, 83.254, 77.050, 77.899 og 77.102
>
> Vi har noteret os, at skadelidte i sin klage henviser til at der ved beskadigelse af arme og ben alene kræves, at skadeårsagen skal være pludselig og med påviselig legemes beskadigelse til følge.

> Vi skal gøre opmærksom på, at denne lempelse, som vi er bekendt med at nogle selskaber har, ikke er gældende i aktuelle sag jfr de vedlagte betingelser."

Klageren har afslutningsvis i brev af 17/1 2014 til nævnet anført, at ingen af de nævnte kendelser har relevans i hans sag, ligesom han har kritiseret, at selskabet ikke har indføjet lempelsen vedrørende arme og ben i hans forsikring.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "2 Hvad dækker forsikringen
> 2.1
> Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde, der er opstået i forsikringens løbetid. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
>
> 3 Hvad dækker forsikringen ikke
> …
> 3.5
> Skader på kroppen som følge af nedslidning eller overbelastning, der ikke kan karakteriseres som en pludselig skade."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder på baggrund af klagerens oplysninger i skadeanmeldelsen at måtte lægge til grund, at hans højre akillessene bristede i starten af et tilløb til et længdespring efter ca. 30 minutters opvarmning.

Det er ikke efter forsikringsbetingelserne en betingelse for, at et ulykkestilfælde er dækket, at der opstår noget usædvanligt eller uventet. Tilløb til et længdespring er efter nævnets opfattelse egnet til at forårsage ruptur af akillessenen. Nævnet finder herefter, at klager har været udsat for en pludselig hændelse, der har forårsaget personskade.

6. 85462

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lloyd's v/First Marine A/S, skal anerkende, at klager har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Marianne Højgaard Pedersen
formand