Ankenævnet for Forsikring

Den 8. september 2014 blev i sag nr. 85494:

xxxxx xxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Storstrøms Forsikring G/S
Lohmannsvej 8
4780 Stege

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Storstrøms Forsikring G/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke har dokumenteret, at hun har været udsat for et ulykkestilfælde. Selskabet har endvidere anført, at klageren havde en bestående rygsygdom, som var symptomgivende på tidspunktet for den anmeldte hændelse.

Klageren anmeldte den 18/10 2012, at hun den 3/7 2012 var udsat for et ulykkestilfælde ved et poolområde på et hotel i Las Vegas, USA. Hun har i anmeldelsen beskrevet hændelsen således:

> "Faldt ved poolen og landede på min bagdel, hårdt ned på fliserne og fik et kraftigt slag op gennem ryggen, dette udløste straks kraftige smerter i bagdel, lænd og ryg, og strålede ned i venstre ben og fod."

Af anmeldelsen fremgår desuden følgende:

Følgende spørgsmål besvares, når der foreligger sygdomstilfælde.

Hvilken dato mærkedes de første symptomer på sygdommen?	3/7-12
Var De fuldstændig rask og arbejdsdygtig, Inden sygdommen udbrød?	JA
Har De tidligere haft samme eller lignende lidelser og da hvornår?	NEJ

Klageren har i klageskemaet af 10/12 2013 anført, at hun har været sygemeldt i perioden 16/7 2012 til 11/9 2013, og at hun den 3/1 2013 blev opereret for diskusprolaps.

I brev af 5/11 2013 fra klageren til nævnet hedder det:

> **"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges:**
>
> Jeg klager hermed over afgørelsen af skade nr. … dateret d. 9. oktober 2013.
>
> Det er korrekt at jeg havde smerter i mit venstre ben, kort tid før min rejse til USA d. 29. juni 2012, og fik oplyst at det var iskiasnerven eller en fibersprængning. Men det skal understreges, at jeg var smertefri da jeg rejste af sted, efter jeg havde fået massage flere gange lige før afrejse.
>
> Det er også korrekt, at jeg kontaktede min læge, for at få smertestillende udskrevet, kort tid før afrejse, da jeg var bange for, at iskiasnervesmerterne skulle vende tilbage på min ferie, da det er meget smertefuldt, og jeg vidste at almindelige hovedpinepiller ikke kunne tage smerterne, da dette var afprøvet før jeg blev smertefri.
>
> At der ikke fremgår af min journal fra skadestuen af d. 16. juli 2012, at jeg var faldet ved en swimmingpool i Las Vegas, må være en fejl, da jeg på det kraftigste understregede dette, men blev blankt og meget sjofelt afvist af lægen, som påstod at det var fordi jeg have fløjet samt gået en del. Desuden fremgår det af resten af mine journaler, at jeg havde fået meget kraftige smerter, efter jeg var faldet ned på min venstre side, som desuden gav en meget kraftigt smæld, som må have udløst discusprolapsen! Desuden henviser jeg til de vedhæftede bilag fra skadeanmeldelsen fra skadestuen i Las Vegas og [rejseforsikringen], samt er der et kontaktnummer til den læge som behandlede mig, samt tog røntgen af mig d. 5. juli 2012 i Las Vegas, som han bekræfte mit fald ved swimmingpoolen.
>
> Jeg ville ALDRIG have taget på ferie, hvis jeg havde fået den mindste mistanke om en discusprolaps, samt blev jeg heller ikke på noget tidspunkt rådet til, af min fysioterapeut samt egen læge, at jeg IKKE måtte rejse! Og igen, var jeg smertefri ved afrejse. Nye og meget kraftige smerter kom igen, da jeg var så uheldig af falde ved en swimmingpool d. 3. juli 2012.
>
> **2. Hvad vil de konkret klage over og opnå hos selskabet:**
>
> Jeg klager derfor over jeres afgørelse om, ikke at kunne tilbyde mig erstatning, da jeg i den grad mener at jeg har min fulde ret til dette.
>
> Desuden har jeg oplevet en enorm dårlig og langsommelig behandling, uden at have på noget tidspunkt modtaget, en form for bekræftelse af diverse sendte mails, før jeg selv har måtte rette henvendelse til jer, for at høre om hvor langt min sag har været. Ingenting har jeg fået af vide, med mindre jeg selv har bedt om det!"

Selskabet har i brev af 23/1 2014 til nævnet anført følgende:

> "Forsikrede har tegnet ulykkesforsikring i selskabet og fremsender skadesanmeldelse (bilag …), underskrevet den 18.10.2012, hvori det fremgår at hun skulle havde været udsat for et fald ved en swimmingpool i USA den 3.7.2012. Dette fald skulle have udløst en diskuspro-

laps med efterfølgende operation. Selskabet har afvist at yde erstatning med henvisning til manglende årsagssammenhæng mellem hændelsen og de rygmæssige problemer, samt at klageren allerede inden hændelsen havde betydelige symptomer på en diskusprolaps.

I henhold til almindelige forsikringsretlige principper påhviler det forsikrede at sandsynliggøre, at hun har et krav mod selskabet.

Selskabet har modtaget de lægelige bilag (bilag …). Klageren har på de stillede spørgsmål på skadeanmeldelsen:

Hvilken dato mærkedes de første symptomer på sygdommen: ***3.7.2012***
Var de fuldstændig rask og arbejdsdygtig inden sygdommen udbrød: ***ja***
Har De tidligere haft samme eller lignende lidelser og da hvornår: ***nej.***

Ved gennemgang af de lægelige bilag kan ses:

Af notat fra egen læge dateret den 26.6.2012 fremgår, at der er akut behov for smertestillende på grund af smerter i venstre balle og lår. Det fremgår desuden at skadelidte har været til fysioterapeut der vil henvise til rygspecialist. Smerterne er værst ved siddende stilling.

Af skadestuenotat dateret den 16.7.2012 efter hjemkomst fra USA, fremgår at der har været smerter i venstre ben gennem længere tid og har fået stærk smertestillende uden effekt. Der nævnes intet om at fald (hvilket ville have været naturligt, hvis forholdene er som beskrevet i anmeldelsen), men om lange gåture og forværring i siddende stilling.

Af lægejournal notat af den 27.08.2012 fremgår de sidste 3 måneder smerter udstråling til hele venstre ben. Ingen oplysninger om traume.

Af undersøgelse på … Sygehus dateret den 11.9.2012 fremgår 3 måneder varende smerter i venstre balle med udstråling til venstre ben. Ingen oplysning om traume.

Ved undersøgelse på … Sygehus dateret den 12. december 2012 fremgår at der siden april måned 2012 har været smerter i venstre balle med udstråling til venstre ben og at der er forværring efter fald ved swimmingpool.

Det er selskabets opfattelse at klageren har afgivet urigtige oplysninger i skadeanmeldelsen. Hun har ikke dokumenteret, at hun har været udsat for et traume. Hun har oplyst, at hun ikke havde problemer med sin ryg, trods det, at hun i flere måneder inden den påståede ulykke, har haft kraftige smerter og har fået ordineret smertestillende medicin, senest umiddelbart før afrejsen til USA.

Iht. de gældende forsikringsbetingelser (vedlægges) stk. 10.10. dækker forsikringen *direkte følger af ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.*

Selskabet finder ikke, at klageren har dokumenteret, at havde været udsat for et ulykkestilfælde.

Iht. til forsikringsbetingelsernes stk. 11.00 — 11.12 Dækker forsikringen ikke.
Ulykkestilfælde, der skyldes bestående sygdom eller sygdomsanlæg.

Sygdom eller udløsning af eksisterende sygdomsanlæg, selv om sygdommen er stået eller forværret ved et ulykkestilfælde. Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes tilstedeværende eller tilfældig, efterfølgende opstået sygdom.

Selskaber må iht. de lægelige bilag konkludere, at klageren inden den påståede ulykke, havde en bestående rygsygdom, som var symptomgivende på det påståede ulykkestidspunkt og som overvejende sandsynlig ville vise sig spontant uden sammenhæng til den beskrevne ulykke.

Selskabet skal derfor fastholde sin afvisning om erstatning."

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a. følgende:

"26/06/12
Læge: …
Angående: e-konsultation
Besked til læge:
Jeg har akut brug for noget kraftigt smertestillende, da jeg stadig har mange smerter i min venstre balle, samt lår, almindelige håndkøbs smertestillende piller virker ikke. Har været til fysioterapeut, som vil sende mig til en ryg specialist, da de øvelser jeg har fået, ikke har hjulpet. Jeg rejser til USA fredag morgen, og har derfor brug for noget der kan afhjælpe smerter, da de er værst når jeg sidder ned.
…
Skadestueepikrise …
Besøg påbegyndt: 16-07-2012 23:05
Aktionsdiagnose
DM544
Lændesmerter m ischias
EPIKRISE: …
Ulykkestidspunkt 16.07.2012 kl.12:00
Skadetype
Pt. har haft smerter i sit ve. ben igennem længere tid. Har været hos fys. og træne. Har fået Tramadol af e.l., men synes ikke rigtigt, at det har virket.
Pt. har herefter været en tur i USA, hvor hun har gået en del. Synes, at generne har kunnet gås væk, men når hun har siddet ned, har hun fået forværring. Er nu fløjet hjem og synes, at det gør meget ondt i benet.
OBJEKTIVT kl. 00.39
Pt. har smerter sv.t. nedre det af reg. glut. samt øvre del af baglåret. Ingen smerter sv.t. hofteleddet, hverken kompressions-, rotations- eller dir. Ingen smerter langs tractus iliotibialis. Pt. har ikke haft noget traume.
Der er forværring ved laseque's test.
Der har ikke været problemer med at holde på vand og afføring. Der er norm. og egale reflekser på achiles- samt patellar-sener. Norm. kraft og styring af bg. UE.
PLAN
Umiddelbart drejer det sig om klassiske iskiassmerter. Pt. har haft sympt. i længere tid. Har formentlig overbelastet noget med en del gang i ferien. Har nu siddet i fly i lang uden at kunne mobilisere, alt dette formentlig med til at pt.s gener er forstærkede.
Der er ingen tværsnitssympt., så pt. henvises til at kontakte egen læge mhp. videre udredning og plan.
…
27/08/12 15:25 [læge]

De sidste 3 måneder smerter i ve balle med udstråling til hele ve ben. Betydelige smerter, der har nødvendiggjort sygemelding.
Laseque på ve side ved 45 gr og der er afsvækket akillesrefleks på ve side. Bedes indkaldt til vurdering>
Kodein og Panodil samt fysioterapi.
…

… Hospital Ambulantepikrise
Behandlet d. 11-09-2012 08:00 – 09:30
AKTIONSDIAGNOSE:
A DM549 Rygsmerter UNS
Akut ryg-amb.
37-årig kvinde, henvist fra e.l. obs. lumbal discus prolaps …
TIDLIGERE
Pt. oplyser, at hun tidligere er kendt med scoliose, og har tidl. haft intermitt lænderygsmerter. Der.har dog aldrig før været udstråling til benene, som nu …
AKTUELLE
Pt. har gennem 3 mdr. smerter i lænden, og ve. balde med udstråling til hele venstre ben, og ned i tæerne, hvor der er en sovende fornemmelse. Pt. har fortsat betydelige smerter, trods smertestillende, og forløb hos fysioterapeut. Vågner tillige om natten med smerter, ned i det venstre ben. Grundet smerterne er pt. aktuelt sygemeldt.
Der har på intet tidspunkt været parese eller sphincterforstyrrelse …
VURDERING
37-årig kvinde, henvist fra egen læge, obs. lumbal discus prolaps. Pt. har haft smerter i lænden med udstråling til venstre ben, gennem 3 mdr. - der har ikke været effekt af smertestillende eller fys. Sygemeldt aktuelt.
OBJEKTIVT
findes tegn på ve.sidig Sf-nerverods påvirkning, med ophævet Achilles refl. på venstre side, nedsat sens. sv.t. bagsiden af ve.crus. og lat. fodrand, samt pos. Lasegue.
Der bestilles rp. MR-scann. af columna lumbalis
…

… Hospital Ambulantepikrise
Behandlet d. 12-12-2012 08:00-09:30
AKTUELLE
Siden slutningen af april 2012 i forbindelse med øget løbetræning smerter i. ve. glutealregion med udstråling til bagsiden af ve. lår og crus diff. plantart til alle tæer, smerterne forværret efter fald ved swimmingpool, Der har ikke været pareser. Ingen sphinctersympt.
Der har ikke været effekt af konservativ beh. …
KONKLUSION
Indikation for op. af ve. L5/S1 prolaps …"

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"10.00 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN
10.10 Forsikringen dækker direkte følger af ulykkestilfælde Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
11.00 FORSIKRINGEN DÆKKER IKK
11.10 SYGDOM M.M.
11.11 Ulykkestilfælde, der skyldes bestående sygdom eller sygdomsanlæg.

11.12 Sygdom eller udløsning af eksisterende sygdomsanlæg, selv og sygdommen er stået eller forværret ved et ulykkestilfælde.
11.13 Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig, efterfølgende opstået sygdom.
…
13.00 HVOR DÆKKER FORSIKRINGEN?
13.10 Forsikringen dækker i Norden og Grønland samt under rejser og ophold af indtil 1 års varighed i resten af Verden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige akter, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at den ryglidelse, som hun har pådraget sig, kan henføres til et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at klageren igennem en periode forud for det anmeldte ulykkestilfælde den 3/7 2012 havde smerter i lænd, venstre balle og ben, og at hun den 26/6 2012 kontaktede sin læge og bad om kraftigt smertestillende og oplyste, at hendes fysioterapeut ville sende hende til rygspecialist. Nævnet har endvidere lagt vægt på, at der ikke før den 12/12 2012 fremgår oplysninger om et faldtraume i de fremlagte lægejournaler.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følger heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels