Den 7. januar 2015 blev i sag nr. 86540:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

QBE Insurance Limited
v/Crawford & Company Denmark
Lergravsvej 59
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Lloyd's v/Crawford & Company Denmark. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Klageren anmeldte, at han den 17/1 2013 var faldet ned ad en trappe på sin bopæl og havde beskadiget sin skulder og nakke. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at det ikke er godtgjort, at der er årsagssammenhæng mellem det anmeldte ulykkestilfælde og klagerens gener.

I klageskemaet dateret 2/8 2014 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
17. januar 2013 faldt jeg ned af kældertrappe således trykket på albuen går op i skulderledet, som igen trækker skulderbladet nedad, således muskler og sener forstrækkes, og ikke kan trække skulderen helt på plads igen. Jeg havde selvfølgelig smerter efter faldet ligesom det jævnligt har mærket som om skulderen ikke har været helt 'på plads' og i slutningen af nov. låser skulder og nakke med voldsdomme smerter til følge Jeg opsøger den kiropraktor, der hjalp mig for ca. 30 år siden med et lændeproblem, som jeg ikke har mærket noget til siden jeg fik 5 mm indlæg i venstre sko. Generne i nakke og skulder, har kiropraktoren meddelt, at han ikke kan fjerne helt, og derfor er sagen anmeldt dels til denne forsikring, samt andet selskab, der for længst har afgjort sagen med en méngrad på 8 %.

Det fremgår af vedlagte korrespondance, at selskabet har set helt bort fra skulder og muskler og sener ved skulderblad og i nakken ved selskabets sagsbehandling, ligesom de har 'opfundet', 'at kiropraktoren har oplyst der har været problemer i mange år' (kiropraktoren har

været udenlands i mange år, og er forholdsvis nystartet i DK igen, så den oplysning er grebet ud af den blå luft). Selskabet har tillige ønskes at tale med det andet forsikringsselskab om sagen, men da selskaberne i de sidste 15 år ikke må indgå aftale om méngraden ved personskader, har jeg til nu tilbageholdt oplysningen som fremgår af bilag 15 a+b.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Sagen anerkendes som dækningsberettiget, og med en méngrad på min. 8. % som i andet selskab i henhold til méntabellen."

Selskabet har i brev af 13/8 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Skadeanmeldelsen er modtaget hos Balticfinance den 18. december 2013 og herefter sendt videre til behandling (bilag C). Af skadeanmeldelsen fremgår det, at [klageren] falder på vej ned af en trappe i januar 2013.

Den 20. december 2013, skriver C & C til [klageren] og spørg til en specifik skadedato, da [klageren] blot oplyser januar måned i anmeldelsen. C & C spørg samtidig til hvor [klageren] er blevet behandlet henne.

Den 20. december 2013, modtager C & C svar fra [klageren] om skaden er sket den 17. januar 2013 og han kun har været hos kiropraktor og at han aldrig har opsøgt læge efter ulykken.
…
Den 2. maj 2014 modtager vi speciallægeerklæringen fra speciallæge … (Bilag I).

Disse oplysninger bliver forelagt selskabets rådgivende lægekonsulent, der ud fra de foreliggende oplysninger udtaler at det fremgår af sagens oplysninger, at [klageren] i januar 2013, var ude for et fald og slog sin venstre albue. [Klageren] opsøger ikke lægebehandling og i en lang periode på 10 måneder kom og gik smerterne i et vist omfang. Under sin sædvanlige morgensvømning i november måned 2013, fik [klageren] pludselig stærke smerter. Efter et par uger opsøger [klageren] en kiropraktor og [klageren] kom stadig ikke under lægebehandling. [Klageren] har været henvist til neurolog for CT-skanning, men det er aldrig blevet til noget. I henhold til journalen fra sin kiropraktor, har [klageren] haft problemer i mange år.
…

Forsikringen berettiger til erstatning for følger efter et ulykkestilfælde. Forsikringen dækker udelukkende de direkte følger efter ulykkestilfældet, idet forsikringen ikke berettiger til erstatning for forudbestående lidelser, jævnfør forsikringsbetingelsernes § 17.

Crawford & Company fastholder på vegne af QBE, at der ikke er årsagssammenhæng mellem hændelsen og de aktuelle gener idet der ikke er straks- og brosymptomer.

[Klageren] har været faldet i henhold til anmeldelsen, men aldrig opsøgt læge og har valgt ikke at ville til nogen lægelige undersøgelser på noget tidspunkt, men udelukkende blevet behandlet af en kiropraktor ca. 1 år efter hændelsen. Generne bliver forværret efter svømning uden et nyt traume ca. 11 måneder efter faldet, så det er vores vurdering at disse gener ikke skyldes hændelsen den 17. januar 2013, som ikke er dokumenteret ved lægebehandling, men må skyldes andre faktorer.

Vi har i vores vurdering af sagen lagt vægt på anmeldelsen, journalen fra behandleren og speciallægeerklæringen.

3. 86540

Konklusion

Vi fastholder vores tidligere begrundelse vedrørende, at der ikke er årsagssammenhæng, bro eller strakssymptomer efter hændelsen den 17. januar 2013. Der er intet lægeligt dokumenteret ulykkestilfælde. [Klageren] skriver i sin klage, at vi har set bort fra hans gener, men vi har set på alle hans gener, vi mener dog ikke er de skyldes hændelsen den 17. januar 2013. Der står nævnt i journalen fra kiropraktoren, at [klageren] har haft gener i gennem mange år, så det er ikke noget vi har opfundet, som [klageren] ellers skriver i sin klage. I klagen fremgår det også, at vi har ønsket oplysninger omkring andet selskab, men [klageren] har ikke ønsket, at videregive oplysninger om hvilket selskab han er forsikret hos. [Klageren] skriver også, at vi forsøger at lukke munden på ham, hvilket er en beskyldning, vi er helt uforstående over for, da vi igennem hele sagen, har været meget åben om sagsbehandlingen og klagemuligheder."

Klageren har i brev af 26/8 2014 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Af side 2, afsnit 1, fremgår det, at jeg falder på vej ned af en trappe. Det bør for vurdering af sammenhæng mellem uheld og gener præsiceres, at jeg falder bagover og rammer med venstre albue imod 3-4 trin på kældertrappen. Stødene herfra forplanter sig naturligvis op i skulder og nakke, ligesom skulderen efterfølgende føles som den er gået af led, så trækket i sener og muskler ved skulderblad og op i nakken strækkes, hvilket dels giver smerter og generer.

Af side 2.2 sidste afsnit, står der at jeg i henh. til kiropraktorens journal har haft problem i mange år. Det er korrekt at kiropraktoren for ca. 30 år siden behandlede mig for gener i lænden. Genen blev løst med 5 mm indlæg i venstre sko, og har således intet med denne sag at gøre. I øvrigt fremgår det af korrespondancen fra kiropraktor … til mig, at sagsbehandleren ikke har fulgt normal procedure i min sag.

Konklusionen i sagsbehandlerens fremstilling hænger, grundet ovenstående samt min tidligere indsendte klage, ikke sammen."

Af skadesanmeldelsen fremgår bl.a.:

"

Hvornår skete ulykken: dato, tidspunkt og sted?

JAN 2013, ...

Detaljeret beskrivelse af ulykken?

FALDT 3-4 TRINNED AD TRAPPE STØDTE UNDERARM OP I SKULDER. KONSTATERES STIVHED I NAKKE SMERTER I SKULDER, SHAMMEN OG HERFRA, I DEC 13

Hvilke skader og kvæstelser har den tilskadekomne fået ved ulykken?

HUDAFSKRABNING (STRAKS)
SKULDERLED – SKULDERBLAD, OG NAKKESMERTER
I DEC, 2013 MULIGVIS LEDBÅNDSSKADE
KAN IKKE DREJE HOVEDET. SMERTER I NAKKE OG SKULDER

Af journaludskrift fra kiropraktor fremgår bl.a.:

"03-12-13A Karakter. 1. Lavt siddende nakkesmerter -rad. Nedsat bevægelighed i hele nakken.

Varighed: Akut 2 uger, men accentueret over flere måneder. - - 17-01-2013: Falder ned ad kældertrappe - 3 - slår venstre skulder og nakke og hoved. Ingen us. hos læge. Tager NSAID pn i øjeblikket

Debut Der har været symptomer fra hele columna intermitterende i ca. 30, men nakkegenerne er specielt accentureret og present aggraverende, siden skaden 2013.

Årsag: Initalt ved pt ikke, hvorfor der har været columna problemer gennem mange år.

Tidligere tilfælde: Recidiv ca. hvert 5 år.

Andre symptomer 2. Intermitterende lave siddende lændesmerter -rad., -h/n, -u/a.. RDX. Lumbalisatio L6 / S1 og bruger 5 mm hælløft på sin UE.
…
Diagnose: 1. Lavt siddende nakkesmerter -rad. Nedsat bevægelighed i hele nakken. 2. Intermitterende lave siddende lændesmerter -rad., -h/n, -u/a.. RDX. Lumbalisatio L6 / S1 og bruger 5 mm hælløft på sin UE.
…

20-01-14 Tilstand: God og stabil fremgang. Klart bedre bevægelighed i sin cervical columna. Der er d.d. mest smerter dxt cervicalis. STATUS: Stor fremgang.

Behandling: C6: PR**, + massage. MASSAPPARAT = GODT.. T4: PL, Behandling løsnede meget op og pt. udtrykker stor lindring efter behandling.

Note: 14 dage.

10-02-14 Tilstand: Klart STOR FREMGANG. I forhold til debut er der kun ømhed smerte 1 ca... NYT: Er lidt konstiperet

Behandling: C6: PR**, + massage. MASSAPPARAT = GODT.. T4: PL, Behandling løsnede meget op og pt. udtrykker stor lindring efter behandling."

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 23/4 2014 fremgår bl.a.:

"Tidligere:
…
Har ikke haft gener lig de aktuelle forud for hændelsen den 17.01.2013.

Aktuelle:
Den 17.01 2013 faldt undersøgte 3-4 trin ned på en indvendig kældertrappe.
Han mistede fodfæstet, faldt bagover og ramte venstre albue imod de 3-4 trin han gled ned over.
Han blødte fra sin albue og fik forbundet dette.
Slog angiveligt ikke hovedet eller andre steder.

Han oplyser at han fra skadedagen havde smerter fra venstre skulderregion og op til venstre side af nakken.
Han så tilstanden an uden at søge egen læge.
De initiale stærke smerter i venstre skulder og i nakkeregionen mindskedes noget over den følgende tid, men svandt ikke fuldstændigt og var i længere tid vekslende til stede uden at være helt væk.
En dag i november mdr. 2013 i forbindelse med hans sædvanlige morgensvømning fik han ganske pludseligt meget stærke smerter i den venstre skulder og op i nakken.
Kunne dårligt bevæge skulderen og måtte op fra svømmebassinet.
Han mener ikke at der var sket noget usædvanligt ved svømningen, udover de vanlige svømmebevægelser.
Da de nytilkomne stærke smerter havde stået på i et par uger, søgte han fra 03.12 2013 kiropraktor, og gik så her som ses af vedlagte kiropraktorjournal.
Har senest været der 2 gange i februar mdr. og en enkelt gang i marts, sluttede her for ca. en mdr. siden.
Initialt skete der en vis bedring af tilstanden, den har efterfølgende holdt sig ensartet i de sidste par mdr.
Hos kiropraktoren har han foruden behandlingerne også fået lavet røntgenundersøgelse af halshvirvelsøjlen med såvel forfra- som sidebillede.
Beskrivelsen fremgår af journalnotatet fra den 03.12 2013.
Billederne har jeg ikke haft til gennemsyn.
Beskrivelsen lyder som jeg læser den, som værende i det store hele en normal undersøgelse for en person med fødeåret 1943, der er således en vis afsmalning af discus C6/C7, der er facetledsartrose i let grad og en vis sklerosering af tilstødende endeplader, samt fremadrettede randudbygninger på corporae.
Der er ikke nogen påfaldende forhold ved knoglestrukturen, der er normale facet- og uncovertebralled, bortset fra ovenfor nævnte niveau.
Let udrettet cervikal lordose, hvilket ses hyppigt ved nakkesmerter.
…
Aktuelle klager:
• Han har daglige smerter der lokaliseres ved venstresidige skulderåg for at krydse midtlinien og fortsætte videre op igennem højresidige paravertebrale muskler til basis cranii.
Hans nakkesmerter øges specielt ved drejning mod højre, i lettere og lignende grad ved drejning mod venstre.
Disse smerter kan føles som jag.
Nakkesmerterne kan følges af hovedpine, dette er ikke dagligt.

Funktionsniveau:
Efter hændelsen i januar mdr. 2013, kom han hurtigt i gang igen med sin vanlige morgensvømning, efter aktuelle forværring i november mdr. 2013, holdt han pause igennem et par mdr. og startede så på ny for ca. 2 1/2 mdr. siden.
Herudover angiver han at have et nogenlunde normalt funktionsniveau, idet han dog sørger for ikke at provokere med for udtalte eller hurtige nakkebevægelser.
Han er i stand til at klare bilkørsel uden problemer.
Har endnu ikke provokeret tilstanden med havearbejde.
…
Objektivt:
…
Columna: Halslordosen er beskeden i neutralstillingen, hvor han står med hovedet en smule fremadfældet og får et let duknakket udseende.
Fra den stilling fremadbøjer han til en hage- manubriumafstand på 0.

Bagudbøjer med en kun let lordoseøgning til følge, roterer til ca. 30 grader mod højre og 45 mod venstre.
Sidefælder med en indskrænkning på ca. '/2 til både højre og venstre.
Samtlige yderstillinger giver anledning til trækkende smerter i specielt venstresidige nakke- og skulderågsmuskulatur.
Der fremkaldes lokal smerte ved tryk mod venstresidige nakke- og skulderåg, ganske lette lignende gener mod højre side, ingen smerter ved tryk mod midtlinjen.
Brystkyfose og lændelordose er upåfaldende, ingen smerter ved tryk mod paravertebrale muskler i bryst- og lændesøjlen, ej heller ved tryk mod midtlinjen.
…
Resumé:
70-årig mand som i januar mdr. 2013 faldt 3-4 trin ned af en kældertrappe hvorved han slog sin venstre albue imod alle trinene.
Fik et blødende sår på albuen som efterfølgende blev behandlet i hjemmet.
Havde på skadedagen smerter i venstre skulderregion og i nakken.
Så det an og smerterne mindskedes over tid, var herefter til stede i en let grad frem til en pludselig og tilsyneladende uprovokeret forværring i november mdr. 2013.
Denne opblussen holdt sig i nogle uger før han søgte kiropraktorbehandlinger fra begyndelsen af december 2013, og har sidst været ved kiropraktoren for ca. en mdr. siden.
Kiropraktoren var i stand til at bedre tilstanden noget, herefter har tilstanden holdt sig ensartet i de sidste par mdr. med gener som ovenfor anført.
Ved dagens objektive undersøgelse er der en indskrænket bevægelighed i halshvirvelsøjlen, mest udtalt ved rotation mod højre samt bagudbøjning.
Der er smerter ved tryk mod specielt venstresidige nakke- og skulderåg.
Normale forhold i resten af hvirvelsøjlen samt ved undersøgelse af ekstremiteter og for de undersøgte kranienervers vedkommende.

Konklusion:
Undersøgtes gener oplyses at være udløst i forbindelse med hændelsen i januar md. 2013.
Der findes ikke nogen tidstro notater til belysning af hændelse eller tilstand i det undersøgte ikke søgte læge.
Første beskrivelse af generne er fra december md. 2013, efter at der var opstået en forværring af smerterne.
Den nu beskrevne tilstand må skønnes at være blivende, idet jeg ikke har nogen forestilling om at fornyede kiropraktorbehandlinger vil bedre ham yderligere og jeg tror ej heller at anden form for konservativ behandling på nuværende tidspunkt vil ændre tilstanden varigt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 15 Hvad dækker forsikringen?**

1. Forsikringen giver dækning for ulykker, der rammer de forsikrede personer, mens kontrakten er gyldig.
2. Forsikringen dækker ulykker over hele verden i døgnets 24 timer.
3. Ved ulykkestilfælde forstås en enkelt, pludselig og ikke forventet hændelse, som sker til en konstaterbar tid og sted, og som resulterer i en utilsigtet beskadigelse eller skade på den forsikrede person.
4. Det betragtes også som ulykkestilfælde, hvis muskler, sener, ledbånd eller kapsler forvrides, forstrækkes eller springer i arme og ben eller i rygsøjlen, som følge af forhøjet kraftanstrengelse (inkl. mave-, bug-, eller underlivsbrud). Diskusprolaps er også, forsikret, såfremt det skyldes en ulykke, der er i overensstemmelse med disse betingelser.

…

§ 19 Forsikringens dækningsomfang

De ydelser, der kan aftales mod præmiebetaling, bliver beskrevet i det følgende:
…
2. Invaliditetserstatning
   1. en forudsætning for dækning er at

      a) den forsikrede person som følge af ulykken får varig beskadigelse af den legemlige eller åndelige ydeevne (invaliditet).

      b) invaliditeten er opstået inden for et år efter ulykken og at den inden for 24 måneder efter ulykken er dokument ret ved lægeerklæring og anmeldt over for QBE eller balticfinance af forsikringstageren."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 18/12 2013 anmeldte, at han i januar 2013 var faldet ned ad en trappe på sin bopæl og derved havde beskadiget sin skulder og nakke. På selskabets forespørgsel anførte han i mail af 20/12 2013, at skadedatoen var den 17/1 2013.

Klageren påbegyndte i december 2013 behandling et hos en kiropraktor på grund af lavtsiddende nakkesmerter og nedsat bevægelighed i hele nakken. Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 23/4 2014 fremgår det, at klageren ikke forud for hændelsen den 17/1 2013 havde haft gener lig de aktuelle, og at han på undersøgelsesdagen havde indskrænket bevægelighed i halshvirvelsøjlen, mest udtalt ved rotation mod højre samt bagudbøjning, og smerter ved tryk mod specielt venstresidige nakke- og skulderåg. Det fremgår endvidere, at klageren på skadedagen havde smerter fra venstre skulderregion og op til venstre side af nakken, at smerterne mindskedes over tid uden helt at forsvinde, og at han i november 2013 i forbindelse med svømning pludselig fik meget stærke smerter i venstre skulder og op i nakken.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der ved ulykkestilfælde forstås en enkelt, pludselig og ikke forventet hændelse, som sker til en konstaterbar tid og sted, og som resulterer i en utilsigtet beskadigelse eller skade på den sikrede person. Efter sin gennemgang af sagen, herunder den neurokirurgiske speciallægeerklæring, finder nævnet,

at klageren ikke har bevist, at den skulder- og nakkelidelse, som han har pådraget sig, kan henføres til et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at klageren ikke opsøgte en læge umiddelbart efter det anmeldte ulykkestilfælde, men at han først over 10 måneder senere opsøgte en kiropraktor, da han under en nylig svømmetur havde oplevet pludselige og meget stærke smerter i skulder og nakke.

Klageren har anført, at et andet forsikringsselskab har anerkendt hans ulykkestilfælde og udbetalt erstatning svarende til et varigt mén på 8 %. Nævnet bemærker i den forbindelse, at det indklagede selskab ikke er bundet af et andet selskabs afgørelse.

Som følge af det ovenstående kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund