

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. april 2021 blev i sag nr. 96050:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 5/11 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Efter gentagne undersøgelser hos relevant sundhedspersonale, har de konstateret fraktur i albuen som resultat af fald. Forsikringsselskabet vil ikke godkende denne skade, da der ikke har været øjeblikkelig kontakt hos læge eller sygehus. Dette skyldes at menene efter frakturen først har vist sig senere i forløbet. Der er opsøgt læge så snart det viste sig at skaden ikke var forbigående.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Dækning af den men grad der vurderes."

Selskabet har i brev af 14/12 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget Ankenævnets brev med forsikredes klage over afvisning af hans gener fra højre albue på hans ulykkesforsikring, som blev oprettet 1. juli 2016.

Forsikringen er en heltidsulykkesforsikring, som blandt andet giver ret til erstatning for varigt mén på 5% eller derover som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Hændelsen skal desuden være egnet til at forårsage personskaden.

Her er sagens forløb

Vi modtager i september 2019 anmeldelse fra forsikrede om, at han 3. november 2017 er faldet på armen under håndboldkamp og igen 17. marts 2019. Vi stiller forsikrede nogle yderligere spørgsmål, som vi får svar på.

Vi indhenter kopi af de lægelige oplysninger fra de oplyste behandlingssteder. Efter gennemgang af disse skriver vi til forsikrede, at vi ikke kan dække hans gener fra højre albue.

Forsikrede klager over vores afgørelse, og vi fastholder afgørelsen.

Her er vores afgørelse

Topdanmark ønsker at fastholde afgørelsen om, at forsikredes gener fra højre albue ikke er dækket af hans forsikring.

Det følger de almindelige forsikringsretlige principper, at det er den, der rejser et krav, som skal bevise kravets rigtighed og størrelse.

I kronologisk rækkefølge ser sagens oplysninger således ud:

- 3. november 2017 henvender forsikrede sig til sin læge med en hævet hånd efter et insektbid.
- 4. november 2017 henvender forsikrede sig til vagtlægen med den hævede hånd efter insektbidet.
- 14. september 2018 henvender forsikrede sig første gang til sin læge med gener fra højre albue på grund af et hårdt slag mod albuen 3 år tidligere (det vil sige 2015). Forsikrede oplyser, at han siden dengang ikke har kunne strække armen helt ud. Lægen kan ikke udelukke fraktur, og forsikrede bliver henvist til røntgen, som dog ikke synes at være foretaget. Forsikrede oplyser til lægen, at han overvejer at kontakte forsikringen. Der er ingen oplysninger om en hændelse fra november 2017.
- 10. maj 2019 henvender forsikrede sig først igen til sin læge, hvor forsikrede oplyser, at han for 1½ måned siden har slået højre albue, men at han ikke længere smerter, men kan mærke en løs hård genstand. Lægen omtaler et tidligere traume (som må være henvisning til notatet af 14. september 2018), og lægen henviser forsikrede igen til røntgen og undersøgelse på ortopædkirurgisk ambulatorium på ... Sygehus.
- 31. maj 2019 giver forsikredes læge ham en ny henvisning til røntgen, da den tidligere er blevet for gammel. Røntgen bliver foretaget samme dag, og denne viser formentlig følger efter en lille afrundet avulsion. Derudover ses udtalt artrose (slidgigt) i albueleddet med randudtrækninger og ledspalteafsmaling.
- 13. juni 2019 er forsikrede til undersøgelse på sygehuset, hvor han oplyser, at han har tiltagende smerter, flere småtraumer, men aldrig luksation eller brud, men at der var et traume i marts 2019. Forsikrede har nedsat bevægelighed og ledmus. Konklusionen fra undersøgelsen er, at der er følger efter flere småtraumer, og forsikrede henvises til MR-skanning på ... Sygehus.
- 23. september 2019 noterer ... Sygehus, at røntgen viser mindre forkalkninger og osteofytter (små knoglevækster som følge af slidgigt).
- 23. september 2019 sender forsikrede skadeanmeldelse til Topdanmark, hvor han henviser til, at han 3. november 2017 og igen 17. marts 2019 er faldet på armen under håndbold, og at lægerne kan se, at der er kommet skade på armen efter det første fald.
- 28. oktober 2019 svarer forsikrede på vores yderligere spørgsmål. Her oplyser forsikrede, at første lægebesøg fandt sted 10. maj 2019. Vi kan dog se i de lægelige oplysninger, at forsikrede også henvendte sig 14. september 2018 med gener fra albuen efter et slag 3 år tidligere.

- 20. november 2019 viser MR-skanningen, at der er tale om ansamling, forkalkning med lidt callusdannelse (dannelse af ny knogle), og at fundene er foreneligt med frakturfølger af ikke helt frisk dato.

Forsikrede henviser i sin skadeanmeldelse til, lægerne har fundet skade på armen efter det første fald, som forsikrede oplyser skulle være sket 3. november 2017. Forsikrede oplyser også selv i anmeldelsen, at der ikke er registreret læge- eller sygehusbesøg, men at det er blevet gradvist værre med tiden. Hændelsen er altså ikke dokumenteret i de lægelige oplysninger, hvilket journalen også bekræfter. Derimod er det oplyst, at forsikrede både 3. november 2017 og 4. november 2017 har henvendt sig med en hævet hånd efter insektbid uden anførelse af albuetraume.

Forsikrede henviser også i sin anmeldelse til datoen 17. marts 2019. Af journalen fra 10. maj 2019 har forsikrede oplyst, at han 1½ måned tidligere fik gener fra højre albue. Forsikrede oplyste dog til sin læge, at han ikke opdagede selve traumet, men at han efterfølgende fik en ægstør hævelse. Der er derfor heller ikke her dokumentation for, at forsikrede har været ude for et dækningsberettiget ulykkestilfælde, som årsag til hans nuværende gener.

Derudover har forsikrede oplyst til sin læge 14. september 2018, at han allerede i 2015 fik et slag mod albuen, og at han siden dengang ikke har kunne strække armen helt ud. Forsikredes læge har dog ikke oplysninger om denne hændelse, og denne hændelse kan derfor heller ikke dokumenteres, ligesom den er sket før forsikringens oprettelse. Samtidig viser det, at forsikrede har haft gener før den 3. november 2017, som han har oplyst til os er skadedatoen.

Desuden viser de lægelige oplysninger, at der er tale om flere småtraumer, og at en del af generne bunder i slidgigt, som ikke er dækket af forsikringen. Fx viser røntgen fra 31. maj 2019 slidgigt, hvilket ikke kan nå at udvikle sig fra en skade i marts 2019, og derfor må skyldes forudbestående forandringer i albuen.

Selvom der bliver påvist frakturfølger fx ved MR-skanningen 20. november 2019, så er det forsikrede, der skal dokumentere, hvornår og hvordan skaden er sket.

Vi mener fortsat ikke, at forsikrede har dokumenteret, at han har været ude for et enkeltstående konkret ulykkestilfælde i forsikringstiden, som er årsag til hans nuværende gener, og at dette enkeltstående konkrete ulykkestilfælde har givet ham et selvstændigt varigt men på 5% eller derover.

Vi ønsker derfor at fastholde vores afgørelse om, at forsikredes albuegener ikke er dækket af hans ulykkesforsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af lægejournal fremgår det bl.a.:

"03.11.17

Sub.: Kommer med hævet hånd efter tur i skoven. obj. hævet og med 2 røde pletter som fokus. Ses af ... - ser tiden an.

...

Epikrise/lægevagtsnotat**04-11-2017**

...

Stukket sig på hånden. ved ikke hvornår. Har været på jagt.
set EL i går. Tiltager.

...

asa. Flere stik på ve. hånddryg. Klinisk ikke flåt. Uvist hvad. dorsal hævelse af hele hånd strækkende
op over håndled og breder sig. tetanus intakt. Sættes i princillin.

...

14.09.18

Sub.:

...

2. Interesseret i status af høj albue. Får hårdt slag for 3 år siden. Har sidenhen ikke kunnet strække
helt ud i albuen. Inten smerter. Ingen påvirkning af arbejde (...). Overvejer at melde det til forsik-
ring.

Obj.

...

Ad høj albue: Der ses strækkedefekt på 3-5% ift fuld ekstension. Ved passiv ekstention, hårdt
stop. Let øget fylde sv.t. olecranon.

Vurdering/plan.

...

Ad albue: Fraktur kan egentlig ikke udelukkes. rp rtg høj albue, obs gammel helet fraktur.

...

10.05.19

...

Problemstilling med høj. albue. Har for 1½ mdr. siden slået den i forbindelse med håndboldkamp.
Opdagede ikke selve traumatet men efterfølgende opdagede han en æg-stor hævelse på under-
armsiden af olecranon. Var forbundet med smerter. Så det an og har efterfølgende spillet en del
håndbold og fået flere slag på armen. Er ikke længere smerteforpinet men undrer sig over en løs,
hård genstand i forbindelse med albuen. Tidligere traume af høj albue der har udløst at han har
strækkedefekt på 3-5%. Spørgsmål omkring forsikring. Fuld bevægelighed (fraset tidl kendt stræk-
kedefekt på 3-5%). Normal styrke. Der palperes en hård, løs genstand på olecranon spids. Mistan-
ke om at pt har slået en del af olecranon af. Pt. sendes til rtg af høj albue samt henvisning til ort.kir
amb for vurdering.

...

31.05.19

Sub.: ... Ny henv. til rtg. drop in høj. albue, da den er blevet for gammel.

...

Røntgensvar**Oprettet: 05.06.2019 kl. 08:36**

...

Epikrise

Albue højre d. 31-05-2019 Kl. 11:08:

Viser formentlig sequelae efter en lille afrundet avulsion fra dorsalsiden af olecranon målende 1 x
4 mm. Desuden ses udtalt artrose i albueleddet med randudtrækninger og ledspalteafsmalning.

RD:

Avulsio olecranon dxt. - sequelae

Arthrosis articulatio cubiti dxt.

...

Ambulantepikrise

Oprettet: 13.06.2019

...

Ortopædkirurgisk Amb.

...

Tiltagende gener fra høj (dominante) albue. Flere småtraumer, aldrig luksation eller fraktur. Direkte traume mod høj olecranon marts 2019, da han falder ned på albuen under håndbold.

Klager over nedsat strækevne og gener fra en 'knast' på albuespidsen. Klinisk findes høj. albue med fleksion til bløddelsstop (140 gr.), Ekstension til en defekt på 20 gr. Normal rotation. Der er skuren ved bevægelighed og tydelig forskydelig bruskagtig knude i bursa olecrani. ingen sår eller rødme, minimal væske i bursa. Rtg viser atrose og ledmus, formentligt beliggende i kapsel fortil ulnart.

KONKL.: Følger til flere småtraumer mod høj. albue hos rask håndboldspillende Ekstensjonsdefekt og ledmus.

PLAN: Indikation for henvisning til skulder-albue sektion ... mhp mulighed for skopisk behandling. Er inf. om at det ikke er sikkert der kan gøre noget. I givet fald vil vi her tilbyde fjernelse af forkalkning fra bursa olecrani.

...

Ambulantepikrise

Oprettet: 23.09.2019 kl. 16:53

...

Ortopædkirurgisk Amb.

...

Epikrise

...

Obj.: Høj. albue.

Ingen misfarvning eller hævelse bortset fra olecranon, hvor der også er en palpable og forskydelig unctumiscense under hud. Der er 20 gr. ekstensions defekt. Normal fleksion og sup-/pronation. Normale kollaterale ligamenter.

Rtg. af høj. albue viser en mindre forkalkning i bursa olecranoni samt osteofytter i albuen. henvises til MR scanning af albue mhp stilling tagen til evt. a-skopi.

...

MR højre albue

20-11-2019 kl. 11:51

MR af højre albue uden intravenøs kontrast viser:

En del intraartikulær ansamling med lidt kapsel / synovial fortykkelse dorsalt i albueleddet. Der ses en stor trekantet forkalkning anterior for processus coronoideus med lidt knoglemarvsødem ved spidsen af processus coronoideus fundet er forenelig med avulsion følger med begyndende callusdannelse, men med fortsat ses synlig fissur, ingen knoglemarvsforandringer i øvrigt.

Normale forhold svarende til ligamenterne senerne og musklerne omkring albueleddet.

MRD:

En del intraartikulær ansamling med uregelmæssig kapsel / synovial fortykkelse posterior i albueleddet. Ganske lidt knoglemarvsødem ved spidsen af processus coronoideus med en stor tre-

kantet forkalkning anteriort med lidt callusdannelse, forenelig med frakturfølger af ikke helt frisk dato med inkomplet heling.

...

Ambulantepikrise

Oprettet: 17.02.2020 kl. 15:36

...

Ortopædkirurgisk Amb.

...

Anamnese:

... og håndboldspiller i fritiden gennem mange år.

Direkte traume mod høj olecranon marts 2019, da han falder ned på albuen under håndbold. Siden da gener ifa. strækkedefekt. Nu også forværring af sovende fornemmelse i 4. og 5. finger når han vågner. Smerter/gener fra høj albue i dagligdagen når han fx skal bære ... lette tasker. Forsøgt m. GOP x 8 u. effekt.

Objektiv:

Høj albue: Ingen misfarvning eller hævelse bortset fra olecranon, hvor der også er en palpable og forskydelig untumescens under hud. Pos. Tinnels test. Fleksionsdefekt 5°, ekstensionsdefekt 20°. Normal fleksion og sup-/pronation."

Af skadeanmeldelse fremgår det bl.a.:

"**Skade dato** 03-11-2017

Skadebeskrivelse Fald på armen under en håndboldkamp. Der er ikke registreret læge- eller sygehusbesøg på datoen, men det er blevet gradvist værre med tiden. Efter endnu et fald på armen d. 17.03.2019 har der været lægebesøg, og de kan se der er kommet skade på armen efter det første fald."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"14. Hvilke skader dækker forsikringen?

A Direkte følger af et ulykkestilfælde

1. Forsikringen dækker direkte følger af et ulykkes tilfælde.

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

2. Forsikringen dækker derfor ikke personskade, der direkte eller indirekte er forårsaget af sygdom,

sygdomsanlæg eller lidelse. Se dog punkt 14 B5 og 14 C.

3. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden for at opnå dækning. Ved vurderingen lægger vi blandt andet vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskaden.

...

15. Hvilke skader dækker forsikringen ikke?

A Sygdom

Følger af ulykkestilfælde, der skyldes enhver forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Dette gælder også, selvom den forudbestående sygdom, sygdomsanlægget eller lidelsen ikke har været symptomgivende før ulykkestilfældet.

B Forværring af følger

Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes enhver forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse, uanset om der har været symptomer eller ej før ulykkestilfældet.

C Nedslidning og overbelastning

1. Skader på kroppen som følge af nedslidning eller skader på kroppen som følge af overbelastning, der ikke er pludselig.

...

16. Hvordan bliver skaderne erstattet?

...

C Erstatning ved invaliditet - godtgørelse for varigt mén

1. Får forsikrede et varigt mén, er erstatningen lige så mange procent af forsikringssummen, som ménprocenten bliver fastsat til.

...

5. Vi betaler ikke erstatning for en bestående lidelse, herunder en degenerativ forandring (nedslidning/nedbrydning). Dette gælder også, selvom lidelsen ikke har været symptomgivende før skaden

...

9. Vi betaler erstatning, hvis skaden har medført, at forsikrede har fået et varigt mén på mindst 5% eller mindst 8%. Det fremgår af policen, om du har en forsikring, der skal betale erstatning fra 5% mén eller fra 8% mén."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte i september 2019, at han var faldet på armen under en håndboldkamp den 3/11 2017 og igen den 17/3 2019, og at der efterfølgende blev konstateret skade på armen efter det første fald. Klageren har smerter i højre albue og mangler 20 grader af højre albues fulde udstrækning. Derudover har han smerter ved løft med udstrakt arm og sovende fingre, når albuen er bøjet i længere tid. Klageren ønsker godtgørelse for varigt mén. Klageren har anført, at ménet efter frakturen først viste sig senere i forløbet, og at han først søgte læge, da det viste sig, at skaden ikke var forbigående.

Selskabet har afvist at udbetale méngodtgørelse på baggrund af klagerens albuegener med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at han har været udsat for et enkeltstående, konkret ulykkestilfælde i forsikringstiden, som er årsag til hans nuværende gener, og herunder at et enkeltstående, konkret ulykkestilfælde skulle have givet ham et selvstændigt varigt mén på 5 % eller derover. Selskabet har blandt andet anført, at hændelsen den 3/11 2017 ikke fremgår af lægejournalen, at klageren på den angivne skadedato den 3/11 2017 og igen den 4/11 2017 søgte læge af anden årsag, da han havde en hævet hånd efter insektbid, og at han hverken den 3 eller 4/11 2017 nævnte albuetraumet. Selskabet har også anført, at klageren den 14/9 2018 oplyste til sin læge, at han allerede i 2015 fik et slag mod albuen, og at han siden

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

96050

dengang ikke havde kunnet strække armen helt ud. Selskabet har påpeget, at klageren derfor havde gener før skadedatoen den 3/11 2017, og at hændelsen i 2015 i øvrigt skete før forsikringens oprettelse den 1/7 2016. Selskabet har endelig anført, at klageren ifølge lægejournalen har været udsat for flere småtraumer, og at en del af generne bunder i slidgigt, som ikke er dækket af forsikringen.

Af lægejournalen fremgår det af notat den 14/9 2018, at "Interesseret i status af høj albue. Får hårdt slag for 3 år siden. Har sidenhen ikke kunnet strække helt ud i albuen".

Af lægejournalen fremgår det af notat den 31/5 2019, at "Har for 1½ mdr. siden slået den i forbindelse med håndboldkamp. Opdagede ikke selve traumet men efterfølgende opdagede han en æg-stor hævelse på underarmssiden af olecranon. Var forbundet med smerter. Så det an og har efterfølgende spillet en del håndbold og fået flere slag på armen".

Af journalnotat den 13/6 2019 fra ortopædkirurgisk ambulatorium fremgår det blandt andet, at "Flere småtraumer, aldrig luksation eller fraktur. Direkte traume mod høj olecranon marts 2019, da han falder ned på albuen under håndbold ... KONKL.: Følger til flere småtraumer mod høj albue hos rask håndboldspillende ...".

Af røntgen af højre albue den 31/5 2019 fremgår blandt andet, at "Desuden ses udtalt artrose i albueleddet med randudtrækninger og ledspalteafsmalning".

Af MR-skanning den 20/11 2019 fremgår blandt andet, at "En del intraartikulær ansamling med regelmæssige kapsel / synovial fortykkelse posterioart i albueleddet. Ganske lidt knoglemarvsødem ved spidsen af processus coronoideus med en stor trekantet forkalkning anteriort med lidt callusdannelse, forenelig med frakturfølger af ikke helt frisk dato med inkomplet healing".

Af journalnotat fra 17/2 2020 fra ortopædkirurgisk ambulatorium fremgår det blandt andet, at "Direkte traume mod høj olecranon marts 2019, da han falder ned på albuen under håndbold.

Ankenævnet for Forsikring

9.

96050

Siden da gener ifa. strækkedefekt. Nu også forværring af sovende fornemmelse i 4. og 5. finger når han vågner. Smerter/gener fra højre albue i dagligdagen når han fx skal bære ... lette tasker". Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen – herunder sagens lægelige bilag – finder nævnet, at selv om MR-skanningen den 20/11 2019 viste, at klageren havde frakturfølger med inkomplet healing, har klageren ikke bevist, at han ved nogen enkeltstående pludselig hændelse i forsikringstiden har pådraget sig et varigt mén på mindst 5 %. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det anmeldte ulykkestilfælde den 3/11 2017 hverken omkring skadetidspunktet eller sidenhen er nævnt i lægejournalen, at det fremgår af lægejournalen den 14/9 2018, at klageren ikke har kunnet strække højre albue helt ud siden et hårdt slag 3 år tidligere – hvilket således ligger forud for forsikringstidens begyndelse den 1/7 2016 – og at det den 13/6 2019 fremgår af journalnotat fra ortopædkirurgisk ambulatorium, at klagerens gener er følger efter flere småtraumer. Nævnet bemærker, at der er påvist slidgigt i klagerens højre albue

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at ménene efter frakturen først har vist sig senere i forløbet – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

96050



Svend Bjerg Hansen