

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. august 2023 blev i sag nr. 99696:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Codan Forsikring A/S  
Gl. Kongevej 60  
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 20/4 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Undertegnede (skadelidte) fremsender hermed klage til Ankenævnet for Forsikring over Codan Forsikrings afgørelse/genvurdering af klage med Codans skadenummer ... af 3. marts 2021, i det skadelidte – efter grundig overvejelse – finder, at Codan Forsikring har forsømt sine forpligtigelser som forsikringsselskab ved gentagne gange at afvise dækning via skadelidtes ulykkesforsikring til 'skaden' Hill Sachs læsion i højre skulder opstået den 24.04.2020 i søvne.

Konklusion af skaden er instabilitet af skulder/varig mén med risiko for tilbagevendende ledscred af skulderled.

Der henvises til vedlagte pdf. 'Klage Ankenævn' samt bilag for uddybende redegørelse.

## **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

At min forsikring ved Codan dækker skaden (dvs. omgørelse af afslag) Jf. den Vejledende procent-tabel til brug ved afgørelser om godtgørelse for varigt mén afsnit D.1.5.5 medfører denne skade type en méngrad på 10% – det er skadelidtes anbefaling at Ankenævnet kommer til denne beslutning ift. Codans dækning af skaden."

Klageren har i brev af 20/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Undertegnede (skadelidte) fremsender hermed klage til Ankenævnet for Forsikring over Codan Forsikrings afgørelse/genvurdering af klage med Codans skadenummer ... af 3. marts 2021, i det skadelidte – efter grundig overvejelse – finder, at Codan Forsikring har forsømt sine forpligtigelser

som forsikringsselskab ved gentagne gange at afvise dækning via skadelidtes ulykkesforsikring til 'skaden' Hill Sachs læsion i højre skulder opstået den 24.04.2020 i søvne.

## Skadesforløb:

24.04.2020: Skade/ulykke indtræffer (se bilag 1, udklip 1 vedr. modtagelse på akutklinik)  
11.05.2020: Skadelidte henvises til skulderkirurgi, dette indebærer en MR-scanning (se bilag 1, udklip 2)  
18.09.2020: Skade opdages ved lægekonference efter MR-scanning (se bilag 1, udklip 3)  
30.09.2020: Skadens omfang kommunikeres til skadelidte (se bilag 1, udklip 4)  
18.12.2020: Skadelidte opfordres til at kontakte forsikringsselskab (se bilag 1, udklip 5)  
22.12.2020: Skaden anmeldes til Codan Forsikring (se bilag 2)  
26.01.2021: Codan vurderer at skaden ikke er dækket af skadelidtes ulykkesforsikring (se bilag 3)  
04.02.2021: Skadelidte klager over Codans afgørelse/afslag (se bilag 4)  
03.03.2021: Codan fremsender genvurdering af skade med fastholdelse af afslag (se bilag 5)  
20.04.2023: Nærværende klage fremsendes til Ankenævnet for forsikring

## Beskrivelse af skaden og skadens konsekvens:

Spontan skulder luxation/fuldt ledeskred, der forårsager en Hill Sachs læsion i højre skulder 'skaden'.

En Hill Sachs læsion er per definition forårsaget af et traume. I det en Hill-Sachs' læsion: er en kompressionsfraktur på bagsiden af caput humeri. Kompressionsfrakturen opstår efter caput humeri er gledet frem foran cavitas glenoidalis. På vej tilbage rammer caput humeri forkanten af cavitas glenoidalis som et øksehug.

At der er sket et traume bliver yderligere konkretiseret med udredningen af MR-scanningen (18.09.2020), hvor der bliver konstateret en Hill Sachs læsion, som jeg bliver informeret om per telefon (30.09.2020) (se tidsforløb nedenfor).

Konklusion af skaden er instabilitet af skulder/varig mén med risiko for tilbagevendende ledeskred af skulderled.

## Årsag til nærværende klage:

Codan har i sit afslag for dækning (vurdering af 26.01.2021) anført:

- 1) at der ikke har været tale om et ulykkestilfælde og
- 2) at Codan vurderer, at min skade relaterer sig til skulderens tilstand for skaden.

Skadelidte har via klage (af 04.02.2021) fastholdt sin skadesanmeldelse og heri blandt andet anført:

- 1) at 'skaden' en Hill Sachs læsion i højre skulder kun kan ske ved traume/ulykke og kun kan ske ved fuld luxation/fuldt ledeskred.
- 2) At skadelidte ikke kan redegøre præcis for ulykken, da det skete i søvne, men at dette ikke afviser at der er sket en ulykke.
- 3) at skadelidte ikke tidligere har haft fuld luxation/fuldt ledeskred, og at skadelidte i øvrigt først opnår kendskab til skaden i forbindelse med udredning/efterfølgende MR-scanning af skaden – og at skadelidte derfor hverken kunne have haft skaden tidligere, eller grundlag til at tro dette. Uagtet at skadelidte har haft en operation i skulderen i 2004.

Codan fastholder sit afslag (genvurdering af 03.03.2021) og anfører:

- 1) at der ikke er årsagssammenhæng mellem hændelse og skade
- 2) at hændelsesforløbet ikke vil forårsage den type skade i en ellers rask skulder – herunder at røntgenbillederne ikke viser friske knogleforandringer

*Skadelidte fastholder hermed sin klage til Ankenævnets afgørelse i det skadelidte anfører:*

- 1) *at Codans genvurdering må tolkes sådan, at Codan umiddelbart/implicit erkender, at ulykker godt kan ske i søvne. Hvormed Codan ikke kan udelukke et ulykkestilfælde*
- 2) *at Codan henviser til røntgenbilleder (hvilket må være fra skadesdatoen), men skaden fremgik først ved efterfølgende MR-scanning. Hvormed Codans genvurdering bygger på forkert grundlag.*
- 3) *at skaden kun kan opstå ved fuld luxation og at skadelidte ikke tidligere har haft fuld luxation/fuldt ledeskred hvormed skaden utvivlsomt har sammenhæng til hændelsen/ulykken. Uagtet at skadelidte har haft en operation i skulderen i 2004.*

Forslag til afgørelse

Jf. den Vejledende procenttabel til brug ved afgørelser om godtgørelse for varigt mén afsnit D.1.5.5 medfører denne skade type en méngrad på 10% – det er skadelidtes anbefaling at Ankenævnet kommer til denne beslutning ift. Codans dækning af skaden."

Selskabet har i brev af 12/5 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at Codan har afvist at dække et anmeldt ulykkestilfælde, hvor klageren pådrog sig et ledeskred af højre skulder.

## Sagsforløb

Klageren er omfattet af en ulykkesforsikring i Codan. Forsikringen giver blandt andet ret til erstatning ved dødsfald og varigt mén, samt under visse forudsætninger behandlingsudgifter i forbindelse med et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Police og gældende forsikringsbetingelser vedlægges som **bilag 1**.

Codan modtog den 22. december 2020 en skadeanmeldelse fra klageren vedrørende en skade sket den 24. april 2020. Klageren forklarede, at han var vågnet op klokken ca. 03.00 om natten med store smerter i sin højre skulder og at et efterfølgende udredningsforløb havde vist en stor Hill Sachs læsion samt en partiel læsion af infraspinatussenen.

Skadeanmeldelsen samt MR-beskrivelse er vedlagt af klageren.

Codan indhentede de lægelige oplysninger fra egen læge. Oplysningerne vedlægges som **bilag 2**.

Af skadestueepikrisen af 24. april 2020 fremgik blandt andet, at han var vågnet om natten af kraftige smerter i højre skulder, og kunne mærke at skulderen sad skævt.

Af journaloplysningerne fremgik desuden, at klageren i 2004 under en fodboldkamp havde fået en traumatisk luksation af højre skulder med efterfølgende artroskopisk, stabiliserende operation, og at han siden da havde haft mange tilfælde af højresidige skulderluksationer, senest for 2 år siden.

Codan forelagde sagen for selskabets lægekonsulent, og meddelte herefter ved brev af 26. januar 2021, at skaden ikke var dækket på forsikringen, dels med henvisning at det anmeldte ikke opfyldte forsikringsbetingelsernes krav om, at der skulle være tale om en pludselig hændelse, der forårsager personskade, dels med henvisning til at der var tale om en bestående skade/sygdomstilstand i skulderen og forsikringen ikke dækkede forudbestående lidelser eller følger af ulykkestilfælde, som forværredes grundet bestående sygdom/ skade.

Klageren rettede herefter henvendelse til Codan med ønske om at klage over afgørelse, og ved brev af meddelte selskabet at afvisningen på dækning blev fastholdt.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

## Vores vurdering

Efter modtagelsen af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse.

Codan fastholder, at der ikke kan ydes dækning for varigt mén i forbindelse med den anmeldte skade.

Klagerens ulykkesforsikring dækker, hvis klageren i forsikringstiden er udsat for et ulykkestilfælde, som er direkte årsag til, at han får et fysisk varigt mén.

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

Forsikringen dækker kun, hvis der er årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen medicinsk set i sig selv er egnet til at forårsage personskaden.

Forsikringen dækker med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 2, side 10, ikke varigt mén der skyldes enhver sygdom, forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse, uanset om den har givet symptomer før ulykken eller ej, ligesom forsikringen ikke dækker varigt mén, der skyldes at en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom forværrer følgerne af et ulykkestilfælde, eller varigt mén som udelukkende er en forværring af en forudbestående lidelse.

Det er i henhold til almindelige forsikringsretlige principper den, der rejser et krav mod forsikringen, der skal bevise størrelsen og rigtigheden af kravet. Der påhviler således klageren at sandsynliggøre, at han har været udsat for et ulykkestilfælde, og at ulykkestilfældet er årsag til skaden.

Dét forhold, at der er konstateret en skade i klagerens højre skulder i form af en Hill Sachs læsion, er ikke ensbetydende med, at skaden er opstået som følge af et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Klageren har efter et ledeskred af højre skulder tilbage i 2004, hvor han undergik en skulderstabiliserende kikkertoperation, lidt af tilbagevendende delvise ledeskred, hvor han dog selv har været i stand til at bringe leddet på plads igen.

Ved den aktuelt anmeldte hændelse vågnede klageren op med et fuldt ledskred af højre skulder og ved efterfølgende skadestuebesøg blev skulderen sat på plads. Dette skyldes ifølge vores lægekonsulent en løshed af skulderleddet efter det første ledskred. Der er således tale om en bestående lidelse som hovedårsag til ledskreddet, hvilket i henhold til gældende forsikringsbetingelsers afsnit 2 ikke dækkes på forsikringen.

Der er ikke tale om et traume som årsag til ledskreddet, men en almindelig dagligdagsbevægelse, som fremprovokerer et ledskred.

Et fuldt ledskred af skulderen vil ifølge vores lægekonsulent almindeligvis kræve en betydelig kraft og vil næppe tilkomme ved en ellers rask skulder, hvor man vender sig under søvn i sin seng.

Forsikringen dækker, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.1, side 6, ikke skader, som følge af almindelige dagligdags bevægelser, fx at bukke sig, rejse sig, sætte sig, gå, stå eller række ud efter noget.

Af lignende kendelser kan henvises til AK 66.269, AK 94.189.

På baggrund af det ovenfor anførte fastholder Codan sin stillingtagen i sagen."

Til dette har klageren fremsendt brev af 30/5 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Det bemærkes indledningsvist, at klagen fastholdes.

For så vidt at jeg ikke kan redegøre for, hvordan skaden skete, henvises til det faktum, at jeg sov (var i søvne), da skaden indtræf. Jeg kan derfor ikke beskrive om jeg har rejst mig og er faldet eller har foretaget anden lignende pludselig bevægelse. Jeg kan blot konstatere, at jeg vågnede med skulderen gået af led.

Jeg henviser i den forbindelse til sag.nr. 95.588 af 29 april 2022 (side 2, 6. afsnit sidste punktum *'en skulder går kun af led, hvis der hives, vrides i den eller hvis man falder på en strakt arm*).

Jeg henviser endvidere til, sag.nr. 48.248 [48.284] af 13. september 1999 vedr. skader sket i søvne.

For så vidt Codans anbringende om, at skaden er del af en tidligere skade må jeg henvise til, at skulderen har fungeret fint uden skader fra operations tidspunkt i 2004 og frem til relevante skade (fuldt ledskred). At der ikke har været fuldt ledskred tidligere, hvormed Hill-Sachs læsionen ikke kan være opstået tidligere.

Det er således først i forbindelse med det fulde ledskred, at Hill-Sachs læsionen opstår, hvorfor skaden i sig selv som minimum på betegnes som en selvstændig skade.

Det bemærkes, at jeg i øvrigt først i forbindelse med den efterfølgende lægelige udredning af det fulde ledskred bliver gjort opmærksom på Hill-Sachs læsionen, og derfor ikke har kunne anmelde en skade tidligere. Det bemærkes endvidere at jeg har været forsikret via Codan siden 2001."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af journalnotat af 24/4 2020 fremgår bl.a. :

**"Udklip 1: 24.04.2020 – udklip vedr. modtagelse akut klinik på skadesdato.**

... afsluttende notat for akut ambulante ..., Kirurg 24-04-2020 4:14

**Resume af behandlingsforløb:**

Vågner i nat af kraftige smerter høj skulder, kan mærke skulder sidder skævt. 14 år siden lukseret høj skulder i fodboldkamp, ingen fraktur, blev opereret og instabil led-kapsel.

...

**Objektivt:**

Høj skulder:

INSPEKTION

Fejlstilling svt. proximale humerus. Ses epaulet's skulder.

PALPATION

Direkte og indirekte ømhed svt. proximale humerus

...

**Billedediagnostik:**

Rtg høj skulder: anterior skulder luksation, ses ingen fraktur.

Kontrol rtg høj skulder: Tilfredsstillende position.

...

***Udklip 2: 11.05.2020 – udklip vedr. klinisk kontrol 2 uger efter skaden -> henvisning til skulderkirurgi..***

...

Ambulant notat

Resumé og plan for opfølgning hos praktiserende læge:

2 ugers klinisk kontrol efter spontan høj.sidig skulderluksation.

For 14 år siden lukseret x 1 på samme skulder, efterfølgende ledstabiliserende kirurgi på ..., uklart hvilken.

Har efterfølgende haft problemer med subluksationer, senest for 2 år siden.

Har båret slynge efter behov. Er påbegyndt bevægeøvelser.

OBJ høj. skulder

Symmetrisk skulderbælte. Glenohumeralled uden objektive fund. Fri bevægelighed under 90 grader i alle retninger. Normale NVF.

Vurderes for tidligt at gøre egentlig stabilitetstest af skulder.

...

***Udklip 3: 18.09.2020 – udklip vedr. røntgenkonference efter MR scanning af skulder -> Skade opdages***

...

Konferencenotat ..., Kirurg 18-09-2020 8:14

Rtg.konf – ...

Stor Hill Sachs læsion. Partiel infraspinatuslæsion. Anamnestic spontan luksation om natten og tilfælde med subluksationer x mange

Konklusion.

Instabilitet. Pl. Kan tilbydes Latarjet-operation.

...

**Udklip 4: 30.09.2020 – udklip vedr. telefonnotat med skadelidte -> MR fund forklares skade oplyses til skadelidte.**

...

Telefonnotat ..., Kirurg 30-09-2020 14:50

Telefonkonsultation:

[I 40érne] mand ringes svar på MR af HØ skulder. Forklarer, at han er begyndt at styrketræne og har god bevægelighed i skulderen.

MR

Stor Hill-Sachs læsion og subkortikale cyste med knoglemarvsødem.

Uregelmæssigt og flosset anteroinferior labrum.

Kapsel insertion type 3.

Partiel læsion infraspinatus senen.

...

**Udklip 5: 18.12.2020 – udklip vedr. telefonnotat med skadelidte -> opfordres til forsikringssag**

...

Telefonnotat ..., Kirurg 18-12-2020 10:34

Det går rimeligt. Fungerer. Har af og til hvad der beskrives som subluktioner, men ikke manifeste nye luksationer."

Af journalnotat af 25/6 2020 fremgår bl.a.:

"30-10-2017: Kons./Besøg

Notetekst:

Ca. 12 år siden op. for løs ledkapsel efter mulig sublux hø.skulder i forb.m.fald der er ingen oplys. om dette fra tidl. læger

Havde d.27 ds et muligt lign tilfælde da han sad i sofaen

pt. beskriver hvad der kunne være konjunktur spring under calvikel lateralt fik smerter der er nu er klinget af

...

**Skadestueepikrise**

...

2020-04-24:

Resumé af behandlingsforløb:

Vågner i nat af kraftige smerter hø skulder, kan mærke skulder sidder skævt. 14 år siden lukseret hø skulder i fodboldkamp, ingen fraktur, blev opereret gr instabil led-kapsel.

...

Objektivt:

Hø skulder:

INSPEKTION

Fejlstilling svt. proximale humerus. Ses epaulet's skulder.

PALPATION

Direkte og indirekte ømheds svt. proximale humerus

...

Billedediagnostik:

Rtg høj skulder: anterior skulder luksation, ses ingen fraktur.

Kontrol rtg høj skulder: Tilfredsstillende position.

...

**2020-05-11**

Resumé og plan for opfølgning hos praktiserende læge:

2 ugers klinisk kontrol efter spontan høj sidig skulderluxation.

For 14 år siden lukseret x 1 på samme skulder, efterfølgende ledstabiliserende kirurgi på ..., uklart hvilken. Har efterfølgende haft problemer med subluktationer, senest for 2 år siden.

OBJ høj skulder

Symmetrisk skulderbælte. Glenohumeralled uden objektive fund. Fri bevægelighed under 90 grader i alle retninger. Normale NVF.

Vurderes for tidligt at gøre egentlig stabilitetstest af skulder.

...

20-05-2020: Henv. sig m ønske om fys. henv.

Notetekst:

Spontan luksation høj skulder 24.4

Reponeret ... ort.pæd.kir.afd og henv. til opflg. i ort.pæd.kir.amb, afv. indkaldelse dertil V kontrol 7.5 anbef. øv., se epikrise, dog ikke specificeret hvilke henv. mhp dette, har forts. ret udtalte smerter i skulderen

Oplyser at han for 14-15 år siden fik foretaget artroskopisk stabiliserende op. i høj skulder, da han også da havde oplevet luks.

...

25-06-2020: Luksation i skulderled

...

**EPIKRISE:**

Resumé og plan for opfølgning hos praktiserende læge:

Kontaktårsag

[I 40'erne]-årig mand henvist via anden afdeling: ..., under diagnosen ant skulderluxation, med henblik på diagnostik og evt behandling.

Aktuelle

Vågner om natten med spontan høj ant skulder luxation d.24/04-2020. Reponeret. Fulgt i amb på ..., sendt hertil mhp vurdering.

I 2004 traumatisk skulder luxation til fodbold. Fik lavet opstramning her i huset. Man kan ikke finde nogen notater på det. Mange tilfælde af subluktationer siden 2004 men altid kunnet autoreponere.

...

Høj skulder:

Inspektion: Muskelatrofi: Ingen

Palpation: lokaliseret ømhed ant svt kapslen.

...

Billeddiagnostik

Rtg. højre skulder viser: normale ossøse og artikulære forhold. Ingen tegn til frisk hill sachs læsion, der er dog noget uklarhed på området der kunne indikere ældre skade. Ingen bancart læsion.

...

Konklusion

Spontan skulder lux hos tidligere opereret pt.

Mistanke om labrum læsion, evt bankart. Ikke ossøs."

Af klagerens skadeanmeldelse af 22/12 2020 fremgår bl.a. :

**"Hvornår er skaden sket/ sygdommen indtrådt? 24/04-2020**

...

**Hvordan skete ulykken?**

Ulykken sker mens jeg sover – I søvne.

Vågner ca. 03.00 om natten den 24/4 2020 med store smerter i højreskulder. Skulderen sidder/hænger nede ved højrebryst. Min [ægtefælle] får mig kørt til Akut modtagelse på [hospital], hvor de konstaterer at min skulder er gået af led. Den fastsættes på akut modtagelsen. Derefter følger et udredningsforløb, hvor jeg efter en MR-scanning, den 30/9 2020 får konstateret: Stor Hill-Sachs læsion og subkortiale cyste med knoglernarvsødem. Uregelmæssigt og flosset anteroinferior labrum. Kapsel intortion type 3. Partiel læsion infraspinatus senen. Risiko for tilbagevendende ledskred.

**Hvad var årsagen til, at ulykken skete?**

Ulykke skete mens jeg sov/I søvne. Vågnede med ulykken og store smerter.

**Hvilken legemsdel er beskadiget ved ulykken?**

Højre skulderled

...

**Hvilken dato kom du først under lægebehandling? 24/04-2020**

...

**Har du yderligere oplysninger eller kommentarer, kan du skrive dem her.**

Det fremgår ligeledes, at jeg er blevet opfordret af lægen til at søge ulykkeserstatning, da de finder skaden kronisk med risiko for tilbagevendende ledskred.

For så vidt angår datoen for tidligere ulykke i 2004, så er datoen et skøn. Jeg kan ikke huske den præcise dato (det er 14 år siden, og har ikke været et problem siden)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

**"4.1 Hvad forstås ved et ulykkestilfælde?**

Vi betragter et ulykkestilfælde som

- en pludselig hændelse,
- der forårsager personskade.

...

**5.1 Generelle undtagelser**

Vi dækker ikke nedenstående skader og situationer, uanset din sindstilstand på skadetidspunktet.

...

Skader, som følge af almindelige dagligdags bevægelser, fx at bukke sig, rejse sig, sætte sig, gå, stå eller række ud efter noget.

...

## Invaliditet ved ulykke

...

### 2 Vi dækker ikke

Forsikringen dækker ikke følgende tilfælde og mén:

- Ulykkestilfælde, der skyldes sygdom.
- Varigt mén, der skyldes enhver sygdom, forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse, uanset om den har givet symptomer før ulykken eller ej."

### Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at han den 24/4 2020 – mens han sov – fik et spontant ledskred i højre skulder, der har forårsaget en Hill Sachs læsion. Klageren ønsker erstatning for varigt mén.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke har været udsat for et ulykkestilfælde, at der var tale om en dagligdags bevægelse, og at hændelsen kan tilskrives forudbestående lidelse. Selskabet har anført, at den anmeldte hændelse ikke er egnet til at fremkalde den skete skade i en rask skulder, at klageren efter et ledskred af højre skulder i 2004 har haft tilbagevendende delvise ledskred, og at ledskredet i 2020 skyldes en løshed af skulderledet efter det første ledskred.

Klageren har anført, at der er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde, at han har udalt smerter i skulderen, og at skaden er kronisk med risiko for tilbagevendende ledskred af skulderledet. Klageren har videre anført, at "skulderen har fungeret fint uden skader fra operations tidspunkt i 2004 og frem til relevante skade (fuldt ledskred)", og at det at hændelsen sker i søvne, ikke udelukker at der foreligger et ulykkestilfælde. Klageren har også anført, at der ikke har været fuldt ledskred tidligere, hvorfor Hill-Sachs læsionen ikke kan være opstået tidligere", og at en Hill Sachs læsion kun kan ske ved traume/ulykke og kun ved fuldt ledskred.

Af journalnotat af 25/6 2020 fremgår det, at klageren "Vågner om natten med spontan hø ant skulder luxation d.24/04-2020. Reponeret. ... I 2004 traumatisk skulder luxation til fodbold. ... Mange tilfælde af subluxationer siden 2004 men altid kunnet autoreponere. ... Hø skulder: Inspektion: Muskelatrofi: Ingen ... Palpation: lokaliseret ømhed ant svt kapslen. ... Rtg. højre skul-

der viser: normale ossøse og artikulære forhold. Ingen tegn til frisk hill sachs læsion, der er dog noget uklarhed på området der kunne indikere ældre skade. Ingen bancart læsion. ... Konklusion ... Spontan skulder lux hos tidligere opereret pt. ... Mistanke om labrum læsion, evt bankart. Ikke ossøs".

Af MR-scanning af 30/9 fremgår det, at klageren havde en "Stor Hill-Sachs læsion og subkortikale cyste med knoglemarvsødem. ... Uregelmæssigt og flosset anteroinferior labrum. ... Kapsel insertion type 3. ... Partiel læsion infraspinatus senen".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at et ulykkestilfælde er en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Forsikringen dækker ikke skader, som følge af almindelige dagligdags bevægelser, fx at bukke sig, rejse sig, sætte sig, gå, stå eller række ud efter noget.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at skaden skete, mens klageren sov, og at klageren ikke har beskrevet en hændelse under sin søvn, som kan udgøre et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker følger af almindelige dagligdags bevægelser.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at sag 48.284 angik en person, der gik i søvne og faldt 3½ meter ned, hvorfor den sag ikke er sammenlignelig med nærværende sag.

Nævnet bemærker, at det fremgår af de lægelige oplysninger, at klageren har haft "Mange tilfælde af subluxationer siden 2004", og at det af journalnotat af 25/6 2020 fremgår, at "Rtg.

# Ankenævnet *for* Forsikring

12.

99696

højre skulder viser: normale ossøse og artikulære forhold. Ingen tegn til frisk hilt Sachs læsion, der er dog noget uklarhed på området der kunne indikere ældre skade".

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen