

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. oktober 2024 blev i sag nr. 101228:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 21/2 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg var i et biluheld d. 04.08.2020 og har siden haft daglige smerter. Jeg har været i forløb ved fysioterapeut og min læge sagde ved sidste konsultation at der ikke var yderligere at gøre, da der var tale om en stationær tilstand som blot kan suppleres af de daglige øvelser jeg laver. IF mener dog at méngraden er under 5 % og lagde her vægt på at jeg ikke havde været tilset af læge i en periode hvor jeg havde været tilset af læge samt var i forløb ved fysioterapi.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg er ikke enig i deres afgørelse om méngrad på under 5 %, da der er tale om daglige smerter."

Selskabet har den 27/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klager over, at If har vurderet ménet til mindre end 5 %. Vores kunde mener at ménet er højere, fordi der er tale om daglige smerter.

Vi har undersøgt sagen igen, og efter fornyet gennemgang fastholder vi, at If ikke kan tilbyde at udbetale ménerstatning, da der ikke foreligger en tidsmæssig lægelig dokumentation for at geneerne stammer fra skaden den 4. august 2020.

Kundeforhold

Kunden har købt forsikringen den 1. marts 2014, som en heltidsforsikring. Erhverv på skadestidspunktet: [erhverv].

Forsikringssummen var på skadestidspunktet 1.106.193 kr. ved 100 % invaliditet og 56.777 kr. ved død.

Gældende forsikringsvilkår er 63-05.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101228

Det faktiske forhold

1. september 2020

If modtager skriftlig anmeldelse af skade sket den 4. august 2020, hvor kunden bliver påkørt af anden bil i lyskryds. Da de venter på politiet, bliver begge biler påkørt af en bus. Hun anmelder skade på ryg, nakke og venstre knæ.

9. september 2020

If sender skriftlig anerkendelse af skaden.
If dækker også udgifter til behandlinger via Nordic Netcare.

30. november 2022

If sender besked til kunden og beder om status og information om nuværende gener.

4. december 2022

Kunden svarer If, at der fortsat er daglige smerter og at kunden udfører øvelser fra fysioterapeuten hjemme.

7. december 2022

If beder kunden kontakte egen læge for at få vurderet om hun er helt færdigbehandlet.

30. januar 2023

Kunden kontakter If skriftligt og informerer om at hun nu har været tilset af egen læge. Kunden vedhæfter journal, hvor det fremgår at kunden er afsluttet.

2. februar 2023

If forsøger forgæves at kontakte kunden pr. telefon for at høre, om modpartens ansvarsforsikring ... er i gang med at behandle sagen og vurdere kundens gener efter skaden. If indhenter samtykkeerklæring til brug for at indhente relevant lægejournal. Derudover informerer If om at kundens personskade også bør anmeldes til modpartens ansvarsforsikring.

10. marts 2023

If modtager lægejournalen fra egen læge og ringer til kunden for at booke tid til en speciallægeerklæring angående kundens vedvarende nakkegener. Da If ikke træffer kunden, lægges besked på telefonsvareren om at kontakte If.

8. maj 2023

If sender skriftlig rykkerskrivelse til kunden om at kontakte If for at booke tid til en speciallægeundersøgelse.

8. juni 2023

If sender skriftlig besked til kunden om at sagen afsluttes, da hun ikke er vendt retur. Samme dag kontakter kunden If, og sagen genåbnes. Der bookes tid til en speciallægeundersøgelse den 14. juni 2023 kl. 15.00.

27. juni 2023

Speciallægeerklæringen modtages i If.
Sagen lægges til vurdering hos Ifs interne lægekonsulent.

Ifs lægekonsulent vurderer:

Nakke skade.

1. Nakkesmerter. Næsten dagligt forekommende
2. Spændingshovedpine. Latent til stede
3. Strammende fornemmelse i armene
4. Styringsbesvær af højre lillefinger
5. Koncentrationsbesvær

I efteråret 2017 havde skl. nakkesmerter med udstråling til højre arm.

Let nedsat bev. i nakken. Normale neurologisk undersøgelse.

Der er ikke været kontakt til egen læge i 2½ år der er således ikke læge dok. bro sympt.

Men mindre end 5%

Hvis der kan skaffes dok. for brosympt bliver menet mindre end dB.1.1.3 det der ikke skønnes at være tale om middelsvære daglige smerter, men større end d.1.1.2 idet skl. har daglige smerter.

9. juli 2023

If sender skriftlig afgørelse med en ménvurdering på mindre end 5 %, fordi der er manglende bro-symptomer da der ikke har været lægekontakt i de sidste 2,5 år.

If beder om at få tilsendt lægelig dokumentation for behandlingsforløbet de sidste 2,5 år, hvis der foreligger denne slags dokumentation.

3. august 2023

Kunden svarer If, at hun løbende har gået til fysioterapeut på grund af smerter samt at der har været Covid-19 med restriktioner på hvornår man måtte tage fysisk kontakt til lægen.

4. august 2023

If kontakter Nordic Netcare for at høre, hvilken fysioterapeut kunden har benyttet. Derefter indhenter If journalen fra [fysioterapeut].

13. oktober 2023

If modtager den fysioterapeutiske journal, og lægger sagen til ny vurdering hos Ifs 2 interne lægekonsulenter.

Lægekonsulenterne vurderer følgende:

1)

UT 2020

Nakke og ryg gener.

Aktuelle gener

1. Nakkesmerter. Næsten dagligt forekommende
2. Spændingshovedpine. Latent til stede
3. Strammende fornemmelse i armene
4. Styringsbesvær af højre lillefinger
5. Koncentratbesvær

Obj. Let nedsat bev. i nakken. Normale neurologiske forhold.

Men sv.t b.1.1.3 = 10%

Minus forudbestående b.1.1.3 jf. tidl. afgørelse minus 10%. Vi gav ikke erstatning den gang idet der ikke var bro sympt. Men efter aktuelle UT mindre end 5%

Ankenævnet for Forsikring

4.

101228

2)

Har set skadelidtes italesættelse af selskabets afgørelse.

Det ses at skadelidte har kontakt til fysioterapeut sidst ifølge vedhæftede d. 24. sep 2021. Det vil sige ca. 1 år efter UT som er far 4. aug 2020. Dertil et længere frit interval uden dokumenterede lægekontakter.

Vil anbefale at tidligere afgørelse fastholdes.

28. november 2023

If sender fastholdelse af ménvurdering på mindre end 5 %, med henvisning til klagemuligheder i form af Ifs Kundeombud, Ankenævnet for Forsikring og en uvildig udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

23. februar 2023

If modtager besked om kundens klage til Ankenævnet for Forsikring.

Vi fastholder vores afgørelse

Efter Ifs forsikringsbetingelser udbetaler der erstatning for mén, som stammer fra den anmeldte skade, hvis méngraden vurderes til 5 % eller derover, jf. dækningsskemaet 2.4

Følgende fremgår af Ifs forsikringsbetingelser side 11, på dækningsskemaet punkt 2.4:

2.4 DÆKNINGSSKEMA - ULYKKE

Varigt mén

Ankenævnet for Forsikring

5.

101228

Dækker	Dækker ikke	Erstatninger
Erstatning ved ulykkestilfælde* som fører til varigt mén. Forsikringen dækker ligeledes ved ulykkestilfælde* indtruffet i forbindelse med handlinger, der foretages til afværgelse af skade på person eller ejendom under sådanne omstændigheder, at handlingen må anses som forsvarlig. Ulykkestilfælde* der opstår pga. ildebefindende eller besvimelse som ikke er forårsaget af sygdom.	A. Ulykkestilfælde* der skyldes sygdom. B. Ulykkestilfælde* hvor hovedårsagen er bestående/latente sygdomme eller sygdomsanlæg. C. Forværring af ulykkestilfælde* følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom. D. Forudbestående mén*. Sådanne mén kan heller ikke medføre, at ménerstatningen fastsættes højere, end hvis de forudbestående mén ikke havde været til stede. Dette gælder også ved skade på parrede organer som f.eks. øjne, ører, nyrer eller lunger mv. Et bestående mén på et parret organ kan derfor ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis et sådant mén ikke havde været til stede. Er der tidligere betalt ménerstatning for en bestemt legemsdel* fra If eller andet selskab, fratrækkes denne tidligere méngrad i ménfastsættelsen. E. Overbelastning af andre legemsdele* end dem der er beskadiget ved ulykke* og som medfører mén. F. Skader på kroppen sket som følge af nedslidning eller overbelastning. G. Følger af lægelig behandling eller fysioterapi/kiropraktorbehandling, som ikke er nødvendiggjort af et ulykkestilfælde*, der er omfattet af forsikringen.	Hvis sikrede* bliver varigt invalideret, udbetales erstatning med lige så mange procent af forsikringssummen, som méngraden er fastsat til. Méngraden for følger af samme ulykkestilfælde* kan sammenlagt ikke overstige 100%. Mén på under 5% berettiger ikke til erstatning. Medfører et ulykkestilfælde* en méngrad på 30% eller derover, udbetales der dobbelterstatning.

Under kolonnen 'Dækker ikke' punkt D. fremgår, at der ikke dækkes forudbestående mén, samt at tidligere betalt ménerstatning fratrækkes i ménfastsættelsen.

If har tidligere udbetalt 8 % i mén, svarende til 49.563 kr., efter Méntabellens punkt B.1.3.1, i en arbejdsskadesag sket den 17. oktober 2014. (If skadenummer ...)

Da der er tale om en ny skade i 2020 på samme legemsdel, skal de 8 % fratrækkes i den nye ménvurdering. If vurderer ikke, at det direkte mén efter skaden den 4. april 2020 i sig selv udgør 5 % eller mere, når der er fratrullet de tidligere udbetalte 8 %.

Derudover ses der i det lægelige materiale heller ikke dokumentation for at kundens gener kontinuerligt har været til stede i perioden fra skadens indtræden den 4. august 2020 frem til opgørelsen i november 2023. Der er således manglende dokumentation på brosymptomer i sagen.

I Ifs definition af ulykkestilfælde på side 21 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at der skal være årsagssammenhæng mellem ulykken og den påførte skade. I vurderingen af årsagssammenhæng lægges der vægt på både straks- og brosymptomer.

Det er kundens bevisbyrde at bevise, at de oplevede gener har en sammenhæng med den anmeldte skade, herunder at der foreligger årsagssammenhæng.

I sagen understøtter det lægelige materiale ikke, at der er årsagssammenhæng, netop fordi der ikke er dokumenteret brosymptomer.

I journalen fra egen læge har der ikke været lægelig kontakt i perioden 25. august 2020 (21 dage efter skadens indtræden) og 30. januar 2023. Årsagen til kontakten til egen læge i januar 2023 er, at If i december 2022 beder kunden kontakte egen læge for at undersøge om hun er helt lægeligt færdigbehandlet.

Kunden har således ikke haft lægekontakt overhovedet siden 21 dage efter skadens indtræden.

I den fysioterapeutiske journal findes der journalnotater fra september - december 2020, hvor kunden giver udtryk for en tydelig bedring i hendes gener.

Derudover er det 1 notat fra 24. september 2021 hvor hun instrueres i hjemmeøvelser.

Der har således ikke været lægekontakt hverken ved egen læge eller fysioterapeut i perioden 24. september 2021 - 30. januar 2023.

Der er således ikke dokumentation for brosymptomer over en periode på 1 år og 4 måneder.

Konklusion

Da der hverken er dokumentation for at kundens gener stammer fra skaden den 4. august 2020 (årsagssammenhæng) eller at disse gener i sig selv medfører en méngrad på 5 % eller derover, kan If ikke tilbyde at udbetale ménerstatning efter den anmeldte skade."

Klageren har i mail af 20/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"De mener at Méngraden nedsættes grundet tidligere afgørelse i 2014, men som de selv nævner er der her tale om B.1.3.1, hvilket var min lænd. De bilag vedr. røntgen mm. er ligeledes vedr. lænd og knæ. Jeg forstår ikke helt hvad det har med min nakke at gøre.

Og så er jeg med på at jeg i 2017 var til fysioterapi grundet nakkesmerter, men dette var forårsaget af mit studie med computerarbejde og jeg var vist ved den fysioterapeut 2 gange.

Af journalen fra fysioterapeuten ... fremgår det også at jeg tidligere havde haft nakkesmerter som var ophørt og at de nuværende nakkesmerter havde været i mindre end 3 måneder.

Deres periode med manglende lægekontakt er ikke helt korrekt, for jeg var ved fysioterapeut d. 24.09.2021, men ligeledes d. 07.10.2021 samt d. 20.10.2021 - disse 3 behandlinger betalte jeg selv da jeg ikke længere var omfattet af forsikringen, men jeg var herefter nødt til at stoppe behandlingen da jeg ikke havde råd til selv at afholde udgiften.

Som jeg tidligere skrev til If så var lægekontakt fortsat besværligt da man kun kunne møde op hvis der var tale om akut brug for læge, hvilket min skade fra 2020 ikke var længere og jeg har blot fået mine recepter på smertestillende fornyet løbende. Jeg har blandt andet været i kontakt med min læge da jeg får ny recept på ibuprofen d. 12.09.2022.

Samtidig har jeg været yderligere i kontakt med min læge løbende ... både juli 2021 samt januar 2022, hvilket har medført at jeg har talt med min læge løbende om min generelle tilstand - jeg tænker ikke at han laver notat for sig når jeg klager over smerter, hvis jeg er der på baggrund af en kontrol."

Selskabet har i mail af 2/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Ud fra det lægelige materiale samt information i kundens anmeldelse, oplyses der både om gener på ryg og nakke.

Derfor informerer If om, at tidligere mén på ryggen fratrækkes, når der er tale om gener fra samme sted.

Angående kundens gener på nakken, er det korrekt, at den tidligere udbetalt ménerstatning efter Méntabellens punkt B.1.3.1 ikke har noget at gøre med generne i nakken.

If har den 4. august 2023 anmodet om journalen fra [fysioterapeut], beliggende i ...

Denne journal vedhæftes som bilag.

I journal kan vi ikke se, at der er nævnt fysioterapeutisk kontakt den 7. oktober 2021 samt den 20. oktober 2021. I journalen fremgår alene kontakt den 24. september 2021 hvor kunden instrueres i hjemmeøvelser på grund af spændinger i nakke og øvre ryg.

Vi fastholder, at der er manglende brosymptomer vedrørende nakkegenerne, både i den situation, hvor sidste kontakt ved fysioterapeuten er den 24. september 2021 eller den 20. oktober 2021.

Kunden har ikke haft dokumenteret lægekontakt ved egen læge siden 21 dage efter skadens indtræden. I den fysioterapeutiske journal findes der journalnotater fra september - december 2020, hvor kunden giver udtryk for en tydelig bedring i hendes gener. Derudover er det 1 notat fra 24. september 2021 hvor hun instrueres i hjemmeøvelser. Kunden oplyser også selv, nakkegenerne var gået væk, men at nuværende nakkesmerter opstod for mindre end 3 måneder siden fra september 2021.

Der har således ikke været lægekontakt hverken ved egen læge eller fysioterapeut i perioden 24. september 2021 (evt. oktober 2021) til den 30. januar 2023. Der er således ikke dokumentation for brosymptomer over en periode på 1 år og (3-)4 måneder.

Kundens kommentar om, at hun løbende har haft kontakt med lægen omkring den generelle helbredsmaessige tilstand, som lægen ikke har først journal over, kan ikke medføre en anden vurdering - da der ikke er dokumenteret brosymptomer i det lægelige materiale.

Det er kundens bevisbyrde at bevise, at de oplevede gener har en sammenhæng med den anmeldte skade, herunder at der foreligger årsagssammenhæng. I sagen understøtter det lægelige materiale ikke, at der er årsagssammenhæng, netop fordi der ikke er dokumenteret brosymptomer.

Konklusion

If fastholder ud fra ovenstående samt svar til Ankenævnet sendt 27. februar 2024, at der ikke er dokumentation for at kundens nakkegener stammer fra skaden den 4. august 2020 i form af brosymptomer og årsagssammenhæng. If kan derfor ikke tilbyde at udbetale ménerstatning efter den anmeldte skade."

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

Det fremgår af skadesanmeldelsen af 1/9 2020:

"**Anmeldelsestype:** Personskade (skade på krop fx brækket arm, knæskade mm.)

Dato for ulykke: 04.08.2020

...

Været hos læge/sygehus: Nej

...

Årsag til skaden: Uheld i trafikken.

...

Føreren af køretøjet: Mig selv

Køretøjets hastighed: Ca. 50 km

Skadezoner køretøj: Fronten i midten

...

Skadens omfang: Konstante smerter i ryg og nakke. Hovedpine og træthed. Grundet corona har der været foretaget opkald til egen læge 2 gange, som har lavet rapport, men vurderede at det ikke var nødvendigt at komme på klinikken fysisk. Har fået henvisning til fysioterapi.

Flere skadet legemsdele: Ja

Skadet legemsdel: Knæ

...

Anden skade: Knæet var hævet og blåt efter sammenstødet. Det ser pænt ud nu, men det gør ondt når jeg går på trapper.

...

Hændelse: Jeg kørte bilen lige ud. Der var grønt for mig, men det mente modparten også at der var for ham, så han kørte direkte ud foran mig. Efterfølgende mens vi ventede på politiet, kom der en bus og påkørte begge biler.

...

Andre tidligere personskader: Ja

Årstal: 2014

Beskrivelse: Rygskade i lænden"

Det fremgår af egen læges journal:

"15-08-2016

Vridtraume hø knæ 3 dage siden. Knæ låst fast siden. Kan ikke strække eller bøje.

Hæmatom medalt. Ganske let hævelse i øvrigt. Støtter ok. Yderligere undersøgelse kan ikke lade sig gøre pga smerter.

Plan:

hhv til skadertg og efterflg skadestue, Obs meniskskade dxt

...

27-09-2016

Rotations-flexionstraume v. knæ for 5 uger siden. Fortsat smerter og fornemmelse af aflåsning medalt på knæet.

Obj: Distinkt ømhed sv.t. mediale menisk. Smerter ved fuld ekstension. Ingen ligamentær ømhed eller løshed.

rp MR v. knæ

...

05-09-2017

Tidligere fulgt ved rheumatologisk afdeling med lændesmerter med Ischias. Afsluttet 28/1-16.

Aktuelt 1 uges varende smerter i nakke. Mest udtalt svt. c3-C5. Kommet spontant uden traume.

Beskriver ligeledes fornemmelse af udstråling fra nakke, på ulnarside af underarm, til håndled og ned mod hø. 5. finger.

Beskriver en fornemmelse af at kraften bliver nedsat i løbet af dagen. Smerterne er ellers konstante, men forværres ved bev.

Ikke Cauda equina-symptomer. Ikke hævelse/varme/rødme af arm.

Tager pinex og ibumetin, der tager toppen af smerterne. får PPI, ikke mavesmerter. der er talt bivirkninger.

Obj:

Nakkemuskler spændte, dog ikke øm ved palpation. Foramen kompressionstest ops mod ve, hvor smerterne forværres i højre 5 finger. Neg mod venstre.

OE:

arme ens ved inspektion. Ikke varme/rødme/hævelse.

Følesans i bilat.

Falens/tinell neg bilat.

Kraft normal ved fingersprædning/samling/flektion og ekstention bilat. ligeledes i albue og skulder.

Reflekser: Biceps/triceps/brachioradialis: I bilat.

Plan:

Ligner cervical discusprolaps med tryk på højre C8 nerverod.

Der sendes dd hhv til fys.

Såfremt ingen bedring på 4 uger; Hhv til Rheumatologisk vurdering.

Grundigt informeret om at kontakte læge ved forværring i smerter/følesans/kraft/CE.

Ligeledes ved andre nyopståede symptomer i relation til ovenstående.

...

05-08-2020

Kørt galt igår. Kørt ind i bil der kom ud fra siden. Havde sikkerhedseler på. Har ondt i hoved, nakke og øverste del af ryggen.

...

24-08-2020

Hej,

Jeg har fortsat meget ondt i nakken og hovedet efter biluheldet for et par uger siden.

Er det evt. Muligt at jeg kan få en henvisning til fys eller skal jeg ind til konsultation først?

Mvh [klageren]

...

25-08-2020

Hej [klageren]

Jeg har lavet en henvisning til fysioterapi.

...

30-01-2023

Pt har nakkesmerter hver dag efter biluheld i 2020.

Har øvelser hun laver hver dag.

Der har været stationære forhold længe.

Der vurderes ikke at være indikation for yderligere undersøgelser eller behandling fraset fys."

Det fremgår af fysioterapeutisk journal

"09-09-2020

Smerter i nakke siden biluheld for ca. 1 måned siden.

Daglige smerter samt træthed og koncentrationsbesvær.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101228

21-09-2020

Ondt i ryggen og nakke. Øverste del af ryggen. Det trækker lidt ud i armene skiftevis. Dog er det mest højre, det er det hvert fald nu.

...

28-09-2020

Hun oplever stadig samme symptomer. Ved øvelser kan hun godt blive svimmel.

Manuel udspænding. Vejrtrækningsøvelser Retraktioner

05-10-2020

Hun oplever stadig samme symptomer og svimmelhed.

...

27-11-2020

Hun er begyndt at cykle på arbejde og spiser sundere. Hun har ved det fået det markant bedre. Hun vågner 1 gang om natten for at tisse. Ingen svedture. hun oplever svedture i forbindelse med let HP. Men det går hurtigt over. OBS på dette.

...

09-12-2020

Hun har idag ondt øverst i ryggen. Det er mellem skulderbladene. Der har været lidt med nakken. Igår var der HP, kom snigende op ad dagen og rigtigt træls til aften. Prøvede cykeltur, dog ingen gevinst. Cykelturen giver ro til og fra arbejde. Næste uge kommer der balancebræt til arbejdet. I det store hele føler hun at det går bedre.

...

24-09-2021

Føler at nakken er opspændt. Udstrålinger ned i armene. det føles som jag. HP fortsat. Kvalme og svimmelhed er væk. Hun føler sig spændt i nakken og øverste del af ryggen. Det ligger sig som en spænde rundt.

...

Hjemmeøvelser CCFT 2-3 sek x10 2 xdagligt. Fleksions - lat flex og rot i et x10-20 3xdagligt."

Det fremgår af hospitalsjournal:

"25-08-2015

Diskusambulatorium

Siden sidst

Har patienten arbejdet let med øvelser, men det har været besværliggjort af infektion, som patienten har haft og behandlet via egen læge, men har også været udredt for anden årsag til infektion.

Ved test i dag er der stadigvæk refereret smerte muskulært udløst. Patienten fortsætter med øvelserne, anvender trochanterbælte, specielt i forbindelse med aktiviteter i hjemmet.

Der er stadigvæk flere opgaver, som patienten ikke kan udføre på grund af smerter, specielt opgaver hvor der indgår kraftudnyttelse.

Patienten har selv tanke om at det vil være ideelt at komme over i et arbejdsområde præget af administrative opgaver indenfor sit erhvervsfelt ([erhverv]). Patientens gener opstod akut efter et traume på arbejdspladsen. Der er sket en bedring over tid, så med henblik på at finde ud af, hvor meget patienten kan arbejde nu, skal der overvejes en delvis tilbagevending til arbejdsmarkedet og initielt med skånehensyn i form af varierende siddende, stående og gående elementer i arbejdet samt undgå tunge løft og løft i akavede stillinger. [Arbejdet] vil være svære at udføre på grund af en betydelig fysisk kraft, der skal til i forbindelse med dette.

Ny kontrol hos undertegnede 2/10-15

I patientens smerter er der ikke noget inflammatorisk mønster, og de billeddiagnostiske forandringer der er nævnt ved SI-led må tolkes som jvf. ophængningerne som følge efter graviditet.

...

02-10-2015

Diskusambulatoriet

Tilstanden er stort set uforandret. Der findes normal Gillets test i dag.

Vi taler om at sørge for at have ligevægt på benene når hun står, der er fortsat refereret smerter fra dels ballemuskler, dels fra hoftebøjer og dels fra den paravertebrale muskulatur.

Vejledes angående udførelse af øvelser.

...

28-11-2015

Der er faktisk sket en markant bedring, sådan at forstå, at der er kommet mere styrke i muskulturen, bevægeligheden er fortsat domineret af aktivitetsbetinget smerte.

Men jo bedre kontrollen bliver over bækkenet, det bedre funktion vil der opstå.

Vi aftaler, en formentlig afsluttende kontrol hos undertegnede i slutningen af januar, og dermed fokus på fremliggende øvelse.

...

28-01-2016

Der er sker en stabil, stille bedring, og ved test i dag er der kommet bedre funktion over hoftebøjer, men der er ikke så udtalt smertereaktion, som der har været tidligere.

Der er en bedring af kraften ved de venstre små baldemuskler, men den er ikke helt optimal endnu. For at have en god bækkenstabilitet samt mindske ømhed af indadførerne, skal der også fortsættes videre med den øvelse rettet imod det. Så fremtidig plan er, og det er en plan, patienten selv kan udføre sammen med den videre omplacering på arbejdsmarkedet: Anvende bækkenstabiliserende øvelse samt træning af små baldemuskler dagligt. Førstnævnte laves 1 gang dagligt, den sidstnævnte 2 gange dagligt med 5 repetitioner udført langsomt.

Erhvervsmæssigt er patienten i kontakt med sin socialrådgiver med henblik på at få en afklaring, hvor der tanke om ... arbejde, hvor patientens grundviden fra tidligere uddannelse ([erhverv]) kan

udnyttes. Samtidig de varige skånehensyn i form af varierende gående, stående og siddende elementer og uden tunge løft. Patienten nævner selv at have tanker om ..., og begge uddannelser vil være gode set i relation til de nævnte skånehensyn.

Medicin

Anvende Panodil 665 mg 2 stk max x 3 dagligt, de kan anvendes dels efter behov, men kan også anvendes i fast dosering over længere tid. Hvis der periodevis er kraftig opblussen, kan Ibuprofen 800 mg x 2 til natten anvendes.

AFSLUTTES

...

15-08-2016

Diagnoser:

Traumatisk ruptur af menisk i knæled

ANAMNESE

Har fredag aften pådraget sig venstresidig knæskade. Har ifm. ... vredet rundt og har haft smerter efterfølgende i venstre side af knæet.

OBJEKTIVT

Inspektion: Der ses ingen tydelig hævelse eller misfarvning.

Palpation: Der er ømhed svarende til det mediale ligament. Ingen lateral ømhed. Der er ømhed svarende til medialsiden af ledspalten.

Test: Der er testet for meniskømhed, hvilket er positivt svarende til mediale menisk. Ingen anslag af patella. Ingen løshed svarende til korsbåndsskade, ej heller løshed af det kollaterale ligament.

Bevægelse: Pt. kan godt flektre og næsten fuldt ekstendere knæet.

RØNTGEN

Røntgen viser ingen tegn på afrivningsfraktur.

BEHANDLING OG PLAN

Pt. informeres om, at der kan være tale om en menisklæsion, hvorfor behandlingen er et støttebind og krykker efter behov.

Kontrol hos egen læge efter 2-4 uger.

...

09-01-2017

Røntgensvar/Billeddiagnostisk epikrise

MR-skanning af knæ

...

Der ses ingen ansamling eller synovit. Begge menisker ses intakte og uden suspekterede penetrerende læsioner.

ACL, PCL, MCL og LCL ses intakte. Ingen tegn til osteokondrale læsioner. Ingen Bakercyste.

Diagnose:

Ingen tegn til patologi påvist."

Det fremgår af speciallægeerklæringen af 21/6 2023:

"Tidligere

[Klageren] har i anmeldelsen oplyst om en skade i lænden fra 2014. Det fremgår af sagens akter, at hun blev fulgt på reumatologisk ambulatorium (diskusambulatoriet) for lændesmerter med

iskias frem til januar 2016. I maj 2016 ordinerede egen læge Gabapentin for nervesmerter i venstre ben. I august 2016 vred [klageren] om på venstre knæ under dans. Røntgenundersøgelse af venstre knæ viste dengang ansamling i leddet, mens efterfølgende MR-skanning af venstre knæ var normal. I september 2017 søgte hun læge pga. en uges varende spontant opståede nakkesmerter med udstråling til højre arm. [Klageren] blev henvist til fysioterapi.

[Klageren] kolliderede i bil med en modpart den 4. august 2020. Hun kørte over for grønt i et kryds med 50 km/h, da modparten kom ud foran hende fra venstre side. Det hele gik så hurtigt, at hun ikke kan redegøre for, hvad der sket ved sammenstødet. [Klageren] bar sele. Airbags gik ikke ... Omkostninger til reparation af bilen løb ifølge [klageren] op i mere end 100.000 kr.

Sygdomsforløb

[Klageren] ringede til lægen den følgende dag og klagede over hovedpine, nakke- og øvre rygsmerter. Den 24. august 2020 havde hun også nakkesmerter samt hovedpine og blev henvist til fysioterapi (ikke yderligere belyst i sagens akter). I anmeldelsen afsendt den 1. september 2020 klagede hun bl.a. over nakke- og rygsmerter, hovedpine samt træthed. Den 30. januar 2023 klagede hun igen over nakkesmerter.

...

De aktuelle klager omfatter næsten dagligt forekommende nakkesmerter og latent spændingshovedpine ledsaget af strammende fornemmelse i armene samt koncentrationsbesvær. [Klageren] har i 2014 - 2016 haft lændesmerter og i efteråret 2017 nakkesmerter med udstråling til højre arm. Ved den objektive undersøgelse finder jeg nedsat aktiv bevægelighed i halshvirvelsøjlen. Der er ingen tegn til nerverodsirritation eller neurologiske udfald i øvrigt.

Konklusion

Skaden den 4. august 2020 er egnet til at forårsage en distorsion i halshvirvelsøjlen. [Klageren] søgte læge dagen efter skaden med klager over bl.a. nakkesmerter. Der har været tre senere lægekontakter med lignende klager. De aktuelle klager - bl.a. over næsten daglige nakkesmerter - ledsages af indskrænket aktiv bevægelighed i halshvirvelsøjlen. Der foreligger ingen billeddiagnostiske undersøgelser til vurdering. [Klageren] har i 2014 - 2016 haft lændesmerter og i efteråret 2017 nakkesmerter med udstråling til højre arm."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"2.4 DÆKNINGSSKEMA - ULYKKE

Varigt mén

Dækker

Erstatning ved *ulykkestilfælde** som fører til varigt mén.

...

Dækker ikke

...

D. Forudbestående mén*. Sådanne mén kan heller ikke medføre, at ménerstatningen fastsættes højere, end hvis de forudbestående mén ikke havde været til stede. Dette gælder også ved skade på parrede organer som f.eks. øjne, ører, nyrer eller lunger mv. Et bestående mén på et parret organ kan derfor ikke bevirke, at ménggraden fastsættes højere, end hvis et sådant mén ikke havde været til stede. Er der tidligere betalt ménerstatning for en bestemt legemsdel* fra If eller andet selskab, fratrækkes denne tidligere ménggrad i ménfastsættelsen.

Ankenævnet for Forsikring

14.

101228

...

Erstatninger

Hvis *sikrede** bliver varigt invalideret, udbetales erstatning med lige så mange procent af forsikringssummen, som méngraden er fastsat til.

Méngraden for følger af samme *ulykkestilfælde** kan sammenlagt ikke overstige 100%.

Mén på under 5% berettiger ikke til erstatning.

Medfører et *ulykkestilfælde** en méngrad på 30% eller derover, udbetales der dobbelterstatning."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i 2014 udbetalt erstatning for varigt mén på 8 % på grund af rygsmerter. Klageren anmeldte den 1/9 2020, at hun den 4/8 2020 var involveret i et biluheld, og at hun lige siden har haft daglige smerter i ryggen og nakken. Selskabet har afvist at udbetale erstatning dels på grund af manglende årsagssammenhæng, dels fordi klagerens mén vurderes at være under 5 %. Klageren ønsker ménerstatning.

Klageren har anført, at hun siden uheldet har haft daglige smerter. Klageren har anført, at det ikke er korrekt, at der ikke har været lægekontakt i perioden 24/9 2021 til 30/1 2023. Klageren har anført, at hun var til fysioterapeut den 7/10 2021 og 20/10 2021 og at lægekontakt i coronaperioden var "besværligt da man kun kunne møde op hvis der var tale om akut brug for læge, hvilket min skade fra 2020 ikke var længere og jeg har blot fået mine recepter på smertestillende fornyet løbende Jeg har blandt andet været i kontakt med min læge da jeg får ny recept på ibuprofen d. 12.09.2022". Klageren har anført, at hendes ménerstatning i 2014 vedrørte hendes lænd, og at hun "forstår ikke helt hvad det har med min nakke at gøre".

Selskabet har anført, at der ikke foreligger lægelig dokumentation for brosymptomer mellem ulykken i 2020 og klagerens aktuelle gener. Selskabet har anført, at "i den fysioterapeutiske journal findes der journalnotater fra september - december 2020, hvor kunden giver udtryk for en tydelig bedring i hendes gener. Derudover er det 1 notat fra 24. september 2021, hvor hun instrueres i hjemmeøvelser. Kunden oplyser også selv, nakkegenerne var gået væk, men at nu-

værende nakkesmerter opstod for mindre end 3 måneder siden fra september 2021. Der har således ikke været lægekontakt hverken ved egen læge eller fysioterapeut i perioden 24. september 2021 - 30. januar 2023". Selskabet har anført, at klagerens gener i øvrigt ikke medfører en méngrad på 5 % eller derover. Selskabet har henvist til, at klageren i 2014 fik ménerstatning for rygsmerter, og at "ud fra det lægelige materiale samt information i kundens anmeldelse, oplyses der både om gener på ryg og nakke". Selskabet har anført, at "da der er tale om en ny skade i 2020 på samme legemsdel, skal de 8 % fratrækkes i den nye ménvurdering. If vurderer ikke, at det direkte mén efter skaden den 4. april 2020 i sig selv udgør 5 % eller mere, når der er fratrukket de tidligere udbetalte 8 %". Selskabet har efterfølgende over for nævnet, efter klageren havde anført, at hendes uheld i 2014 vedrørte lænderyggen og hendes knæ, anført, "Ud fra det lægelige materiale samt information i kundens anmeldelse, oplyses der både om gener på ryg og nakke. Derfor informerer If om, at tidligere mén på ryggen fratrækkes, når der er tale om gener fra samme sted. Angående kundens gener på nakken, er det korrekt, at den tidligere udbetalt ménerstatning efter Méntabellens punkt B.1.3.1 ikke har noget at gøre med generne i nakken".

Det fremgår af skadesanmeldelsen af 1/9 2020: "Dato for ulykke: 04.08.2020. Skadens omfang: Konstante smerter i ryg og nakke. Hovedpine og træthed. Grundet corona har der været foretaget opkald til egen læge 2 gange, som har lavet rapport, men vurderede at det ikke var nødvendigt at komme på klinikken fysisk. Har fået henvisning til fysioterapi ... Anden skade: Knæet var hævet og blått efter sammenstødet. Det ser pænt ud nu, men det gør ondt når jeg går på trapper ... Andre tidligere personskader: Ja. Årstal: 2014. Beskrivelse: Rygskade i lænden".

Det fremgår af egen læges journal den 5/9 2017: "aktuelt 1 uges varende smerter i nakke. Mest udtalt svt. c3-C5. Kommet spontant uden traume. Beskriver ligeledes fornemmelse af udstråling fra nakke, på ulnarside af underarm, til håndled og ned mod hø. 5. finger. Beskriver en fornemmelse af at kraften bliver nedsat i løbet af dagen. Smerterne er ellers konstante, men forværres ved bev. ... Der sendes dd hhv til fys. Såfremt ingen bedring på 4 uger; Hhv til Rheumatologisk vurdering. Grundigt informeret om at kontakte læge ved forværring i smer-

ter/følesans/kraft/CE. Ligeledes ved andre nyopståede symptomer i relation til ovenstående". Det fremgår af journalen den 5/8 2020, at klageren var "kørt galt i går. Kørt ind i bil der kom ud fra siden. Havde sikkerhedsseler på. Har ondt i hoved, nakke og øverste del af ryggen". Det fremgår af journalen den 24/8 2020, at klageren "har fortsat meget ondt i nakken og hovedet efter biluheldet for et par uger siden". Det fremgår af journalen den 30/1 2023, at klageren "har nakkesmerter hver dag efter biluheld i 2020. Har øvelser hun laver hver dag. Der har været stationære forhold længe. Der vurderes ikke at være indikation for yderligere undersøgelser eller behandling fraset fys".

Det fremgår af den fysioterapeutiske journal den 9/9 2020, at klageren har haft "smerter i nakke siden biluheld for ca. 1 måned siden. Daglige smerter samt træthed og koncentrationsbesvær". Det fremgår af journalen den 21/9 2020, at klageren har "ondt i ryggen og nakke. Øverste del af ryggen. Det trækker lidt ud i armene skiftevis". Det fremgår af journalen den 28/9 2020, at klageren "oplever stadig samme symptomer". Det fremgår af journalen den 5/10 2020, at klageren "oplever stadig samme symptomer og svimmelhed". Det fremgår af journalen den 27/11 2020, at klageren har "fået det markant bedre ... Hun oplever svedture i forbindelse med let HP. Men det går hurtigt over". Det fremgår af journalen den 9/12 2020, at klageren "har idag ondt øverst i ryggen. Det er mellem skulderbladene. Der har været lidt med nakken. Igår var der HP, kom snigende op ad dagen og rigtigt træls til aften ... I det store hele føler hun at det går bedre". Det fremgår af journalen den 24/9 2021, at klageren "føler at nakken er opspændt. Udstrålinger ned i armene. det føles som jag. HP fortsat. Kvalme og svimmelhed er væk. Hun føler sig spændt i nakken og øverste del af ryggen ... Hjemmeøvelser".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren i tilstrækkeligt omfang har godtgjort, at der er brosymptomer mellem den anmeldte ulykke den 4/8 2020 og klagerens aktuelle gener. Nævnet finder derfor, at selskabet skal lægge til grund, at der er årsagssammenhæng mellem ulykken og klagerens gener. Selskabet skal på denne baggrund opgøre klagerens méngrad og udbetale erstatning, hvis méngraden er 5 % eller derover.

Ankenævnet for Forsikring

17.

101228

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har ført det fornødne bevis for brosymptomer mellem ulykken og hendes gener et år efter ulykken, og at ménggraden ved distorsion i halshvirvelsøjlen almindeligvis fastsættes et år efter ulykken (stationærtidspunktet), da man på dette tidspunkt antager, at generne er varige. Nævnet bemærker, at selskabet ikke har bevist, at klagerens gener på noget tidspunkt efter stationærtidspunktet er ophørt.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren den 5/8 2020 og 24/8 2020 kontaktede egen læge med smerter i hoved, nakke og øverste del af ryggen, og at hun den 30/1 2023 henvendte sig til egen læge og oplyste, at hun havde haft nakkesmerter hver dag siden uheldet i 2020.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren modtog fysioterapeutisk behandling i september, oktober, november og december 2020, og at det af den fysioterapeutiske journal den 24/9 2021 fremgår, at klageren forsat har gener i nakken og øverste del af ryggen.

Nævnet bemærker, at selskabet ikke er berettiget til helt eller delvis at fratrække den tidligere udbetalt méngodtgørelse i 2014 i erstatningen, da det er oplyst, at klageren ved denne lejlighed kom til skade med lænderyg/knæ, og at klageren i 2020 kom til skade med nakken. Nævnet har noteret sig, at selskabet så vidt ses i sit brev af 2/4 2024 har erklæret sig enig heri.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal anerkende, at der er årsagssammenhæng mellem klagerens tilskadekomst ved ulykkestilfældet den 5/8 2020 og klagerens aktuelle gener og opgøre og udbetale eventuel erstatning på dette grundlag. En eventuel erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Ankenævnet for Forsikring

18.

101228

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen
formand