

Ankenævnet for Forsikring

Den 11. september 2024 blev i sag nr. 101366:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 15/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"01/10/2020: På cykel på vej på studie kører en anden cykel ind i mig. Den modsatte cykel kommer fra en sidevej men stopper ikke, og fortsætter direkte ind i mig. Jeg vælter af cyklen og tager fra med venstre hånd. Ifølge journal sygehus: 'Påkørt af anden cykel, vælter – tager fra med venstre hånd, blå mærker skulder.; Skete sidste uge – tirsdag, Fortsat smerter svt tbatieren, konstant og stråler mod tommelfinger/op i arm især ved dorsifleksion og vægtbelastning.'

09/10/2020: Kontakter egen lægen grundet smerter. Fortsat smerter svt tbatieren, konstant og stråler mod tommelfinger/op i arm især ved dorsifleksion og vægtbelastning. Får foretaget røntgen og MR. Rp. MR scaphoedum, beskrevet med fraktur i os ulna, kunne ikke udelukke fraktur i os scaphoideum og lunatum. Gips i 3 uger. s: Smerter fortsætter. Primære gene er belastningsrelaterede smerter svt til tabatierren og 1. stråle på håndledsniveau. Særligt når hun skal tage fra med hænder fra siddende stilling. Let ømhed ulnart i slutningen af dagen men ikke deciderede smerter. ingen fornemmelse af løshed.

10/11/2020: Scanning foretages igen.

23/02/2023: Vedvarende gener og let forværring siden da. Særligt lagt mærke til det efter fødsel, 3 mdr. gammelt barn. Ej smerter under bevægelse men ømhed og smerter senere på dagen. Dog svært ved bevægelser som at åbne låg. Smertelokaliserer primært radielt på håndled, mindre grad ulnart. MR foretages igen.

11/07/2023: undersøgende operation

Desuden har kirurg ... i sit journalnotat fra 23/02/2023 lavet følgende opsummering af forløbet:

Ankenævnet for Forsikring

2.

101366

- MR fra 2020 med 'Ingen scaphoideumfraktur. Knoglekontusion og mistanke om udisloceret fraktur i distale ulna.
- Knoglekontusion dorsalt i capitatum og i os trapezium'
- CT jan-22 uden tegn på skeletskade.
- Funktionsoptagelser nov-20 (2 mdr. efter traume) uden tegn til SL-løshed og i øvrigt normale forhold.

Jeg vil derfor påstå, at min erstatningskrav for 'Dynamisk SL ligament læsion Geissler grad' ikke er forfaldet, da jeg ikke havde kendskab herom før 2023.

Efter samtale med ankenævnet for forsikring beder de mig henvise Tryk til følgende sag: 95108
Link: <https://aneforsikring.dk/adm-ankenævnet/Sider/viewdoc.aspx? CN=95108>

Nævnet udtaler:

'I ulykkessager løber forældelse efter nævnets praksis fra tidspunktet, når sikrede har kendskab til sit eventuelle krav mod selskabet.'

Desuden er sagen meget sammenlignelig med mit skadesforløb. Jeg har gjort Tryk opmærksom på dette d. 11/10/2023.

Jeg har vedhæftet følgende:

- Journal fra sygehus (Journal fra sygehus.pdf)
- Beskrivelse af rækkefølge fra journal fra sygehus ([klageren] Tryk Forsikring.pdf)
- Skadesskema ved skadesanmeldelse hos Tryk (Skadeanmeldelse – Behandling og varig mén.pdf)
- Afgørelse for anmeldelse (Kravet er forældet D066839.pdf)
- Afgørelse for klage (Vedr. sagen D066839.pdf)

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg kontakter jer angående afgørelsen på min forsikringssag med skadesnummer D066839. Jeg har modtaget afgørelse med konklusionen, at min sag er forældet og mit skadeskrav derfor er afvist. Jeg er uenig i denne afgørelse og skriver derfor til jer, for at få genåbnet min sag.

I afgørelsen henvises til følgende angående forfaldstidspunktet (Forældelsesloven § 2 og 3, er et krav forældet senest 3 år):

'At få kendskab til kravet vil sige, at man kender til skadens omfang – også kaldet forfaldstidspunktet.

Forfaldstidspunktet er som udgangspunkt selve ulykkestidspunktet eller ved første lægekontakt.'

Kravet er, af Tryk forsikring, afgjort til at være forældet, ud fra det argument, at jeg kendte til skadens omfang d. 9. september, da jeg første gang kontaktede læge, og fik gips på mit håndled.

Skaden jeg har anmeldt d. 29. september 2023 er en dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3. Denne skade kendte jeg ikke til, før jeg fik foretaget en undersøgelses operation d. 11. juli 2023. Siden denne læsion ikke er en påregnelig følge af faldet, har jeg derfor ikke kendskab til skadens omfang før d. 11. juli 2023.

Muligheden for skade af SL ligament nævnes første gang i min journal d. 24. november 2020, da der bestilles MR scanning. Denne MR-scanning finder ingen indikation på SL skade, hvilket gør det umuligt for mig at kende skadens omfang, når lægerne først kan dokumentere det d. 11. juli 2023.

Jeg ønsker at få medhold i min klage og accept af, at skaden ved anmeldelsesdato ikke er forældet.

Jeg har desuden forsøgt yderligere at genåbne min sag ved at kontakte Trygs kvalitetsafdeling d. 14/12/2023. Jeg har fortsat ikke hørt noget trods gentagende forsøg på at kontakte kundeservice og kvalitetssikring omkring sagen."

Selskabet har den 5/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren havde på skadestidspunktet ulykkesforsikring med vilkår 15G6. Vilkårene fremlægges som **bilag 1**.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for hendes gener i venstre hånd/håndled. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens krav var forældet forud for anmeldelsen af skaden.

Sagsfremstilling

Klageren anmeldte den 29. september 2023, at hun væltede på cykel den 1. september 2020, da hun blev påkørt af en anden cyklist. Sammen med skadeanmeldelsen vedhæftede klageren lægelige akter. Skadeanmeldelsen og lægelige akter fremlægges som **bilag 2**.

Selskabet afviste dækning for klagerens gener i venstre hånd/håndled den 3. oktober 2023 med henvisning til at klagerens krav var forældet forud anmeldelse af skaden. Selskabets afvisning fremlægges som **bilag 3**.

Klageren klagede over selskabets afgørelse den 11. oktober 2023, der fremlægges som **bilag 4**.

Den 1. november 2023 fastholdt selskabet, at klagerens krav var forældet forud for anmeldelse af skaden. Selskabets fastholdelse fremlægges som **bilag 5**.

Klageren klagede til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet, den 14. december 2023. Klagen til Kvalitet fremlægges som **bilag 6**.

Kvalitetsafdelingen nåede desværre ikke at besvare klagerens klage, førend klageren indbragte sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til nævnet blandt andet anført, at hun ikke havde kendskab til skadens omfang før den 11. juli 2023.

Af sygehusjournalen som klageren fremsendte sammen med skadeanmeldelsen, fremgår blandt andet følgende i journalnotatet af 9. september 2020:

'SKADESTUE

CAVE: Ingen kendt CAVE

Hendvendelsesårsag: Påkørt af anden cykel, vælter – tager fra med venstre hånd, blå mærker skulder.; Skete sidste uge – tirsdag, Fortsat smerter svt tbationer, konstant og stråler modtommelfinger/op i arm især ved dorsifleksion og vægtbelastning

Objektivt VENSTRE HÅND & HÅNDLED

...

Billeddiagnostik

Rtg.af håndled og scaphoedum viser ingen fraktur.

Rp. MR scaphoedum, beskrevet medfraktur i os ulna, kunne ikke udelukke fraktur i os scapho-ideum og lunatum.

Behandling

rp. dorsal gibs i 3 uger

Af bandagering ved e.l.

Pt.er informeret og samtykker til ovenstående plan for behandling.'

Af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1, fremgår det, at:

'Krav i anledning af forsikringsaftalen forældes efter reglerne i forældelsesloven, jf. dog stk. 2-6.'

I henhold til forældelseslovens § 2, stk. 1, fremgår det, at:

'Forældelsesfristerne regnes fra det tidligste tidspunkt, til hvilket fordringshaveren kunne kræve at få fordringen opfyldt'

Det følger af forældelseslovens § 3, stk. 1 og 2, fremgår det, at:

'Forældelsesfristen er 3 år, medmindre andet følger af andre bestemmelser.

Stk. 2. Var fordringshaveren ubekendt med fordringen eller skyldneren, regnes forældelsesfristen i stk. 1 først fra den dag, da fordringshaveren fik eller burde have fået kendskab hertil.'

Af journalnotatet fra sygehuset den 9. september 2020 fremgår det, at klageren om tirsdagen ugen før – som var den 1. september 2020 blev påkørt af en anden cyklist, hvor hun tog fra med sin venstre hånd.

På skadestuen den 9. september 2020 blev klageren også behandlet med gips, hvorfor det er selskabets opfattelse, at klageren på dette tidspunkt vidste eller burde have vidst, at hun havde et krav mod selskabet.

Det er afgørende for vurderingen af forældelsen, hvornår skaden på klagerens venstre hånd og venstre håndled havde vist sig på en sådan måde, at klageren vidste eller burde have vidst, at hun havde et krav mod selskabet, også selvom en eventuel méngrad først ville kunne opgøres senere.

På baggrund af ovenstående er det selskabets opfattelse, at forældelsen skal regnes fra første lægebesøg den 9. september 2020, hvorfor klagerens krav forældede den 9. september 2023.

Kravet var således forældet forud for skadeanmeldelsen til selskabet den 29. september 2023, ligesom klagerens krav var forældet forud for klagen til nævnet.

Selskabet bemærker, at klageren selv har indsendt sine lægejournaler til selskabet, som derfor ikke har igangsat en realitetsbehandling af klagerens krav forud for, at forældelsen blev gjort

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klagerens krav forældede senest den 9. september 2023, jf. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1. jf. forældelseslovens § 3. Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen."

Klageren har i brev af 10/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Først vil jeg gøre opmærksom på, at den skade jeg anmelder til Tryg forsikring d. 29. september 2023 er: Dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3
Dette fremgår af vedlagte dokument 'Skadeanmeldelse Behandling og varig mén.pdf', som er en kvittering fra anmeldelsen til Tryg Forsikring:

*Oplysninger om diagnose eller sygdom: Hvilken diagnose er stillet?
Dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3*

Jeg er fuld ud opmærksom på, at den straksudbetaling, jeg kunne have været berettiget til at søge om, grundet min fraktur på ulna, er forældet, da jeg blev bekendt med denne skade d. 9. september 2020, da jeg får gips på. Det er dog ikke denne skade jeg anmelder, og derfor er jeg fortsat uenig i Tryg Forsikrings vurdering af forældelsesfristen.

Det er korrekt, at SL-skaden opstod i same ulykke som ovennævnte ulnafraktur. Dog vil jeg i det nedenstående forklare, hvorfor jeg på dette tidspunkt ikke har eller på nogen måde har haft mulighed for at have kendskab til denne skade.

Skaden jeg har anmeldt d. 29. september 2023 er en dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3. Denne skade kendte jeg ikke til, før jeg fik foretaget en undersøgelses operation d. 11. juli 2023. Siden denne læsion ikke er en påregnelig følge af faldet, har jeg derfor ikke haft kendskab til skadens omfang før d. 11. juli 2023.

Som det fremgår af min journal er der endda i november 2020 og igen i april 2023 dokumenteret, at der ikke er fundet tegn på SL-løshed ved funktionsoptagelser.

'Funktionsoptagelser nov-20 (2 mdr. efter traume) uden tegn til SL-løshed og i øvrigt normale forhold.'
- 11.2020

'Funktionsoptagelser uden tegn til SL-dissociation.'
- 24.04.2023

Muligheden for skade af SL ligament nævnes første gang i min journal d. 24. november 2020, da der bestilles MR-scanning. Denne MR-scanning finder ingen indikation på SL skade eller ligamentære problemer generelt. [Hospitals] ortopædkirurgiske klinik afslutter min sag med konklusionen, at der er fuld remission og ingen yderligere patologiske fund.

'Efter tlf aftale med pt bestilles derfor rp. MR-scanning af venstre handled obs ulnar patolog i form af discus triangularis læsion, samt SL skade.'

'MR af venstre handled den 11.2.2021 sammelignet med MR 09.09.20 viser normale ossøse, ligamentære og artikulære forhold.'

'Pt afsluttes og kan genhenvises ved behov.'
- 22.02.2021

Ovenstående gør det umuligt for mig at kende til ledbåndsskaden, når lægerne først fandt det d. 11. juli 2023.

'Total SL-ligament læsion.'

'... man finder en dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3.'

- 11.07.2023

Under operationen spørger jeg desuden kirurg og overlæge ..., der udfører operationen, om dette er en skade jeg kan være bekendt med inden. Han siger udtrykkeligt 'nej', og at man først kan være bekendt med denne type skade efter kikkertoperation. Han nævner desuden, at kompleksiteten af skaden gør, at den ofte ikke opdages i flere år, og at det er typisk, som i mit tilfælde, at man først bliver bekendt med den flere år senere, når der kommer stor daglig belastning – i mit tilfælde at bære rundt på min nyfødte datter.

Som Tryg Forsikring henviser til i deres svar:

'Det følger af forældelseslovens § 3, stk. 1 og 2, fremgår det, at:

'Forældelsesfristen er 3 år, medmindre andet følger af andre bestemmelser. Stk. 2. Var fordringshaveren ubekendt med fordringen eller skyldneren, regnes forældelsesfristen i stk. 1 først fra den dag, da fordringshaveren fik eller burde have fået kendskab hertil.'

Desuden skriver Tryg Forsikring i sit svar:

'Det er afgørende for vurderingen af forældelsen, hvornår skaden på klagerens venstre hånd og venstre håndled havde vist sig på en sådan måde, at klageren vidste eller burde have vidst, at hun havde et krav mod selskabet, også selvom en eventuel méngrad først ville kunne opgøres senere.'

Af mine journaler fremgår det, at hverken jeg eller lægerne er bekendt med skaden eller har mistanke herom før efter 11.02.2021.

Jeg mener derfor fortsat, at min sag ikke bør være forældet ved indsendelse d. 29. september 2023."

Selskabet har i brev af 17/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren har i sit supplerende svar af 10. april 2024 oplyst, at den skade hun anmeldte til selskabet den 29. september 2023 var: *Dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3*. Klageren har imidlertid også anført, at SL-skaden opstod i samme ulykke som ulnafrakturen.

Selskabet har herefter haft sagen forelagt for selskabets rådgivende lægekonsulent med henblik på at undersøge, om der var tale om en forværring af klagerens gener fra med venstre hånd/håndled.

Lægekonsulenten har ud fra de lægelige akter vurderet, at SL ligament læsionen opstod i forbindelse med klagerens fald den 1. september 2020, men at læsionen først blev erkendt senere. Der blev primært påvist brud af den 'nedre ende' af albuebenet altså ved håndleddet. SL læsionen er derfor ikke kommet til, men har været til stede hele tiden.

Endvidere har lægekonsulenten anført, at læsionen af SL mistænkes i november 2020, hvilket fremgår af journalnotat fra den 11. november 2020, men læsionen bliver ikke påvist trods diverse undersøgelser. Det er først i forbindelse med operation den 27. juli 2023, at læsionen blev påvist. Lægekonsulenten fandt ikke dokumentation for forværring, men derimod dokumentation for vedvarende gener gennem hele forløbet.

Af journalnotat fra den 17. september 2020, fremgår blandt andet følgende:

'8/ efter skadestuenbesøg, jvf. notat:

På MR-skanning findes, helt udisloceret fraktur af distale ulna samt knoglemarvsødem i os capitatum samt trapezium.

Ingen fraktur af os scaphioidium'

Der er således enighed om, at SL ligament læsionen opstod i forbindelse med klagerens fald den 1. september 2020. Det kan efter selskabets opfattelse ikke føre til en ændret vurdering, at læsionen først blev konstateret endeligt ved operationen den 27. juli 2023, idet skaden på klagerens venstre hånd og håndled allerede den 9. september 2020, hvor klageren henvendte sig på skadestuen og 17. september 2020, hvor der blev påvist fraktur, havde vist sig på en sådan måde, at klageren vidste eller burde have vidst, at hun havde et krav mod selskabet.

Selskabet fastholder derfor, at klagerens krav var forældet forud for skadeanmeldelsen til selskabet den 29. september 2023, ligesom klagerens krav var forældet forud for klagen til nævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journal fra et sygehus fremgår bl.a.:

"09.09.2020

...

SKADESTUE

CAVE: Ingen kendt CAVE

Hendvendelsesårsag: Påkørt af anden cykel, vælter – tager fra med venstre hånd, blå mærker skulder.; Skete sidste uge – tirsdag, Fortsat smerter svt tbatieren, konstant og stråler mod tommelfinger/op i arm især ved dorsifleksion og vægtbelastning

Objektivt

VENSTRE HÅND & HÅNDELED

Inspektion:

Ingen hævelse, misfarvning, fejlstilling el. sår, svt. underarm, håndled, hånd el. fingre.

Palpation:

Direkte ømhed svt. tabertieren

Iøvrigt ingen direkte eller indirekte ømhed, ingen løshed svt. underarm, håndled, hånd el. fingre (ingen side- el. hyperekstensionsløshed svt. MCP, PIP el. DIP).

Funktion:

Normal puls; a. radialis et. ulnaris, normal sensibilitet, norm. bevægelighed; underarm, hånd- og fingerled (MCP, PIP og DIP)

u. rotationsfejlstilling

Billeddiagnostik

Rtg. af håndled og scaphoedeum viser ingen fraktur.

Rp. MR scaphoedeum, beskrevet med fraktur i os ulna, kunne ikke udelukke fraktur i os scaphoideum og lunatum.

Behandling

rp. dorsal gips i 3 uger

Afbandagering ved e.l.

...

17.09.2020

...

8/ efter skadestuenbesøg, jvf. notat:

På MR-skanning findes, helt udisloceret fraktur af distale ulna samt knoglemarvs ødem i os capitulum samt trapezium.

Ingen fraktur af os scaphioidium.

Klager over snurren i hånden samt kolde fingre, også inden gipsning.

Objektivt:

Ve. hånd: ingen hævelse, misfarvning eller fejlstilling. Normal bevægelighed over håndled og i fingre, herunder svt samlesprede disse, ekstension over tommelfinger og håndled samt oppositionens mellem 1. og 5 finger. Normal sensibilitet for berøring og vaskulære forhold ved puls i radius samt kapillærrespons.

Plan:

Neuropraksi.

Fredelig tilstand.

Anlægges ny gips.

...

10.11.2020

...

[I 20'erne] årig kvinde ... henvist grundet fortsatte gener 2 mdr efter at have været involveret i trafikuheld hvor hun bliver påkørt af anden cykel, falder og tager fra med venstre hånd.

Efterfølgende fået foretaget rtg af venstre hånd i flere omgange samt fået foretaget MR-scanning obs scaphoideumfraktur.

Primære gene er belastningsrelaterede smerter svt til tabatierren og 1. stråle på håndledsniveau. Særligt når hun skal tage fra med hænder fra siddende stilling. Let ømhed ulnart i slutningen af dagen men ikke deciderede smerter. ingen fornemmelse af løshed. Ingen hvilesmerter.

Obj:

Venstre hånd:

Ingen synlig hævelse eller misfarvninger svt håndled og fingre. Ingen sår. Fri bevægelighed i fingre og håndled.

Øm ved palpation af tabatierren, samt ved palpation af distale scaphoideumpol.

Uøm ved palpation af centrale og ulnare del af håndleddet. DRUJ stabilt og egale forhold ved sammenligning med modsatte. Watsonstest normal uden smerter for test.

Normale NVF.

Rtg af venstre hånd og håndrod er beskrevet som uden tegn på skeletskade.

MR-scanning beskrevet som med uden tegn til scaphoideumfraktur eller kontusionstegn. Kontusion og mistanke om udisloceret fraktur i distale ulna. Knoglekontusion i capitatum og i os trapezium.

Plan.

MR-scanningsfund stemmer ikke overens med klinisk fund og gener.

Grundet mange smerter ved belastning af håndfladen bestilles

rp. rtg-funktionsoptagelser af begge hænder obs SL-løshed venstre håndrod. Anamnestisk mistanke om SL-skade efter fald fra cykel for 2 mdr siden.

rp. MR-scanning på MDT konference mhp revurdering af scanning. Denne fundet uden tegn til scaphoideumfraktur eller kontusionstegn. Kontusion og mistanke om udisloceret fraktur i distale ulna. Knoglekontusion i capitatum og i os trapezium.

Pt vil blive kontaktet af undertegnede når svar på rtg og revurdering af MR-scanning har fundet sted. Der udleveres wristlacer der kan anvendes i situationer hvor pt har behov for aflastning. Er opmærksom på at begrænse brugen af denne for at undgå stivhed i håndleddet.

...

24.11.2020

...

Pt har været på MDT-konference. MR-scanning fra BBH er lavet som oversigt og kan således ikke sige noget om ulnar patologi iform af discusruptur og lignende.

Rtg ia.

Efter tlf aftale med pt bestilles derfor

rp. MR-scanning af venstre håndled obs ulnar patologi iform af discus triangularis læsion, samt SL skade.

Belastningsrelaterede smerter svt til tabatierren og 1. stråle på håndledsniveau. Særligt når hun skal tage fra med hænder fra siddende stilling. Let ømhed ulnart i slutningen af dagen. DRUJ stabilt. Watson normal.

rp. tlf opfølgning når MR-scanningssvar foreligger.

...

16.02.2021

...

MR af venstre håndled den 11.2.2021 sammelignet med MR 09.09.20 viser normale ossøse, ligamentære og artikulære forhold. Det beskedne knogleødem, man kunne se i september, er nu helt remitteret. Intet abnormt.

...

22.02.2021

...

Telefonisk informeret om svar på MR-scanning som var uden tegn på patologi med fuld remission af tidligere fundet knogleødem.

Pt fortsætter med øvelser og wristlacer ved behov.
Har dog ikke det store behov for denne til hverdag.
Synes det går langsomt bedre.

Pt afsluttes og kan genhenvises ved behov.

...

28.12.2021

...

TU for 1 år siden, hvor hun blev påkørt på cykel og haft smerter i ve. håndled, undersøgt på BBH med rtg og MR og blev behandlet som udisloceret ulna fraktur.

PT klager over smerter sv.t distale del af ve radius og tommelfinger rød. hurtig udtrækning af hånden og problemer med fx at skrue låg af syltetøjsglas og generelt gribe funktion eller vende noget af en pande (pronationsbevægelse). belastningsrelaterede smerter af thenar muskulaturen. fys uden effekt.

MR scanning fra den 2020 konkludere:

Ingen scaphoideumfraktur.

Knoglekontusion og mistanke om udisloceret fraktur i distale ulna.

Knoglekontusion dorsalt i capitatum og i os trapezium.

Obj

Normal og egale konfiguration af begge hænder ohg håndleder.

D / V: 90 / 90

S / P: 90 / 90

R / U: 20 / 30

Neg Watson

Stabil i RC

Stabil i RU

Ingen ømhed over TFCC

NNVF

Palpatorisk meget ømt ved CMC og trapezium

CT scanning af trapezium. efterfølgende kontrol ved DS

...

10.02.2022

...

Informeres om MR og CT scenning

VAS 0/1,5

P 5,5/4,5

HT 26/23

QD 21

Finder ikke indikation til yderligere

Aftales hvis symptomer bliver værre er velkomme igen

Afsluttes

...

23.02.2023

...

[I 20'erne] årig kvinde med smerter fra ve.håndled

Traume tilbage i 2020. Fald på cykel. Udisloceret ulnafraktur og kontusion, ligeledes vurderet med funktionsoptagelser obs SL skade uden fund. Konservativt behandl.

Vurderet ved os for omtrent 1 år siden uden fund af på CT og afsluttet. Vedvarende gener og let forværring siden da. Særligt lagt mærke til det efter fødsel, Ej smerter under bevægelse men ømhed og smerter senere på dagen.

Dog svært ved bevægelser som at åbne låg.

Smertelokaliserer primært radielt på håndled, mindre grad ulnart.

MR fra 2020 med 'Ingen scaphoideumfraktur. Knoglekontusion og mistanke om udisloceret fraktur i distale ulna. Knoglekontusion dorsalt i capitatum og i os trapezium'

CT jan-22 uden tegn på skeletskade.

Funktionsoptagelser nov-20 (2 mdr. efter traume) uden tegn til SL-løshed og i øvrigt normale forhold.

Hø.hånd dominant.

Objektivt

Ve.hånd: Normal konfiguration og trofik. Ømhed volart og dorsalt over os scaphoideum, der palperes let prominente volart. Ømhed for CMC1. Ingen ømhed over TFCC eller over distale ulna. Radius uøm. Normal fleksion-ekstension af fingre.

Fleksion/ekstension: 90 / 90

Supination/pronation: 80 / 80

Adduktion/abduktion: 30 / 20

Ingen smerter under disse bevægelser, hverken aktivt eller passivt. Ingen indirekte

Grindtest for 1. stråle negativ.

DRUJ stabilt og uden smerter ved test.

Negativ Finkelstein. Ingen ømhed over 1. kulisser

Ingen springfingre eller ømhed i vola manus.

Positiv Watson test med tydeligt klik og ømhed.

Grebsstyrke: 22 kg ve / 30 kg hø.

qDASH: 26

Vurdering

Klinisk mistanke om SL skade. Jeg finder indikation for

rp. funktionsoptagelser bilat. hænder obs ve.sid. SL skade og rp. svar hos ut. efterfølgende

...

24.04.2023

...

A.s.a. 23/2. Uændrede belastningsrelaterede smerter primært radielt fra håndled, nogle gange ulnart.

...

Objektivt

Ve.hånd: Positiv Watson test. Cirkumduktion af håndled med reproducerbar klikken ulnart fra. Ingen fovea-ømhed. DRUJ stabilt. Ellers uændret fra 23/2

...

Vurdering

Funktionsoptagelser uden ve.sid. SL-dissociation, dog klinisk mistanke herom. Desuden smerter sv.t. TFCC. Konfereres med ovl. ..., som undersøger med. Indikation for diagnostisk artroskopi. Skrives op til dette i blok og rp. tid ved ... 2 uger efterfølgende
Pt. er informeret og samtykker til ovenstående plan for behandling.

...

11.07.2023

...

Operationsbeskrivelse(r)

ARTROSCOPI, RADIOCARPALLE

I Perifer nervebloade
og Blodtomhed

U.d. DT92.3

gøres KNDA11

Arthroscopi af venstre håndled.

...

Patologi:

Centrale håndledssmerter ved belastning og rotation. Watsons test positiv. Ved artroskopen erkendes: Total SL-ligament læsion.

Procedure:

Stump adgang gennem 2-3, 6-, MCR og MCU portaler.

Der gøres følgende fund:

Brusk- og ligamentforhold: Normale cartilaginøse forhold overalt. Normal stabilitet af LT ligamentet, man finder en dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3.

TFCC: discus triangularis findes fastsiddende og uden defekter.

Huden lukkes med Ethilon 5-0

komprimerende bandage.

rp. elevation

rp. smertepakke 1

rp. udskrivning ved afdelingens personale, når AT tillader dette.

Pt. er informeret om operationens forløb og fundet af ledbåndskade i håndroden. Pt informeres ligeledes om muligheden for rekonstruktion af SL ligamentet og efterbehandlingsplanen med gips bandagering i 6 uger, aktive ubelastede øvelser de følgende 6 uger og først herefter tiltagende belastning frem til 6 måneder efter operationen. Plan for det videre forløb aftale ved kontrollen den 27.7.23.

Plan og epikrise:

D.d. er der udført artroskopi af højre håndled pga. håndledssmerter. Patienten skal holde hånden eleveret og udføre knytte og strækøvelser med de frie fingre.

...

27.07.2023

Aktionsdiagnose

Aktionsdiagnose: Følgetilstand efter fraktur i håndled eller hånd (DT922)

Anamnese

Patienten møder til suturfjernelse efter diagnostisk artroskopi venstre håndled fundet med total SL ligament læsion.

...

Kirurgisk procedure historik

Procedure Lateralitet Dato

- Diagnostisk artroskopi af håndled/håndens led Venstre 11-07-2023 Procedure: ARTROSKOPI HÅNDLED; Kirurg: ..., Kirurg; Lokation: HGH COPGE, CENTRALOPERATION ...; Speciale: Håndkirurgi

...

Objektivt

Reaktionsløse cicatricer. Der gøres suturfjernelse.

Diagnose(r):

Aktiv diagnoseliste for patient

Diagnose

- Følgetilstand efter fraktur i håndled eller hånd (DT922)

...

Samtale om muligheden for rekonstruktion af SL ligamentet, hvilket patienten ønsker. Vi aftaler derfor at operation skal foregå i december måned 2023. Patient informeres om at indgrebet foretages i LIC blokade og der vil gøres rekonstruktion af SL ligamentet med del af FCR-senen, da PL senen ikke er tilstede, i venstre hånd. Patienten medgives ligeledes tid til suturfjernelse 2 uger postoperativt hvor der planlægges amotio atellae af K-tråd 4 uger efterfølgende. Ergoterapi opstartes 6 uger postoperativt. Begyndende belastning efter 12 uger, fuld belastning uden restriktioner tillades 6 måneder postoperativt."

Af skadeanmeldelse af 29/9 2023 fremgår bl.a.:

"Vælg en af nedenstående situationer: Uheld i trafikken

...

Hvornår skete skaden? 01.09.2020

...

Beskriv, så godt du kan, hvordan skaden skete 01/10/2020: På cykel på vej på studie kører en anden cykel ind i mig. Den modsatte cykel kommer fra en sidevej men stopper ikke, og fortsætter direkte ind i mig. Jeg vælter af cyklen og tager fra med venstre hånd. Ifølge journal sygehus: 'På-kørt af anden cykel, vælter – tager fra med venstre hånd, blå mærker skulder.; Skete sidste uge – tirsdag, Fortsat smerter svt tbatieren, konstant og stråler mod tommelfinger/op i arm især ved dorsifleksion og vægtbelastning.'

...

Oplysninger om hvad der er skadet

Hvor på kroppen er skaden? Arm/håndled
Oplys hvilken legemsdel der er skadet? Håndled
På hvilken side af kroppen er skaden? Venstre
Hvor på kroppen er skaden? Arm/håndled
Oplys hvilken legemsdel der er skadet? Hånd
På hvilken side af kroppen er skaden? Venstre

Oplysninger om skaden

Beskriv generne 09/10/2020: Kontakter egen lægen grundet smerter. Fortsat smerter svt tbatierren, konstant og stråler mod tommelfinger/op i arm især ved dorsifleksion og vægtbelastning. Får foretaget røntgen og MR. Rp. MR scaphoideum, beskrevet med fraktur i os ulna, kunne ikke udelukke fraktur i os scaphoideum og lunatum. Gips i 3 uger. s: Smerter fortsætter. Primære gene er belastningsrelaterede smerter svt til tabatierren og 1. stråle på håndledsniveau. Særligt når hun skal tage fra med hænder fra siddende stilling. Let ømhed ulnart i slutningen af dagen men ikke deciderede smerter. ingen fornemmelse af løshed. 10/11/2020: Scanning foretages igen. 23/02/2023: Vedvarende gener og let forværring siden da. Særligt lagt mærke til det efter fødsel, Ej smerter under bevægelse men ømhed og smerter senere på dagen. Dog svært ved bevægelser som at åbne låg. Smertelokaliserer primært radielt på håndled, mindre grad ulnart. MR foretages igen. 11/07/2023: undersøgende operation.

...

Hvornår var første lægehjælp/behandling? 09.09.2020

...

Oplysninger om diagnose eller sygdom

Er der stillet en diagnose? Ja

Hvilken diagnose er stillet? Dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3

Har der tidligere været skader eller sygdomme i samme legemsdel? Nej"

Af selskabets afgørelse af 3/10 2023 fremgår bl.a.:

"Sagens akter er gennemgået og vi må desværre meddele, at skaden ikke er dækket af ulykkesforsikringen, idet dit krav er forældet.

Begrundelse

Det fremgår af sagens akter, at du var ude for en trafikulykke den 1. september 2020.

Ifølge Forsikringsaftalelovens § 29 og Forældelsesloven § 2 og 3, er et krav forældet senest 3 år efter du fik kendskab til dit krav.

At få kendskab til kravet vil sige, at man kender til skadens omfang – også kaldet forfaldstidspunktet. Forfaldstidspunktet er som udgangspunkt selve ulykkestidspunktet eller ved første lægekontakt.

På denne baggrund og de lægelige oplysninger i sagen er det vores opfattelse, at du senest den 9. september 2023 havde kendskab til dit krav, da det fremgår af din journal, at du den dato både blev røntgen fotograferet og MR-scannet, samt at du fik gips på venstre hånd og håndled.

Kravet er derfor forældet den 9. september 2023 og skaden burde således senest have været anmeldt til ulykkesforsikringen denne dato.

Ankenævnet for Forsikring

15.

101366

Da kravet til ulykkesforsikringen er for sent anmeldt, må vi derfor afvise at behandle din sag.

Sagen er hermed afsluttet."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 29/9 2023, at hun den 1/9 2020 og fik en skade på venstre hånd og håndled. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens eventuelle krav er forældet. Klageren ønsker, at selskabet anerkender, at kravet ikke er forældet. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at kravet ikke er forældet, idet hun ikke havde kendskab til diagnosen "dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3" før i 2023. Klageren har anført, at SL-læsionen ikke er en påregnelig følge af faldet, og at hun først fik kendskab til skadens omfang den 11/7 2023. Klageren har anført, at muligheden for SL-læsionen først omtaltes den 24/11 2020, og at en MR scanning ikke fandt indikation på SL-læsion. Klageren har anført, at det alene var SL-læsionen hun anmeldte den 29/9 2023. Klageren har anført, at SL-læsioner først opdages efter kikkert-operation, og at kompleksiteten af skaden gør, at den ofte ikke opdages i flere år.

Selskabet har anført, at klageren den 9/9 2020 blev behandlet med gips som følge af faldet, og at klageren på dette tidspunkt vidste eller burde have vidst, at hun havde et krav mod selskabet. Selskabet har anført, at forældelsen skal regnes fra den 9/9 2020, og at kravet er forældet forud for anmeldelsen den 29/9 2023. Selskabet har anført, at SL-læsionen opstod i forbindelse med klagerens fald den 1/9 2020. Selskabet har anført, at klageren har indsendt lægejournaler til selskabet, som derfor ikke har igangsat en realitetsbehandling forud for, at forældelsen blev gjort gældende.

Det fremgår af journal af 9/9 2020, at klageren blev "Påkørt af anden cykel, vælter – tager fra med venstre hånd, blå mærker skulder.; Skete sidste uge – tirsdag, Fortsat smerter svt tbatie-

ren, konstant og stråler mod tommelfinger/op i arm især ved dorsifleksion og vægtbelastning. ... Billeddiagnostik Rtg. af håndled og scaphoedum viser ingen fraktur. Rp. MR scaphoedum, beskrevet med fraktur i os ulna, kunne ikke udelukke fraktur i os scaphoideum og lunatum. Behandling rp. dorsal gips i 3 uger. Afbandagering ved e.l."

MR-skanning af 17/9 2020 viste "helt udisloceret fraktur af distale ulna samt knoglemarvs ødem i os capitatum samt trapezium. Ingen fraktur af os scaphoideum".

Det fremgår af journal af 10/11 2020, at klageren har "fortsatte gener 2 mdr. efter at have været involveret i trafikuheld ... Primære gene er belastningsrelaterede smerter ... MR-scanning beskrevet som med uden tegn til scaphoideumfraktur eller kontusionstegn. Kontusion og mistanke om udisloceret fraktur i distale ulna. Knoglekontusion i capitatum og i os trapezium. ... rp. rtg-funktionsoptagelser af begge hænder obs SL-løshed venstre håndrod. Anamnestic mistanke om SL-skade efter fald fra cykel for 2 mdr siden".

Det fremgår af journal af 24/4 2023, at klageren har "Uændrede belastningsrelaterede smerter primært radielt fra håndled, nogle gange ulnart".

Det fremgår af operationsnotat af 11/7 2023, at klageren har "Centrale håndledssmerter ved belastning og rotation ... Ved artroskopian erkendes: Total SL-ligament læsion. ... Brusk- og ligamentforhold: Normale cartilaginøse forhold overalt. Normal stabilitet af LT ligamentet, man finder en dynamisk SL ligament læsion Geissler grad 3".

Det følger af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1, og forældelseslovens § 2 og § 3, at et krav på forsikringsdækning forældes 3 år efter det tidligste tidspunkt, hvor klageren kunne fremsætte et krav om forsikringsdækning over for ulykkesforsikringen. Efter nævnets praksis er det tidspunktet, hvor skaden har vist sig på en sådan måde, at klageren har haft rimelig anledning til at anmelde kravet til selskabet.

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder flertallet, at forældelsesfristen tidligst kan regnes fra den 10/11 2020, hvorfor klagerens krav ikke var forældet, da hun den 29/9 2023 anmeldte ulykken til selskabet. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen og realitetsbehandle klagerens skadesanmeldelse.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at de gener – som fremgår af de lægelige akter forud for den 23/9 2020 – ikke er af en sådan karakter, at klageren på dette tidspunkt burde vide, at hun havde et krav mod selskabet. Det fremgår af journalen af 9/9 2020, at klageren havde "Fortsat smerter svt tbatieren... især ved dorsifleksion og vægtbelastning", og at MR-skanning viste "fraktur i os ulna, kunne ikke udelukke fraktur i os scaphoideum og lunatum". Klageren blev behandlet med gips, og klageren kunne på dette tidspunkt med rimelighed forvente, at hun ikke ville få et varigt men som følge af frakturen.

Flertallet har også lagt vægt på, at det fremgår af journal af 10/11 2020, at der er foretaget "rtg-funktionsoptagelser af begge hænder obs SL-løshed venstre håndrod. Anamnestisk mistanke om SL-skade efter fald fra cykel for 2 mdr. siden". På dette tidspunkt har klageren gener af en sådan karakter, at klageren har haft rimelig anledning til at anmelde kravet til selskabet. Forældelsesfristen må derfor regnes fra 10/11 2020.

Det, som selskabet i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnets mindretal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet den 3-årige forældelsesfrist ikke kan regnes fra et senere tidspunkt end skadedatoen den 1/9 2020. Klagerens krav var således forældet forud for anmeldelsen til selskabet den 29/9 2023.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af journalen af 9/9 2020, at klageren havde "Fortsat smerter svt tbatieren... især ved dorsifleksion og vægtbelastning" som følge af påkørslen, og at en MR-skanning viste "fraktur i os ulna, kunne ikke udelukke fraktur i os

Ankenævnet for Forsikring

18.

101366

scaphoideum og lunatum". Det fremgår af journalen, at klageren blev behandlet med gips for skaden.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at selskabet ikke kan afvise klagerens krav med den begrundelse, at kravet er forældet. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og realitetsbehandle klagerens skadesanmeldelse. En eventuel erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand