

Ankenævnet for Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101820:

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 13/6 2024 har klageren bl.a. anført:

"Fik i august 22 en ruptur på min akillessene under [sport].

Dette gav mig et forløb med gips, støvle samt genoptræning som jeg fuldførte.

I september 2023 skriver jeg til IF om der skal fastsættes en mengrad. Her siger de blot at sagen er lukket, da de ikke forventer mengrad. Jeg insisterer på at jeg skal forbi en speciallæge, til sidst siger de så ok.

I mellemtiden har jeg så været uheldig at springe den anden akillessene. Og kommer derfor i samme forløb med gips og støvle. Da jeg så bliver indkaldt den 10/1 2023 til speciallæge er begge mine lægge samme størrelse. Og lægen kan derfor ikke dokumentere ret meget muskeltab.

Jeg har i mellemtiden også skiftet forsikringsselskab, og jeg føler det er derfor de er tilbageholdende. Bare det at de på forhånd lukkede sagen allerede kort tid efter min skade, synes jeg virker underligt.

Jeg har ventet med at klage fordi jeg i min hverdag ikke har haft overskud, og da jeg stadig 2 år efter oplever mén, mener jeg har en sag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg har ret mange mén efter skaden. Såsom vågner med kramper om natten, problemer med bilkørsel ved statisk fodstilling, problemer med at have støvler på, problemer med at motionere, oplever stadig ømhed/smerte i senen og den hæver stadig op efter f.eks. gåture. Så jeg vil gerne have den erstatning jeg mener jeg er berettiget til."

Selskabet har den 18/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klaget over, at If ikke vil erstatte mén efter skaden.

Vi har undersøgt sagen igen, og efter fornyet gennemgang fastholder vi, at If ikke kan tilbyde at udbetale ménerstatning, da kundens gener ikke opfylder krav for et mén på 5 % eller derover.

Kundeforhold

Kunden har købt forsikringen den 1. august 2016, som en heltidsforsikring. Erhverv på skadestidspunktet:

...

Gældende forsikringsvilkår er 63-07.

Det faktiske forhold

30. august 2022

Kunden anmelder mundtligt, at han har været ude for en skade sket den 28. august 2022, hvor der er sket en delvis ruptur af venstre akillessene. Han anmelder, at han løber [under sport]. Han skal pludseligt ændre retning, og idet han skifter retning, mærker han et smæld i læggen. If anerkender samme dag skaden og forventer ikke, at skaden vil medføre varige gener.

8. september 2023

Kunden besvarer Ifs henvendelse vedrørende nuværende gener, og oplyser at han har smerter efter træning eller hvis han går en god lang tur. Han mener at skade på akillessene giver méngrad på 5 %.

11. september 2023

If taler med kunden, som ikke er lægeligt tilset længe. Vi beder ham få undersøgt, om han er helt lægeligt færdigbehandlet.

11. oktober 2023

Kunden ringer retur til If og oplyser, at egen læge ikke kan gøre yderligere for at bedre hans gener.

If anmoder om journal fra egen læge og fysioterapeuten.

19. december 2023

If booker i samarbejde med kunden tid til udfyldelse af en underben- og fodledsfunktionsattest hos en speciallæge.

10. januar 2024

If modtager funktionsattesten fra speciallægen.

Sagen lægges til vurdering hos Ifs lægekonsulent.

25. januar 2024

If sender afgørelse til kunden, hvor If vurderer ménen til mindre end 5 %, med henvisning til Méntabellens punkt D.2.3.1.

Samme dag laver kunden en anmeldelse fra If på ..., hvor han oplyser at være uenig i Ifs ménvurdering. If kontakter kunden og oplyser, at sagen vil blive revurderet.

29. februar 2024

If fastholder ménvurdering på mindre end 5 % og henviser til klagemulighederne.

If fremhæver, at der også skal være nedsat bevægelighed i anklen. Dette er ikke tilfældet ud fra fundene i funktionsattesten.

Vi fastholder vores afgørelse

If har vurderet kundens mén ud fra kundens beskrivelse af gener, sammenholdt med indholdet i journalen fra egen læge og fysioterapeuten og underben- og fodledsfunktionsattesten.

Af Ifs forsikringsvilkår i dækningsskemaet 6.2 på side 7 fremgår det, at ulykkesforsikringen ikke dækker en méngrad på under 5 %.

...

Kunden oplyser i sin klage til Ankenævnet, at muskeltab ikke kan dokumenteres i funktionsattesten, fordi han senere springer anden akillessene. Kunden mener ikke at muskelsvind kan udmåles, fordi der er tale om skade på begge akillessener.

I funktionsattesten er der beskrevet stort set ensartet omfangsmål på højre og venstre lår, knæ og læg.

Udmåling af muskelsvind er ud fra Méntabellen ikke det eneste krav, som skal være opfyldt for at være berettiget til en ménerstatning.

Der skal også være tale om nedsat bevægelighed, jf. Méntabellens punkt D.2.3.1

D.2.3. Akillessene	
D.2.3.1.	Følger efter sprængning af akillessene med nedsat bevægelighed i fodled og muskelsvind af læg, samt eventuelt smerter
	5%

Ud fra indholdet i funktionsattesten fremgår det, at der er en normal fodledsbevægelse, jf. funktionsattestens punkt 10. Måling af fodledsbevægelsen er ikke afhængig af en sammenligning af modsatte fodled. Derfor har kundens efterfølgende skade på modsatte akillessene ikke indflydelse på speciallægens vurdering af fodledsbevægelsen på venstre fodled.

Følgende fremgår af underbens og fodleds funktionsattesten, udfærdiget af speciallæge ...
Kunden og If har i samarbejde booket tid til denne speciallæge.

10 - Underben og fodled

Er bevægeligheden i fodled nedsat?

Hvis ja:

Højre Venstre

Bøjning opad

Bøjning nedad

Er fodens drejebævegelighed nedsat?

Hvis ja, bævegelighed nedsat

Højre Venstre

Let

Moderat

Svær

Ophævet

Er der sideløshed eller skuffeløshed i ankel-led?

Hvis ja, beskriv:

Ud fra de objektive gener, som kunden har - lever generne ikke op til kravene i Méntabellens punkt D.2.3.1, fordi der er tale om en normal fodledsbevægelse. Derfor vurderes ménet til mindre end 5 %.

Kunden giver udtryk for, at han føler at If er tilbageholdende eller straffer ham i ménvurderingen, fordi han i mellemtiden har skiftet forsikringsselskab.

Dette kan afkræftes fuldstændigt. Alle kunder behandles ens og ménet vurderes ud kundens objektive gener og det lægelige materiale. Ud fra de oplysninger har kunden ikke en nedsat bevægelighed af fodleddet.

Konklusion

If kan ikke tilbyde at udbetale ménerstatning, idet kundens gener ikke opfylder kravene i Méntabellens punkt D.2.3.1. Kunden har ikke en nedsat bevægelighed af fodleddet efter den anmeldte skade. Derfor vurderes hans mén til mindre end 5 %."

Klageren har i meddelelse af 18/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg synes jo netop at jeg er berettiget til erstatning, og nedsat bevægelighed i fodled kunne være skyld i at jeg nu får ondt i foden ved at have den i statisk stilling. Det aner lægen jo ikke noget om og spurgte heller ikke nærmere ind til det. De har så glemt at lægge mine gode anmeldelser af dem op igennem tiden, og har været glad for dem. Og sjovt nok har de fået fjernet min anmeldelse på ..."

Selskabet har i meddelelse af 24/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"If har ikke yderligere kommentarer, andet end at vi ikke sletter anmeldelser fra ..."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af epikrise fra ortopedkirurgisk ambulatorium af 11/2 2020 fremgår bl.a.:

"Patienten har gener i begge akillessener, værst på højre side. Har tidligere haft svingende belastningsrelaterede smerter, som forsvandt ved en kort periodes aflastning."

Af skadestueepikrise af 28/8 2022 fremgår bl.a.:

"AKTIONSDIAGNOSE:

A DS860 Læsion af akillessene

...

Patienten kommer i skadestuen fordi han har været til [sport]. Har. Kommer løbende og skifter hurtigt retning, mærker et smæld i ve. akillessene. Har smerter og hævelse siden.

Objektiv undersøgelse standard

Ekstremiteter: Venstre ben

Der ses normale hud ingen hudafskrabning ingen hudlæsion, lidt hævelse omkring akillessenen område proksimale del.

Normale neurovaskulære forhold og sensibilitet.

Palpationsømhed over smerter omkring akillessenen, kan palperes gap over akillessene.

Thomsen og matlas test positiv

Konklusion og plan

Således er tale om en [mand i 30'erne] der kommer med opsat akillesseneruptur. Klinisk er der tegn til akillesseneruptur og patienten skal behandles konservativt."

Af selskabets brev af 30/8 2022 fremgår bl.a.:

"Tak for din anmeldelse af skaden, der skete den 27. august 2022. Skaden er omfattet af ulykkesforsikringen, men ud fra de oplysninger som vi har modtaget, vurderer vi, at følgerne efter ulykken ikke vil efterlade et varigt mén på 5% eller derover. Vi har derfor afsluttet din skade. Såfremt du får varige gener af skaden beder vi dig kontakte os inden for 1 år."

Af ambulanteoplysninger af 31/10 2022 fra ortopædkirurgisk ambulatorium fremgår bl.a.:

"Aktuelt

9-ugers kontrol efter konservativ behandlet akillesseneruptur, patienten er velbefindende og har ingen klager. Har fulgt anvisninger.

Objektiv undersøgelse standard

Ekstremiteter: Støvle seponeres. Der ses let hævelse af underben med strømpesoks impression. Forventelige atrofi af læg muskel og mindre veldefineret sene. Fortsat let konkav defekt svarende til rupturstedet. Ingen rødme eller varme. Ingen palpable udfyldninger. Af øvrige opfaldende trofisk. Normal sensibilitet. Thomsons test med moderat respons. Egal Matles test. Kan plantar og dorsal flektare til indre bane af bevægelse og yde sufficient isometrisk mod hold. UL med sufficient overlap."

Af journal fra fysioterapeut fremgår bl.a.:

"31-10-2022

...

[Mand i 30'erne], som har pådraget sig en ve. sidig akillesseneruptur for ca. 9 uger siden. Han er behandlet konservativt med 3 uger i gips og 6 uger i støvle med gradvis tiltagende belastning og kile udtagning jf. instruks. Kan nu støtte med fuld vægt i støvle og udfører ubelastet bevægeøvelser over fodled til neutralstilling. Der er tilfredsstillende kliniske forhold ved kontrol og sufficient overlap på senen bedømt ved UL til at gå videre i forløbet. Han overgår nu til skotøj med hælkle og indledningsvis krykkestokke.

...

10. nov 2022

...

Obj:

Thompsons test: næsten ens reaktion bilat

Mattles test: ens vinkel (måske 5 grader mindre på aff. side)

Gang: går med kort skridtlængde.

...

30. nov 2022

Ankenævnet for Forsikring

6.

101820

...

Har mange hælsmarter. Bruger støttestrømper

Har taget korkforhøjelsen af fordi han ikke kunne klare at have den i pga. hælsmarter.

Har lidt føleforstyrrelser dorsalt på foden. en summende fornemmelse.

Har ikke så mange smerter som lige efter han fik støvlen af.

...

Obj:

Insp: Meget hypertrofisk hen over skades-sted. og spændt i overgang til senespejl.

Thompsons test: næsten ens reaktion bilat

Mattles test: ens vinkel (måske 5 grader mindre på aff. side)

Gang: går med uens skridtlængde og beskytter ve. ben. Nedsat rul hen over foden og udadrot. foden i svingfasen. Nedsat dorsalflex i svingfasen.

...

22. mar 2023

...

Fra sidst:

Det går godt. Har ingen smerter.

Arbejde: Fuld tid og ingen skånehensyn. Går ca. 8 - 10000 skridt om dagen.

...

Obj:

Insp: Meget hypertrofisk hen over skades-sted. og spændt i overgang til sene spejl.

Thompsons test: næsten ens reaktion bilat

Mattles test: ens vinkel (måske 5 grader forlængelse på aff. side)

Bilat hæløft: h: 7 cm / ve: 9 cm

Stand på et ben: krummer tæerne på ve. fod. Skal være opmærksom på dette.

et bens hæløft: h: 7½ cm / ve: 5 cm.

Gang på tæer: Taber ve. hæl ca. 50 %

...

23. maj 2023

...

Obj:

Insp: hypertrofi af senevæv hen over skades-sted på achillessenen

Thompsons test: næsten ens reaktion bilat Mattles test: let forlængelse af ve. achillessene, ca. 5 grader

Styrke:

-Bilat hæløft: h: 11 cm / ve: 11 cm

-Et bens hæløft: h: 11 cm / ve: 7 cm.

-Gang på tæer: Taber ve. hæl ca. 10 % under standfasen.

Hæløftet mindre på ve. side. ----

- Omfangsmåling af lægmuskulatur: h: 38½; ve: 36½ cm

Stand på et ben: Nedsat postural kontrol på begge ben.

(krummer tæerne på ve. fod. Skal være opmærksom på dette.)

Gang: ens afvikling af fødderne."

Af klagerens besked til selskabet af 8/9 2023 fremgår bl.a.:

"Når jeg har trænet, har jeg ondt i stedet hvor rupturen opstod. Og det har jeg op til 2 dage efter.

Ankenævnet for Forsikring

7.

101820

Jeg har fået at vide at jeg skal blive ved med at genoptræne dog må det ikke gøre ondt.
Hvis jeg går en go lang tur får jeg også ondt der.

Så vidt jeg kan læse mig frem til, så er en akillesene 5 % mengrad."

Af selskabets brev af 25/1 2024 fremgår bl.a.:

"Vores lægekonsulent har nu gennemgået de indsendte lægeoplysninger i forbindelse med skaden, der skete den 27.august 2022. På den baggrund har lægekonsulenten vurderet, at du har nogle varige følger, men at méngraden er mindre end 5 %.
Da méngraden er mindre end 5%, udbetales der ikke erstatning."

Af udateret funktionsattest udfyldt af speciallæge i ortopædkirurgi fremgår bl.a.:

"Hvornår skete skaden? 27/8 2022

...

Diagnoser ...

Latin: Ruptura traumatica tendinis achilles sin

Dansk: ds860a Traumatisk venstresidig achillesseneruptur

...

3. Har pt. Tidligere eller efterfølgende haft skader eller sygdom i samme region? Ja

...

Igennem et årti haft tendens til ømhed svt. begge achillessenehæfter, efter sport. Dog ikke nogen speciel udvikling i dette forud for ut.

...

Er behandling/genoptræning afsluttet? ... Ja

...

6. Hvilke klager fremfører pt.?

Tendens til hævelse af ve achillessene. Selve senen er trykømt. Af samme årsag kan pt ikke anvende fx støvler, eller bruge fodtøj der trykker højt på hælen. Dette kan være et problem ved fx bilkørsel. Senen og senehæftet er ømt efter endt arbejdsdag og efter fx gåture. Der kan være natlige krampetilfælde, ca 1 gang ugentligt.

...

9.

Er der formændring eller fejlstilling, incl. evt. forkortning af underben eller fod? ... Ja

Ve crus ses atrofisk, sammenlignet med høj. Begge achillessener ses fortykkede (pt har nylig ruptur af høj achillessene).

...

10.

Er bevægeligheden i fodled nedsat? ... Nej

...

Er fodens drejeled nedsat? ... Nej

...

Er der sideløshed eller skuffeløshed i ankel-led? ... Nej

...

11.

Er knæ-bevægelighed nedsat? ... Nej

Ankenævnet for Forsikring

8.

101820

...

Omfangsmål

	Højre	Venstre
Lår 10 cm over knæ	44	44
Knæ	39	39
Læg	37	36

...

12. Er der ødemer, føleforstyrrelser, hudforandringer ... Nej

...

Er der halten?

...

Ja, pt. Går med let halten, uden hjælpemidler.

...

13.

...

Pt har endnu ikke forsøgt sig med sport (løb mv) grundet nylig achillesseneruptur, hø sidigt. Pt kan med besvær, og med støtte op af væg, udføre 'single heel rise'. ca 7 cm.

Fuldt funktionsniveau kan nok først vurderes når hø achillessene tillader retur/forsøgsvis retur til sport. Ang ømhed og lokale gener svt. achillessene: Hvis gener bliver udtalte kan man forsøgsvis anlægge blokade svt. ve achillessene.

...

14.

...

Er der overensstemmelse mellem UT, patientens klager og de objektive fund? ... Ja."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6.2 Dækningsskema – ulykkesforsikring...

Dækker

A. Ulykkestilfælde*, som fører til varigt men*.

Ved et ulykkestilfælde* forstås en personskade, som er forårsaget af en pludselig hændelse. Ved pludselig hændelse forstås vi en hændelse, der sker uventet, og hvor både årsagen og virkningen indfinder sig inden for et meget kort tidsrum.

Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet* og selve skaden. Ved vurderingen lægges blandt andet vægt på, om hændelsen i sig selv er i stand til at forårsage personskaden.

...

Dækker ikke

...

D. Forudbestående men*, sygdom eller lidelser, herunder medfødte lidelser, samt eventuelt forværring af disse. Dette gælder også ved skade på parrede organer som f.eks. øjne, ører, nyrer eller lunger mv. Et bestående men* på et parret organ kan derfor ikke bevirke, at mengraden* fastsættes højere, end hvis et sådant men* ikke havde været til stede."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han den 28/8 2022 under sport fik en delvis ruptur af venstre akillessene. Selskabet har afvist at udbetale mengodtgørelse med henvisning til, at mengraden er mindre end 5 %. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at han efter ulykken har mange gener, bl.a. kramper om natten, problemer ved statisk fodstilling, problemer med at motionere, ømhed/smerter og hævelse. Klageren har anført, at han efter ulykken sprang den anden (højre) akillessene, at han kom i samme forløb med gips og støvle, og at der derfor ikke kunne måles et muskeltab i funktionsattesten.

Selskabet har anført, at klagerens gener er vurderet ud fra méntabellens punkt D.2.3.1, hvor der er krav om nedsat bevægelighed. Selskabet har anført, at det fremgår af funktionsattesten, at der er normal fodledsbevægelse, og at måling af fodledsbevægelsen ikke er afhængig af en sammenligning af modsatte fodled. Derfor har klagerens skade på højre akillessene ikke indflydelse på vurderingen af fodledsbevægelsen på venstre fodled.

Det fremgår af fysioterapeut journal af 23/5 2023: "Obj: Insp: hypertrofi af senevæv hen over skades-sted på achillessenen Thompsons test: næsten ens reaktion bilat Mattles test: let forlængelse af ve. achillessene, ca. 5 grader Styrke: -Bilat hælløft: h: 11 cm / ve: 11 cm -Et bens hælløft: h: 11 cm / ve: 7 cm. -Gang på tæer: Taber ve. hæl ca. 10 % under standfasen. ... - Omfangsmåling af lægmuskulatur: h: 38½; ve: 36½ cm Stand på et ben: Nedsat postural kontrol på begge ben".

Det fremgår af funktionsattesten, at klageren har "Tendens til hævelse af ve achillessene. Selve senen er trykø. ... Der kan være natlige krampetilfælde, ca. 1 gang ugentligt". Det fremgår, at der ikke var nedsat bevægelighed i fodled, fodens drejeled eller knæ. Der var ikke side- eller skuffeløshed i ankelledet. Klageren gik med let halten.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101820

Det fremgår af punkt D.2.3.1 i méntabellen, at "Følger efter sprængning af akillessene med nedsat bevægelighed i fodled og muskelsvind af læg, samt eventuelt smerter 5 %".

Nævnet bemærker, at det 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, idet klageren ikke har bevist, at hans varige mén som følge af ulykken den 28/8 2022 har et varigt mén på 5 %.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at "følger efter sprængning af akillessene med nedsat bevægelighed i fodled og muskelsvind af læg, samt eventuelt smerter" er angivet til 5 % i mén-tabellen. Det fremgår af funktionsattesten, at klageren har normal bevægelighed i fod- og drejeled, og at der ikke kunne konstateres side- eller skuffeløshed i ankelledet.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck