

Ankenævnet for Forsikring

Den 19. marts 2025 blev i sag nr. 102393:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

TJM Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 7/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har efter en klem-skade mistet de yderste 5 mm af min højre pegefinger. Mit forsikrings-selskab har anerkendt skaden som dækningsberettiget og vurderet den til et varigt mén på 5 %, idet de vurderer mine gener bedst kan sammenlignes med méntabellens punkt D.1.1.1.14.

Jeg har som tilvalg til min ulykkesforsikring tegnet tilvalgsdækningen 'udvidet varigt mén', der jf. min forsikringsbetingelser pkt. 11.4 dækker ved fuldstændig eller delvis tab/amputation af en le-gemsdel, som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Der henvises til forsikringsbetingel-sernes mentabel i punkt 11.4.1. hvor der er angivet, at amputation af 2. finger yderstykke medfø-rer 20 % méngrad - imod de 5 % den 'almindelige' méntabel beskriver for denne type skade.

Efter jeg blev anerkendt 5 % méngrad har jeg først skrevet til sagsbehandleren at jeg mener den udvidet dækning skal træde i kraft men har fået tilbagemelding om at den udvidet dækning ikke træder i kraft i dette tilfælde. Ved kontakt til klageafdelingen har jeg fået afvist klagen og fået in-formation om at jeg kan klage over méngradfastsættelsen hos AES, på trods af at jeg ikke har ytret ønsker om at klage over méngradfastsættelsen. Klageafdelingen orienterer også om at kriteriet for

dækning svarende til 20% er at hele yderstykket er amputeret samt at delvis amputation betyder at de giver erstatning for amputation af fingre og ikke kun ved amputation af hele armen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

På baggrund af ordlyden i forsikringsbetingelserne vedr. tilvalgsdækningen mener jeg at tilvalgs-dækningen skal træde i kraft i min sag, og at jeg er berettiget til 20 % méngrad. Der står ingen steder i forsikringspolice angivet, at det er et kriterie for dækning at hele yderstykket skal være amputeret. Der er derimod angivet ordlyden 'delvis tab/amputation'."

Selskabet har den 19/11 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren havde på skadestidspunktet ulykkesforsikring med vilkår 15T6. Vilkårene fremlægges som **bilag A**.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist, klagerens skade på højre 2. finger (pegefinger) er omfattet af dækningen udvidet varigt mén. Selskabet har udbetalt godtgørelse for skaden svarende til et varigt mén på 5 % efter grunddækningen.

Sagsfremstilling

Den 13. april 2023 anmeldte klageren, at han fik yderste led på højre 2. finger (pegefinger) klemt i ... Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag B**.

Selskabet anerkendte den 14. april 2023, at skaden var omfattet af forsikringen. Anerkendelsesbrevet fremlægges som **bilag C**.

Klageren sendte en mail til selskabet den 27. juni 2023, hvor han vedhæftede journal fra sundhed.dk og billeder af sin finger. Klagerens mail, journal fra sundhed.dk og billeder af fingeren fremlægges som **bilag D**.

Den 14. juli 2023 bekræftede selskabet modtagelsen af klagerens mail den 27. juni 2023 og oplyste klageren, at selskabet afventede årsdagen for skaden. Selskabets brev af 14. juli 2023 fremlægges som **bilag E**.

Klageren sendte den 29. februar 2024 yderligere journal fra sundhed.dk og de samme billeder som fremlagt i bilag E. Journal fra sundhed.dk fremlægges som **bilag F**.

Til brug for sagens videre behandling indhentede selskabet funktionsattest og journal fra klagerens egen læge. Selskabet modtog udfyldt funktionsattest den 18. april 2024 og journalen den 26. april 2024. Funktionsattest og journal fra klagerens egen læge fremlægges som **bilag G**.

Selskabet bad den 14. maj 2024 om billeder af, hvordan klagerens pegefinger så ud på dette tidspunkt. Selskabet modtog de nye billeder af klagerens pegefinger den 23. maj 2024, der fremlægges som **bilag H**.

Den 6. juni 2024 udbetalte selskabet godtgørelse svarende til et varigt mén på 5 %. Ménbrevet fremlægges som **bilag I**.

Klageren henvendte sig den 9. juni 2024, idet han mente, at han var berettiget til godtgørelse med henvisning til punktet omkring udvidet varigt mén herunder amputation. Klagerens henvendelse fremlægges som **bilag J**.

Selskabet svarede klagerens henvendelse den 26. juni 2024, hvor selskabet oplyste, at betingelserne for udbetaling for amputation ikke var opfyldt. Selskabets svar fremlægges som **bilag K**.

Den 13. august 2024 klagede klageren over selskabets afgørelse. Klagen fremlægges som **bilag L**.

Selskabet foreslog at sende sagen i AES den 26. august 2024. Selskabets brev med forslag fremlægges som **bilag M**.

Klageren svarede tilbage den 8. september 2024, hvor han oplyste, at han ikke så nogen grund til at forelægge sagen for AES. Klagerens svar fremlægges som **bilag N**.

Den 11. september 2024, fastholdt selskabet, at klageren ikke var berettiget for udbetaling af amp. Selskabets fastholdelse fremlægges som **bilag O**.

Klageren sendte igen en mail af 30. september 2024, om at han ikke ønsker sagen for AES. Klagerens mail fremlægges som **bilag P**.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3, fremgår det blandt andet ulykkesforsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde, og der ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 11.4 vedrørende amputation, at:

'11.4 Amputation

Forsikringen dækker

Forsikringen dækker ved fuldstændig eller delvis tab/amputation af en leghedsdel, som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde, se méntabellen i punkt 11.4.1. Udgangspunktet for fastsættelsen af ménggraden er Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel, hvor ménggraden skal være mindst 5 %. Forsikringen dækker ikke nedsat bevægelighed, smertetilstande eller lignende.'

Det følger blandt andet af méntabellen i forsikringsbetingelsernes punkt 11.4.1, at:

'Type skade Ménggrad i procent

Arme, hænder, fingre

Amputation af 2. fingers yderstykke 20%'

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til nævnet blandt andet anført, at han er berettiget til en ménggrad på 20 % ud fra tilvalgsdækningen udvidet varigt mén, da det ingen steder i forsikringspolice er angivet, at det er et kriterie for dækning, at hele yderstykket skal være amputeret. Der er derimod angivet ordlyden 'delvis tab/amputation'.

Af sygehusjournalen fremgår blandt andet følgende i notat af 11. marts 2023:

'Anamnese Pt har fået klemmt 2 finger på høj hånd, ude på den yderste del af fingeren. Finger er blevet klemmt ... Der er sår og neglen er klemmt over. Pt. Har mange smerter.'

I notat af 22. juni 2023 fremgår det blandt andet, at:

'Håndkir. amb.

Pt. Kommer til afsluttende klinisk kontrol høj. 2 finger.

Forsat let sensitiv på spidsen, men dette er aftaget – har dog ikke benyttet det udleverede sensibiliseringsbeh. Neglen er begyndt at vokse, men han syntes, at den ser lidt deform ud og er bange for, at dette senere ville kunne give gener.'

Selskabet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af méngodtgørelse fra amputationsdækningen, idet betingelserne for dækning ikke er opfyldt.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på de fotos, der er fremlagt som bilag H samt funktionsattesten, der er fremlagt som bilag G, hvoraf det fremgår, at der er amputeret en meget beskedent del af klagerens yderste stykke på venstre 2. finger. Det er derfor selskabets opfattelse, at klageren ikke har fået foretaget en amputation svarende til 2. fingers yderstykke.

Sagen har været forelagt selskabets rådgivende lægekonsulent, der har vurderet klagerens varige mén 5 % med udgangspunkt i AES méntabells punkt D.1.1.1.14.

Selskabets rådgivende lægekonsulent har i sin vurdering lagt vægt på, at der ikke er udtryk for reel amputation og derfor rent formelt ud fra méntabellens punkt D.1.1.1.14 er klagerens mén bedre end punktet, altså mindre end 5 %. På trods af at amputationsniveauet ikke i sig selv er foreneligt med méntabellens D.1.1.1.14 løftes ménet til 5 % på grund af øvrige gener blandt andet knoglepres indefra.

Selskabet udbetalte godtgørelse svarende til et varigt mén på 5 % på grunddækningen efter vurderingen fra selskabets rådgivende lægekonsulent.

Det bemærkes, at amputationsdækningen alene vedrører amputation, og at nedsat bevægelighed, smertetilstande eller lignende, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 11.4. Det er derfor udelukkende amputation, der er omfattet af dækningen.

Det betyder, at de øvrige gener, der på grunddækningen blev lagt vægt på i vurderingen og dermed sammenlagt blev vurderet til 5 % ikke medtages på amputationsdækningen, hvor det alene er amputationen, der lægges vægt på.

Den omstændighed, at klageren har oplyst, at det fremgår, at dækningen omfatter fuldstændig/delvis amputation og han har fået amputeret en del af højre 2. fingers yderstykke, kan efter selskabets opfattelse ikke føre til en ændret vurdering. Dertil kommer, at det dækningen f.eks. dækker 2. fingers yderstykke i sig selv, er udtryk for en delvis amputation af fingeren.

Selskabet fastholder derfor, at der skal være tale om amputation af hele 2. fingers yderstykke for at være berettiget til dækning på amputationsdækningen.

Sammenfattende

Sammenfattende er det selskabets vurdering, at klageren ikke er berettiget til yderligere godtgørelse fra amputationsdækning under tilvalgsdækningen for udvidet varigt mén, idet klageren ikke har fået amputeret 2. fingers yderstykke. Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen."

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

102393

Ankenævnet for Forsikring

6.

102393

Klageren har i kommentar af 26/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Hermed fremsendes bemærkninger til TJM Forsikrings supplerende svar.
Til orientering har jeg ikke fået udbetalt erstatning svarende til 5 %, idet jeg har meddelt TJM Forsikring, at jeg er uenig i afgørelsen. I TJM Forsikrings svar angives at forsikringssum svarende til 5 % mengrad er udbetalt d. 11. marts 2024 - dette er ikke korrekt.
Det fremgår udtrykkeligt af policen, at jeg er berettiget til dækning for udvidet varigt mén jf. 11.4.1. Heri er mengrad angivet til 20% for delvis tab/amputation af legemsdel, herunder 2 fingers yderstykke."

Selskabet har i kommentar af 7/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren har anført, at det selskabet har oplyst i sit svar, om at selskabet har udbetalt godtgørelse svarende til 5 % ikke er korrekt. Selskabet skal beklage formuleringen, men selskabet vil gerne udbetale godtgørelsen svarende til 5 % og bemærker, at selskabet i bilag I, K og M har bedt klageren om at oplyse, hvilket konto- og registreringsnummer pengene skal udbetales til samt om udbetalingen skal ske til en kreditorbeskyttet. Selskabet har ikke blot ville udbetale til NemKonto. Selskabet afventer derfor fortsat kontooplysninger fra klageren og udbetaler godtgørelsen så snart disse er modtaget. Selskabet fastholder i henhold til sit svar af 19. november 2024, at klageren ikke har fået amputeret hele 2. fingers yderled."

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

"

2	Diagnose angivet på dansk og latin 1. Dansk: Klemskadem knoglebrud på 2. fingers yderled højre hånd 1. Latin: Tværfractur af distale dig 2, på hø hånd	
	d) Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner oplyser patienten ikke at kunne udføre?	Føleforstyrrelser , manglende pincetgreb , smerter / ømhed ved berøring på yderstykket af finger , Nedsat kraft i finger ,
8	Besvares kun, hvis patienten i punkt 7 har oplyst, at der er funktioner, som ikke kan udføres, Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner?	Mangler yderste 0,5 cm af yderstykket på 2. finger hø hånd , ændret følesans efter kirurgi på nervegrene ,
11	Amputationer?	NEJ JA Hvis JA, hvilke fingre og hvilket niveau? ✓ Afstødt 0,5 cm af yderstykke på 2. finger efter knusningsfractur

"

Af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel fremgår bl.a.:

"D. 1.1.1. Fingerskader

...

D. 1.1.1.14.

Tab af 2. fingers yderstykke 5 %."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"11.4 Amputation

Forsikringen dækker ved fuldstændig eller delvis tab/amputation af en leghedsdel, som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde, se mentabellen i punkt 11.4.1. Udgangspunktet for fastsættelse af mengraden er Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende mentabel, hvor mengraden skal være på mindst 5 %.

Forsikringen fordobler erstatningen, hvis mengraden på denne dækning er 30 % eller derover, se punkt 11.1.

Er der flere skader ved samme ulykkestilfælde kan men graden for disse skader efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende mentabel og amputationsdækningen ikke lægges sammen, så det varige men bliver 30 % eller derover. Forsikringen dækker ikke nedsat bevægelighed, smertetilstande eller andet.

11.4.1 Méntabel for tab og amputation af leghedsdele

...

Arme, hænder og fingre	Amputation af arm i skulderen	85 %
	Amputation af hånd	75 %
	Amputation af alle fingre på en hånd	70 %
	Amputation af tommelfinger med mellemhåndsben	45 %
	Amputation af tommelfinger	40 %
	Amputation af tommelfingers yderstykke	30 %
	Amputation af 2. finger	25 %
	Amputation af 2. fingers yder- og midterstykke	25 %
	Amputation af 2. fingers yderstykke	20 %
	Amputation af 3. finger	25 %
	Amputation af 3. fingers yder- og midterstykke	25 %
	Amputation af 4. eller 5. finger	25 %
	Tab af 4. eller 5. fingers yder- og midterstykke	20 %

...

17.6.4 Sådan beregner og udbetaler vi erstatningen

Dækning	Erstatning	Opgørelse og beregning af erstatning
17.6.4.1 Fysisk og psykisk varigt mén	Erstatning for varigt mén udbetales som en procentdel af forsikringssummen svarende til den fastsatte méngrad. Udbetalingen sker som et engangsbeløb.	Méngraden fastsættes, når de blivende følger efter ulykkestilfældet kan bestemmes. Ménets omfang afgør erstatningens størrelse. Forsikringen dækker ikke gener svarende til et i forvejen bestående mén eller en lidelse, herunder degenerativ forandring, uanset om den ikke tidligere har været symptomgivende. Endvidere kan dette forhold ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis et sådant mén eller lidelse ikke eksisterede. Knallert 45, motorcykel eller scooter Du skal være opmærksom på, at vi har ret til at nedsætte erstatningen efter et ulykkestilfælde, hvis du ikke har oplyst os om, at du i din fritid var fører af indregistreret knallert 45, motorcykel, scooter eller lignende efter at forsikringen er trådt i kraft.
17.6.4.2 Udvidet varigt mén Tilvalgsdækning. Omfattet, når det fremgår af forsikringsaftalen (policen)	Dobbelterstatning Erstatning for varigt mén fordobles, når méngraden er 30 % eller derover. Tab af syn Forhøjelse af erstatning for varigt mén ved 100 % tab af syn. Tab af hørelse Forhøjelse af erstatning for varigt mén ved 75 % tab af hørelse. Amputation Forhøjelse af erstatning for varigt mén efter procentsatsen for den relevante legemsdel nævnt i tabellen, afsnit 10.4.1. Der udbetales dobbelterstatning, når méngraden vedrørende denne dækning er 30 % eller derover, se punkt 11.4.1. Ekstra rådighedsbeløb 106.827 kr. (2019 indeks)	Ved mindre syns- eller hørenedsættelse reguleres erstatningen tilsvarende. Erstatning for forhøjet varigt mén opgøres efter procentsatsen nævnt i Méntabel for tab og amputation af legemsdele, afsnit 11.4. Ved tab af syn eller hørelse kan den samlede erstatning maks. udgøre 100 % Udbetaling af rådighedsbeløb vil ikke blive fratrukket erstatningen for det varige mén.

Nævnet har fået forelagt fotografier af klagerens finger.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han havde skadet højre 2. finger (pegefinger). Selskabet har vurderet méngraden til 5 % efter grunddækningen. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist, at skaden er omfattet af tilvalgsdækningen "Udvidet varigt mén".

Ankenævnet for Forsikring

9.

102393

Klageren har anført, at han er berettiget til 20 % méngrad i henhold til dækningen "Udvidet varigt mén". Han har mistet de yderste 55 mm af højre pegefinger. Han har tegnet tilvalgsdækningen "Udvidet varigt mén", der dækker ved fuldstændig eller delvis tab/amputation af en leghedsdel. Det er ikke angivet, at det er et kriterium for dækning, at hele yderstykket skal være amputeret. Der er derimod angivet ordlyden "delvis tab/amputation".

Selskabet har anført, at klageren ikke har fået foretaget en amputation svarende til 2. fingers yderstykke. Selskabets rådgivende lægekonsulent har vurderet klagerens varige mén til 5 % med udgangspunkt i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring méntabels punkt D. 1.1.1.14, idet der ikke er tale om en reel amputation, hvorfor klagerens mén formelt er mindre end 5 %, men på grund af øvrige gener, herunder knoglepres indefra, er ménet løftet til 5 %. Selskabet har anført, at nedsat bevægelighed, smertetilstande eller lignende ikke er omfattet af dækningen. Det er udelukkende amputation, der er omfattet.

Det fremgår af funktionsattestens pkt. 11 vedrørende amputationer, at der er "Afstødt 0,5 cm af yderstykke på 2. finger efter knusningsfractur".

Det fremgår af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel pkt. D. 1.1.1.14: "Tab af 2. fingers yderstykke 5 %".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 11.4 vedrørende amputation, at "Forsikringen dækker ved fuldstændig eller delvis tab/amputation af en leghedsdel, som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde, se méntabellen i pkt. 11.4.1. Udgangspunktet for fastsættelsen af méngraden er Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel, hvor méngraden skal være mindst 5 %. Forsikringen dækker ikke nedsat bevægelighed, smertetilstande eller lignende". Det fremgår af méntabellen: "Amputation af 2. fingers yderstykke 20%".

Nævnet bemærker, at klageren har afvist selskabets tilbud om forelæggelse for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Ankenævnet for Forsikring

10.

102393

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af kravet.

Efter en gennemgang af sagen – herunder fotografier af klagerens finger – finder nævnet efter en samlet vurdering ikke grundlag for at pålægge selskabet at forhøje dækningen, jf. tilvalgsdækningen i forsikringsbetingelsernes pkt. 11.4. "Udvidet varigt mén".

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren alene har mistet en ganske beskeden del af 2. fingers yderstykke, hvorfor skaden ikke opfylder Arbejdsmarkedets Erhvervssikring méntabels punkt D. 1.1.1.14. Nævnet har i den forbindelse gennemset fotos af klagerens finger.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabets lægekonsulent har vurderet, at der ikke er tale om en reel amputation, og at klagerens mén formelt er mindre end 5 %, men på grund af øvrige gener er ménet løftet til 5 % med udgangspunkt i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring méntabels punkt D. 1.1.1.14.

Det følger herefter med den fornødne klarhed af forsikringsbetingelsernes punkt 11.4, at der ikke er ret til dækning. Nævnet bemærker, at tilvalgsdækningen ikke dækker nedsat bevægelighed, smertetilstande eller andet. Nævnet henviser til sag 99336.

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.



Jens Kruse Mikkelsen
formand