

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2026 blev i sag nr. 104521:

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 14/10 2025 har klageren bl.a. anført:

"D 11-05/2022 faldt jeg på glat gulv og brækkede kravebenet, derfra er der kommet følgeskader i form af nedsat bevægelighed og daglige smerter. Mit forsikringsselskab (IF) mener ikke at det er nok til en mengrad selvom min funktionsattest lavet af faglært speciallæge, står jeg har mistet 30graders bevægelighed i armen og er nedsat tid i mit erhverv (16-20 timer) før 37-40 timer. IF vurderer at bevægeligheden der er mistet ikke er nok da det kun er i rotatorcuffen og ikke front-skuder. det er hvad de bruger som deres argumentation. Jeg vil selv vurdere sagen til 8% mengrad ud fra mengradstabellen 1.6.3

IF's konklusion er vedhæftet

Vi har nu gennemgået skaden sammen med vores to lægekonsulenter. Vi fastholder vores tidligere afgørelse.

Årsagen til dette er, at der ved den objektive undersøgelse er fundet normal bevægelighed af armen fremad opad samt udad opad. Der er let nedsat bevægelighed i udad drejningen svarende til 30 grader, men dette forhold løfter ikke méngraden til 5%.

Vi fastholder derfor, at dit mén vurderes at være mindre end 5% efter Méntabellens punkt D.1.6.1 Følger efter brud på kraveben - til tider belastningsudløste smerter - og normal bevægelighed.

Din sag er fortsat afsluttet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Det jeg vil opnå ud af det, er lidt økonomisk compensation i form af en men beregning på 5-8% (1.6.3)"

Ankenævnet for Forsikring

2.

104521

Selskabet har den 28/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klaget over, at If ikke udbetaler ménerstatning. Han vurderer selv hans mén til 8 % efter Méntabellens punkt D.1.6.3. Vi har undersøgt sagen igen, og efter fornyet gennemgang fastholder vi, at If ikke kan tilbyde at udbetale ménerstatning, da det vurderes, at ménet er mindre end 5 %.

Kundeforhold

Kunden har købt forsikringen den 1. juni 2021, som en børneforsikring som dækker i alle døgnets 24 timer. Forsikringssummen var på skadestidspunktet 1.133.211 kr. ved 100 % invaliditet og 50.000 kr. ved død. Gældende forsikringsvilkår er 63-06.

Det faktiske forhold

12. april 2022

If modtager skriftlig anmeldelse fra [klagerens familiemedlem], da kunden i april 2022 er [under 18] år.

...

Hændelse:

[Klageren] gik på en betonflade (betonklodser der er beregnet til at gå på/lege på) han snubler/mister fodfæstet da overfladen er glat og falder ned på venstre side og slår skulderen. Der kommer stærk smerte og bule på kravebenet og efterfølgende besøg på skadestuen viste brud på dette.

...

25. april 2022

If sender skriftlig anerkendelse af ulykkestilfældet, og udbetaler strakserstatning på 11.333 kr. for knoglebrud på venstre skulder, svarende til 1 % af forsikringssummen. Beløbet udbetales til forsikringstager [klagerens familiemedlem].

28. november 2023

If forsøger at kontakte kunden for status angående hans gener.

30. november 2023

Kunden vender retur og informerer om gener. Sagen udsættes fordi han ikke er færdigbehandlet.

14. maj 2024

If spørger til status. Kunden svarer samme dag, at han er stoppet til genoptræning ved fysioterapeut.

16. maj 2024

If beder om navn og adresse på fysioterapeuten. Kunden svarer samme dag på dette.

17. maj 2024

If sender samtykkeerklæring til udfyldelse, så If kan indhente relevant lægeligt materiale.

20. juni 2024

Samtykkeerklæring underskrives af kunden. Anmodning til egen læge og fysioterapeut sendes.

Ankenævnet for Forsikring

3.

104521

21. juni 2024

If modtager journalen fra [fysioterapeut].

28. juni 2024

If modtager journalen fra egen læge.

7. august 2024

If informeres om, at kunden fortsat går til fysioterapeut, og muligvis skal opereres.

4. oktober 2024

Kunden vender retur med information om status på hans 8 ugers behandlingsforløb ved fysioterapeuten. Han er nu færdigbehandlet.

10. december 2024

Kunden fremsender notat fra hans 8 ugers forløb, modtaget direkte fra fysioterapeuten.

13. december 2024

If anmoder om opdateret journal fra egen læge samt journal fra [hospital].

19. december 2024

If modtager opdateret journal fra egen læge.

23. december 2024

If modtager journalen fra [hospital].

14. februar 2025

If booker tid til skulder funktionsattest i samarbejde med kunden.

22. februar 2025

If modtager skulder funktionsattesten.

19. marts 2025

If sender afgørelse på mén under 5 %, fordi kravet i Méntabellens punkt D.1.6.1 ikke opfyldes. Kunden klager samme dag over Ifs afgørelse.

23. marts 2025

Kunden sender ny besked, hvor han fortsat ikke mener, at Ifs afgørelse er korrekt. Kunden vedhæfter screendumps fra Sundhed.dk.

26. marts 2025

If informerer kunden om, at sagen revurderes.

8. april 2025

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

15. april 2025

Kunden ringer ind til If og ønsker at klage. Afgørelsen gennemgås med kunden mundtligt. Hans gener er nu forværret – han har nu nedsat bevægelighed fordi blokaden ikke længere virker. Dette var ikke tilfældet, da funktionsattesten blev udfyldt.

5. maj 2025

If anmoder om opdateret journal fra egen læge.

8. maj 2025

If modtager opdateret journal fra egen læge.

13. august 2025

If booker i samarbejde med kunden tid til en ny skulder funktionsattest. If indhenter også ny samtykkeerklæring.

18. august 2025

Skulder funktionsattesten modtages.

14. oktober 2025

If fastholder mén på mindre end 5 % og henviser til klagevejledningen. Kunden sender samme dag klage til If.

15. oktober 2025

If svarer kunden omkring hans klage til nedsat arbejdsevne. Klagevejledningen medsendes på ny. Kunden svarer samme dag, at han ikke forstår vores konklusion.

16. oktober 2025

If svarer kunden, at ménet udelukkende vurderes ud fra de objektive gener, som er til stede. Søvn og nedsat arbejdsevne indgår ikke i ménvurderingen. Klagevejledningen medsendes på ny.

Vi fastholder vores afgørelse

Af Ifs forsikringsvilkår side 8, afsnit 5.13.5 fremgår det, at mén fastsættes efter Méntabellen, samt at der alene sker udbetaling, hvis méngraden vurderes til at være 5 % eller mere. Der gives erstatning for en varig fysisk skade. Erhverv og individuelle forhold spiller ikke ind, da méngraden fastsættes på et medicinsk grundlag.

5.13.5 Hvordan ménerstatningen fastsættes

Mén fastsættes efter følgende:

Forsikringen giver ret til udbetaling af erstatning ved en méngrad på mindst 5%.

Méngraden fastsættes på grundlag af de lægelige oplysninger og i overensstemmelse med den méntabel Arbejdsskadestyrelsen benytter på skadetidspunktet. Méntabellen kan ses på www.ask.dk. (arbejdsskadestyrelsens hjemmeside). Herefter kaldet ASK.

Ménerstatning er en økonomisk kompensation for en varig fysisk skade, der begrænser den sikrede* fysiske tilstand resten af livet. Der udbetales derfor ikke ménerstatning såfremt sikrede* dør. Disse tilfælde vil være dækket af en livsforsikring, hvis en sådan er købt.

Méngraden fastsættes på et rent medicinsk grundlag, uden hensyn til en eventuel ned-sættelse af erhvervsevnen*, sikredes* erhverv eller andre individuelle forhold.

Det betyder således, at kundens klagepunkter i form af nedsat evne til at arbejde, ikke skal indgå i vurderingen af det varige mén. Méngraden skal fastsættes ud fra de dokumenterede medicinske objektive gener, som fremgår af journalmaterialet og de indhentede funktionsattester.

If vurderer, at kundens mén er mindre end 5 %, fordi kunden har smerter, men ikke nedsat bevægelighed. I den nyeste funktionsattest fremgår i afsnit 8 de gener, som kunden fremfører overfor speciallægen.

8	Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	Siden skaden har pt. haft smerter i ve. skulder i varierende grad. Der er ingen hvilesmerter, men oplever spænding. Smerten er især ifm. belastning og er mest lokaliseret til den bageste del af skulderen. Det gør ondt ved bestemte bevægelser, f.eks. når pt. vender eller drejer arm på en bestemt måde. Når pt. ligger på siden, får han smerter i kravebenet efterfølgende. Hvis han sover på ve side, vågner han pga. smerter i skulderen. Pt's gener bagtil i skulderen gør det svært for ham at passe sit arb. som
----------	---	--

Méntabellen omkring skulderen skelner ikke til primær og sekundær arm, hvorfor det ikke er relevant at medtage i vurderingen, om kunden er højre- eller venstrehåndet. Det er de samme krav til de objektive gener på både højre og venstre skulder.

Angående skulderens bevægelighed fremgår det i punkt 11, at der er en nedsat bevægelse udelukkende ved udad drejning, som er nedsat fra 0-60 grader til 0-30 grader. Ud over dette er der ikke anført en nedsat bevægelighed, hverken ved fremad-opad, udad-opad, bagud eller ved indad drejning.

11	Bevæges skulderleddet normalt (med frit skulderblad)?	NEJ JA ☐ ☐	Hvis NEJ, hvordan er bevægeligheden:	
			Højre	Venstre
			Fremad-opad (norm 0 - 180°)	
			Udad-opad (norm 0 - 180°)	
			Bagud (norm 0 - 40°)	
			Udad drejning (norm 0 - 60°) (med vandret underarm)	0 - 60°
			Indad drejning (norm 0 - 90°) (med vandret underarm)	0 - 30°

Det fremgår også af punkt 19, at kunden nu har belastet højre skulder, som derfor nu er med smerter. Derudover fremgår det, at han nu er på nedsat arbejdstid med 16-20 timer om ugen. Ulykkesforsikringen dækker ikke overbelastning af andre legemsdel, hvilket fremgår af forsikringsvilkårene side 13, afsnit 6.4. Derfor kan belastning af højre skulder ikke kompenseres på ulykkesforsikringen.

6.4 Dækningsskema – Ulykkesforsikring

Varigt mén	
Dækker	Erstatning ved ulykkestilfælde* som fører til varigt mén. Forsikringen dækker ved ulykkestilfælde* sket i forbindelse med handlinger, der foretages til afværgelse af skade på person eller ejendom på en sådan måde, at handlingen anses som forsvarlig. Ulykkestilfælde* der er en direkte følge af et spontant ildebefindende eller besvimelse som ikke er forårsaget af sygdom.
Dækker ikke	A. Ulykkestilfælde* der skyldes sygdom. B. Ulykkestilfælde* hvor hovedårsagen er bestående/latente sygdomme eller sygdomsanlæg*. C. Forværring af ulykkestilfældes* 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 méngreden 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.

Til trods for at der er fundet en lille nedsat bevægelighed ved udadrotation, mener If ikke at ménet kan vurderes til 5 % efter Méntabellens punkt D.1.6.2. I vurderingen af den nedsatte bevægelighed er det selve elevationen som er afgørende. Kundens elevation er ikke nedsat. I Méntabellens punkter omkring brud på kraveben (nedenstående) er det den nedsatte elevation som er indeholdt i punkterne. Kunden har en lille nedsat udadrotation, men ingen nedsat bevægelighed ved elevation (fremad-opad, udad-opad), indadrotation og bevægelse bagud. Derfor vurderes det ikke, at kunden lever op til 'nedsat bevægelighed' efter Méntabellens punkt D.1.6.2.

Kunden mener selv, at hans mén skal vurderes til 8 % efter Méntabellens punkt D.1.6.3. Dette kræver en mere udtalt bevægeindskrænkning. Ud fra det lægelige materiale lever kunden heller ikke op til kravene i Méntabellens punkt D.1.6.3, fordi der netop ikke er tale om mere udtalt bevægeindskrænkning. Kunden har udelukkende en nedsat udadrotation, men bevægelighed i resten af skulderens retninger er helt normale. Derfor kan kundens nedsatte bevægelighed hverken vurderes som generelt nedsat eller med mere udtalt bevægeindskrænkning.

Af Méntabellen fremgår følgende:

D.1.6. Kraveben	
D.1.6.1.	Følger efter brud på kraveben – til tider belastningsudløste smerter – og normal bevægelighed <5%
D.1.6.2.	Følger efter brud på kraveben med daglige, belastningsudløste smerter og let nedsat bevægelighed 5%
D.1.6.3.	Følger efter brud på kraveben med daglige, belastningsudløste smerter og mere udtalt bevægeindskrænkning 8%

Ud fra de gener, som fremgår af det lægelige materiale, herunder både af den første og sidste indhentede funktionsattest, lever kundens gener ikke op til en ménvurdering på 5 % eller derover

Ankenævnet for Forsikring

7.

104521

efter kravene i Méntabellen. Da ulykkesforsikringen alene udbetaler ménerstatning ved et mén på 5 % eller derover, kan If ikke tilbyde at udbetale ménerstatning til kunden.

Konklusion

Ud fra det lægelige materiale vurderes kundens gener til et mén på mindre end 5 %, fordi kunden ikke opfylder kravet om nedsat bevægelighed ud fra det lægelige materiale. Derfor kan der ikke udbetales ménerstatning på ulykkesforsikringen."

Klageren har i kommentar af 15/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"IF argumenterer for, at grunden til jeg ikke får men, er at jeg ikke har mistet bevægelighed, men da jeg ringede til deres klagecenter, så fik jeg at vide at hvis jeg kunne bevise jeg mistede bevægelighed, ligemeget retning vil det kunne bevises. Det fik jeg bevist, og påskrevet af en praktiserende læge, IF modargumenterer med at det er 'den forkerte retning' jeg har mistet bevægelighed. Så jeg udfylder alle krav for 5% men med daglige smerter og nedsat bevægelighed"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens skadesanmeldelse af 12/4 2022:

"Dato for ulykke: 11.04.2022

Skadetidspunkt: Ca 01.15

...

Hændelse:

[Klageren] gik på en betonflade (betonklodser der er beregnet til at gå på/lege på) han snubler/mister fodfæstet da overfladen er glat og falder ned på venstre side og slår skulderen. Der kommer stærk smerte og bule på kravebenet og efterfølgende besøg på skadestuen viste brud på dette."

Det fremgår af journal fra egen læge:

"12-04-2022 Telefonkonsultation

[Klagers familiemedlem] ringer

Pt er faldet og pådraget sig en klivikelfraktur igår. Ikke sovet i nat. Fået råd om ipren og panodil. Store smerter fra frakturen.

Aftaler smerteplan:

Fast panodil 1 gram + ibumetin 400 mg hver 6-8 time + tramadol 50 mg PN ved mangl effekt af oventstående, i kort periode, mindstemiddel princippet. Info om at det er morfika, og kan give bivirkninger og øge risiko for obstipation. Kan bruges til nat feks.

OK og samtykke. Ringer ved behov. Får tid til opf om 3 uger

...

03-05-2022 Konsultation

Klinik kontrol af klavikelfraktur. ingen smerter, fin opheling. callusdannelse på UL bedside. råd i forhold til styrketræning/genoptræning

...

22-08-2022 Konsultation

Smerter i skulderen ved træning af bicept, tricept og skulder. clavikelfraktur, konservativt behandlet i maj måned. normal ROM og normal kraft alle retninger. smerter ved tuberositas major under træning. beder fysserne om hjælp

...

15-05-2023 Symptom/klage fra skulder

Diagnoser:

L08 Symptom/klage fra skulder

Kontakt tekst:

Patient kommer angående sin venstre skulder. For et års tid siden brækkede pt. sit ve. kraveben, da han faldt ned på sin ve. skulder. Siden da ondt i skulderen i varierende grad - nogle gange lægger pt. mindre mærke til det. Smerten er mest lokaliseret til bagerste del af skulderen. VAS 5-6, brændende. Tager ingen smertestillende. Det gør ondt ved bestemte bevægelser, f.eks. når pt. vender eller drejer armen på en speciel måde (f.eks. armen bagud). Når pt. styrketræner gør det ondt og ved boksning svier det i bagerste del af skulderen. Når pt. ligger på siden gør det ondt i kravebenet
efterfølgende.

Objektivt:

Inspektion: Ingen fejlstilling, rødme, udslæt, sår

Palpation: Ingen ømhed langs clavikel eller ledlinje af skulderen. Ingen ømhed af senetilhæftninger omkring skulderen. Kraftig myose sv.t. m. trapezius på ve. side.

Bevægelse: Kan flektre og abducere fuldt ud. Kan også ekstendere fuldt ud, men det brænder lidt sv.t. bagerste skulder - pt. oplever der som om, at smerten sidder under musklerne.

Test: Ingen tegn til impingement

Differentialdiagnoser:

Forstuvning af skulder / påvirket ledbånd i forbindelse med fald Myoser

Plan:

Forsøger i første omgang med fysioterapi Ved manglende effekt kan henvises til privatpraktiserende ortopædkirurg med henblik på vurdering

...

05-08-2024 Konsultation

...

ondt i ve skulder, brændende sviende smerter bag på skulderen, forværres ved større belastning Er kommet efter clavicelfraktur for 2 år siden, faldt direkte ned på laterale skulder

Normal bevægelighed i ve skulder, normal kraft

ondt bag på skulderen når lægger håndryg i lænd

Neg sulcustegn

Gammel skade på bageste labrum?

henvises fysioterapeut, hvis ikke bedring 8 uger da rtg og ort kor

...

01-05-2025 Konsultation

Kommer til vurdering af ve. skulder, har haft smerter i skulderen siden faldtraume for et par år siden. Har tidl. fået lagt blokade og er set ved privat ortopædkirurg i forbindelse med forsikringssag. Symptomerne uændret

Smerterne er lokaliseret bagtil på skulderen under acromion. Smerter ved bevægelse samt i hvile, hvis han har brugt skulderen. Tager nogle gange smertestillende for at lindre.

Obj. skulderen ses uden misfarvning, fejlstilling eller hævelse. Bevægeligheden let indskrænket ved ekstension grundet smerter, men i øvrigt normal bevægelighed men med smerter i yderpositioner. Øm ved palpation under acromion. Negativ smertebue, empty can test positiv, Neers test positiv."

Det fremgår af journal fra fysioterapeut af 23/5 2023:

"ANAMNESE:

Smerter ve. skulder. Generet generet af det i hverdagen, svier på bagskulderen. Trækker ikke ned i armen. Ingen smerter i hvile. [Boksning], smerter ved at slå. Smerte forsvinder 10-15 min efter træning. Ikke de store gener i fitness. Kun ve. skulder. Ingen smerter omkring kraveben. Kan være spændt i nakken. Ingen smertestillende.

...

Symptomer/smerter - kropsniveau (Se evt. bodychart): Sviende/brændende fornemmelse i skulderen.

Værre/bedre sektion - aktivitetsniveau: Worsere: [boksning]"

Det fremgår af brev af 30/11 2023 om klagerens beskrivelse af gener:

"Jeg oplever stadig få skavanker i min hverdag, da jeg har en meget fysisk hverdag. jeg får hurtigt en smerte i skulderen jeg landte på, i form af svien og brændene fornemmelse når der puttes mindre belastning på, specielt bagskulder området.

Samt hvis jeg ligger/sidder på siden kan jeg få smerte i kravebens området efter."

Det fremgår af notat af 3/10 2024 for 8 ugers fysioterapeutisk forløb:

"Status:

Der er ikke nogen ændring i smerterne i skulderen og ej heller smidighed i skulderen. Smerterne er bagerst i/på skulder. ... motorcykel og kan sidde omkring 20 min så begynder det er spænde og gøre ondt i skulderen.

Arbejde: Bruger ikke ve. arm, da det ikke fungerer godt. Hvis han får et ryk i ve. skulder gør det ondt.

Stadig samme gener/symptomer ved test: AROM fleksion og UR mærker kendt smerte post. skulder Nedsat ROT ved 90gr Har en del kreption/skuren bagerst i skulderen

TEST:

Isometrisk UR- kendt smerte

Full can- kendt smerte
Hook og uppercut- kendt smerte"

Det fremgår af journal fra et hospital ifm. MR-scanning af venstre skulder:

"05-12-2024 MR venstre skulder:

Normale knoglemarvssignal. Upåfaldende AC-led. Der ses øget væske i bursa subakromiale/subdeltoidea med maksimal bræmme på 4 mm fortil. Lille smule væske langs biceps i sulcus. Intakte supraspinatus, infraspinatus, subscapularis, teres minor og biceps caput longum sener. Ingen umiddelbart muskelatrofi. Normale forhold sv.t. glenohumeralled.

Konklusion:

Øget væske i bursa subakromiale og langs biceps i sulcus."

...

11-12-2024 Brevsvar

...

På din MR-scanning ses ligesom på ultralydsscanningen ganske øget mængde væske og rigeligt skulderløft. Man kan forsøge at behandle dette med anlæggelse af blokade, ellers har jeg ikke andre behandlingstilbud. Såfremt du måtte ønske dette, må du meget gerne bestille tid. Har vi ikke hørt fra dig indenfor 14 dage, forventer vi, at det går bedre, og dit forløb vil blive afsluttet"

Det fremgår af funktionsattest af 22/2 2025:

"Hvilke klager fremfører pt?

Siden skade ondt i skulderen i varierende grad - ingen hvile smerter men spænding. Smerten er i fm. med belastning mest lokaliseret til bagerste del af skulderen. Det gør ondt ved bestemte bevægelser, f.eks. når pt. vender eller drejer armen på en speciel måde, når pt. styrketræner eller ved boksning Når pt. ligger på siden gør det ondt i kravebenet efterfølgende. Pga vedvarende generet på bagsiden af sin skulder har svært ved at passe sit arbejde som ... samt sin tidligere bokse-træning. Kortvarig effekt af blokade.

...

Er bevægeligheden i skulderen nedsat? Nej

...

Er der muskelsvind på skulderåg: Nej

...

Er bevægeligheden i albuen/underarmen nedsat? Nej

...

Er der nedsat funktion af håndled og/eller fingre? Nej

...

Yderligere kommentarer evt. som tillæg til ovenstående punkter herunder evt. fejlstillinger impingement i skulderled, eller positiv droparm test:

Der er let nedsat muskelstyrke af ve. armen og underarm. Håndgrebsstyrken er normal.

Der er negative impingements tester"

Det fremgår af funktionsattest af 14/8 2025:

"2 Diagnose angivet på dansk og latin:

1. Dansk: Brækket kraveben i venstre side
...
2. Dansk: Betændelse i slimsækken under skulderbuen i venstre skulder.
...
4 Er der foretaget billeddiagnostisk undersøgelse (fx røntgen, UL, CT, MR)? Ja
11/04-2022. ERøntgen af venstre kraveben viser et brud på midten af knoglen, hvor knogleenderne stadig har god kontakt.
05/12-2024. MR af ve. skulder viser: Der er lidt ekstra væske i slimsækken under skulderens knoglebue og omkring bicepsenen.
...

8	Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	Siden skaden har pt. haft smerter i ve. skulder i varierende grad. Der er ingen hvilesmerter, men oplever spænding. Smerten er især ifm. belastning og er mest lokaliseret til den bageste del af skulderen. Det gør ondt ved bestemte bevægelser, f.eks. når pt.			
13	Er der skurren i leddet?	NEJ JA	Hvis JA, hvor er der skurren?		
	a) Skulderled	☐ ☒	Højre	Venstre	
	b) Skulder-kravebensled (AC-led)	☒ ☐	☐	☐	
	c) Albueled	☒ ☐	☐	☐	
14	Bevæges håndled og fingre frit?	NEJ JA	Hvis NEJ, udfyldes: Hvilke indskrænkninger findes?		
		☐ ☒			
15	a) Er der synligt muskelsvind af skulderrunding (deltoideus)?	NEJ JA	Hvis JA, udfyldes:		
		☒ ☐	Højre	Venstre	
			☐ Let	☐ Let	
			☐ Moderat	☐ Moderat	
			☐ Svær	☐ Svær	
	b) Er der målbart muskelsvind af overarm (største omfang)?	☒ ☐	Omfangsmål (målt i cm)		
	c) Er der målbart muskelsvind af underarm (største omfang)?	☒ ☐	Omfangsmål (målt i cm)		
	d) Er der synligt muskelsvind af håndens muskler?	☒ ☐	☐ Let	☐ Let	
			☐ Moderat	☐ Moderat	
			☐ Svær	☐ Svær	

18 Skønner du, at fortsat eller yderligere behandling kan føre til en bedring i tilstanden? Nej
...
19 Eventuelle bemærkninger?
På grund af smerterne i venstre skulder belaster han nu mere højre skulder, hvilket har medført smerter også i højre skulder. Han havde kortvarig effekt af blokade i januar 2025, men efterfølgende forværring. Fra februar 2025 arbejder han på nedsat tid, 16–20 timer om ugen."

Det	D. 1.6. Kraveben				fremgår af Ar-
	D. 1.6.1. Følger efter brud på kraveben - til tider belastningsudløste smerter - og normal bevægelighed		<5		bejdsmarke-
sik-	D. 1.6.2. Følger efter brud på kraveben med daglige, belastningsudløste smerter og let nedsat bevægelighed		5		dets Erhvervs-
bel:	D. 1.6.3. Følger efter brud på kraveben med daglige, belastningsudløste smerter og mere udtalt bevægeindskrænkning		8		rings ménta-

"

"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne 5.13.5:

"5.13.5 Hvordan ménerstatningen fastsættes

Mén fastsættes efter følgende:

Forsikringen giver ret til udbetaling af erstatning ved en méngrad på mindst 5%.

Méngraden fastsættes på grundlag af de lægelige oplysninger og i overensstemmelse med den méntabel Arbejdsskadestyrelsen benytter på skadetidspunktet. Méntabellen kan ses på www.ask.dk. (arbejdsskadestyrelsens hjemmeside). Herefter kaldet ASK.

Ménerstatning er en økonomisk kompensation for en varig fysisk skade, der begrænser den sikrede* fysiske tilstand resten af livet. Der udbetales derfor ikke ménerstatning såfremt sikrede* dør. Disse tilfælde vil være dækket af en livsforsikring, hvis en sådan er købt.

...

Méngraden fastsættes på et rent medicinsk grundlag, uden hensyn til en eventuel nedsættelse af erhvervsevnen*, sikredes* erhverv eller andre individuelle forhold.

...

Dækker

Erstatning ved ulykkestilfælde* som fører til varigt mén. Forsikringen dækker ved ulykkestilfælde* sket i forbindelse med handlinger, der foretages til afværgelse af skade på person eller ejendom på en sådan måde, at handlingen anses som forsvarlig. Ulykkestilfælde* der er en direkte følge af et spontant ildebefindende eller besvimelse som ikke er forårsaget af sygdom.

...

Dækker ikke

E. Overbelastning af andre legemsdele* end dem der er beskadiget ved ulykke* og som medfører mén."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 00'erne, anmeldte, at han den 11/4 2022 faldt ned på venstre side, slog skulderen og brækkede kravebenet. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at det varige mén efter ulykken er mindre end 5 %. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at han har daglige smerter og nedsat bevægelighed, som har medført en méngrad på 5-8 %. Klageren har henvist til méntabellens punkt 1.6.3 og funktionsattest af 14/8 2025, hvor det fremgår, at klageren har mistet 30 graders bevægelighed i venstre arm. Klageren har anført, at han nu arbejder 16-20 timer, hvor han før arbejdede 37-40 timer.

Selskabet har anført, at "I Méntabellens punkter omkring brud på kraveben ... er det den nedsatte elevation som er indeholdt i punkterne. Kunden har en lille nedsat udadrotation, men ingen nedsat bevægelighed ved elevation (fremad-opad, udad-opad), indadrotation og bevægelse bagud. Derfor vurderes det ikke, at kunden lever op til 'nedsat bevægelighed' efter Méntabellens punkt D.1.6.2". Selskabet har anført, at det fremgår af funktionsattesten, at klageren har belastet højre skulder, som nu er med smerter. Ulykkesforsikringen dækker ikke overbelastning af andre legemsdele, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 6.4. Selskabet har anført, at méngraden fastsættes på et medicinsk grundlag, hvorfor klagerens nedsatte evne til at arbejde ikke indgår i vurderingen af det varige mén.

Det fremgår af notat af 3/10 2024 for 8 ugers fysioterapeutisk forløb, at "Der er ikke nogen ændring i smerterne i skulderen og ej heller smidighed i skulderen. Smerterne er bagerst i/på skulder. ... motorcykel ... og kan sidde omkring 20 min så begynder det er spænde og gøre ondt i skulderen. Arbejde: Bruger ikke ve. arm, da det ikke fungerer godt. Hvis han får et ryk i ve. skulder gør det ondt. Stadig samme gener/symptomer ved test: AROM fleksion og UR mærker kendt smerte post. skulder Nedsat ROT ved 90gr Har en del kreption/skuren bagerst i skulderen".

Det fremgår af svar på MR-skanning af 5/12 2024, at "Normale knoglemarvssignal. Upåfaldende AC-led. Der ses øget væske i bursa subakromiale/subdeltoidea med maksimal bræmme på 4

mm fortil. Lille smule væske langs biceps i sulcus. Intakte supraspinatus, infraspinatus, subscapularis, teres minor og biceps caput longum sener. Ingen umiddelbart muskelatrofi. Normale forhold sv.t. glenohumeralled. Konklusion: Øget væske i bursa subakromiale og langs biceps i sulcus".

Det fremgår af funktionsattest af 22/2 2025, at bevægeligheden i skulderen ikke er nedsat, at der ikke er muskelsvind på skulderåg, at bevægeligheden i albuen/underarmen ikke er nedsat, og at der ikke er nedsat funktion af håndled og/eller fingre. Det fremgår, at der er let nedsat muskelstyrke af venstre arm og underarm. Håndgrebsstyrken er normal. Der er negative impingements tester.

Det fremgår af journal af 1/5 2025 fra egen læge, at klageren "har haft smerter i skulderen siden faldtraume for et par år siden. Har tidl. fået lagt blokade og er set ved privat ortopædkirurg i forbindelse med forsikringssag. Symptomerne uændret. Smerterne er lokaliseret bagtil på skulderen under acromion. Smerter ved bevægelse samt i hvile, hvis han har brugt skulderen. Tager nogle gange smertestillende for at lindre. Obj. skulderen ses uden misfarvning, fejlstilling eller hævelse. Bevægeligheden let indskrænket ved ekstension grundet smerter, men i øvrigt normal bevægelighed men med smerter i yderpositioner. Øm ved palpation under acromion. Negativ smertebue, empty can test positiv, Neers test positiv".

Det fremgår af funktionsattest af 18/8 2025, at "Siden skaden har pt. haft smerter i ve. skulder i varierende grad. Der er ingen hvilesmerter, men oplever spænding. Smerten er især ifm. belastning og er mest lokaliseret til den bageste del af skulderen. Det gør ondt ved bestemte bevægelser, f.eks. når pt. vender eller drejer arm på en bestemt måde. Når pt. ligger på siden, får han smerter i kravebenet efterfølgende. Hvis han sover på ve side, vågner han pga. smerter i skulderen. Pt's gener bagtil i skulderen gør det svært for ham at passe sit arb. som ..., hvorfor han arbejder på nedsat tid, og han har måtte stoppe". Det fremgår, at bevægeligheden i skulderleddet er begrænset til 0-30 grader ved udadret underarm, og at der er skurren i skulderleddet. Det fremgår, at "På grund af smerterne i venstre skulder belaster han

nu mere højre skulder, hvilket har medført smerter også i højre skulder. Han havde kortvarig effekt af blokade i januar 2025, men efterfølgende forværring. Fra februar 2025 arbejder han på nedsat tid, 16-20 timer om ugen".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.13.5, at "Forsikringen giver ret til udbetaling af erstatning ved en méngrad på mindst 5%. Méngraden fastsættes på grundlag af de lægelige oplysninger og i overensstemmelse med den méntabel Arbejdsskadestyrelsen benytter på skadetidspunktet. ... Ménerstatning er en økonomisk kompensation for en varig fysisk skade, der begrænser den sikredes* fysiske tilstand resten af livet. ... Méngraden fastsættes på et rent medicinsk grundlag, uden hensyn til en eventuel nedsættelse af erhvervsevnen*, sikredes* erhverv eller andre individuelle forhold".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har antageliggjort, at han som følge af ulykken kan have fået et varigt mén på 5 % eller mere. Selskabet skal derfor indhente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, hvor méngraden fastsættes efter regelgrundlaget i ulykkesforsikringen. Selskabet skal lade den vejledende udtalelse indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af notat af 3/10 2024, at "Der er ikke nogen ændring i smerterne i skulderen og ej heller smidighed i skulderen. Smerterne er bagerst i/på skulder ... Hvis han får et ryk i ve. skulder gør det ondt. Stadig samme gener/symptomer ved test: AROM fleksion og UR mærker kendt smerte post. skulder Nedsat ROT ved 90gr Har en del kreption/skuren bagerst i skulderen".

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af funktionsattest af 18/8 2025, at "Siden skaden har pt. haft smerter i ve. skulder i varierende grad. Der er ingen hvilesmerter, men oplever spænding. Smerten er især ifm. belastning og er mest lokaliseret til den bageste del af skulderen. Det gør ondt ved bestemte bevægelser, f.eks. når pt. vender eller drejer arm på en bestemt måde. Når pt. ligger på siden, får han smerter i kravebenet efterfølgende. Hvis han sover

Ankenævnet for Forsikring

16.

104521

på ve side, vågner han pga. smerter i skulderen". Det fremgår, at bevægeligheden i skulderleddet er begrænset til 0-30 grader ved udaddrøjning med vandret underarm, og at der er skurren i skulderleddet. Det fremgår, at klageren "havde kortvarig effekt af blokade i januar 2025, men efterfølgende forværring".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det er en lægefaglig vurdering, om klagerens gener falder ind under punkt D.1.6.1 eller punkt D.1.6.2 i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel. Det fremgår af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabels punkt D.1.6.1, at "Følger efter brud på kraveben – til tider belastningsudløste smerter – og normal bevægelighed" fastsættes til et varigt mén på mindre end 5 %. Det fremgår af punkt D.1.6.2, at "Følger efter brud på kraveben med daglige, belastningsudløste smerter og let nedsat bevægelighed" fastsættes til et varigt mén på 5 %.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal indhente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, hvor méngraden fastsættes efter regelgrundlaget i ulykkesforsikringen. Selskabet skal lade den vejledende udtalelse indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse. En eventuel erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings