

Ankenævnet for Forsikring

Den 25. marts 2026 blev i sag nr. 104694:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Chubb European Group Limited
Kalvebod Brygge 45, 2. Sal
1560 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har heltidsulykkesforsikring. I klageskema af 9/11 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg kom til skade med mit højre håndled da jeg tabte noget rullegræs i min have. Tog på skadestuen på [hospital1] dagen efter, da jeg ikke kunne bevæge min hånd og havde konstante smerter. De videresendte mig til [hospital2]. [Hospital2] forsøgte at operere dette kort efter, men dette var ikke muligt. Jeg har efterfølgende fået en stivgørende operation i håndleddet. Jeg har aldrig haft problemer med eller konstante smerter i mine håndled før efter denne hændelse. Sagen er meldt til Chubb, hvor jeg er forsikret gennem mit job og min eget private ulykkesforsikring gennem [andet forsikringsselskab]. Chubb har afvist skaden, da de mener, at der er tale om en gammel skade. [Andet forsikringsselskab] har anerkendt om mener, at jeg har en méngrad på 12 %. Jeg har bedt Chubb om at revurdere, det har de gjort og har fastholdt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning. Jeg kan ikke forstå, at der kan være så milevidt forskel på de 2 selskaber, at det ene anerkender og det andet afviser. Det er da forvirrende som forbruger, at de er kommet til 2 så forskellige resultater vurderet på præcist det samme grundlag. Jeg har aldrig haft problemer med mine håndled og dette kan også ses i mine lægejournaler."

Selskabet har i brev af 28/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Chubb European Group, Danmark, Filial af Chubb European Group SE (herefter 'Chubb') fremsender hermed høringsvar vedrørende klage fra ... (herefter 'klageren') om afslag på godtgørelse for varigt mén efter skade på højre håndled. Klageren har anmodet om godtgørelse under sin kollek-

tive heltidsulykkesforsikring og er utilfreds med, at Chubb har afvist kravet. Chubb har afslået dækning med den begrundelse, at klageren ikke i tilstrækkelig grad har dokumenteret eller sandsynliggjort, at de aktuelle gener i håndledet er en direkte følge af den anmeldte ulykke af 3. maj 2024. Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 13.4 ydes der ikke erstatning for varigt mén, som allerede var til stede på tidspunktet for ulykkestilfældet.

Forsikringsforhold

Klageren var på skadestidspunktet den 3. maj 2024 omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring gennem sin arbejdsgiver - vilkår ... (Bilag 1: Forsikringsbetingelser) Policens invaliditetssum udgør op til kr. 1.000.000 ved en méngrad på 5 % eller derover.

Sagsfremstilling

3. maj 2024 Ifølge klageren, pådrager hun sig den 3. maj 2024 en ledbåndsskade i højre håndled under flytning af rullegræs.

12. juni 2024 Klageren anmelder skaden til Chubb. (**Bilag: Anmeldelse af skaden til Chubb og Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge**).

Af skadeanmeldelsen fremgår blandt andet følgende:

- **'Hvorledes skete ulykkestilfældet (skal besvares nøjagtigt og udførligt):**
Skulle flytte rullegræs, da den ene rulle røg ned og jeg grev den. Det sagde knæk i hånden.
- **Hvad var den direkte årsag til skaden?**
Ramt af og greb rullegræs.
- **Hvori består skaden?**
Ledbånd i højre håndled revet over'

Operationsnotat af 7. maj 2024, som klageren fremsender sammen med skadeanmeldelsen, dokumenterer en fuldstændig læsion af SL-ligamentet. Det perioperative fund beskrives af operatør som en 'komplet ældre læsion' uden tegn på frisk blødning. Desuden fremgår følgende: (**Bilag 2: Operationsnotat 07052024**)

'Patologi: Ingen frisk blødning, rigeligt med synovit. SL-ligamenterne erkendes med fuldstændig læsion. SL-dissociationen lader sig reponere [...]

Procedure: SL (skafolunær) ligamentet ses med komplet læsion svt Geissler type 4. LT-ligamentet ... Der er moderat synovit i radicarppedet

Plan og epikrise: Der er udført diagnostisk artroskopi af højre håndled der er fundet en komplet ældre læsion mellem schaphoideum og lunatum ... *Suturfjernelse og klinisk kontrol i håndkirurgisk ambulatorium om 14 dage hos operatør mhp samtale om evt rekonstruktion i løbet af det næste halvår'*

14. juni 2024

Chubb anerkender kravet og anmoder klageren om at tage kontakt, hvis der fortsat er gener omkring årsdagen for skaden/operationen. Der tages forbehold for anden hændelse end den oplyste. (**Bilag: Chubb anerkender med forbehold 14.07.2024 Acknowledgement**)

25. juni 2025

Da Chubb ikke hører fra klageren, kontakter Chubb klageren for opfølgning via e-mail. Chubb anmoder om at blive informeret, hvis klageren fortsat oplever gener. **(Bilag: Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge)**

26. juni 2025

Klageren oplyser, at der den 17. september 2024 blev foretaget operation med fiksering med skruer, da planlagt rekonstruktion af ledbåndet ikke var mulig. Klageren orienterer samtidig Chubb om planlagt kontrol hos håndkirurg den 16. september 2025. Chubb informerer klageren om proceduren for vurdering af eventuelt varigt mén og aftaler ny kontakt omkring årsdagen for operationen. **(Bilag: Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge)**

12. september 2025

Chubb kontakter klageren og informerer igen om procedure for vurdering af eventuelt varigt mén, herunder indhentning af lægelig dokumentation. Klageren anmodes om at få funktionsattesten (FP440) udfyldt af håndkirurgen i forbindelse med den planlagte kontrol. **(Bilag: Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge)**

16. september 2025

Klageren er til planlagt kontrol hos håndkirurg (operatør). Samme dag modtager Chubb en udfyldt funktionsattest (FP440) fra den behandlende læge. **(Bilag: FP440)**

17. september 2025

Klageren fremsender kopi af funktionsattest (FP440) samt en udfyldt samtykkeerklæring. Klageren oplyser, at det private forsikringsselskab har 'lukket skaden uden noget'. Chubb bekræfter modtagelsen af det fremsendte materiale og anmoder klagerens almen praktiserende læge om kopi af relevante journalnotater. Klageren anmodes om at redegøre for årsagen til, at sagen er lukket af det private forsikringsselskab, samt om der tidligere har været problemer med højre håndled. Klageren oplyser, at sagen er lukket af logistiske årsager og afviser tidligere problemer med håndleddet. Det bemærkes dog, at journalen beskriver en ældre skade, som blev behandlet ved operation den 7. maj 2024, hvilket klageren som patient må formodes at være blevet informeret om af den opererende kirurg. **(Bilag: Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge)**

18. september 2025

Chubb modtager kopi af journal fra klagerens almen praktiserende læge. **(Bilag 3: Journal fra EL for perioden 040524 tom 160925 (uden password))** Af journalen fremgår blandt andet følgende:

- **4. maj 2024 (dvs. dagen efter skadedatoen) Skadestue, [hospital1]):** 'L99 **Spontan ekstensorseneruptur** ... Anamnese: Løftet rullegræs i går og har hørt et knæk i 1. finger på højre hånd. Objektivt Højre hånd: Der ses Ingen sår, hævelse eller misfarvning. Palpationsøsm sv.t. EPL. Ingen ødem ømhed. Der er fri bevægelse sv.t. 1. MCP og IP-led. Ingen mistanke om UCL eller RCL-ruptur. Rtg højre hånd: viser ingen fraktur, luksation eller avulsion. Plan/behandling: På mistanke om lukket EPL henvises til vurdering i håndkirurgi amb.'
- **6. maj 2024 (Klinik for skulder, albue og håndkirurgi, [hospital2]):** 'Pt. henvises med mistænkt EPL-læsion højre hånd fra den 4.5 ... Pt. fik i forbindelse med løft af rullegræs mærke-

de pt. et smæld over håndleddet. Kunne ikke løfte mere. Har svært ved at strække 1. og 2. finger. Røntgen optagelser fra den 4.5. ses uden fraktur eller luksation. **Mistanke om øget SL-afstand og DISI-stilling af lunatum** [...] Socialt: Tidligere [sportsudøver] Spiller fortsat [sport] [...] Objektivt: Højre håndled Normale hudforhold og **trofik af fingre**. An-tydning til hævelse dorsalt af håndled. Normal bevægelse af håndled. Let ømhed ved palpation svt basis af metacarp 2-3. Ingen ømhed svt 3. kulisser. Kan ekstendere 1. fin-ger yder-, grund- og rodled med god kraft uden smerter. Kan løfte tommelfingeren fra bordpladen. Ingen smerte ved ekstension af de fire ulnare fingre. Lette smerter ved ek-sension af håndled. Normal fleksion af samtlige fingre. Smerter ved Watson's test, dog intet klonk. NVF ia Røntgen af begge håndled - funktionsoptagelser: viser **stor SL-diastase**. Plan: Jeg finder indikation for operation ... Bookes til arthroscopi og percutan ktråde pinning af SL-skade.'

- **7. maj 2024 (Klinik for skulder, albue og håndkirurgi, [hospital2])** 'Plan og epikrise: Der er udført diagnostisk arthroscopi af højre håndled der er fundet en komplet **ældre læsi-on** mellem scaphoideum og lunatum.'
- **17. september 2024 (Klinik for skulder, albue og håndkirurgi, [hospital2])**: 'Plan og epikrise: D.d. er der udført stivgørende operation (partiell arthrodesen) i højre håndrod samt ekstision af højre båndben (os scaphoideum) på grund af ældre ledbåndsskade og degenerative forandringer.'
- **16. september 2025 (Klinik for skulder, albue og håndkirurgi, [hospital2])**: 'Møder til kontrol 1 år efter operation med partiell fusion af højre håndled grundet **statisk SL-skade**. Pt. beskriver hvilesmerter, nedsat kraft, nedsat finmotorik, nedsat pincetgreb, nedsat kraft ved arbejde og sport. Objektivt Høj håndled: Ingen palpabel ømhed af ra-diocarpalled. Ekstension 0 gr. Flektion 50 gr. Radialdeviation 10 gr og ulnardeviation 30 gr og ulnardeviation 10 gr. Pronation 90 gr og supination 90 gr. NVF ia. Høj håndled dd viser: Uændrede forhold med overbroende callusdannelse af ICF. Plan: Arthrodesen er helet. Der er acceptable forhold. Ikke indikation for amotio atella. Der er ingen restriktioner. Træne efter evne. Afsluttes.'

Ved gennemgang af materialet konstateres følgende **uoverensstemmelser vedrørende skadens opståen og anatomiske lokalisation** (henholdsvis 1. finger, håndled og hånd):

- **Journalnotat af 4. maj 2024**: 'Løftet rullegræs i går og har hørt et knæk i 1. finger på høj. hånd'
- **Journalnotat af 6. maj 2024**: 'Pt. fik i forbindelse med løft af rullegræs mærkede pt. et smæld over håndleddet'
- **Skadeanmeldelse af 12. juni 2024**: 'Skulle flytte rullegræs, da den ene rulle røg ned og jeg grev den. Det sagde knæk i hånden'

Den 18. september 2025 orienterer Chubb klageren om, at journalmaterialet er modtaget, at méngradsvurderingen er igangsæt, samt om den forventede sagsbehandlingstid. (**Bilag: Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge**)

Chubb forelægger de lægelige akter for en ekstern rådgivende lægekonsulent med henblik på vurdering af eventuelt varigt mén. Konsulenten er en erfaren specialist og overlæge i ortopædi med subspecialia inden for håndkirurgi. **(Bilag 4: Anmodning til ... - ubeskåret (180925))**

19. september 2025

Den eksterne speciallægekonsulent vurderer, at der ikke foreligger årsagssammenhæng, og at der ikke er dokumentation for nyopståede strukturelle skader i håndleddet.

Det anbefales derfor, at sagen afvises. **(Bilag 5: Initial vurdering fra ... - ubeskåret (190925))**

'Kommer til skade med højre hånd 3. maj 2024 når hun løfter rullegræs og hør et knæk i 1. finger på højre hånd. Ved undersøgelse 4. maj 2024 er der ømhed over strækseken til tommelfingerens yderled. Røntgenundersøgelse viser ingen tegn til brud, men der ses øget afstand mellem bådbenet og månebenet samt fejlstilling mellem disse ben, hvilket indikerer en gammel skade på ledbåndet mellem benen (SL-ligamentet).

Ved undersøgelse 6. maj 2024 er der ingen mistanke om skade på tommelfingerens strækseker, men der anbefales operation grundet skaden på ledbåndet mellem bådbenet og månebenet. Gennemgår kikkertoperation af håndleddet og der findes en total, ældre skade på ledbåndet mellem bådbenet og månebenet. På grund af at det drejer sig om en gammel skade er det ikke muligt at sy sammen det beskadigede ledbånd. Endvidere ses der slidforandringer i håndleddet.

Gennemgår 17. september 2024 stivgørende operation i dele af håndleddet.

Der er dokumenterede forudbestående lidelser hos skadelidte som er af betydning for de aktuelle følger efter ulykkestilfældet i det foreliggende materiale.

Skaden på ledbåndet mellem bådbenet og månebenet forelå med sikkerhed allerede inden den aktuelle hændelse. Dette kan med sikkerhed fastslås dels fordi en rotationsfejlstilling mellem bådbenet og månebenet (DISI) ikke opstår akut, men kun udvikles over længere tid. Derudover blev der ved kikkertundersøgelsen konstateret slidforandringer i håndleddet, og sådanne forandringer opstår heller ikke akut, men over en længere periode. Hertil kommer, at den beskrevne skade-mekanisme ikke er egnet til at forårsage en total skade på ledbåndet mellem bådbenet og månebenet. Der foreligger ingen dokumenterede nye strukturelle skader i håndleddet efter den aktuelle hændelse, men derimod en forværring af en tidligere skade. Af den grund foreligger der, set fra et forsikringsmæssigt perspektiv, ingen årsagssammenhæng, og min vurdering er derfor, at sagen bør afvises.'

23. september 2025

Klageren orienteres om afslaget på godtgørelse for varigt mén, med samtidig fremsendelse af Chubbs klagevejledning. **(Bilag: Afgørelse fra Chubb)**

24. september 2024

Klageren anmoder Chubb om at oplyse, hvilke specifikke billedundersøgelser der ligger til grund for afgørelsen. Samme dag fremsender Chubb kopi af de lægelige akter med følgende redegørelse: **(Bilag: Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge)**

'De lægelige akter er blevet grundigt gennemgået, og der er truffet en samlet afgørelse baseret på de kliniske oplysninger samt de beskrevne kliniske og parakliniske fund i perioden fra den 4. maj 2024 til den 16. september 2025. Nedenfor fremhæves de væsentligste punkter:

- **4. maj 2024:** Røntgen af højre hånd viser mistanke om øget SL-afstand og DISI-stilling af lunatum.
- **6. maj 2024:** Røntgen af begge håndled – funktionsoptagelser viser store SL-diastaser.
- **7. maj 2024:** Operation (diagnostisk artroskopi) af højre håndled afslører en komplet ældre læsion mellem schapoideum og lunatum. Operationsbeskrivelsen angiver ingen tegn på frisk blødning, men betydelig synovit. SL-ligamenterne erkendes med fuldstændig læsion.
- **17. september 2024:** Stivgørende operation (partiel artrodese) i højre håndrod samt fjernelse af højre bådsben (os schapoideum) på grund af ældre ledbåndsskade og degenerative forandringer.
- **16. september 2025:** Kontrol 1 år efter operationen med partiel fusion af højre håndled som følge af statisk SL-skade.

På baggrund af de velbeskrevne fund af en ældre skade fastholder vi vores beslutning.'

6. oktober 2025

Chubb modtager en anmodning om udlevering af lægelige akter fra klagerens private ulykkesforsikringsselskab. (**Bilag 6: Anmodning fra ... Forsikring (061025)**)

7. oktober 2025

Chubb fremsender de lægelige akter til klagerens private ulykkesforsikringsselskab. (**Bilag 7: Deling af akter med ... Forsikring (071025)**)

31. oktober 2025

Chubb modtager indsigelser fra klageren vedrørende afgørelsen om afslag på godtgørelse samt anmodning om revurdering af afslaget. Klageren henviser til, at hendes private ulykkesforsikring har anerkendt skaden som en ny ulykkeskade og har fastsat méngrad til 12 %. Klageren anmoder samtidig om, at de lægelige akter genfremsendes. Chubb bekræfter samme dag modtagelsen af klagerens indsigelser og genfremsender de lægelige akter. Det aftales, at sagen forelægges en anden ekstern speciallægekonsulent, som ikke har kendskab til den oprindelige vurdering, med henblik på en second opinion. (**Bilag: Mail korrespondance indsat i kronologisk rækkefølge**) (**Bilag 8: Anmodning om Second Opinion – ubeskåret (311025)**)

4. november 2025

En ny speciallæge, der er overlæge og associeret professor i ortopædkirurgi, konkluderer, at der ikke foreligger årsagssammenhæng mellem den anmeldte ulykkestilskadekomst og generne i håndledet, herunder skaden på ledbåndet. Af vurderingen fremgår blandt andet følgende: (**Bilag 9: Second Opinion - ubeskåret (041125)**)

'Atypisk skadesmekanisme, med symptomer i tidsnær relation med ulykkestilfældet og efterfølgende brosymptomer. Der er dog ikke årsagssammenhæng mellem det anmeldte ulykkestilfælde og gener i håndledet inkl. skaden på ledbåndet. Den beskrevne hændelse kan ikke medføre en påvirkning af håndledet som kan medføre en overrivning af et forudbestående rask ledbånd. Der er den 7. maj 2024 (4 dage efter ulykkestilfældet) beskrevet at der er fundet

en ældre skade mellem bådbenet og månebenet og der er den 17. september 2024 anført at der er tale om et ældre ledbåndsskade med degenerative forandringer. Der er derfor medicinsk objektivt tale om forværring af et forudbestående svækket ledbånd, som vi må afvise efter Forsikringsaftaleloven. Gener beskrevet i håndled attest udfærdiget den 16. september 2025 har ikke årsagssammenhæng med den anmeldte hændelse.'

5. november 2025

Chubb meddeler klageren, at afslaget på godtgørelse fastholdes, idet der ikke er fremkommet nye oplysninger i klagen, som kan begrunde en ændring af Chubbs oprindelige vurdering. **(Bilag: Re-vurdering fra Chubb)**

To uafhængige speciallæger i ortopædi har konkluderet, at der ikke foreligger årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og de aktuelle gener. Der foreligger ingen dokumentation for nyopståede strukturelle skader i håndleddet, men derimod tegn på en ældre skade. Den aktuelle skade vurderes at være en følge af en forværring af et forudbestående svækket ledbånd, hvilket ikke udgør en dækningsberettiget hændelse i henhold til forsikringsbetingelserne.

12. november 2025

Chubb modtager klage og anmodning om høringssvar fra Ankenævnet.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelserne fremgår (**Bilag 1: Forsikringsbetingelser**):

'4. Hvad dækker forsikringen

4.1 Forsikringen dækker varigt mén eller dødsfald som følge af et ulykkestilfælde, når dette er sket i forsikringsperioden, jf. punkt 13, 14 og 15.

4.2 Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade i form af invaliditet eller død.

[...]

5. Hvad dækker forsikringen ikke

5.4 Andet

5.4.7 Skader på kroppen som følge af nedslidning eller skader på kroppen som følge af overbelastning, der ikke er pludselig.

[...]

13. Varigt mén

13.1 Forsikringen yder erstatning for varigt mén på mellem 5 og 100 % som følge af et ulykkestilfælde indtruffet i forsikringsperioden. Forsikringens omfang fremgår af forsikringspoli-cen.

13.2 Fastsættelsen af méngraden sker på baggrund af den méntabel, som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring anvender på ulykkestidspunktet.

13.3 Hvis skaden ikke er anført i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel, fastsættes méngraden under hensyn til skadens medicinske art og omfang og de forvoldte ulemper i forsikredes personlige livsførelse. Der tages ikke hensyn til forsikredes erhverv og sociale situation.

13.4 Varigt mén, der var til stede på tidspunktet for ulykkestilfældet, berettiger ikke til erstatning. Et bestående varigt mén kan derfor ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis dette ikke havde været til stede.'

Vurdering og Konklusion

På baggrund af de indhentede lægelige oplysninger og vurderinger fastholder Chubb afgørelsen om afslag på godtgørelse for varigt mén.

Sammenfattende er det Chubbs opfattelse, at klageren ikke i tilstrækkelig grad har dokumenteret eller sandsynliggjort, at de aktuelle gener i håndleddet er forårsaget af den anmeldte ulykke. Chubb vurderer derfor, at der ikke foreligger en dækningsberettiget forsikringshændelse.

I vurderingen er der lagt vægt på manglende kausal årsagssammenhæng samt fravær af lægelig dokumentation for nyopståede strukturelle skader i håndleddet. De medicinske fund peger entydigt på en ældre skade, hvor en spontan ekstensorseneruptur er opstået i et allerede svækket ledbånd. I henhold til policens vilkår berettiger varigt mén, der var til stede på ulykkestidspunktet, ikke til erstatning. Forsikringsbetingelserne udelukker desuden dækning for forværring af forudbestående skader eller sygdomme.

Klagerens gener vurderes med overvejende sandsynlighed at kunne tilskrives andre forhold end det anmeldte, herunder tidligere og fortsat [sport], som fremgår af journalmaterialet.

At et andet forsikringsselskab har vurderet sagen anderledes, kan ikke føre til harmonisering af afgørelser, idet hvert selskab skal foretage sin egen vurdering i henhold til egne vilkår og gældende konkurrencelovgivning.

Afslutning

Da der ikke er fremkommet nye oplysninger i klagen til Ankenævnet, og da Chubb vurderer, at den oprindelige behandling og afgørelse er korrekt, fastholdes, at klageren ikke er berettiget til godtgørelse. Chubb anmoder Ankenævnet om at tage selskabets vurdering i betragtning og støtte afgørelsen."

Klageren har i kommentar af 7/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vedrørende afslag på ulykkesforsikring – scapholunær læsion i højre håndled

Jeg ønsker hermed at komme med mine bemærkninger til sagen, hvor Chubb har fastholdt afslag med henvisning til, at der skulle være tale om en gammel læsion uden årsagssammenhæng.

Jeg har aldrig haft smerter, funktionsnedsættelse eller behov for behandling i håndleddet før den aktuelle skade. Dette kan dokumenteres gennem mine læge og hospitalsjournaler, hvor der ikke findes notater om håndledsproblemer på noget tidspunkt før ulykken. Der har aldrig været lægebesøg eller behandling relateret til håndleddet tidligere.

Den aktuelle skade har medført smerter, funktionsnedsættelse, behov for artroskopi og sygemelding. Skaden har først fået klinisk betydning efter ulykken. At der ved artroskopi er konstateret en ældre læsion betyder ikke, at den har givet mig symptomer eller funktionsnedsættelse tidligere. Den kliniske betydning og behandlingsbehovet er udløst af ulykken, hvilket viser en klar årsagssammenhæng.

På min private ulykkesforsikring i [andet forsikringsselskab] er skaden blevet anerkendt med en méngrad på 12 %. Dette understøtter, at der er tale om en reel skade med betydning for min

funktionsevne. Det viser også, at der er lavet en faglig vurdering af, at skaden har årsagssammenhæng til ulykken.

Jeg beder Ankenævnet lægge vægt på følgende:

- At jeg aldrig har haft symptomer eller behandlingsbehov før ulykken.
- At journaler dokumenterer dette.
- At skaden først har fået klinisk betydning efter ulykken.
- At en anden forsikring har anerkendt skaden med méngrad.

På denne baggrund mener jeg, at der er årsagssammenhæng, og at afslaget fra Chubb bør omgøres.

Jeg ønsker at Ankenævnet evt. indhenter en uvildig vurdering fra Aes uden omkostninger for mig."

Selskabet har i brev af 17/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Journaloplysninger og forudbestående skade

Fravær af journalførte klager er ikke i sig selv dokumentation for, at der ikke har været en forudbestående skade. Chubb bemærker, at klageren ikke tidligere har søgt behandling for håndleddet, men fastholder, at de lægelige fund – herunder operationsbeskrivelsen og speciallægevurderinger – entydigt dokumenterer, at der forelå en ældre skade i håndleddet før den anmeldte hændelse.

Objektive lægelige fund

Ved artroskopi den 7. maj 2024 – fire dage efter den anmeldte ulykke – blev der konstateret en komplet ældre læsion af det scapholunære ligament uden tegn på frisk blødning samt slidforandringer i håndleddet. Disse fund er objektive og udvikles over længere tid, ikke akut.

Speciallægevurderinger og årsagssammenhæng

To uafhængige speciallæger i ortopædi har vurderet, at der ikke er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og de påberåbte gener, men at der er tale om en forværring af en forudbestående skade. Den beskrevne skademekanisme vurderes ikke at kunne forårsage en total overrivning af et raskt ledbånd. At skaden først har fået klinisk betydning efter ulykken, ændrer ikke ved, at forsikringen ikke dækker forværring af forudbestående skader.

Forsikringsbetingelser

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 13.4 ydes der ikke erstatning for varigt mén, der allerede var til stede på ulykkestidspunktet. Punkt 5.4.6 udelukker desuden dækning for skader som følge af nedslidning eller overbelastning, der ikke er pludselig.

Vurdering fra andet forsikringsselskab

At et andet forsikringsselskab har vurderet sagen anderledes, kan ikke føre til harmonisering af afgørelser, idet hvert selskab foretager sin egen vurdering på baggrund af egne vilkår og gældende lovgivning.

Ingen nye oplysninger

Chubb har ikke fundet nye oplysninger i klagerens høringssvar, der kan begrunde en ændring af den tidligere afgørelse.

Bevisbyrde

Klager har ikke løftet bevisbyrden for, at der foreligger årsagssammenhæng mellem ulykken og de aktuelle gener. Der er således ikke grundlag for at tilsidesætte den trufne afgørelse.

Vurdering fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES)

Chubb har fremlagt to uafhængige speciallægevurderinger, der entydigt konkluderer, at der ikke er årsagssammenhæng mellem den anmeldte ulykke og de aktuelle gener. Sagen vurderes derfor tilstrækkeligt belyst, og der findes ikke grundlag for yderligere uvildig vurdering.

Konklusion

Chubb fastholder, at der ikke er dokumenteret årsagssammenhæng mellem den anmeldte ulykke den 3. maj 2024 og de påberåbte gener i højre håndled. De objektive lægelige fund viser entydigt, at der forelå en ældre skade på ulykkestidspunktet, og der er ikke påvist nyopståede strukturelle skader som følge af den anmeldte hændelse. På denne baggrund opretholder Chubb afslaget på godtgørelse for varigt mén. Klageren har ikke i tilstrækkelig grad dokumenteret eller sandsynliggjort, at de aktuelle gener i håndledet er forårsaget af ulykken den 3. maj 2024. I henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 13.4 berettiger varigt mén, der var til stede på ulykkestidspunktet, ikke til erstatning. Punkt 5.4.6 udelukker desuden dækning for skader som følge af nedslidning eller overbelastning, der ikke er pludselig. Chubb anmoder Ankenævnet om at lægge selskabets vurdering til grund og støtte afgørelsen."

Klageren har i brev af 28/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder min klage over Chubbs afslag og ønsker med dette svar at redegøre for:

1. Det faktiske skadeforløb
2. Den klare årsagssammenhæng
3. Den lægefaglige og forsikringsretlige svaghed i Chubbs argumentation

1. Skadeforløbet - kort og præcist

- Jeg har aldrig haft symptomer, smerter eller funktionstab i håndledet før den 3. maj 2024.
- Den dag taber jeg rullegræsset, som rammer håndledet direkte. Jeg oplever et smæld og akutte smerter. - Efterfølgende har jeg betydelig nedsat funktion og konstante smerter.
- Ved kikkertoperation konstateres en komplet ruptur af scapholunært ledbånd.
- I september 2024 gennemgår jeg en stivgørende operation (artrodese) pga. vedvarende smerter og instabilitet. Dette er et klassisk forløb for en akut skade med varige følger.

2. Gennemgang af Chubbs høringssvar - punkt for punkt

A. 'Fravær af journaloplysninger beviser ikke, at der ikke var en tidligere skade'

Det er korrekt, at fravær af journaler ikke beviser fravær af skade - men det beviser fravær af symptomer. Og det er netop dét, der er afgørende:

- En asymptomatisk tilstand før ulykken kan ikke bruges som afvisningsgrundlag.
- Forsikringspraksis anerkender, at en tidligere asymptomatisk tilstand først bliver dækningsberettiget, når den udløses af et traume.

Jeg har aldrig haft behandling, smerter eller funktionstab før maj 2024. Det er dokumenteret.

B. 'Objektive fund viser komplet ruptur og slid - ikke akut skade'

En komplet ruptur med blødning og slid kan sagtens være konsekvensen af et akut traume.

- Blødning er et klassisk tegn på nylig skade. Artroskopien blev udført 4 dage efter traumet – blødning kan være resorberet. Manglende blødning udelukker ikke akut skade eller forværring.
- Slidforandringer kan være til stede, men det er ikke det, der udløser operationen – det er instabilitet og smerter efter traumet.
- Det var først efter traumet, at skaden blev symptomgivende og behandlingskrævende. At skaden først blev konstateret ved kikkertoperation understreger, at den ikke var kendt før.

C. 'To speciallæger vurderer, at der ikke er årsagssammenhæng'

Der er ikke enighed blandt læger.

- Min anden forsikring ([andet forsikringsselskab]) har vurderet sagen anderledes og anerkendt skaden med 12 % méngrad.
- Det viser, at der er lægefaglig uenighed, og at sagen ikke er entydig.
- Ankenævnet skal derfor vurdere, om Chubbs læger har lagt vægt på de relevante forhold - herunder fravær af symptomer før traumet og det akutte forløb.

D. 'Forsikringsbetingelser udelukker dækning ved forudbestående tilstande og overbelastning'

Skaden skyldes et akut traume - ikke overbelastning eller gradvis opståen.

- Jeg taber en tung genstand -> direkte slag -> smæld -> smerter.
- Det er textbook for en akut skade.
- Forsikringsbetingelsernes § 5.4.6 om overbelastning er derfor ikke relevant. Der er ingen dokumentation for, at skaden skyldes andet end traumet.

E. 'Andet selskabs vurdering er irrelevant for Chubbs vurdering'

Det er korrekt, at selskaber vurderer selvstændigt - men Ankenævnet lægger vægt på:

- Om der er lægefaglig uenighed
- Om andre selskaber har anerkendt samme skade
- Om der er ensartethed i vurdering af méngrad. [Andet forsikringsselskab] har anerkendt skaden og méngraden. Det er et tungtvejende argument.

3. Konklusion og påstand

Jeg mener, at:

- Der skete en akut skade den 3. maj 2024
- Skaden udløste smerter, instabilitet og funktionstab
- Jeg gennemgik to operationer, herunder en stivgørende operation, som kun udføres ved alvorlig skade
- Der er klar årsagssammenhæng mellem traumet og det varige mén
- Et andet selskab har anerkendt skaden og méngraden
- Chubbs afslag bygger på en urigtig og ufaglig vurdering

Jeg anmoder derfor Ankenævnet om at give mig medhold og pålægge Chubb at anerkende skaden og méngraden."

Selskabet har i brev af 8/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren fastholder, at der er årsagssammenhæng mellem ulykken den 3. maj 2024 og de aktuelle gener i højre håndled, og henviser til, at der ikke tidligere har været symptomer, funktionsnedsættelse eller behandlingsbehov.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

104694

Chubbs bemærkninger

Journaloplysninger og forudbestående skade

Journaloplysninger er kun ét bevismiddel. Fravær af journalnotater kan indikere, at der ikke har været gener, men udelukker ikke, at en skade kan have været til stede uden symptomer. Det er derfor ikke tilstrækkeligt at henvise til fravær af journalnotater for at afvise en forudbestående skade. De objektive lægelige fund – herunder røntgen- og operationsbeskrivelse – dokumenterer entydigt, at der forelå en ældre skade i håndleddet før den anmeldte hændelse.

Objektive lægelige fund

Røntgenoptagelse den 4. maj 2024 viste stor SL-diastase og DISI-stilling af lunatum. Artroskopi den 7. maj 2024 viste en komplet ældre læsion af det scapholunære ligament uden tegn på frisk blødning og med slidforandringer. Disse fund udvikles over længere tid og ikke akut. Fravær af blødning ved artroskopi sammenholdt med manglende objektive tegn på nyligt traume taler imod, at der er tale om en nyopstået skade.

Indikation for stivgørende operation

Ifølge epikrisen af 17. september 2024 var indikationen for den udførte stivgørende operation (partiell artrodese) en 'ældre ledbåndsskade og degenerative forandringer' – ikke en akut skade.

Ingen nye oplysninger

Chubb vurderer, at klagerens svar på 2. høring ikke indeholder nye oplysninger, der kan begrunde en ændring af den tidligere afgørelse.

Konklusion

Chubb fastholder, at der ikke er dokumenteret årsagssammenhæng mellem den anmeldte ulykke den 3. maj 2024 og de påberåbte gener i højre håndled. De objektive lægelige fund viser, at der forelå en ældre skade på ulykkestidspunktet, og der ikke er påvist nyopståede strukturelle skader som følge af den anmeldte hændelse. Chubb anmoder derfor Ankenævnet om at lægge selskabets vurdering til grund og støtte afgørelsen."

Klageren har i kommentar af 12/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder min klage og min opfattelse af, at der er årsagssammenhæng mellem ulykken den 3. maj 2024 og mine efterfølgende gener i højre håndled.

Chubb har i deres seneste høringssvar af 8. januar 2026 gentaget deres tidligere vurdering uden at forholde sig til de centrale forhold i sagen, herunder at jeg forud for ulykken ikke havde symptomer, funktionsnedsættelse eller behov for behandling, og at mine gener opstod umiddelbart efter hændelsen.

Da parterne står fast på hver deres vurdering, anmoder jeg Ankenævnet om at træffe afgørelse på det foreliggende grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journal fra [hospital1] fremgår bl.a.:

"04-05-2024 Anamnese Løftet rullegræs i går og har hørt et knæk i 1. finger på høj hånd. Objektivt Høj hånd: Der ses Ingen sår, hævelse eller misfarvning. Palpationsømt sv.t. EPL. Ingen ødemer

ømhed. Der er fri bevægelse sv.t. 1. MCP og IP-led. Ingen mistanke om UCL eller RCL ruptur. Rtg hø hånd: viser ingen fraktur, luksation eller avulsion. Plan/behandling På mistanke om lukket EPL henvises til vurdering i håndkir amb. Roligt regime. Pt må bruge sin eget støttebind. rp. klinisk kontrol i håndamb ... Anbefales paracetamol 1 g x 4 dagligt, evt. kombineret med ibumetin 400 mg x 3. Ved manglende bedring eller forværring anbefales kontakt til egen læge.

...

06-05-2024 Pt . henvises med mistænkt EPL-læsion hø fra den 4.5 Pt. fik i forbindelse med løft af rullegræs mærkede pt. et smæld over håndleddet. Kunne ikke løfte mere. Har svært ved at strække 1. og 2. finger. Røntgen optagelser fra den 4.5. ses uden fraktur eller luksation. Mistanke om øget SL-afstand og DISI-stilling af lunatum

...

Socialt: Tidligere [sportsudøver] Spiller fortsat [sport]... Objektivt: Højre håndled Normale hudforhold og trofik af fingre. Antydning til hævelse dorsalt af håndled. Normal bevægelse af håndled. Let ømhed ved palpation svt basis af metacarp 2-3. Ingen ømhed svt 3. kulisser. Kan ekstendere 1. finger yder-, grund- og rodled med god kraft uden smerter. Kan løfte tommelfingeren fra bordpladen. Ingen smerte ved ekstension af de fire ulnare fingre. Lette smerter ved ekstension af håndled. Normal fleksion af samtlige fingre. Smerter ved Watson's test, dog intet klonk. NVF ia Røntgen af begge håndled - funktionsoptagelser: viser stor SL-diastase. Plan: Jeg finder indikation for operation ... Bookes til artroskopi og percutan ktråde pinning af SL-skade."

Af operationsnotat af 7/5 2024 fremgår bl.a.:

"Patologi: Ingen frisk blødning, rigeligt med synovitis. SL-ligamenterne erkendes med fuldstændig læsion. SL-dissociationen lader sig reponere.

...

Procedure: SL (skafolunær) ligamentet ses med komplet læsion svt Geissler type 4. LT-ligamentet ... Der er moderat synovitis i radiocarpalledet.

...

Plan og epikrise: Der er udført diagnostisk artroskopi af højre håndled der er fundet en komplet ældre læsion mellem schaphoideum og lunatum ... Suturfjernelse og klinisk kontrol i håndkirurgisk ambulatorium om 14 dage hos operatør mhp samtale om evt rekonstruktion i løbet af det næste halvår."

Af journal fra [hospital2] fremgår bl.a.:

"07-05-2024 ... Plan og epikrise: Der er udført diagnostisk artroskopi af højre håndled der er fundet en komplet ældre læsion mellem schaphoideum og lunatum.

...

17-09-2024 ... Plan og epikrise: D.d. er der udført stivgørende operation (partiell artrodese) i højre håndled samt ekstision af højre bådsben (os scaphoideum) på grund af ældre ledbåndsskade og degenerative forandringer.

...

16-09-2025 ... Møder til kontrol 1 år efter operation med partiell fusion af højre håndled grundet statisk SL-skade. Pt. beskriver hvilesmerter, nedsat kraft, nedsat finmotorik, nedsat pincetgreb, nedsat kraft ved arbejde og sport.

Objektivt Hø håndled: Ingen palpabel ømhed af radiocarpalledet. Ekstension 0 gr. Flektion 50 gr. Radialdeviation 10 gr og ulnardeviation 30 gr og ulnardeviation 10 gr. Pronation 90 gr og supination 90 gr. NVF ia.

Høj håndled dd viser: Uændrede forhold med overbroende callusdannelse af ICF.

Plan: Arthrodesen er helet. Der er acceptable forhold. Ikke indikation for amotio atella. Der er ingen restriktioner. Træne efter evne. Afsluttes."

Af skadeanmeldelse af 12/6 2024 fremgår bl.a.:

"Hvorledes skete ulykkestilfældet ... skulle flytte rullegræs, da den ene rulle røg ned og jeg greb den. Det sagde knæk i hånden ... Hvorefter består skaden? Ledbånd i højre håndled revet over ... hvornår blev den første lægehjælp ydet? 4/5."

Af selskabets brev af 14/6 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Ud fra de oplysninger, som du har givet, bekræfter vi dækning. Vi tager derfor forbehold for dækningen i tilfælde af at der fremgår en anden hændelse af dine journaler.

Sedgwick har tegnet en kollektiv ulykkesforsikring hos Chubb med en dækning for varigt mén på fra 5 %, som følge af en ulykke med en forsikringssum på dkk 1.000.000. Et eventuel varigt mén kan som udgangspunkt vurderes ved en stationær tilstand, som regel et år efter skadedatoen eller en eventuel operation. Du bedes derfor vende tilbage til os, hvis du eller din læge mener at du har lidt et mén på minimum 5 %. Vi vil få forelagt sagen for vor lægekonsulent, som vil vurdere de varige følger af ulykkestilfældet ud fra journaler og eventuelt speciallægeerklæring eller funktionsattest.

Da sagen også er anmeldt til [andet selskab], kan du eventuelt få behandlet din sag der først, så begge parter ikke sender dig til undersøgelser. Vi vil derefter med dit samtykke, indhente journaler fra [andet selskab]

Hører vi ikke fra dig ca. halvdelen af år fra skadedatoen, tillader vi os at gå ud fra, at du ikke har varige gener som følge af skaden og vil derfor afslutte sagen, men den forældes først tre år efter skadedatoen."

Af udtalelse af 19/9 2025 fra ortopædisk speciallægekonsulent indhentet af selskabet fremgår bl.a.:

"Ved undersøgelse 04.05.24 er der ømhed over stræksenen til tommelfingerens yderled. Røntgenundersøgelse viser ingen tegn til brud, men der ses øget afstand mellem bådbenet og månebenet samt fejlstilling mellem disse ben, hvilket indikerer en gammel skade på ledbåndet mellem benen (SL-ligamentet).

Ved undersøgelse 06.05.24 er der ingen mistanke om skade på tommelfingerens stræksener, men der anbefales operation grundet skaden på ledbåndet mellem bådbenet og månebenet. Gennemgår kikkertoperation af håndleddet og der findes en total, ældre skade på ledbåndet mellem bådbenet og månebenet. På grund af at det drejer sig om en gammel skade er det ikke muligt at sy sammen det beskadigede ledbånd. Endvidere ses der slidforandringer i håndleddet.

Gennemgår 17.09.24 stivgørende operation i dele af håndleddet. Der er dokumenterede forudbestående lidelser hos skadelidte som er af betydning for de aktuelle følger efter ulykkestilfældet i det foreliggende materiale.

Skaden på ledbåndet mellem båndbenet og månebenet forelå med sikkerhed allerede inden den aktuelle hændelse. Dette kan med sikkerhed fastslås dels fordi en rotationsfejlstilling mellem båndbenet og månebenet (DISI) ikke opstår akut, men kun udvikles over længere tid. Derudover blev der ved kikkertundersøgelsen konstateret slidforandringer i håndleddet, og sådanne forandringer opstår heller ikke akut, men over en længere periode. Hertil kommer, at den beskrevne skademekanisme ikke er egnet til at forårsage en total skade på ledbåndet mellem båndbenet og månebenet. Der foreligger ingen dokumenterede nye strukturelle skader i håndleddet efter den aktuelle hændelse, men derimod en forværring af en tidligere skade. Af den grund foreligger der, set fra et forsikringsmæssigt perspektiv, ingen årsagssammenhæng, og min vurdering er derfor, at sagen bør afvises."

Af udtalelse af 4/11 2025 fra ortopædkirurgisk overlæge indhentet af selskabet fremgår bl.a.:

"Atypisk skadesmekanisme, med symptomer i tidsnær relation med ulykkestilfældet og efterfølgende brosymptomer. Der er dog ikke årsagssammenhæng mellem det anmeldte ulykkestilfælde og gener i håndleddet inkl. skaden på ledbåndet. Den beskrevne hændelse kan ikke medføre en påvirkning af håndleddet som kan medføre en overrivning af et forudbestående rask ledbånd. Der er den 7. maj 2024 (4 dage efter ulykkestilfældet) beskrevet at der er fundet en ældre skade mellem båndbenet og månebenet og der er den 17. september 2024 anført at der er tale om et ældre ledbåndsskade med degenerative forandringer. Der er derfor medicinsk objektivt tale om forværring af et forudbestående svækket ledbånd, som vi må afvise efter Forsikringsaftaleloven. Gener beskrevet i håndled attest udfærdiget den 16. september 2025 har ikke årsagssammenhæng med den anmeldte hændelse."

Af selskabets brev af 23/9 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg vender hermed tilbage i sagen vedrørende din ledbåndsskade i højre håndled, som du har oplyst, opstod den 3. maj 2024, i forbindelse med et uheld med rullegræs.

Din sag er blevet behandlet i henhold til forsikringsbetingelserne for ulykke. Den lægelige dokumentation er blevet vurderet af en ekstern lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi, som har konkluderet følgende:

...

Afslag på dækning

Vi har foretaget en grundig gennemgang af de lægelige akter og øvrige oplysninger, der er indhentet i din sag. Det fremgår klart, at der er tale om en *spontan ekstensorseneruptur*, som følge af en allerede eksisterende ledbåndsskade. I henhold til forsikringsbetingelserne dækker ulykkesforsikringen ikke forværring af følgerne af et ulykkestilfælde, der skyldes en allerede tilstedeværende skade eller sygdom. Derudover viser det lægelige materiale, sammenholdt med oplysningerne i den skriftlige skadeanmeldelse, at der ikke foreligger dokumentation for en årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og de beskrevne gener. På den baggrund vurderes det, at der ikke er tale om et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Vi må derfor beklageligvis meddele, at Chubb ikke kan tilbyde godtgørelse i denne sag.

Sagen er afsluttet

Vi betragter sagen som grundigt belyst og afsluttet fra vores side.

Hvis du har indsigelser mod afgørelsen, bedes du kontakte os inden et år fra datoen på dette brev. Vi gør opmærksom på, at et eventuelt krav kan være forældet, hvis det rejses mere end et år efter sagens afslutning. Dog kan kravet tidligst forældes tre år efter den 14. juni 2024, hvor vi bekræftede modtagelsen af din skadeanmeldelse."

Selskabet har i mail af 7/10 2025 til andet forsikringsselskab bl.a. anført:

"Tak for jeres anmodning om lægelige akter.

Sagen er færdigbehandlet hos os.

Vedhæftet finder I de indhentede akter:

- Journal fra egen læge for perioden 4. maj 2024 tom 16. september 2025
- Operationsnotat af 7. maj 2024
- FP440 af 16. september 2025"

Af brev af 27/10 2025 fra andet forsikringsselskab til klageren fremgår bl.a.:

"Du får erstatning

Vi har nu behandlet din sag, og vi har sammen med vores rådgivende lægekonsulent vurderet, at du skal have erstatning for varigt mén.

Dit varige mén efter ulykken er vurderet til 12 %, hvilket svarer til 193.069,56 kr.

...

Sådan har vi vurderet dit varige mén efter din ulykke

Ved vurderingen af dit varige mén har vi og lægekonsulenten taget højde for de gener og lægelige fund, der fremgår af sagens lægelige oplysninger.

Vi har særligt lagt vægt på, at du har gener i form af:

- Smerter og besvær med finmotorik
- Svært nedsat bevægelighed, ledskurken og middelsvært nedsat håndtrykskraft

Der er også lagt vægt på, at der er normal muskelfylde og følesans.

Det er vores vurdering, at dit varige mén efter ulykken er 12 %. Dine gener kan bedst sammenlignes med méntabellens punkt D.1.2.4."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Hvad dækker forsikringen

...

4.1 Forsikringen dækker varigt mén eller dødsfald som følge af et ulykkestilfælde, når dette er sket i forsikringsperioden, jf. punkt 13, 14 og 15.

4.2 Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade i form af invaliditet eller død.

...

5. Hvad dækker forsikringen ikke

...

5.4 Andet

5.4.6 Skader på kroppen som følge af nedslidning eller skader på kroppen som følge af overbelastning, der ikke er pludselig.

...

13. Varigt mén

13.1 Forsikringen yder erstatning for varigt mén på mellem 5 og 100% som følge af et ulykkestilfælde indtruffet i forsikringsperioden. Forsikringens omfang fremgår af forsikringspolice. 13.2 Fastsættelsen af méngraden sker på baggrund af den méntabel, som Arbejdsmarkedets Erhvervs-sikring anvender på ulykkestidspunktet. 13.3 Hvis skaden ikke er anført i Arbejdsmarkedets Erhvervs-sikrings méntabel, fastsættes méngraden under hensyn til skadens medicinske art og omfang og de forvoldte ulemper i forsikredes personlige livsførelse. Der tages ikke hensyn til forsikredes erhverv og sociale situation.

...

13.4 Varigt mén, der var til stede på tidspunktet for ulykkestilfældet, berettiger ikke til erstatning. Et bestående varigt mén kan derfor ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis dette ikke havde været til stede."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 12/6 2024, at hendes højre hånd sagde et knæk, da hun den 3/5 2024 greb ud efter rullegræs, som hun var i gang med at flytte. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem hændelsen og klagerens gener i hånden. Klageren ønsker dækning for varigt mén, alternativt at nævnet indhenter en udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervs-sikring uden omkostninger for klageren.

Klageren har anført, at hændelsen den 3/5 2024 er årsag til hendes gener i hånden, idet hun før hændelsen ikke havde smerter, funktionsnedsættelse eller behov for behandling eller sygemelding, hvilket således heller ikke fremgår af hendes journaler. Klageren har anført, at der ved kikkertoperationen den 7/5 2024 blev konstateret en komplet ruptur af ledbåndet, og at hun den 17/9 2024 gennemgik en stivgørende operation, hvilket samlet understøtter et klassisk behandlingsforløb udløst af hændelsen. Klageren har anført, at en ruptur med blødning og slid kan være konsekvens af et akut traume. Blødning er et tegn på en ny skade, og kikkertoperationen blev udført 4 dage efter traumet. Klageren har anført, at et andet forsikrings-selskab har anerkendt skaden under hendes private ulykkesforsikring og har udbetalt erstatning for en

méngrad på 12 %. Klageren er derfor uforstående overfor, at selskabet kan komme til det modsatte resultat henset til, at sagen skal vurderes på de samme oplysninger. Det viser en lægefaglig uenighed, og at der er behov for en uvildig vurdering fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Selskabet har anført, at sagen er blevet forelagt for to eksterne lægekonsulenter, og at de medicinske fund entydigt peger på en ældre skade, hvor en spontan ekstensorseneruptur er opstået i et i forvejen svækket ledbånd. Generne kan med overvejende sandsynlighed tilskrives andre forhold end den anmeldte hændelse, herunder tidligere og fortsat sportsudøvelse. Operationsbeskrivelsen og speciallægevurderingerne understøtter, at generne skyldes en ældre skade i håndleddet. Røntgen viste stor SL-diastase og DISI-stilling af lunatum, hvilket også understøtter, at der var en ældre skade. Ved artroskopi den 7/5 2025 blev der konstateret ældre læsion af det scapholunære ligament uden tegn på frisk blødning samt slidforandringer i håndleddet. Selskabet har anført, at hændelsen ikke kan forårsage en total overrivning af et ellers raskt ledbånd. At skaden først har fået klinisk betydning efter hændelsen, ændrer ikke ved, at forsikringen ikke dækker forværring af forudbestående skader. Fravær af journalnotater om gener udelukker ikke, at en skade har været til stede uden symptomer. Selskabet har anført, at hvert forsikringsselskab foretager en individuel vurdering, og at der ikke er behov for en udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i lyset af de fremlagte speciallægevurderinger, der entydigt konkluderer, at der ikke er årsagssammenhæng.

Det fremgår af journal fra [hospital1]: "04-05-2024 ... Hø hånd: Der ses Ingen sår, hævelse eller misfarvning. Palpationsøm sv.t. EPL. Ingen ossøs ømhed. Der er fri bevægelse sv.t. 1. MCP og IP-led. Ingen mistanke om UCL eller RCL ruptur. Rtg hø hånd: viser ingen fraktur, luksation eller avulsion. ... På mistanke om lukket EPL henvises til vurdering i håndkir amb. ... 06-05-2024 ... Røntgen optagelser fra den 4.5. ses uden fraktur eller luksation. Mistanke om øget SL-afstand og DISI-stilling af lunatum ... Normale hudforhold og trofik af fingre. Antydning til hævelse dorsalt af håndled. Normal bevægelse af håndled. Let ømhed ved palpation svt basis af metacarp 2-3. Ingen ømhed svt 3. kulisser. Kan ekstendere 1. finger yder-, grund- og rodled med god kraft uden smerter. Kan løfte tommelfingeren fra bordpladen. Ingen smerte ved ekstension af de fire ulnare fingre. Lette smerter ved ekstension af håndled. Normal fleksion af samtlige

fingre. Smerter ved Watson's test, dog intet klonk. NVF ia Røntgen af begge håndled - funktionsoptagelser: viser stor SL-diastase. Plan: Jeg finder indikation for operation ... Bookes til artroskopi og percutan ktråde pinning af SL-skade".

Det fremgår af journal fra [hospital2]: "07-05-2024 ... er udført diagnostisk artroskopi af højre håndled der er fundet en komplet ældre læsion mellem schaphoideum og lunatum. ... 17-09-2024 ... D.d. er der udført stivgørende operation (partiel artrodese) i højre håndrod samt ekstision af højre bådsben (os scaphoideum) på grund af ældre ledbåndsskade og degenerative forandringer. ... 16-09-2025 ... Møder til kontrol 1 år efter operation med partiel fusion af højre håndled grundet statisk SL-skade".

Det fremgår af udtalelse af 19/9 2025 fra ortopædisk speciallægekonsulent indhentet af selskabet, at "Ved undersøgelse 04.05.24 er der ømhed over stræksenen til tommelfingerens yderled. Røntgenundersøgelse viser ingen tegn til brud, men der ses øget afstand mellem bådsbenet og månebenet samt fejlstilling mellem disse ben, hvilket indikerer en gammel skade på ledbåndet mellem benen (SL-ligamentet). Ved undersøgelse 06.05.24 er der ingen mistanke om skade på tommelfingerens stræksener, men der anbefales operation grundet skaden på ledbåndet mellem bådsbenet og månebenet. Gennemgår kikkertoperation af håndleddet og der findes en total, ældre skade på ledbåndet mellem bådsbenet og månebenet. På grund af at det drejer sig om en gammel skade er det ikke muligt at sy sammen det beskadigede ledbånd. Endvidere ses der slidforandringer i håndleddet. Gennemgår 17.09.24 stivgørende operation i dele af håndleddet. Der er dokumenterede forudbestående lidelser hos skadelidte som er af betydning for de aktuelle følger efter ulykkestilfældet i det foreliggende materiale. Skaden på ledbåndet mellem bådsbenet og månebenet forelå med sikkerhed allerede inden den aktuelle hændelse. Dette kan med sikkerhed fastslås dels fordi en rotationsfejlstilling mellem bådsbenet og månebenet (DISI) ikke opstår akut, men kun udvikles over længere tid. Derudover blev der ved kikkertundersøgelsen konstateret slidforandringer i håndleddet, og sådanne forandringer opstår heller ikke akut, men over en længere periode. Hertil kommer, at den beskrevne skademekanisme ikke er egnet til at forårsage en total skade på ledbåndet mellem bådsbenet og månebenet. Der foreligger ingen dokumenterede nye strukturelle skader i håndleddet efter den aktuelle hændelse, men

Ankenævnet for Forsikring

21.

104694

derimod en forværring af en tidligere skade. Af den grund foreligger der, set fra et forsikringsmæssigt perspektiv, ingen årsagssammenhæng, og min vurdering er derfor, at sagen bør afvises".

Det fremgår af udtalelse af 4/11 2025 fra ortopædkirurgisk overlæge indhentet af selskabet, at "Der er dog ikke årsagssammenhæng mellem det anmeldte ulykkestilfælde og gener i håndledet inkl. skaden på ledbåndet. Den beskrevne hændelse kan ikke medføre en påvirkning af håndledet som kan medføre en overrivning af et forudbestående rask ledbånd. Der er den 7. maj 2024 (4 dage efter ulykkestilfældet) beskrevet at der er fundet en ældre skade mellem båndbenet og månebenet og der er den 17. september 2024 anført at der er tale om et ældre ledbåndsskade med degenerative forandringer. Der er derfor medicinsk objektivt tale om forværring af et forudbestående svækket ledbånd, som vi må afvise efter Forsikringsaftaleloven. Gener beskrevet i håndled attest udfærdiget den 16. september 2025 har ikke årsagssammenhæng med den anmeldte hændelse".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes gener i højre hånd er en følge af hændelsen den 3/5 2024. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at afholde udgifterne til, at der indhentes en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at de to eksterne lægekonsulentudtalelser indhentet af selskabet den 19/9 2025 og den 4/11 2025 samstemmende underbygger, at klagerens gener er relateret til en ældre skade, og at hændelsen den 3/5 2024 ikke er egnet til at give varige mén i et rask håndled.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af journalnotat af 7/5 2024, at der er fundet en komplet ældre læsion mellem schaphoideum og lunatum. Det fremgår af journal fra hospital2,

Ankenævnet for Forsikring

22.

104694

at der den 17/9 2024 blev udført stivgørende operation samt ekscision af hånden på grund af ældre ledbåndsskade og degenerative forandringer.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at et andet forsikringsselskab har anerkendt skaden og har udbetalt for 12 % varigt mén – 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