547/98

Den 14. september 1998 blev i sag nr. 44.280:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx xx

mod

Topdanmark
Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

og

Lærerstandens Brand-
forsikring G/S
Farvergade 17
1463 København K

og

Skandia
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, Lærerstandens Brandforsikring G/S og Skandia, tidligere Kgl. Brand, klager over størrelsen af den af selskaberne udbetalte ménerstatning.

Klageren har ved to ulykkestilfælde henholdsvis den 22/8 og 23/9 1995 beskadiget venstre hånds 1. og 2. finger. Arbejdsskadestyrelsen har fastsat méngraden efter skaden den 22/8 1995 til 8%, og méngraden efter skaden den 23/9 1995 til 2%. Méngraden vedrørende skaden den 22/8 1995 er efterfølgende stadfæstet af Den Sociale Ankestyrelse, der bl.a. har anført: "... at der ved afgørelsen er

lagt vægt på, at L.H. ..(klageren) har et svært kompromitteret pincetgreb, idet bøjeevne på 2. finger er nedsat. Desuden er der lagt vægt på, at der er nedsat følesans på 1. finger og lidt nedsat følesans på 2. finger. I dette er der taget hensyn til neuroømheden."

Klagen vedrører skaden den 22/8 1995.

Forsikringerne i Lærerstandens Brandforsikring G/S og Skandia er tegnet med forhøjet méntabel for skader på hånd og fingre, og tvisten med disse selskaber vedrører spørgsmålet om, hvilken faktor méngraden skal forhøjes med.

Den for Lærerstandens Brandforsikring G/S gældende forhøjede tabel er sålydende:

"

	HØJRE:	VENSTRE:
TAB AF TOMMEL OG MELLEMHÅNDSBEN, ..	50%	45%
TAB AF TOMMELEN, ...	45%	40%
TAB AF TOMMELENS YDERSTE LED, ...	30%	30%
TAB AF PEGEFINGER, ...	40%	40%
TAB AF PEGEFINGERS 2 YDERSTE LED, .	35%	35%
TAB AF PEGEFINGERS YDERSTE LED, ...	30%	30%"

De tilsvarende procenter i Arbejdsskadestyrelsens normaltabel er:

"

	HØ.	VE.
Tab af tommel med mellemhåndsben	30	25
Tab af tommelfinger	25	
Tab af tommelfingers yderstykke	12	
Tab af tommelfingers ½ yderstykke	8	
Tommel med stift yderled	5	
Tommel med stift grundled	<5	
Tommel med stift yder- og grundled	15	
Tab af 2. finger	10	
Tab af 2. fingers yder- og midterstykke	10	
Tab af 2. fingers yderstykke	5"	

Klagerens advokat har på et tidspunkt foreslået en forhøjelsesfaktor på 2 1/3 baseret på tab af 1. finger og tab af yderste led på 2. finger, hvilket Lærerstandens Brandforsikring G/S har accepteret. Advokaten har efterfølgende anført, at forslaget beroede på en fejl, idet den korrekte fakta efter hans opfattelse skal være 3,18 baseret på tab af yderste led på 1. finger og tab af hele 2.

finger. Selskabet påberåber sig principalt, at der er indgået en bindende aftale om en faktor på 2 1/3, hvilket klageren bestrider. Subsidiært gør selskabet gældende, at faktoren skal være mindre end 3,18. Det hedder i selskabets skrivelse af 15/10 1996 til klageren bl.a.: "Endvidere kan vi acceptere, at mengraden forhøjes med faktor 2 1/3 i forhold til Arbejdsskadestyrelsens vejledende mentabel."

Den for Skandia gældende forhøjede tabel er sålydende:

"	højre	venstre
Tab af tommelfinger og mellemhåndsben ..	50%	45%
Tab af tommelfinger	45%	40%
Tab af tommelfingers yderste led	25%	25%
Tab af pegefinger	40%	40%
Tab af pegefingers 2 yderste led	35%	35%
Tab af pegefingers yderste led	25%	25%"

Skandia har anført følgende: "Vores rådgivende lægekonsulenter fastsætter méngraden på følgende måde: Der er i vurderingen taget højde for den forud bestående føleforstyrrelse på venstre hånds 2. finger svarende til 3%. Føleforstyrrelsen kan føres tilbage til uheldet den 08.10.90, opstået før forsikringens tegning. En mistet 1. finger giver på den almindelige skala 25% og 40% på den udvidede skala. Faktoren er således 40/25 dele. En mistet 2. finger giver på den almindelige skala 10% og 40% på den udvidede skala. Faktoren er således 40/10 dele.

	Alm. skala	Udv. skala
Skade på venstre hånds 1. finger	5%	8%
Skade på venstre hånds 2. finger	3%	12%
- forudbest. føleforstyrrelse på 2. finger svarende til	-2%	-8%

Den samlede invaliditetsgrad på den udvidede invaliditetsskala 12%"

Klagerens advokat gør gældende, at méngraden skal fastsættes med udgangspunkt i den af Arbejdsskadestyrelsen fastsatte méngrad på 8%, hvorfor der ikke kan foretages yderligere fradrag for forudbestående gener. Advokaten finder, at méngraden skal forhøjes med faktoren 2,95.

For så vidt angår Topdanmark Forsikring A/S, er forsikringen oprindeligt tegnet i 1994 med en forhøjet tabel, men er - angiveligt efter råd fra selskabet - ændret i januar 1995 til en forsikring uden forhøjet méntabel.

Klageren påberåber sig, at selskabet har pådraget sig et rådgivningsansvar i forbindelse med ændringen.

Selskabet har anført, at den forhøjede tabel kun kommer til anvendelse i tilfælde af amputation. Dette finder klageren ikke fremgår med tilstrækkelig tydelighed.

I forsikringsbetingelserne hedder det om den forhøjede tabel: "1. Forhøjet invaliditetserstatning ved tab af legemsdele ... Ved ulykkestilfælde, der rammer arme/hænder og/eller fingre, og hvor følgerne fysisk set ikke kan karakteriseres som tab (i betydningen mistet), kan invaliditetsgraden ikke fastsættes efter ovenstående tabel. Invaliditetsgraden (menet) vil da blive fastsat efter reglerne i lov om arbejdsskadeforsikring paragraf 28, stk. 1 og 2, om erstatning for varigt men."

Nævnet udtaler:
De særlige méntabeller, der er gældende for Lærerstandens Brandforsikring G/S og Skandia, indebærer, at nogle af de i tabellen nævnte skader forhøjes procentvis mere end andre i forhold til normaltabellen. Den forhøjede méngrad for en skade som den omhandlede, der ikke fremgår direkte af tabellen, kan derfor ikke fastsættes ud fra en matematisk formel, men må fastsættes skønsmæssigt.

Idet nævnet finder, at der passende kan tages udgangspunkt i méngraderne for tab af 1. og 2. finger, finder nævnet, at den af Arbejdsskadestyrelsen fastsatte méngrad - ud fra en samlet vurdering - skal forhøjes til 18%. Da méngraden for tab af 1. og 2. finger er de samme i Lærerstandens Brandforsikring G/S' og Kgl. Brands

tabeller, er denne méngrad gældende for begge selskaber. Det bemærkes, at Lærerstandens Brandforsikring G/S over for klageren har accepteret, at méngraden (8%) forhøjes med faktor 2 1/3.

For så vidt angår Topdanmark Forsikring A/S, gælder den forhøjede méntabel kun for skader i form af amputation af fingrene, og ville således ikke medføre nogen forhøjelse af erstatningen for den omhandlede skade. Der er derfor ikke behov for at tage stilling til kvaliteten af selskabets rådgivning i forbindelse med ændringen af forsikringen.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Skandia, tidligere Kgl. Brand, skal udbetale erstatning svarende til en méngrad på 18% med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen vedrørende Lærerstandens Brandforsikring G/S og Topdanmark Forsikring A/S kan ikke tages til følge.

J. Hermann
formand