695/04

Den 16. april 2004 blev i sag nr. 61.499:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Pen-Sam Skade
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Pen-Sam Skade forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af forsikringsdækning for en anmeldt skade.

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at det er selskabets vurdering, at forsikredes varige mén efter ulykken må fastsættes til under 5 %.

Det er oplyst, at klageren via sit fagforeningsmedlemskab er omfattet af en fritidsulykkesforsikring.

Klageren kom den 25/7 2001 ud for et uheld, idet den bil, hun sad i, blev påkørt bagfra af en anden bil. Efter uheldet fik klageren nakkesmerter og hovedpine.

Skaden blev anmeldt til selskabet den 20/8 2001, og selskabet bekræftede ved brev af 25/10 2001, at ulykken var dækket af forsikringen. Det tilkendegives i selskabets skrivelse, at det ikke på det pågældende tidspunkt kan afgøres, om klageren vil få varigt mén, hvorfor sagen stilles i bero til omkring 1/8 2002, hvorefter selskabet vil indhente nye lægelige oplysninger.

Den 15/7 2002 har klagerens praktiserende læge udfyldt en slutattest. På spørgsmålet om der er varige følger, er svaret:

"Nakkesmerter, spændingshovedpine 3-4 gange/uge".

Den 23/8 2002 tilkendegav selskabet, at man var af den opfattelse, at det mén, klageren havde fået efter ulykkestilfældet, måtte fastsættes til under 5 %, hvorefter der i henhold til forsikringsbetingelserne ikke kunne ydes ménerstatning.

Den 26/3 2003 kontaktede klageren selskabet med anmodning om en ny vurdering af méngraden på baggrund af en speciallægeerklæring indhentet af et andet forsikringsselskab. Denne erklæring er dateret 14/2 2003, og det fremgår heraf bl.a.:

"**Aktuelle klager**

1. Smerter i nakken
   Smerterne er lokaliseret højt i nakken.
   Optræder periodevis cirka 3 gange om ugen.
   Smerterne kommer tilfældigt, og der er ikke fremprovokerende faktorer.

2. Hovedpine
   Optræder 2-3 gange om ugen.
   Kommer når der samtidig er stærke nakkesmerter.

…

Skadelidte klager nu over nakkesmerter og hovedpinetendens.
Ved objektiv undersøgelse er der fundet fuldstændige normale neurologiske forhold.
Skadelidte har pådraget sig et beskedent mén, som ikke har indflydelse på funktionsniveauet."

Selskabet har ved skrivelse af 3/6 2003 til klageren tilkendegivet, at selskabet ikke kunne finde oplysninger i de lægelige akter, der berettiger en højere méngrad.

Klageren har gjort gældende, at hun absolut mener, at hun har pådraget sig mén, der overstiger 5 %. Hun har anført, at hun har pådraget sig nakkesmerter og hovedpine. Hun har uddybende forklaret, at hendes nakke-onde altid starter med pludselig træthed og ømhed i nakken, som stråler op og give hende hovedpine. Hun har forklaret, at hun

har hovedpine i hvert fald tre gange ugentligt. Hun har videre oplyst, at hun de første 3 måneder gik til fysioterapi, men at det ikke hjalp hende. Endelig har hun anført, at selskabet har været to måneder om at behandle sagen.

Selskabet har over for ankenævnet fastholdt, at klagerens varige mén efter ulykken må fastsættes til under 5 %. Selskabet har henvist til Arbejdsskadestyrelsens méntabel, hvor det om distorsioner (forvridning i halshvirvelsøjlen) fremgår:

"Følger efter forvridning i halshvirvelsøjlen med lettere daglige symptomer	5 %
Følger efter forvridning i halshvirvelsøjlen med konstante middelsvære symptomer eventuelle udstrålende smerter, eventuelt lettere kognitive symptomer	10 %
Følger efter forvridning i halshvirvelsøjlen med konstante svære symptomer og ledsaget af de symptomer, der kan opstå efter en hjernerystelse	15 %
Følger efter forvridning i halshvirvelsøjlen med konstante svære symptomer og ledsaget af symptomer efter samtidig hjernerystelse	20 % "

Selskabet har herefter bl.a. anført:

"Det er ikke alene smerter og andre subjektive symptomer, der indgår ved vurderingen af det varige mén. Også vægtning af andre forhold, som for eksempel nedsat bevægelighed i halshvirvelsøjlen, vil kunne indgå i vurderingen.

Ud fra en vurdering af følgerne efter uheldet, mener Pen-Sam Skade, at der foreligger varige mén efter ulykken på under 5 %. Til støtte herfor kan vi henvise til, at der hverken i slutattesten eller i speciallægeerklæringen er beskrevet daglige symptomer, men alene periodevise symptomer."

Om sagsbehandlingen har selskabet oplyst, der i første omgang manglede en side i den fremsendte speciallægeerklæring, og at denne først blev modtaget 9/5 2003. På baggrund heraf har selskabet bemærket, at der forløb ca. 1 måned fra modtagelsen af sidste side i speciallægeerklæringen, til selskabet traf sin afgørelse, hvilket selskabet ikke mener ligger ud over det acceptable.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Hvad dækker forsikringen**

Forsikringen dækker skade (se definitionen i dækningsbetingelserne), som er en direkte følge af:

2.1 En begivenhed, der tilfældigt rammer den forsikrede udefra, ufrivilligt og pludseligt.

…

2. Skadedefinition

2.1 Ved skade forstås varigt mén, som fastsættes til 5 % eller derover, dog undtaget skade på tænder."

Nævnet udtaler:

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen, men nævnet finder ikke, at en méngrad på mere end 5 % er godtgjort i en sådan grad, at nævnet for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge spørgsmålet for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet finder således ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann