704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 61.903:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring,
Rejse og Sundhed A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i Tryg Forsikring, Rejse og Sundhed A/S, klager over størrelsen af den af selskabet fastsatte méngrad.

Det fremgår af sagen, at klageren under en ferierejse til Kina var udsat for et røveri. Klageren har i klageskrivelsen til nævnet forklaret, at han er plaget af voldsomme smerter i hovedet samt nakke i form af hovedpine og jagende smerter. Han oplyser endvidere, at han ikke kan bruge sin højre arm på grund af smerter i skulderen, og at hans syn og hørelse samt evnen til at tømme blæren er nedsat. Endelig er hans hukommelse blevet væsentlig nedsat.

Selskabet har ved skrivelse af 22/9 2003 til nævnet anført:

> "Vores kunde anmeldte, at han den 28. oktober 2001 havde været udsat for et røveri i Kina. Det fremgik, at han havde pådraget sig personskade ved ulykken. Vi anerkendte ved brev af 18. maj, at der var tale om et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

2. 61.903

Vi har efterfølgende modtaget følgende lægeakter: brev af 28. maj 2002 fra vores kundes læge, lægebrev af 28. maj 2002, slutattest af 6. december 2002 og speciallægeerklæring af 23. april 2003.

Af speciallægeerklæringen fremgår blandt andet: 'Konklusion: Skadelidte er en 82-årig mand med mangeårig behandlingskrævende prostatalidelse, der har medført blæretømningsbesvær samt morbus cordis og tendens til brystsmerter. Har forud for aktuelle ulykke ikke haft nævneværdig tendens til nakke- skuldersmerter eller hovedpine. Ulykken indtraf den 28. oktober år 2001 ... Har betydelige mén efter dette overfald som anført med daglige, invaliderende smerter og bevægeindskrænkning af nakke- skulderåg og også bevægeindskrænkning ved abduktion i højre skulderled. Desuden er både syn, hørelse og hukommelse reduceret siden dette overfald. Ved objektiv undersøgelse findes han lidt tunghør og synssvækket, let hukommelsessvækket med bevægetræghed og udtalt bevægeindskrænkning af halshvirvelsøjlen, samt indskrænket abduktion i begge skulderled, mest højre. Der er ikke tegn på cervikal diskusprolaps og røntgen af columna cervicalis har vist degenerative forandringer, men ingen tegn på fraktur. Der er direkte sammenhæng mellem de beskrevne gener og det voldelige overfald oktober 2001. Det er usikkert, om slag over nakke/baghoved ved overfaldet har medført kvæstelse af hjernen, som årsag til efterfølgende reduktion af hukommelse, syn og hørelse. På nuværende tidspunkt er ikke fundet tegn på behandlingskrævende sygdom i centralnervesystemet som fx kronisk subduralt hæmatom.'

Efter at have forelagt sagen for vores lægekonsulent meddelte vi den 12. juli 2003 til vores kunde, at vi havde vurderet méngraden efter ulykken til 15 %. Vi oplyste, at vi ved fastsættelsen af méngraden havde lagt vægt på, at kunden havde betydelige smerter og stivhed i nakke- skulderåg samt bevægelsesindskrænkning af hovedet med daglig hovedpine. Der var endvidere tale om hyppig kvalme og jagende smerter i baghovedet. Endelig fremgik det, at hukommelsen og hørelsen også var blevet dårligere efter ulykken. Vi udbetalte ménerstatning i sagen.

Vores kunde mener, at ulykken har medført en større méngrad.

Efter vi har modtaget klagen, har vi gennemgået sagen på ny.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 8.4.1 fremgår, at forsikringssummen ved invaliditet er DKK 200.000 pr. forsikret person. Af punkt 8.5.3 fremgår, at hvis forsikrede er over 75 år, dækker forsikringen med halvdelen af de gældende forsikringssummer.

Af betingelsernes punkt 8.4.2 fremgår, at erstatningens størrelse afhænger af invaliditetens omfang, også kaldet méngraden. Udbetalingen udgør den til méngraden svarende procent af forsikringssummen. Méngraden fastsættes efter den på ulykkestidspunktet gældende méntabel udarbejdet af Arbejdsskadestyrelsen. Hvis skaden ikke er anført i Arbejdsskadestyrelsens méntabel, fastsættes méngraden på grundlag af skadens medicinske art og omfang. Fastsættelsen sker uden hensyn til forsikredes erhverv og sociale status. Af punkt 8.4.5 fremgår, at en bestående invaliditet eller lidelse ikke giver ret til erstatning og ikke kan bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis en sådan invaliditet eller lidelse ikke havde været til stede.

Endelig fremgår det af punkt 8.4.6, at méngradens størrelse kan fastsættes endeligt af Arbejdsskadestyrelsen, hvis forsikrede eller selskabet forlanger det. Arbejdsskadestyrelsens afgørelse er bindende for begge parter. Hver part betaler halvdelen af omkostningerne i forbindelse hermed.

På baggrund af speciallægeerklæringen samt øvrige lægelige bilag i sagen, fastholder vi, at vores kundes méngrad efter ulykken er 15 %."

Klageren gør over for nævnet gældende, at speciallæge R.K. efter meget grundig undersøgelse har konstateret, at han ved overfaldet fik nakkeregionen kvæstet og muligvis også hjernen. Dette skulle være årsagen til de jagende smerter, der fremkommer 15-20 gange dagligt. Endelig gør klageren gældende, at ovennævnte læge oplyser, at klagerens smerter har en styrke af 8-9 på en visuel analogskala fra 0-10. Desuden anfører han, at kvæstelsen af hjernen og nakke har bevirket, at han ikke kan lade vandet uden brug af kateter dag og nat. Afslutningsvis anfører klageren, at eftersom hans smerter på en skala fra 0-10 ligger på 8-9, da bør hans méngrad fastsættes til 80 %.

Klageren oplyser efterfølgende i skrivelse af 19/12 2003 til nævnet, at han nu oplever de jagende smerter 20-25 gange dagligt. Videre hedder i skrivelsen:

"Dag og nat har jeg efter overfaldet et kraftigt lysglimt for mine øjne ca. hver 2-4 minut.

Siden overfaldet virker min tømning af blæren ikke, og jeg må bruge lange kateter, som skal føres helt op i blæren via penisen ca. 8 gange i døgnet, og deraf 4 gange om natten, det er smertefuldt og ødelægger min nattesøvn. En fjernelse af prostat hjalp ikke, kvæstelse af nakken har ødelagt forbindelsen mellem hjernen og lukkeåbning ved blæren.

Desværre er mit syn efter overfaldet blevet så dårligt, at jeg må have hjælp til indføring af kateteret, min øjenlæge oplyser, at årsagen er slagene i nakken.

Under overfaldet faldt jeg om og kvæstede min højre skulder og højre knæ, også disse smerter dag og nat ofte meget voldsomt, på grund af den kvæstede skulder kan jeg kun ligge på ryggen om natten for smerter."

Klageren har herefter vedlagt skrivelse af 22/8 2004 fremsendt avisudklip, der redegør for, hvor invaliderende slag mod hovedet kan være.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8.4 Erstatning ved invaliditet**

8.4.1 Forsikringssummen ved invaliditet er DKK 200.000 pr. forsikret person. Erstatningens størrelse fastsættes, når *ulykkestilfældets* endelige følger kan bestemmes, dog senest 3 år efter ulykkestidspunktet.

…

8.4.5 En bestående invaliditet eller lidelse giver ikke ret til erstatning og kan ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis en sådan invaliditet eller lidelse ikke havde været til stede.

8.4.6 Méngradens størrelse kan fastsættes endeligt af Arbejdsskadestyrelsen, hvis forsikrede eller selskabet forlanger det. Arbejdsskadestyrelsens afgørelse er bindende for begge parter. Hver part betaler halvdelen af omkostningerne i forbindelse hermed."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at en méngrad på mere end 15 % ikke er godtgjort i en sådan grad, at nævnet for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge spørgsmålet for Arbejdsskadestyrelsen.

Nævnet finder på det således foreliggende grundlag ikke at kunne pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand