711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.396:

xxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Den 12/4 2002 modtog selskabet en skadeanmeldelse fra klageren, hvoraf det bl.a. fremgår, at hun den 24/11 2001 pådrog sig en personskade som følge af et fald fra en hest.

Selskabet anerkendte personskaden, og på baggrund af de lægelige oplysninger selskabet modtog om skaden og Arbejdsskadestyrelsens retningslinier for området, fastsatte selskabet invaliditetsgraden til 15 %.

Selskabet har til sagen oplyst, at der blev indhentet en speciallægeerklæring af 7/11 2002 udarbejdet af overlæge A.H. Af erklæringen fremgår bl.a.:

"**Konklusion**

48-årig kvinde, som tidligere har haft en skade til venstre skulder og også tidligere har haft tendens til lændesmerter, men ellers i det væsentlige har været rask og som den 24. november 2001, er ude for en ulykke, hvor hun falder af en hest. Får hjernerystelser og bevidstløs kortvarigt og efterfølgende noget konfus og forvirret. Efter

ulykken generes pt. af hovedpine, anfaldsvis svimmelhed, ganske betydelig træthed, forringet hukommelse og koncentrationsbesvær. Pt. får ca. 1 uge efter ulykken foretaget CT-skanning som skal være normal. Undersøges endvidere neurologisk, hvor man i marts 2002 finder normale neurologiske forhold og neuropsykologisk undersøgelse viser hurtig udtrætning og emotionel labilitet og svigtende overblik.

Pt.'s klager er stadig primært forringet hukommelse og koncentration og psykiske ændringer og tilstanden har været stationær det sidste ca. ½ år.

Objektivt er den neurologiske undersøgelse normal. Pt. er let grådlabil under undersøgelsen.

Sammenfattende må man vurdere, at pt. ikke på nuværende tidspunkt er i stand til at øge sin arbejdsindsats pga. ovennævnte klager, primært betydelig træthed, hurtig udtrætning og hukommelses- og koncentrationsbesvær.

Tilstanden som nævnt ret stationær det sidste ca. ½ år."

Denne erklæring var efterfølgende blevet forelagt selskabets lægekonsulent, der på dette grundlag vurderede méngraden til at være 15 %.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse, idet hun ikke mener, at der er blevet taget hensyn til, at hun ikke længere er i stand til at arbejde fuld tid. Endvidere henviser hun til, at hendes nuværende skade er dækket, efter den police hun er i besiddelse af. Hun har oplyst, at hun ikke ønskede ændringen vedrørende "forringelse af arbejdsevne", som er kommet i de nye forsikringer, idet hun opfatter dette som en forringelse af dækningen.

I selskabets skrivelse af 2/3 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"Afgørelsen er truffet i overensstemmelse med de forsikringsbetingelser, der var gældende på skadestidspunktet, jf. bilag A. Vi kan i den forbindelse oplyse, at dette netop er de betingelser, som vores forsikringstager refererer til som de gamle betingelser.

…

I nærværende sag er forsikringstagers méngrad fastsat i overensstemmelse med Arbejdsskadestyrelsens procenttabel, og det er derfor unødvendigt, at komme nærme-

re ind på eventuelle overvejelser om forsikringstagers evne til at udføre almindeligt arbejde.

For god ordens skyld skal vi dog bemærke, at vores afgørelse ikke ville have været anderledes, såfremt skaden ikke var omfattet af ovenstående invaliditetstabel, henset til, at begrebet medicinsk invaliditet efter forsikringsretlig praksis ligestilles med méngrad, jf. UfR 2000.50H samt AK 60.239."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Hvad omfatter invaliditetsdækningen?**

3. Ulykkestilfælde og børnelammelse, der medfører mindst 5 % invaliditet

Når et ulykkestilfælde, se fællesbetingelsernes pkt. 2, eller et tilfælde af børnelammelse (polio myelitis anterior acuta) er direkte årsag til, at forsikredes medicinske invaliditet fastsættes til en invaliditetsgrad på mindst 5 %, udbetales der erstatning.

Såfremt skaden er omfattet af invaliditetstabellen under pkt. 5, anvendes de her anførte procentsatser. I alle andre tilfælde ansættes invaliditetsgraden i forhold til forringelsen af den tilskadekomnes evne til at udføre almindeligt arbejde, og uden at der tages hensyn til dennes erhverv.

…

Fastsættelse af invaliditetsgraden

5. Invaliditetstabel

Invaliditetsgraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens procenttabel til brug for vurdering af mén indtrådt 1. november 1985 eller senere."

Nævnet udtaler:

Efter forsikrings- og erstatningsretlig teori og praksis ligestilles begrebet medicinsk invaliditet med méngrad.

Idet nævnet lægger til grund, at klagerens méngrad er fastsat i overensstemmelse med Arbejdsskadestyrelsens procenttabel, finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale erstatning på grundlag af klagerens erhvervsevnetab.

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen, men nævnet finder, 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 således ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen