718/05

Den 3. marts 2005 blev i sag nr. 63.715:

xxx xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

og

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S og i PFA Pension, klager over den af selskaberne fastsatte méngrad i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Tryg Forsikring A/S har fastsat méngraden til 8 % og har den 16/8 2000 udbetalt erstatning svarende dertil. PFA Pension har vurderet méngraden til under 25 %, hvorefter selskabet har afvist at udbetale erstatning.

Det fremgår af sagen, at klageren den 30/3 1999 faldt ned fra et loft. Begge de indklagede selskaber har anerkendt, at der er tale om et ulykkestilfælde.

Tryg Forsikring A/S udbetalte den 16/8 2000 erstatning svarende til en méngrad på 8 % på grund af ryggener efter ulykken. PFA Pension afviste dækning, idet selskabets læ-

gekonsulent vurderede méngraden til 10-15 %, idet der i vurderingen er taget højde for forudbestående lidelser i form af ryggener og psykiske problemer.

Tryg Forsikring A/S har i skrivelse af 29/4 2004 redegjort således for selskabets behandling af sagen:

> "Ved brev af 17. august 2003 anmodede vores kunde om genoptagelse af sagen, idet hun på baggrund af nye lægelige oplysninger fandt, at en hjerneskade var en følge af ulykkestilfældet i 1999.
>
> Efterfølgende indhentede vi en speciallægeerklæring af 10. januar 2004 fra overlæge H.J.H. for at vurdere, om der var grundlag for at genoptage sagen, herunder om der var årsagssammenhæng mellem de nuværende gener med bl.a. hovedpine, koncentrations- og hukommelsesproblemer, indlæringsvanskeligheder samt udtalt træthed.
>
> På baggrund af speciallægeerklæringen vurderede vi, at der ikke var årsagssammenhæng mellem de nuværende gener og ulykkestilfældet, hvorfor vi afviste at genoptage sagen og forhøje méngraden i brev af 16. marts 2004 til vores kunde.
>
> Herefter modtog vi et brev af 19. marts 2004 fra vores kunde. Inden vi havde svaret kunden, modtog vi klagen gennem Ankenævnet."

I forbindelse med behandlingen i nævnet har Tryg Forsikring A/S forelagt spørgsmålet om méngradens størrelse, herunder årsagssammenhæng, for Arbejdsskadestyrelsen.

Arbejdsskadestyrelsen har i afgørelse dateret 14/10 2004 vurderet méngraden til 8 %. Af begrundelsen fremgår bl.a.:

> "Vi har vurderet det varige mén efter et konkret skøn, da skadens følger er en kombination af mange punkter i méntabellen.
>
> Vi har ved vores vurdering noteret os, at L.L. [klageren] har gener i form af altid tilstedeværende rygsmerter diffust i ryggen, næsten altid hovedpine der kan være ledsaget af kvalme og lys- og støjoverfølsomhed. Endvidere er der gener i form af svimmelhed, hukommelses og koncentrationsproblemer, angstanfald, alkoholintole-

rans, ordmobiliserings-problemer, manglende overblik, fri bevægelighed i nakken og lænden, samt hypermobilitet.

Ud fra journaler fra Å. kommunehospital fremgår, at der en måned efter uheldet var gener i form af en hel del smerter i ryggen. Af speciallægeerklæring af 18. juli 2000 fremgår, at der alene er gener i form af konstante smerter i hele ryggen, med udstråling et par gange om ugen til højre ben uden bevægeindskrænkning i ryggen, samt generelt betydelige indskrænkninger i hverdagen.

Senere er der tilkommet mangeartede gener, som efter vores vurdering ikke kan tilskrives uheldet. Vi vurderer, at generne i nakke, brystryg og lænd uden bevægeindskrænkninger kan vurderes til en méngrad på skønsmæssigt 15 procent.

Der har dog forud for aktuelle uheld været lignende gener og forudbestående hypermobilitet. I forlængelse heraf vurderer vi på baggrund af ovenstående og samtlige lægelige oplysninger i sagen, méngraden efter aktuelle uheld til skønsmæssigt 8 procent."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskaberne skal anerkende, at hun har et væsentligt mén og tab af erhvervsevne. Klageren har med henvisning til fremlagte lægeerklæringer anført, at hun har pådraget sig en hjerneskade. Klageren har påpeget, at hun på grund af smerter ikke har arbejdet siden ulykken.

PFA Pension har i skrivelse af 29/4 2004 anført:

"Ifølge de gældende forsikringsbetingelser dækker forsikringen ulykkestilfælde, der medfører et varigt mén på 25 procent. Vores lægekonsulent har ved sin seneste gennemgang af sagen vurderet, at det varige mén efter uheldet kan fastsættes til mellem ti og 15 procent. I vurderingen er der taget højde for skadelidtes forudbestående lidelser i form af tidligere ryglidelse og psykiske problemer, som ikke har relation til uheldet.

Vi har på baggrund af vurderingen meddelt skadelidte, at vi ikke kan udbetale erstatning, da det varige mén er mindre end 25 procent."

Tryg Forsikring A/S har i skrivelse af 21/10 2004 anført:

"Vi har nu modtaget Arbejdsskadestyrelsens ménafgørelse af den 14. oktober 2004. Det fremgår, at Arbejdsskadestyrelsen har vurderet det varige mén til 8 %. Det fremgår blandt andet af afgørelsen, at der er forudbestående lidelse. Vi henviser i det hele til Arbejdsskadestyrelsens afgørelse.

Som oplyst har vi tidligere udbetalt en ménerstatning svarende til 8 %.

For god ordens skyld bemærker vi igen, at forsikringen ikke yder erstatning for tab af erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelserne for PFA Pension fremgår bl.a.:

"Forsikringen dækker, hvis et ulykkestilfælde medfører varigt mén på mindst 25 % i henhold til Arbejdsskadestyrelsens méntabel. Ved méngrader mellem 25 % og 50 % ydes dækningen i procent af forsikringssummen. Ved méngrader på 50 % og derover dækkes med den fulde forsikringssum.

…

Rammer et ulykkestilfælde en legemsdel med nedsat funktion, fradrages den oprindelige méngrad, inden erstatning udbetales. Erstatningen vil derfor kun dække forskelle over 25 % mellem den oprindelige og den nye méngrad, jævnfør ovenstående."

Af forsikringsbetingelserne for Tryg Forsikring A/S fremgår bl.a.:

"1.1 Har skaden medført invaliditet på 5 % eller derover, bliver der udbetalt invaliditetserstatning.

Invaliditetserstatningen udgør lige så mange procent af forsikringssummen, som invaliditeten er fastsat til i procent."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærkes, at nævnet ikke finder grundlag for at tilsidesætte den af Arbejdsskadestyrelsen fastsatte méngrad på 8 %.

Nævnet bemærker, at Tryg Forsikring A/S har udbetalt erstatning svarende til denne méngrad, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning. Vedrørende PFA Pension bemærkes, at selskabet efter de ovenfor gengivne betingelser ikke er forpligtet til at udbetale erstatning ved en méngrad under 25 %, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at udbetale erstatning.

Herefter, og idet ingen af forsikringerne yder erstatning for tab af erhvervsevne,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør