721/05

Den 31. marts 2005 blev i sag nr. 64.997:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Danske Forsikring, Liv
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har fritidsulykkesforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde. Klageren er endvidere utilfreds med, at selskabet ikke har oplyst hende om muligheden for at klage til Ankenævnet for Forsikring.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at klagerens varige mén efter ulykken er mindre end 5 %.

Det fremgår af sagen, at klageren den 14/1 2000 blev trukket omkuld af sin hund på et glat fortov, hvorved hun beskadigede sin højre albue. Skaden blev primo 2004 anmeldt til selskabet, der ved skrivelse af 13/4 2004 anerkendte ulykkestilfældet som dækningsberettigende. Klageren blev efterfølgende indkaldt til en speciallægeundersøgelse.

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 7/6 2004 fremgår bl.a. følgende:

"**Subjektive klager**:

1. Under strækning af højre albue er der et konstant klikfænomen når der mangler ca. 30 grader i fuld strækning. Dette klik er ledsaget af ubehag og fornemmelse af et vist mekanisk misforhold således, at hun må forcere en smule for at strække albuen helt.

2. Konstant let murren 'inde i højre albue', også om natten. Vågner jævnligt pga. dette.
3. Øget uro i højre albue efter belastning. Undgår at bære tunge ting i højre hånd.

…

Overekstremiteter:

Normale konturer. Ingen hævelser. Ingen synlige fejlstillinger.

Bevægelighed, albue	strækkeevne	højre: 3 grader	venstre: -3 grader
	bøjeevne	højre: 135 grader	venstre: 140 grader

Venstre albue kan således overstrække ca. 3 grader. Der er derfor 6 graders strækkemangel og 5 graders bøjemangel i højre albue.

Der er normal og ligelig rotation i underarme.

Bevægeligheden i alle øvrige led i overekstremiteter er normal og ligelig.

Under aktiv strækning i højre albue er der et tydeligt og konstant reproducerbart klik dybt i leddet når der mangler ca. 30 grader i strakt stilling.

Der er ingen abnorm væskeophobning i højre albueled og ingen direkte ømhed ved berøring. Der er udover det ovenfor beskrevne klik, ikke ledskurren. Der er ingen abnorm løshed i højre albue.

Der er ingen tegn til forstyrrelse af cirkulation eller nerveforsyning.

Der er relativ ringe håndtrykskraft på begge sider, men uden sikker sideforskel.

Omfang	handskemål	højre: 18,5 cm	venstre: 18,9 cm
	underarm	højre: 24,3 cm	venstre: 24,5 cm
	albue	højre: 24,0 cm	venstre: 24,2 cm
	overarm	højre: 25,9 cm	venstre: 25,5 cm

Røntgenundersøgelser:

Der er ikke i anledning af speciallægeundersøgelsen foretaget røntgenundersøgelser. Der foreligger standardrøntgenoptagelser af højre albue fra N.B. Røntgenklinik fra november 2003, der er beskrevet som normale. Har ikke set dem.

Diagnoser:

Traumatisk betinget bruskskade i højre albueled / chondromalacia traumatica articulatio cubiti dxt.

Konklusion:

Tidligere albuerask kvinde pådrager sig som anført ved fald på gaden et direkte traume mod dominante højre albue. Traumemekaniske sammenholdt med daglige subjektive gener og et normalt røntgenbillede tyder på, at hun har pådraget sig en ledbrusklæsion.

Ved den objektive undersøgelse findes let nedsat bevægelighed i højre albue i form af 6 graders strækkemangel og 5 graders bøjemangel sammenlignet med venstre albue. Der findes intet målbart muskelsvind.

Tilstanden skønnes stationær og bør kunne afgøres uden forbehold."

På baggrund af de fremkomne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 15/6 2004. Klageren anmodede herefter selskabet om at revurdere afgørelsen. Selskabet fastholdt sin afgørelse ved skrivelse af 6/7 2004 til klageren. Det fremgår af skrivelsen, at hvis klageren ikke er enig i selskabets afgørelse, kan hun - mod at betale halvdelen af gebyret på 5.000 kr. - få sin sag vurderet i Arbejdsskadestyrelsen.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale en erstatning svarende til en méngrad på minimum 5 %. Klageren har til støtte herfor i sit klageskema, der er modtaget af nævnet den 27/9 2004, bl.a. anført, at hun dag og nat har smerter i sin højre albue, samt at hun har indskrænket bevægelighed, hvilket er belastende i hendes daglige virke. I klageskemaet har klageren endvidere bemærket, at hun finder det meget kritisabelt og umoralsk, at selskabet ikke har oplyst hende om muligheden for at klage til ankenævnet.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at méngraden er under 5 %, ligesom selskabet har fastholdt, at det er rimeligt at henvise uenighed om méngradsfastsættelsen til Arbejdsskadestyrelsen. Til støtte for sidstnævnte har selskabet i skrivelse af 11/10 2004 til nævnet anført følgende:

"**Fastsættelse af méngrad**

I henhold til forsikringsvilkårenes side 4 fastsættes invaliditetsgraden efter en af Sikringsstyrelsen, Arbejdsskadestyrelsen, udarbejdet tabel (méntabel 1985). Fastsættelsen sker uden hensyntagen til forsikredes erhverv.

Vedrørende uenighed om méngradens fastsættelse fremgår det af forsiringsvilkårenes side 15, at hvis forsikrede i øvrigt bliver uenig med selskabet vedrørende forsikredes forsikring, og en fornyet henvendelse ikke har ført til et tilfredsstillende resultat, kan forsikrede klage til Ankenævnet for Forsikring.

Der står således intet i forsikringsvilkårene om, at uenighed om méngraden kan forelægges for Arbejdsskadestyrelsen, så derfor har vi - i overensstemmelse med den øvrige forsikringsbranches praksis på dette område - tilbudt forelæggelse af méngraden for Arbejdsskadestyrelsen, hvor hver part deler gebyr og ligeledes evt. yderligere udgifter til speciallægeerklæringer e.l.

Begrundelsen for vores praksis om at foreslå forelæggelse af méngraden for Arbejdsskadestyrelsen er, at Ankenævnet jo desværre ikke har nogen lægekonsulenter ansat."

Nævnet har ved skrivelse af 22/10 2004 anmodet Arbejdsskadestyrelsen om at tage stilling til, hvilken méngrad ulykkestilfældet den 14/1 2000 har medført. Styrelsen har ved skrivelse af 25/11 2004 til nævnet vurderet det varige mén til mindre end 5 %.

Sekretariatet har ved skrivelse af 29/11 2004 forespurgt klageren, om sagen hermed kunne henlægges.

Klageren har ved skrivelse af 10/12 2004 til nævnet tilkendegivet, at hun ønsker sagen forelagt ankenævnet med henblik på afsigelse af kendelse. I skrivelsen til nævnet har klageren bl.a. understreget, at hun har daglige gener og smerter i sin højre albue, hvorfor hun ikke kan forstå, hvordan Arbejdsskadestyrelsen er nået frem til, at der ikke er indskrænket bevægelighed og daglige gener.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Dækning ved invaliditet**

…

Forsikringen giver ret til udbetaling i tilfælde af invaliditet som følge af et ulykkestilfælde.

…

Forsikringen giver ret til udbetaling ved en invaliditetsgrad på mindst 5 %. Invaliditetsgraden fastsættes efter en af Sikringsstyrelsen, Arbejdsskadeforsikringen, udarbejdet tabel (méntabel 1995). Fastsættelsen sker uden hensyntagen til forsikredes erhverv.

…

Hvis der opstår uenighed?

Hvis De bliver uenig med selskabet om vurderingen af et varigt tab af arbejdsevne, afgøres uenigheden ved voldgift efter reglerne for dækning ved tab af arbejdsevne.

Hvis De i øvrigt bliver uenig med selskabet vedrørende Deres forsikring, og en fornyet henvendelse ikke har ført til et tilfredsstillende resultat, kan De klage til:
Ankenævnet for Forsikring"

Nævnet udtaler:
Nævnet finder ikke grundlag for at tilsidesætte Arbejdsskadestyrelsens vurdering, hvorfor nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for den anmeldte skade.

Det forhold, at selskabet ikke har ydet klageren en fyldestgørende klagevejledning, findes ikke at kunne føre til et andet resultat, hvorfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson