743/06

Den 13. marts 2006 blev i sag nr. 66.544:

xxxxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ungdomsulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at udbetale ménerstatning med henvisning til, at det anmeldte ulykkestilfælde ikke har resulteret i en méngrad på mindst 5 %, samt at klagerens krav er forældet, jf. forsikringsaftalelovens § 29.

Selskabet modtog den 10/9 2002 anmeldelse af ulykkestilfælde. Det fremgår af anmeldelsen, at klageren den 4/7 2002 under fodboldspil skulle lave et retningsskift. I forbindelse hermed lød der et smæld i højre knæ. Han fik efterfølgende store smerter i knæet. Ifølge skadeanmeldelsen har klageren tidligere (1/6 1999) været udsat for et ikke anmeldt ulykkestilfælde, der har ramt samme legemsdel (knætraume/menisklæsion). Det tidligere ulykkestilfælde resulterede i fjernelse af menisk.

Ved skrivelse af 12/9 2002 anerkendte selskabet ulykkestilfældet den 4/7 2002 som dækningsberettigende.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter lægelige oplysninger.

Af journaludskrift fra ortopædkirurgisk afdeling, Å. sygehus, fremgår bl.a.:

"03.06.1999

…

Henvist fra egen læge mhp. vurdering af knægener.

Har haft væsentlig bedring siden kontakt til egen læge for 2 dage siden. Har således nu ingen smerter i knæet, fuld bevægelighed i dette. Går upåvirket.

…

KONKLUSION

Meniskkontusion med væskeansamling i knæet. Enten er det blødning i knæet fra kontusionen eller et produkt af punktur.

Aktuelt ingen indikation for yderligere behandling. Må belaste fuldt. Afsluttet herfra.

…

06.09.1999

…

Henvist fra skadestuen til vurdering af hø. knæ. Ultimo august fornyet vridtraume i knæet, hvor pt. efterfølgende har strækkedefekt. Har haft dette tidl. i maj md., hvor der var mistanke om medial menisklæsion, ligeledes med strækkedefekt. Tilfældet gik i ro. For 2 år siden osteosynteret med marvsøm, grundet crusfraktur under skitur i Norge. Osteosyntesematerialet fjernet på S. centralsygehus i efteråret. Har indtil aktuelle ikke haft knægener. Har fortsat problemer med at strække benet fuldt ud og der er smerter på indersiden af knæet.

Er i gang med idrætsuddannelse på universitetet og kan ikke deltage i undervisningen i øjeblikket.

…

29.09.1999

AMBULANT OPERATION

I universel anæstesi + blodtomhed - varighed 30 min. - gøres

KNGD 11 resectio menisci lat. gen. dx.

KNGS21 reinsertio menisci med. gen. dx.

Undersøgt på lejet er knæet stabilt. Anterolat. adgang med skopet. Medialt med arbejdsportal. Normale forhold i forssa suprapatellaris fraset lidt synovit, bagfladen af partella pæn. Følger omslagsfolden ned medialt. Kommer i frit mediale ledkammer og

der ses en stor bucket handle læsion inddragende praktisk taget hele menisken, meget kapselnær læsion.
Den reponeres og raspes op og sutureres med
5 PDS 2-0 suturer a.m. Protek
suturene knyttes direkte på kapsel.
I laterale ledkammer findes en fortil hængslet flap-tear læsion og ca. 1/4 af menisken reseceres. Øvrige del af menisken er intakt. Brusken er pæn. Centralt intakt forreste og bagerste korsbånd. Knæet tømmes, der installeres 10 ml ½% bupivacain. 5-10 ml 0,4 mg/ml morfin i leddet. Der anlægges en Don-Joy bandage, bevæges 0-90 gr. må mobiliseres med støtte.

…
08.11.1999
…
Har det godt. knæet er nydeligt. Praktisk taget ingen ømhed sv.t. mediale ledlinie og knæet bevæges allerede nu flot. Går i gang med optræning under vejledning af fysioterapeut. Ses afslutningsvis efter dette.

…
22.03.2000

…
Er tidligere set i vores regi, hvor vi reinsererede en medial menisk i højre knæ. Nu pådraget sig vridtraum i knæet i forb. med løb og de velkendte symptomer fra sidste meniskskade er nu til stede igen. Har fornemmelse af noget der smutter og noget der kommer i klemme medialt når det gør ondt.

…
30.05.2000
AMBULANT OPERATION
I universel anæstesi
gøres KND 11 resectio menisci medialis gen. dx.
Skopien påbegyndes ved mellemvægt C.P. Man finder normale forhold i resesserne. Femoropatellarleddet er med let central degeneration, trochlea nydelig. I det mediale kammer er der fundet en meget stor medial bucket handle læsion, således er den gamle suturering bristet. Interkondylært identificeres normalt forreste korsbånd og i det laterale kammer er der normal menisk og brusk. Herefter overtager undertegnede.

Det er ikke muligt at foretage fornyet reinsertion af menisken. Med standsetang klippes den helt bagtil og helt anteriort og fjernes intoto. Med standsetænger og shaver glattes læsionen af anteriort.

…
15.06.2000
…
2 uger efter resektion af hø. mediale menisk. Pt. er velbefindende. Mærker praktisk taget intet til artroskopien.
Knæet er nydeligt, ingen infektionstegn. Ingen intraartikulær ansamling.
Der gøres suturfjernelse.
Man taler med pt. om muligheden for i fremtiden at foretage en menisktransplantation og pt. vil evt. kunne være en kandidat til dette.

…
15.05.2003
…
Henvist fra egen læge, gentagne artroskopier, første gang i 99, gentaget i 2000.
Fortsat dels resektion af laterale menisk samt reinsertion af mediale menisk. Frem til for godt 1 år siden i forbindelse med foldboldkamp fået vridtraume i knæet, efterfølgende tilbagevendende smerter. Smerterne er ikke af daglig karakter men i forbindelse med sportsaktiviteter og ofte i forbindelse med stillingsændringer. Ingen tilfælde af aflåsning.

…
KONKLUSION:
Mistanke om medial menisklæsion.

…
26.06.2003
…
Pt. kommer til svar på MR-skanning. Denne har vist at der er en vertikal ruptur af baghorn af mediale menisk eller hvad der er tilbage af mediale menisk. Herudover finder man intakte korsbånd og en normal menisk i laterale ledkammer. Der er umiddelbart ingen kondrale/subkondrale læsioner.
Pt. er fortsat generet af smerter i sit knæ og har problemer med specielt retningsskift og accelerationer. Smerterne beliggende medialt svarende til hvor menisk har siddet tidl. eller hvor der sidder en restlæsion.

…
KONKLUSION

5. 66.544

Fornyet meniskskade i rask menisk. Indstillet til artroskopi."

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 28/12 2004 fremgår bl.a.:

"**Resumé og konklusion**

…

Der er i dag gener i form af skurren i knæ, specielt ved trappegang. Der er igangsætningsbesvær, ømhed på indersiden af knæet efter længere tids gang eller løb. Patienten angiver dog, at generne er blevet bedre efter sidste operation, som i øvrigt stort set har været uforandret igennem hele forløbet fra 1999.

Ved dagens objektive undersøgelse findes højre knæ med skurren. der er 2 cm lårsvind. Knæet er helt ligamentstab ilt.

Der skønnes at være god overensstemmelse mellem anamnese, patientens klager og de objektive fund. Den væsentligste skade må være indtruffet i 1999, da patienten pådrog sig stor Bucket Handle læsion af mediale menisk samt mindre læsion af laterale menisk. Efterfølgende skader, herunder anmeldte skade den 04.07.02, må betragtes som følgetilstande efter denne skade. Patientens mén må således tilskrives ulykkestilfældet i 1999.

Tilstanden er stationær og sagen bør kunne afgøres på det foreliggende."

På baggrund af de indhentede oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 9/2 2005, hvoraf følgende fremgår:

"**Knæskaden den 1. juni 1999 er forældet**

Nævnte skade har ikke været anmeldt til os, og vi anser derfor skaden fra 1999 som forældet efter Forsikringsaftalelovens § 29. Efter denne bestemmelse forældes krav efter 2 år, regnet fra udgangen af skadeåret, og efter at skaden kunne opgøres.

Vore læger oplyser, at skaden fra 1. juni 1999 kunne opgøres ultimo året, hvorfor forældelsen begynder derfra, og er således forældet ultimo 2001.

Her får du den nærmere forklaring

Lægerne oplyser, at hovedskaden er sket i 1999, og efterfølgende skader ikke har været så alvorlige, at det har kunnet give større følger. Du oplyser således også selv til speciallægen, at din tilstand efter de efterfølgende knæskader og indgreb i samme knæ, har været uændret siden skaden fra 1999.

Det fremgår i øvrigt, at knæet nu er stabilt, uden sideløshed eller skuffesymptomer. Der er således idag tale om begrænsede følger.

Vedr. skaden den 4. juli 2002

Denne skade er anmeldt til os, og der er ved artroskopiundersøgelsen den 10. marts 2004, fundet en lille revne i den tiloversblivende meniskstump i den mediale menisk. Denne skade er af vore læger vurderet til at være under 5% mén. For skader under 5% mén ydes der ikke erstatning. Din skadeanmeldelse er herefter henlagt og sagen anses nu som afsluttet.

Da den tidligere skete skade i 1999 er forældet, og dermed afvist, betragtes denne skade fra 1999 også som afsluttet."

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvorfor han klagede over denne ved skrivelse af 22/2 2005 til selskabet, der imidlertid fastholdt sin afgørelse.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til udbetaling af ménerstatning som følge af skaden i sit højre knæ. Til støtte herfor har klageren i supplerende redegørelse bilagt klageskemaet bl.a. anført:

"Siden 1998 har jeg haft en ulykkesforsikring hos TopDanmark Forsikring A/S for at være dækket ind, hvis skaden skulle ske. Det gjorde den i 1999, hvor jeg fik en menisklæsion i højre knæ.

Menisken blev syet sammen, men da jeg ikke forventede at få varige mén af denne skade, anmeldte jeg den ikke til TopDanmark. Af samme årsag anmeldte jeg det heller ikke, da den sammensyede menisk brød op 22. marts 2000. Men da jeg 4. juli 2002 for tredje gang pådrog mig en menisklæsion i højre knæ var jeg klar over, at mi-

ne knægener måske var varige. Derfor anmeldte jeg 6. september 2002 skaden til TopDanmark.

…

Det der undrer mig er, at TopDanmarks læger hævder at skaden fra 1. juni 1999 kunne opgøres ultimo året. Den knæskade, jeg 1. juni 1999 pådrog mig, resulterede i, at jeg 29. september 1999 fik foretaget en større medial Bucket Handle menisksutur i højre knæ. Denne operationstype medfører et længere restitutions- og genoptræningsforløb l, og følgerne af denne operation kunne derfor ikke opgøres ultimo 1999 . At mit knæs tilstand i denne periode ikke var stabil kommer tydeligst til udtryk ved, at den samme Bucket Handle menisk-læsion opstod igen 22. marts 2000.

…

Da en succesfuld menisksutur ikke medfører mén, var jeg før skaden 22. marts 2000 og gennem den efterfølgende operation 30. maj 2000 med tilhørende restitutions- og genoptræningsperiode således ikke vidende om, at 1999-skaden ville medføre varige mén."

Selskabet har ved skrivelse af 10/5 2005 til nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor gentaget det i skrivelse af 9/2 2005 anførte. Herudover har selskabet bl.a. anført:

"Da vi ikke har modtaget nogen anmeldelse om skaden fra 1999, vil krav således være forældet. Krav om skaden kan dog eventuelt anses som sket ved klagen til ankenævnet i april 2005, men da vil der ligeledes være sket en forældelse af krav efter såvel den 2-årige som den 5-årige forældelsesregel i forsikringsaftaleloven."

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelse af 1/6 2005 til nævnet.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**38 Hvilke skader er dækket**

A Direkte følger af ulykkestilfælde.

…

40 Hvordan erstattes skaderne

…

8. 66.544

C Erstatning ved invaliditet

(Godtgørelse for varigt mén)

1. Invaliditetserstatningen udgør lige så mange procent af forsikringssummen ved invaliditet, som méngraden er fastsat til.

2. Méngraden fastsættes efter reglerne i Lov om sikring mod følger af arbejdsskade paragraf 33, stk. 1 og 2 om godtgørelse for varigt mén.

Erstatningen udbetales, hvis skaden har medført, at forsikrede har fået et varigt mén på 5% eller derover.

…

3. Der betales ikke erstatning for invaliditet, der bestod før ulykkestilfældet. En bestående invaliditet kan derfor ikke bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været til stede."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte i september 2002, at han den 4/7 2002 havde beskadiget sit højre knæ ved et ulykkestilfælde. Samtidig hermed oplyste klageren, at han den 1/6 1999 havde beskadiget samme knæ ved et ulykkestilfælde, som han ikke havde anmeldt til selskabet. Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at ulykkestilfældet i 1999 må anses for anmeldt til selskabet samtidig med anmeldelsen af ulykkestilfældet i 2002.

Det fremgår bl.a. af de lægelige akter, der er vedlagt sagen, at klagerens knæ ultimo 1999 kunne bevæges flot og uden nogen nævneværdig ømhed. Bl.a. på baggrund heraf finder nævnet det betænkeligt at lægge til grund, at klageren inden udgangen af 1999 har haft grund til at tro, at ulykken medio 1999 havde resulteret i en skade, der kunne give anledning til et krav mod selskabet. Herefter finder nævnet, at det krav, som udspringer af ulykken i 1999, ikke var forældet efter den toårige forældelsesfrist i forsikringsaftalelovens § 29 forud for anmeldelsen til selskabet i september 2002.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at klagerens krav på ménerstatning i henhold til den tegnede ulykkesforsikring ikke var forældet ved anmeldelsen, og selskabet skal herefter genoptage sagsbehandlingen.

J. Hermann