794/08

Den 21. april 2008 blev i sag nr. 72.252:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har heltidsulykkesforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem det anmeldte ulykkestilfælde og klagerens nuværende knægener. Endvidere har selskabet henvist til, at hendes gener skyldes tidligere lidelse i knæet. Det er desuden selskabets opfattelse, at hendes varige mén er under 5 %.

Klageren, der er født i 1983, fremsendte den 23/2 2006 via internettet skadeanmeldelse til selskabet. Af den af klageren udfyldte skadeanmeldelse fremgår bl.a.:

> "Hvor og hvornår skete skaden
> Hvor skete skaden ...?
> ...
> Hvornår skete skaden ...? Sommeren 2005
>
> Beskadigelse
> Hvilken beskadigelse pådrog tilskadekomne sig: Vrid i højre knæ, som har forårsaget skade på brusk i knæet."

Herefter indhentede selskabet begyndelsesattest fra klagerens egen læge. I attesten, som selskabet modtog den 2/3 2006, hedder det bl.a.:

"

Spørgsmål	Svar
1. a. Hvornår ydedes den første lægehjælp? b. Af hvem ydedes den første lægehjælp?	a. den *30/9 2005* b. ☒ Læge: *T. Lægepraksis* ☒ Sygehus: *S. Sygehus*
2. Hvori består beskadigelsen (sygdomstilfældet)?	*Brusklæsion på hø. femurkondyl*

...

5. Har, Dem bekendt, tidligere læsioner, tidligere eller nu tilstedeværende sygdomme eller andre forhold helt eller delvis været årsag til den nuværende lidelse eller forværret dens følger, og da hvilke?	*Nej*

"

På baggrund af de modtagne oplysninger anerkendte selskabet skaden, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 17/3 2006. I forlængelse heraf oplyste selskabet, at det nu ville afvente, om skaden havde resulteret i et varigt mén på 5 % eller derover. Endvidere bemærkede selskabet, at forsikringen alene dækker følgerne af den anmeldte skade og ikke en eventuel forudbestående invaliditet.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet efterfølgende yderligere lægelige oplysninger.

Af funktionsattest af 12/12 2006 fremgår, at klageren har højresidige knæsmerter. Det er lægens vurdering, at yderligere behandling eller genoptræning ikke kan føre til en bedring af klagerens tilstand. Endvidere skønner lægen, at der ikke er tidligere sygdomme eller andre forhold, der her haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade/sygdom eller forværret dens følger. Lægen oplyser, at klageren ikke kan sidde på bl.a. hug, hvilket "skyldes knæsmerter af ukendt årsag". Ifølge funktionsattesten anfører klageren som aktuelle klager "knæsmerter" og "begrænset mobilitet". Ved den objektive undersøgelse blev bevægeligheden i højre knæled konstateret nedsat i moderat grad. Der blev ikke konstateret skurren i knæet, og der blev heller ikke konstateret muskelsvind. Bevægeligheden i fodled og tæer var fri, der var ingen føleforstyrrelser og gangen var upåfaldende.

I ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 18/2 2007 fra ledende overlæge S.S.M. hedder det bl.a.:

"**Resumé**
Nu 23-årig højrehåndet kvinde, som uden noget kendt traume udvikler smerter i højre knæ.

Blev undersøgt på Regionshospitalet S. med MR-skanning af højre knæ, som var normal. Pga. kraftige smerter i knæet arthroskoperet, hvor der blev fundet normale forhold fraset en mindre opflosning i brusken på den mediale femurcondyl. Havde forsatte kraftige gener, hvorfor arthroskopien blev gentaget. Denne gang blev der fundet en mindre plica medialt, men brusken overalt var normal. Efter den sidste arthroskopi blev skadelidte afsluttet fra Regionshospitalet S.

Ved undersøgelsen har skadelidte følgende klager:
- Smerter på indersiden af knæet ved belastning, som et blåt mærke der bliver stukket i med en kniv
- Smerter ved cykling, spinning og løb
- Smerter ved trappegang værst at gå ned
- Smerter ved at sidde med bøjet ben
- Manglende kraft i benet
- Smerter ved hugsiddende stilling Må engang imellem tage smertestillende medicin

Objektivt findes følgende positive fund:
- Diffuse smerter omkring højre knæ selv ved let berøring
- Smerter i knæet under fleksion
- Let nedsat fleksionsevne
- Ømhed på mediale ledlinie

Konklusion
Skadelidte gener og de objektive fund er foreneligt med forreste knæsmerter. Sådanne gener kan svinde spontant i løbet af nogle år. Der er ingen kirurgisk terapi at tilbyde."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 22/3 2007. Afvisningen blev begrundet med, at det af de lægelige akter fremgår, at klageren uden noget kendt traume udviklede smerter i højre knæ.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket hun meddelte selskabet ved skrivelse af 23/4 2007. Af denne skrivelse fremgår:

"Jeg har modtaget Topdanmarks meddelelse om, at der på grundlag af den udarbejdede speciallægeerklæring ikke vil kunne udbetales erstatning, idet det af erklæringen fremgår, at jeg uden noget kendt traume har udviklet smerter i højre knæ.

Jeg finder imidlertid ikke denne konklusion korrekt. Smerterne i højre knæ opstod netop pludseligt ved et markant vrid i knæet under sportslig træning. Der er altså ikke tale om smerter, der uforklarligt eller snigende er opstået. Dette har jeg også klart givet udtryk for over for speciallæge S.S.M. såvel under vor samtale som senere via mail.

Endvidere fremgår det af erklæringen under pkt. 'Klager', at 'Smerterne kommer, når hun belaster knæet'. Dette er heller ikke korrekt, idet smerterne optræder ***konstant***. Under sam-

me pkt. er noteret, at jeg engang imellem tager smertestillende medicin. Dette er ikke helt korrekt, idet jeg efter forsøgsvis i en periode at have taget smertestillende medicin helt er ophørt med dette, idet medicinen ingen effekt havde på mine smerter. - Disse forhold har jeg også redegjort for over for S.S.M.

Under konklusionen vurderes, at 'Sådanne gener kan svinde spontant i løbet af nogle år'. - Der gives mig herved ikke nogen garanti for, at generne rent faktisk vil forsvinde.

Som det fremgår, indeholder erklæringen efter min opfattelse såvel fejlagtige som mangelfulde oplysninger, hvorfor jeg finder, at konklusionen er draget på et absolut forkert grundlag."

Ved skrivelse af 23/5 2007 til klageren fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning.

Efterfølgende blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring. I forlængelse heraf indhentede selskabet yderligere journaloplysninger fra klagerens egen læge. Af journaludskriften fremgår bl.a.:

"**25-10-05 K Akut menisk-ligamentskade knæ**
...
EPIKRISE:
ORTOPÆDKIRURGISK AMBULATORIUM
Pt. henvises obs. medial menisklæsion svarende til hø. knæ. Pt. har gennem den seneste tid haft belastningsudløsende smerter svarende til indersiden af knæet samt fortil i knæet. Smerterne udløses ved træning samt ved stepøvelser. Der foreligger ingen traume af knæet. Pt. blev i barndommen fulgt for Osgood Schlatter. Har været symptomfri i puberteten. Pt. har også moderate gener fra ve. knæ.

OBJEKTIVT
Svarende til begge knæ findes der normal konfiguration af knæet, ingen ansamling, ingen ømhed retropatellart eller patella, der er let ømhed svarende til patellasenen. Begge knæ er stabile, både ved test for sideløshed samt ved test for korsbånd. Der er svarende til hø. knæ distinkt ledlinieømhed svarende til mediale side. Ved Apley's test udløses der ubehag uden egentlig lokalisation.
VURDERING
Pt. kan have medial menisk læsion. Anamnestisk virker det også lidt som forreste knæsmerter.
...
09-06-06 A Akut menisk-/ligamentskade knæ
...
EPIKRISE:
DAGKIRURGISK AFDELING
Pt. møder med henblik på artroskopi af hø. knæ. ...
I generel anæstesi gøres synovectornia partialis plica gen. dx.

Starter med at teste knæet. Det findes ligamentært stabilt, ikke sideløst eller skuffeløst, negativ Lachmann, negativ pivotshift, ikke posterolateral løs.

> Herefter vanlig adgang, skop lateralt, instrumenter medialt, skarpt gennem hud og subcutis, stumpt ind i leddet.
> Starter i fossa suprapatellaris. Finder her pæne, nærmest jomfruelige forhold, ingen synovit.
> Går ned bag patella, og patella findes flot uden tegn til skader.
> Brusken er intakt overalt.
> Patella sporer pænt mod femur ved ca. 30 graders fleksion.
> l femurs bøjefure findes der normale forhold uden tegn til skader.
> Går i mediale ledkammer, hvor jeg undervejs finder en mindre plica, som fjernes med arthrocare.
> Der er ikke yderligere, der kan komme i klemme i mediale reces.
> l mediale ledkammer finder jeg en fuldstændig intakt medial menisk.
> Ingen skader på den, er testet med krog. Brusken er ligeledes intakt.
> Går herefter i fossa intercondylaris, hvor jeg finder et normalt forreste korsbånd. Er testet med krog, ingen skader. Bagerste korsbånd er ligeledes intakt.
> Går i laterale ledkammer, hvor jeg finder en intakt lateral menisk.
> Ingen skader på den. Er testet med krog. Brusken ligeledes intakt.
> Går i laterale reces, og jeg finder ikke tegn til plica her heller.
> Artroskopien afsluttes, man tømmer knæet for vand.
> Lukker hud og subcutis med 4-0 Novafil enkeltsutur og injicerer Marcain 20 ml 0,5 % m. Noradrenalin."

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at den anmeldte knæskade er dækningsberettigende. Til støtte herfor har hun i klagen til nævnet henvist til sin skrivelse af 23/4 2007 til selskabet. Endvidere har hun anført, at selskabet ikke først kan anerkende skaden og derefter afvise denne.

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 10/9 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi kan desværre se, at vi ikke har været konkrete og uddybende nok i vores korrespondance til S. Derfor vil vi her mere detaljeret beskrive årsagen til at vi ikke kan udbetale erstatning til S. for gener i højre knæ.
>
> Vi har gennemgået oplysningerne fra S.s egen læge, og kan konstatere, at de bekræfter speciallægens udtalelser. S. har lidt af lidelsen Osgood Schlatter som barn og har haft gener af dette indtil puberteten. Derudover er der ved arthroskopi den 9. juni 2006 fundet en plica, som bliver fjernet. S. har fortsat gener efterfølgende og kommer derfor til en ny arthroskopi, hvor man igen finder en mindre plica, men normal brusk overalt.
>
> Der er således tale om, at S. har bestående lidelse i højre knæ, som stammer helt tilbage fra barndommen, samt de nyligere fundne plica. Topdanmarks lægekonsulent vurderer ikke, at de gener S. klager over jvfr. speciallægeerklæringen, stammer fra et ulykkestilfælde.
> ...
> Vi fastholder, at der ikke kan ske udbetaling fra forsikringen. Dette begrunder vi med manglende årsagssammenhæng til et konkret ulykkestilfælde. Samtidig har Topdanmarks lægekonsulent vurderet, at S.s nuværende gener skyldes tidligere lidelse i knæet. Topdanmarks lægekonsulent vurderer i øvrigt S.s varige mén til mindre end 5 %."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"13 Hvilke skader er ikke dækket

A Direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse.
B Ved beskadigelse af forsikredes arme (fra fingerspids til og med skulderled) og ben (fra tåspids til og med hofteled) kræves alene, at hændelsen skal være pludselig. Beskadigelsen skal bestå i brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning. Skader, der skyldes slid og andre ikke pludseligt opståede lidelser, er ikke dækket.
C Solosportsskade (eneuheld). Ved skade, der opstår under sportsudøvelse, dækkes beskadigelse af hele legemet efter samme regler som nævnt under pkt. 13.B.
Skader, der skyldes overbelastning, overanstrengelse, slid og andre ikke pludseligt opståede lidelser, er ikke dækket.
...
15 Hvordan erstattes skaderne
...
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 men. Erstatningen udbetales, hvis skaden har medført, at forsikrede har fået et varigt men på 5 % eller derover.
   Méngraden fastsættes på grundlag af ulykkestilfældets medicinske art og omfang og under hensyn til de af ulykkestilfældet forvoldte ulemper i forsikredes personlige livsførelse. Der tages således ikke hensyn til en eventuel nedsættelse af erhvervsevnen, forsikredes specielle erhverv, eller andre individuelle forhold.
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:

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens nuværende knægener hidrører fra det vrid i knæet, klageren har anmeldt som et ulykkestilfælde, og som selskabet i sin skrivelse af 17/3 2006 også har anerkendt, at det er. Allerede derfor kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen