795/08

Den 19. maj 2008 blev i sag nr. 72.330:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde méngodtgørelse.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde méngodtgørelse i forbindelse med et ulykkestilfælde den 30/10 2004. Selskabet har anført, at méngraden er under 5 %.

Klageren har i klageskemaet anført, at hun aldrig har haft lændesmerter før ulykken, hvorfor disse må være en følge af denne.

Ved skrivelse af 24/8 2007 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse og anfører:

> "Kunden har tegnet en heltidsulykkesforsikring og anmeldt en skade fra den 30. oktober 2004 omfattende knæ og lænderyg. Skaden på knæene har ikke efterladt gener og klagen omhandler alene lænderyggen.
>
> **Fremstilling**
> Vi har modtaget anmeldelsen den 17. januar 2006. Invaliditetsattest fremsendes og en speciallægeerklæring skønnedes nødvendig. Af erklæringen fremgår det, at generne vil svinde og at skaden i øvrigt ikke vil efterlade noget varigt mén.
>
> På den baggrund meddeler vi kunden, at skaden ikke har efterladt et varigt mén på 5 % eller der over. Dette er kunden ikke tilfreds med, men efterfølgende korrespondance bringer ikke nyt til sagen og vi fastholder vores afgørelse.

Begrundelse
Det fremgår af de lægelige oplysninger, at lændegenerne først er debuteret to måneder efter skaden. Generne er således uden brosymptomer til skaden den 30. oktober 2004, hvorfor vi mener, der ikke er årsagssammenhæng mellem generne og skaden.

Samtidig skal vi henvise til betingelsernes 2. afsnit, pkt. 11.1.6., hvor det fremgår, at vi ikke dækker lænderyggener, uanset hvordan de er opstået.

Endelig fremgår det i konklusionerne i speciallægeerklæringen fra P.W.K. og scanningsundersøgelsen fra S.E.B., at generne vil forsvinde med tiden.

Alt i alt må vi konstatere, at kundens ryggener ikke er omfattet hendes ulykkesforsikring.

Konklusion
Skaden er ikke omfattet af ulykkesforsikringen jf. forsikringsbetingelserne. Desuden er der intet i de lægelige oplysninger, der tyder på, at generne kan relateres til skaden den 30. oktober 2004. Derfor fastholder vi, at vi ikke kan tilbyde kunden at anerkender generne som dækningsberettigede."

Af speciallægeerklæring af 12/4 2006 fremgår bl.a.:

"Skadelidte var den 30. oktober 2004 om morgenen omkring kl. 8.30 kørende på EU-45 knallert. Holdt stille ved vejkryds og efter at være kørt derfra væltede hun efter ca. 20 meter. Blev ikke påkørt i forbindelse med uheldet. Var selv i stand til at rejse sig. Havde umiddelbart smerter fra begge underekstremiteter og især begge knæ, hvor der var hudafskrabninger.
Kontakter derfor Skadestuen, K. Sygehus hvor hudafskrabningerne vaskes og der foretages røntgen af begge knæ, som viser normale forhold. Der findes ikke tegn på øvrige læsioner. Specielt er der ingen traumer mod hovedet, og skadelidte har heller ingen klager herfra. Tilrådes aflastning pga. knæsmerterne. Medgives to stokke, som skadelidte anvender ved trappegang.
Efter ca. to måneder er der fortsat ømhed i knæene, som dog er aftagende, men der er tilkommet begyndende lænderygsmerter, som kommer og går. Skadelidte tager i forbindelse hermed smertestillende medicin, men har kun delvis effekt heraf Der tilkommer gradvis forværring af lænderyggenerne, og skadelidte ophører med ridning, som synes at forværre tilstanden.
...
Konklusion:
Skadelidte har ved fald fra knallert med lav hastighed pådraget sig hudafskrabning på begge knæ. Sårene er indhelede uproblematisk, og har ikke efterladt følger med hensyn til knæene. Efter måneder har skadelidte udviklet lavtsiddende lænderygsmerter, som aldrig har været til stede. Har fået adskillige behandlinger hos kiropraktor med god effekt på tilstanden.

Ved dagens undersøgelse er der normal bevægelighed af lænderyg og underekstremitet uden tegn på nervepåvirkning. Der er nogen ømhed af sacro illaca-leddet (leddet mellem ryg og bækken på begge sider).
Det vurderes ikke, at der er tale om regulær løshed i sacro iliaca-leddene, men mere en form for irritation.
Det skønnes ikke at irritationen er en direkte følge af faldtraumet men mere en direkte følge som følge af dårlig gangfunktion i måneder efter uheldet pga. knægener. Det forventes at tilstanden vil svinde og ikke i øvrigt vil efterlade følger.
Der skønnes således at være mén i ubetydelig grad og intet erhvervsevnetab."

Af MR-skanningsbeskrivelse af 14/2 2007, fremgår:

"MR-scanning af columna lumbalis:
Lettere grad af diskusdegeneration L4/L5, øvrige lumbale diski er normale. I niveau L4/L5 diskret, symmetrisk protrusion, men uden påvirkning mod laterale recesser, dog ingen tegn på rodpåvirkning. I øvrige niveauer ses ingen påvirkning mod spinalkanalen. Alle rodkanaler er frie bilat.
Distale medulla spinalis er normal.

Konklusion: Ingen prolaps, ingen tegn på rodpåvirkning."

I udtalelse fra Center for R. af 29/03 2007 udfærdiget af læge S.E.B. fremgår bl.a.:

"**Konklusion**:
Patientens symptomer med lændesmerter og let smerter ud i venstre ben kan forklares ved påviste protrusion og discusdegeneration. Forandringerne dog ikke særligt udtalte. Der er ikke modikforandringer og ingen destruktion i endeplader. Der er ikke indikation for operativ behandling. Bør fortsætte med rygtræning, som ikke bør indbefatte mobiliserende øvelser af lænden, men derimod isometrisk styrketræning af muskulaturen.
Har informeret patienten om at discus formentlig ved degenerere yderligere og at generne gradvist vil aftage. Dersom det modsatte er tilfældet og der kommer progression i tilstanden og yderligere lændesmerter, bør der foretages ny MR-skanning mhp. mulighed for kirurgisk behandling."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**11. Ulykkestilfælde**
...
Forsikringen dækker ikke:
...
11.1.6. Lændedel
Facetledssymptomer, hekseskud, lændehold, diskusprolapstilfælde, opstået i lændedelen, uanset årsag hertil. Det samme gælder ved forværringer af lændedelssymptomer.
...
Nr. 2 Invaliditetserstatning (ménerstatning)

2.1.
Såfremt ulykkestilfælde har medført varig og ikke ubetydelig skade af medicinsk art, har forsikrede ret til erstatning. Den medicinske invaliditet skal fastsættes til mindst 5 % mén.

Erstatningen for invaliditet betales ikke, såfremt méngraden fastsættes til mindre end 5 %."

Nævnet udtaler:

I den gengivne dækningsundtagelse 11.1.6 har selskabet objektivt indskrænket forsikringens dækning til ikke at omfatte en række lændelidelser, herunder lændehold og dis-

kusprolabstilfælde. Allerede af denne grund må nævnet give selskabet medhold i, at klagerens lændelidelser falder uden for forsikringens dækningsomfang.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen