808/08

Den 19. november 2008 blev i sag nr. 74.125:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale erstatning for fortsatte behandlingsudgifter i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde erstatning med henvisning til, at det omhandlende ulykkestilfælde ikke har resulteret i en méngrad på mindst 5 %, hvorfor følgerne af ulykkestilfældet ikke er omfattet af forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 7/10 2006 gled og faldt ned ad en trappe. Klageren modtog herefter behandlinger hos en kiropraktor.

Af patient journalen fremgår følgende:

"Røntgenbesøg: 09 10 2007 kl. 08:08
EPIKRISE:
RU AF COLUMNA LUMBALLIS
viser afsmalning af 3. og 4. i.v.rum med spondylotiskerandudbygninger, heraf en meget stor brodannende på ve. side omkr. 3. descus. Der er også spondylartrose tiltagende cundalt og sekundærttil degenerationen ses knap 1 cm fremadglidende af L4 i forhold til L5, men der er ikke arcolyse. Sacroiliacaleddene er nat. Der er ikke frakturfølger.
RU AF BEGGE HOFTELED
viser normale symmetriske forhold.

Selskabet anerkendte hændelsen som et ulykkestilfælde og erstattede klagerens behandlingsudgifter. Selskabet indhentede en speciallægeerklæring ved C.O. speciallæge i ortopædisk kirurgi af 2/4 2008, hvoraf følgende bl.a. fremgår:

"Aktuelle **ulykkestilfælde**
Den 21. november 2006 stod den skadelidte tidligt op om morgenen og ville gå til bageren for at hente morgenbrød. På vej ud af døren gled han ned af en trappe ca. 10 trin og slog venstre sæderegion. Gik efter et par dage til sin bror, som er fysioterapeut, men henviste til kiropraktor og siden hen til fysiurg, som skulle have givet en enkelt blokade. Derefter fortsatte han behandling hos kiropraktor en gang om måneden med god effekt.
Der foreligger røntgen af lænderyg, som viser slidgigtforandringer lavt lumbalt, brodannelse på 3. discus. Samtidig mindre urolistese mellem L4 og L5 og der er fundet normale sacroiliacaled.
Aktuelle gener
Angiver, at han har smerter i venstre sæderegion, når han f.eks. på sit arbejde skal løfte tunge tallerkener og kopper.
Har svært ved at gå på trapper, idet han så mister balancen pga, smerter ned i venstre sæderegion.
Vågner flere gange om natten pga. smerter fra sæderegionen og han har lige været på ferie i Thailand, hvor han har haft svært ved at sidde i flyveren pga. smerter, måtte op og gå flere gange.
Ved bilkørsel må han ofte stoppe og strække benet. Tilstanden har været stationær gennem de sidste 6 mdr.
Uddannelse og sociale forhold
Har 8. klasses afgangseksamen fra folkeskolen, kom derefter i lære som først tjener og derefter som kok. Derefter ansat et halvt år i receptionen ved Kystens Perle.
Tog derefter til Sverige og arbejdede på skisportshotel om vinteren og boede i Hornbæk om sommeren. Slog sig endeligt ned i Sverige efter nogle år og blev gift og fik en søn.
Blev enkemand i 1990, flyttede til Danmark i 1998, hvor han først var selvstændig på Golfrestauranten i Helsingør i 31/2 år og kom derefter til Hotel Marina i Vedbæk, hvor han fortsat er ansat som tjener med morgen- og middagsarbejde, men har altid fri om aftenen. Nu samboende med souschef i restauration.
Objektiv undersøgelse
Den skadelidte er undersøgt afklædt, klarer selv dette og går til og fra lejet uden besvær. Gangen afvikles naturligt med og uden fodtøj. Klarer både hæl- og tågang. Kommer ca. halvt ned i hug.
Psykisk er den undersøgte neutral og afgiver relevante og præcise oplysninger uden overdrivelse.
Den undersøgte er højrehåndet. 189 cm høj og vejer 82 kg.
Halsryg: Fri bevægelighed.
Torakalryg: Fri bevægelighed. Ingen ømhed.
Lænderyg: Let fikseret, ophævet sidebevægelighed. Bøjer forover til en fingergulv- afstand på 10 cm.
Bækken: Lige bækkenstand. Der er ømhed over venstre sacroiliacaled og ned på den store omdrejningskno på venstre lårben. Der er ingen synlig muskelatrofi. Ben: Der er ingen muskelsvind. Begge *ben* løftes strakt til ca. 60 grader, herefter smerter.
Venstre hofteregion: ømhed af trochanter major og normal bevægelighed i hofteled. Lasegue negativ på begge sider.
Der er normale egale patellar-, achilles- og plantarreflekser på begge sider. Der er normal' følesans i begge ben,

Der er fundet normal aktiv og passiv bevægelighed i hofteled, knæled og ankelled. Specielt ingen løshed eller smerter fra højre ankelled.
Resumé
57-årig tjener falder den 21.11,06 ned af en trappe ca. 10 trin og slår den venstre sæderegion. Mærker med det samme, at der sker noget. Bliver primært behandlet af sin bror, som er fysioterapeut. Siden hen af kiropraktor og fysiurg. Der er foretaget røntgen af lænd og bækken, som har vist slidgigt i lænderyg samt en urolistese på
1 cm mellem L4 og L5, men normale sacroiliacaled.
Klager ved dagens undersøgelse over smerter fra venstre side af bækkenet strålende ned i venstre hofteregion.
Jeg finder ved dagens undersøgelse let fikseret lænderyg samt smerter ned over venstre sacroiliacaled og den store omdrejningskno på venstre lårben. Der er ikke fundet muskelatrofi eller tegn til rodtryk. Bækkenet er fundet med lige bækkenstand uden løshed.
Konklusion
Følger efter faldtraume mod venstre sæderegion, nu med smerter og nedsat kraft. Der er god overensstemmelse mellem de fremsatte klager og de objektive fund. Der er ingen behandling, der i det væsentlige kan ændre på tilstanden. Sagen kan afgøres på ovenstående."

Ved skrivelse af 23/4 2008 til klageren meddelte selskabet, at klagerens méngrad var mindre end 5 %, og selskabet afviste på den baggrund at udbetale erstatning for varige mén, og erstatte yderligere udgifter til behandling.

Klageren fremsendte herefter en regning for fysioterapi, som selskabet accepterede at betale. Selskabet oplyste samtidig, at klagerens fremtidige behandlingsudgifter ikke ville være dækket af forsikringen.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, og selskabet indbragte herefter spørgsmålet om klagerens méngrad til Arbejdsskadestyrelsen, der den 2/9 2008 afgav følgende udtalelse:

"**Vurdering**
Méngraden er vurderet til mindre end 5 procent.
…
Sagsfremstilling
Det fremgår af sagens akter, at P.M. den 7. oktober 2006 glider og falder ned ad en trappe.

Han har efterfølgende været behandlet hos kiropraktor med god effekt og ligeledes hos fysiurg.

Røntgen har efterfølgende vist slidgigtsforandringer lavt i lænden.

Vi har lagt vægt på sagens lægelige oplysninger, herunder især:

- speciallægeerklæring af 2. april 2008 ved ortopædkirurg C.O.

- speciallægeerklæring af 9. marts 2008 ved reumatolog F.J.

…

Vi har fastsat det varige mén efter et skøn med udgangspunkt i vores vejledende méntabel.

Af de lægelige oplysninger fremgår, at P.M. har gener i form af smerter i venstre sæderegion i forbindelse med løft af tunge ting, gang på trapper og bilkørsel. Herudover vågner han flere gange om natten på grund af smerter.

Ved den lægelige undersøgelse findes normal gang og bevægelighed. Der er ingen muskelsvind, men ømhed i bækkenregionen ned ad benet.

Skadens følger fremgår ikke direkte af tabellen, men kan sammenlignes med følgende punkt.

Efter tabellens punkt B.2.2 vurderes følger efter brud på bækken med lette, daglige smerter og uden asymmetri, til 5 procent.

Generne svarer ikke helt til det nævnte punkt i tabellen, fordi de beskrevne smerters omfang ikke svarer til de smerter, som kan opstå efter et opbrud på bækkenet.

Vi har i forlængelse heraf fastsat mengraden til mindre end 5 procent."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal erstatte klagerens udgifter til behandling indtil klageren til smerterne efter ulykken forsvinder. Klageren er ligeledes utilfreds med, at selskabet ikke har besvaret klagerens henvendelse af 17/5 2008. Til støtte for sin påstand har klageren i skrivelse af 12/6 2008 til nævnet bl.a. anført:

"For at 'skrue tiden lidt tilbage' har jeg tidligere 19/3-07 … fremsendt til ankenævnet efter Topdanmark ønskede dette jeg fik medhold at fortsætte behandlinger. Jeg modtog besked fra Topdanmark at jeg skulle kontakte overlæge C.O. for videre undersøgelse (i jan.-08) Jeg får tid d. 1. april -08 … Jeg anser helt klart at kr. C.O. mistolker mine udtalelser … samt medbragte bilag … til ham.

Efterfølgende svarer Topdanmark 23. april -08 … Jeg kontakter min læge for en ny behandling af min hofte samtidig viser jeg ham brevet … og min læge anser at Topdanmarks vurderingsmand tolker C.O.'s brev mod virkeligheden og min situation med at jeg hele tiden har opfølgende gymnastiske øvelser fra lægen samt fysioterapeuten samt 3-4 månedlige behandlinger hos kiropraktor R.S. For at mine smerter ikke bliver forværret anbefaler min læge N.-G.J. at jeg skriver til Topdanmark og anker Topdanmarks vurdering af overlæge C.O.'s brev/vurdering."

Nævnet har over for selskabet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 24/6 2008 til nævnet bl.a. anført:

"**Her er Topdanmarks afgørelse**
Topdanmark har forstået klagen således, at forsikrede klager over manglende svar på hans brev af 17. maj 2008, hvori han ønsker, at anke sagen til Arbejdsskadestyrelsen.

Da Topdanmark den 10. juni 2008, i henhold til forsikredes ønske, har sendt sagen til Arbejdsskadestyrelsen, og meddelelsen herom muligvis kan have 'krydset' forsikredes brev til Ankenævnet, mener vi ikke, at der foreligger nogen uoverensstemmelse vedrørende dette.

Med hensyn til forsikredes krav om dækning af (yderligere) behandlingsudgifter, fremgår det i forsikringsvilkårene punkt G, at der betales rimelige og nødvendige udgifter til behandlinger hos fysioterapeut eller kiropraktor. Det fremgår endvidere, at udgifterne dækkes indtil mengraden er fastsat.

Topdanmark har således begrænset dækningsperioden for behandlingsudgifter til det tidspunkt, hvor tilstanden er stationær og hvor skadens men er fastsat.

Det fremgår af speciallægeerklæringen af 2. april 2008, fra overlæge C.O., at der ikke er 'behandling, der i det væsentlige kan ændre på tilstanden. Sagen kan afgøres på ovenstående.'

Det er Topdanmark opfattelse, at det af ovennævnte fremgår, at tilstanden er stationær forud for det tidspunkt, hvor Topdanmark fastsætter skadens men til under 5%. Topdanmark har således i henhold til forsikringsvilkårene ret til, ikke at betale for flere behandlinger efter den 23. april 2008.

Til Ankenævnets orientering skal det oplyses, at Topdanmark har dækket forsikredes udgifter til fysioterapi og kiropraktor fra skadens indtræden frem til og med den 22. april 2008, med i alt kr. 11.320. Dette må siges, at være rimelige og nødvendige udgifter til behandlinger.

Topdanmark fastholder således sin afgørelse om, at selskabet ikke skal dække yderligere behandlingsudgifter til forsikrede."

Klageren har i skrivelse af 9/9 2008 til nævnet supplerende oplyst følgende:

"1) Får stadig 3-4 kiropraktiske behandlinger hver måned p.g.a. vedvarende smerter.

2) Spiser dagligt 50 mg Dolol flere gange om dagen, for at dulme smerterne.

3) Skal have fortsat behandling hos reumatolog F.J. den 16/9.

4) Ankenævnet vil ugen efter modtage en udtalelse om min skade fra kiropraktor og reumatolog."

Klageren har efterfølgende fremsendt journaludskrift fra speciallæge i reumatologi, F.J., hvoraf følgende bl.a. fremgår:

"Pt har fortsat store gener fra glut som medfører smerter op i ryggen og over i den anden side ifm belastning således smerter i hele bækkenpartiet ifm arbejdet
Har svært ved sit arbejde som tjener.
Smerter i siddende, kan ikke sidde på den ve balde.
Har glæde af fysikalsk beh fortsat.
Akupunktur har ligeledes hjulpet lidt.
Blokade hjælper også, men kan kun gentages begrænset.
Der er fortsat ingen tegn på rodtryk.

Det hele skyldes den sete muskelkontusion.
Piriformis er fortsat kraftig opstrammet.
Ingen kontraindikationer til blokade.
Under anvendelse af steril teknik anlægges blokade i piriformis.
1 ml lidokain og 1 ml depomedrol.
Patienten informeres om virkning og bivirkning.
Efter 2 døgns aflastning gradvis progredierende belastning.
Der er behov for fortsat fysikalsk beh som anbefales at han fortsætter med."

Klageren har videre den 16/10 2008 fremsendt epikrise af 16/9 2008, hvori speciallæge i reumatologi, F.J.'s erklæring er gengivet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**15 Hvordan erstattes skaderne**
…
G Behandlingsudgifter
1. Omfatter forsikringen invaliditetsdækning, betales rimelige og nødvendige udgifter til lægeordinerede behandlinger hos en fysioterapeut samt rimelige udgifter til kiropraktorbehandling, når behandlingen er en direkte følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde.
…
3. Behandlingsudgifter dækkes, indtil méngraden er fastsat."

Nævnet udtaler:

Selskabet meddelte ved skrivelse af 23/4 2008, at klagerens méngrad var fastsat til under 5 %. Arbejdsskadestyrelsen har efterfølgende udtalt, at klagerens méngrad er mindre end 5 %.

Når der er truffet afgørelse om méngraden, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at erstatte behandlingsudgifter efter den 23/4 2008, da behandlingsudgifter ifølge forsikringsbetingelserne kun dækkes, indtil méngraden er fastsat.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson