809/08

Den 3. december 2008 blev i sag nr. 74.280:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxx

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 forsikringsdækning for et anmeldt knætraume.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden er undtaget forsikringens dækningsomfang, da klagerens gener skyldes forudbestående knælidelse med tendens til løse knæskaller.

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse af 15/8 2007, at hun den 16/7 2007 havde været på besøg hos sine forældre. Forældrenes hund var løbet ind i hendes venstre knæ, hvorved knæskallen gik af led. På spørgsmålet i anmeldelsen om, hvorvidt klageren havde været syg tidligere bortset fra almindelige sygdomme, havde klageren svaret, at hun før havde døjet med løse knæskaller. Hun oplyste endelig, at hun i 1989 var blevet kørt ned af bil og havde brækket skinneben og albue.

Klagerens læge har i begyndelsesattest af 5/9 2007 anført, at hun tidligere havde haft luxationstilfælde af patella (knæskal gået af led).

På baggrund heraf bad selskabet klageren udfylde supplerende spørgeskema. Hun udfyldte og underskrev spørgeskemaet den 26/9 2007. Det fremgik heraf, at hun siden tra-

fikuheldet i januar 1989 havde haft problemer med knæene, og at hun ofte havde haft problemer med løse knæskaller, men at det ikke havde været "så meget af led" tidligere som nu. Hun oplyste, at knæene havde været af led 15-18 gange.

Af den rekvirerede lægejournal fremgik bl.a.:

"16.07.07 Ort. skade.
13:25
Anamnese
Patienten er kendt med at luksere sin venstre patella. Dette er ligeledes sket i dag.
Patienten har efterfølgende selv reponeret patella. Beskriver dog at luksationen har været kraftigere end nogen gange før.
…
13.09.07
10:00
Dagens notat
Patienten har nok haft en 8-9 laterale patella luksationer på venstre side.
Opereret engang i 1990 her i V. med en proksimal re-alignment, som havde effekt i et par år, men derefter stoppede det med at fungere.
Har nu atter haft en patella-luksation. Hæmmer hende betydeligt.
Stadig smerter og hævelse i knæet. Går med Don Joy-bandage som hun synes stabiliserer knæet godt. Lige så snart hun tager den af, synes hun, at patella står og sitrer, og det er meget ubehageligt og smertefuldt for patienten.
…
Røntgen
Der er taget røntgen af venstre knæ med patella-view og selve leddet ser pænt ud.
Ved tangential-optagelsen ses det, at der er en pæn trochlea. Patella er en lille smule tiltet, men det er faktisk ikke særlig meget. Ikke lateraliseret.

Plan
Jeg synes, patienten har behov for en rekonstruktion af MPFL-ligamentet, og patienten forklares om operation, risici og ventetid.
Accepterer
Opskrives til venstresidig MPFL-rekonstruktion. …"

På baggrund af det indhentede materiale afviste selskabet ved skrivelse af 1/11 2007 at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden var en følge af første luksation i 1989 og alle de efterfølgende luksationer. Klageren var ikke tilfreds med selskabets afgørelse, hvorefter selskabet lod sagen vurdere af en anden lægekonsulent.

Ved skrivelse af 14/3 2008 meddelte selskabet på baggrund af en fornyet gennemgang af sagen, at den tidligere afvisning af sagen fastholdtes, idet man henviste til forsikringsbetingelsernes punkt 12.1.2 og 12.1.3.

Klagerens advokat har i klage til nævnet af 4/7 2008 nedlagt påstand om, at selskabet bliver pålagt at udbetale erstatning for mén, og har til støtte herfor henvist til sin skrivelse til selskabet af 8/4 2008, hvoraf det fremgår:

> "Jeg skal oplyse, at jeg ikke er enig i Alm. Brands afvisning af min klients ulykkesdækning.
>
> Baggrunden herfor er, at min klient i 1989 havde et uheld, hvor hun faldt, og hendes knæskal gik af led. Denne blev syet fast. Siden 1989 har hun ingen gener haft fra venstre knæ. Hun har igennem alle årene været meget fysisk aktiv. Hun har dyrket karate i 5 år, ligesom hun har dyrket step, løb og cykling. Hun har på intet tidspunkt i perioden fra 1989, hvor hun blev opereret og frem til uheldet haft problemer med venstre knæ.
>
> Hertil kommer, at det fremgår af journalen fra ortopædkirurgisk afdeling på K. Sygehus, at der i forbindelse med, at man foretog indgrebet i min klients knæ den 29.10.2007 fandt pæne og normale forhold i knæet, og at der således på baggrund af undersøgelserne ikke er grundlag for at antage, at min klients tidligere operation i 1989 på nogen måde kan karakteriseres som udløst af en forud bestående lidelse eller af et latent sygdomsanlæg. Denne påstand er fuldstændig udokumenteret i forhold til det lægelige materiale, der foreligger i sagen.
>
> Sluttelig skal der gøres opmærksom på, at den kendelse, der foreligger fra Ankenævnet for Forsikring nr. 68.948 ikke kan tage til indtægt for det af selskabet anførte, idet nævnet alene tager stilling til, at en mengrad på mindst 5 % ikke er godtgjort, hvorfor man ikke har fundet anledning til at forelægge spørgsmålet for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet har således ikke taget stilling til forsikringsselskabets påstand om den medfødte disponering og tidligere ledskred."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 30/7 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "**Begrundelse**
> Det fremgår af de lægelige oplysninger samt spørgeskemaet, at knæet forinden denne luksation af venstre knæ har haft op imod 8-9 laterale patella luksationer. Hvilket debuterede helt tilbage i 1989.
>
> Når en knæskal en gang er gået ud af led, vil der være en stor risiko for, at det kan ske igen. Dette skyldes ledbåndene omkring knæskallen bliver mere slappe. Såfremt man ikke passer på, kan samme skade gentage sig adskillige gange.
>
> Af forsikringsbetingelserne (bilag ..) afsnit 2, punkt 12.1.2 og 12.1.3, fremgår det blandt andet, at ulykkesforsikringen ikke dækker sygdom og forudbestående lidelser samt udløsning af latente sygdomsanlæg selv om sygdommen er opstået ved eller forværret ved et ulykkestilfælde.
>
> Subsidiært er det vores opfattelse, at skaden af 16. juli 2007 i øvrigt ikke i sig selv kan vurderes til et selvstændigt varigt men på 5 % eller derover.
>
> **Konklusion**
> Med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 2, punkt 12.1.2 og 12.1.3 skal vi fastholde, at skaden den 16. juli 2007 er undtaget forsikringens dækningsomfang, idet S.s gener

skyldes forudbestående sygdom samt hendes tendens til løse knæskaller. Endvidere er det vores opfattelse, at den anmeldte skade ikke efterlader et selvstændigt varigt men på 5 % eller derover."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringen dækker ikke**
12. Sygdom, lændedel, beruselse, m.v.
12.1.1 Ulykkestilfælde, der skyldes sygdom.
12.1.2. Sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde.
12.1.3. Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom.

Nævnet udtaler:

Nævnet finder på det foreliggende grundlag, at hovedårsagen til klagerens nuværende gener skyldes ulykken i 1989 og de mange efterfølgende luksationer af knæet.

Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson