875/11

Den 19. september 2011 blev i sag nr. 77.541:

xxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af méngodtgørelse for et anmeldt ulykkestilfælde, hvor Arbejdsskadestyrelsen har fastsat méngraden til 5 %.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens invaliditet er omfattet af en bestemmelse i forsikringen, hvorefter "**B** Enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom" ikke er dækket af forsikringen.

Ved brev af 25/1 2010 har selskabet over for nævnet bl.a. anført:

> "Vi modtager skadesanmeldelsen i januar måned 2008 og anerkender skaden på baggrund af anmeldelsen. Han beskriver, at han falder under løb på gaden.
>
> Kunden retter henvendelse til os 25. august 2008. Vi sender en funktionsattest, som vi modtager retur i september 2008. Vi indhenter efterfølgende journaloplysninger fra … Regionshospital. Vores lægekonsulenter gennemgår de lægelige oplysninger og fastsætter på denne baggrund det varige mén til under 5%. Vi har lagt vægt på, at kikkertundersøgelsen viste normale forhold bortset fra en medfødt plica/streng, ingen bruskskade, ingen korsbånds- eller meniskskade.
>
> Efter ny henvendelse fra skadelidte i oktober 2009 sender vi en funktionsattest med henblik på en fornyet vurdering af de varige følger. Vi modtager attesten i november 2009, og vores

lægekonsulenter fastholder, at der ikke er følger efter hans ulykkestilfælde på 5% eller derover. Det fremgår af oplysningerne fra … Regionshospital og funktionsattesten, at generne er fremkaldt af sygdommen Osgood Schlatter og følger efter operationen for sygdommen.

Derfor meddeler vi skadelidte i slutningen af november 2009, at vi ikke finder grundlag for udbetaling af erstatning for varigt men efter ulykkestilfældet.

I starten af december 2009 modtager vi brev fra skadelidte, hvori han udtrykker sin utilfredshed over vores afgørelse. Samtidig oplyser han, at Alka Forsikring har udbetalt 5% erstatning for varigt mén efter samme uheld.

Den 18. december 2009 fastholder vi vores tidligere vurderinger og meddeler ham om muligheden for at klage til Ankenævnet for Forsikring.

Skadelidte kontakter os telefonisk i slutningen af december 2009 og beder os tage kontakt til Alka Forsikring for at undersøge, om deres vurdering er truffet udfra de samme oplysninger, som vi er i besiddelse af. Vi skriver til skadelidte i januar 2010 og gør opmærksom på, at Alka Forsikring har samme lægelige oplysninger som os. Derfor har vi fastholdt vores vurdering overfor kunden.

Vi ønsker at fastholde vores vurdering
Vores lægekonsulenter har vurderet oplysningerne af flere omgange, og vi fastholder, at der ikke er grundlag for at udbetale erstatning. I vurderingen lægger vi vægt på, at der er beskedne gener efter hans fald, men derimod er der oplysninger om følger efter sygdommen Osgood Schlatter. Vi gør brug af forsikringsvilkårenes afsnit om ingen dækning ved latente sygdomsanlæg.

Dermed er vi ikke enige i den afgørelse, som Alka Forsikring har truffet."

Nævnets sekretariat forelagde herefter sagen for Arbejdsskadestyrelsen. Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 13/9 2010 indhentet til brug for Arbejdsskadestyrelsens vurdering af sagen fremgår bl.a.:

"**RESUMÉ**
Tidligere i det væsentlige rask mand uden knægener, der ved relevant faldtraume for knapt tre år siden debuterer med ledskred af venstre knæskal og en smerteproblematik over venstre tuberositas tibia. Ledskreddet ophæves og giver ikke anledning til bestående instabilitet eller gener af betydning.
Derimod har skadelidte vedvarende ømhed og smerter relateret til den allerede primært påviste, moderat opdrivning over venstre tuberositas tibia, hvor endvidere mindre fragmentering af knoglefæstet tidligt er erkendt.
Det blev vurderet, at det radiologiske billede fra december 2007 med de små knoglefragminae repræsenterer lidelsen morbus Osgood-Schlatter, en lidelse der debuterer i ungdomsårene, og altså ikke er medfødt, men som stort set altid bliver symptomfri, når knoglen er udvokset, ligesom tilfældet har været hos denne patient. Smerterne og de bestående gener er således en direkte følge af aktuelle faldtraume ned mod et sart parti, som altså tidligere var symptomfrit og det er således faldtraumet, der er skadevolderen, ikke hans morbus Osgood-Schlatter, efter min vurdering.
Status bedømmes i øvrigt stabilt med bestående besvær som beskrevet."

Af vurdering af 3/3 2011 fra Arbejdsskadestyrelsen fremgår bl.a.:

"**Vurdering**
Det varige mén er vurderet til 5 procent.
…
Begrundelse for varigt mén
Vi har lagt vægt på sagens lægelige oplysninger, herunder især:

- Speciallægeerklæring af 13. september 2010 ved ortopædkirurg …
- Journal fra Ortopædkirurgisk overafdeling, Regionshospitalet …
- Journal fra egen læge.

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

Vi har lagt vægt på, at der er følger efter ledskred i venstre knæskal med belastningssmerter. Der er to centimeters lårsvind.

Følgerne kan sammenlignes med angivelserne i méntabellens punkt D.2.7.4.

> Efter tabellens punkt D.2.7.4 vurderes læsion af brusk på bagside af knæskal og/eller andet sted i knæleddet, med let skurren ved bevægelser, eventuelt med let muskelsvind og bevægeindskrænkning, til 5 procent.

Vi har herefter fastsat følgerne efter ulykken den 15. december 2007 til skønsmæssigt 5 procent.

Vi er opmærksomme på, at [klager] er diagnosticeret med Osgood Schlattertilstand i knæet, der dog ikke har været symptomgivende forud for det aktuelle traume. Vi har således ikke fundet belæg for at foretage et fradrag i méngraden på grund af den forudbestående tilstand."

Selskabet har efter sin gennemgang af Arbejdsskadestyrelsens afgørelse fastholdt sin afvisning af at yde forsikringsdækning. I brev af 16/3 2011 har selskabet herved bl.a. bemærket:

"Ankenævnet beder os oplyse om Topdanmark Forsikring kan acceptere at udbetale erstatning i overensstemmelse med Arbejdsskadestyrelsens fastsatte méngrad.

Vi har i vores tidligere afgørelse lagt vægt på at der er beskedne gener efter faldskaden. Der er derimod oplysninger om følger efter sygdommen Osgood Schlatter. Det fremgår af oplysningerne fra … Regionshospital og funktionsattesten at generne er fremkaldt af sygdommen Osgood Schlatter og følger efter operationen for sygdommen.

I henhold til de gældende forsikringsvilkår dækker ulykkesforsikringen ikke følger efter enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom eller forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom.

Alt dette har vi tidligere gjort Ankenævnet opmærksomme på i vores brev af 25. januar 2010.

I Arbejdsskadestyrelsens vurdering fremgår det, at de er opmærksomme på at [klager] er diagnosticeret med Osgood Schlattertilstand i knæet, som dog ikke vurderes at have været symptomgivende forud det aktuelle traume.

I henhold til vores tidligere afgørelse kan vi på denne baggrund ikke acceptere at udbetale erstatning i overensstemmelse med Arbejdsskadestyrelsens vurdering og vi vil derfor bede Ankenævnet om en kommentar til Arbejdsskadestyrelsens vurdering og vores gældende forsikringsvilkår om at ulykkesforsikringen ikke dækker følger af enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, da der ikke er taget højde for dette i Arbejdsskadestyrelsens vurdering."

Af Journalnotat af 31/7 2008 fra det behandlende hospital fremgår bl.a.:

"31.07.08
D. 17.12.2007 falder patienten på gaden og slår venstre knæ direkte ned mod underlaget, hvorved den venstre knæskal lukserer lateralt. Sætter den selv på plads. Blev behandlet med en Don Joy i efterforløbet.
Efter denne patellaluksation starter patientens knæproblemer. Angiver smerter ved begge ledlinjer gående op på både medial og lateralsiden af knæskallen. Endvidere smerter til patellaligamentet og ned til tuberositas tibia, som er lidt fremvæltende Har i øjeblikket arbejde som gulvlægger, men på grund af smerter i knæet og han kan ikke tåle at hvile på venstre knæ, har han måtte sige sit job op. Ingen tendens til aflåsninger, ingen giving-away, ingen knæusikkerhed. Han føler smerten i knæet ved hvert skridt. Kan ikke dyrke nogen form for sport overhovedet, har måtte stoppe med al sportslig aktivitet.
Der foreligger røntgen med patellar-view x 2 som er i.a. fraset at der findes Osgood Schlatter på venstre side, hvor der er to knoglekerner, som ligger og ikke er vokset fast.
Har også fået alle forskellige former for fysioterapi på knæet inkl. svarende til patellasenen, og der har ikke været noget, som har haft effekt overhovedet.

Objektivt
Venstre knæ: Lidt fremvæltning af tuberositas tibia. Der er ømhed af denne. Endvidere ømhed af distale patellapol, og den proksimale halvdel af patellaligamentet. Også ømhed patella retinaculum mediale og lidt af mediale og laterale ledlinje helt fortil. Der er smerteaccentuering ved rotation af smerter på mediale ledlinje, men ikke lateralt. Der er ingen sideløshed. Lachmann er negativ, ingen skuffeløshed.
Patella er ikke mere mobil på venstre end på højre side, og der er ingen retropatellar skurren. Der er god quadricepsmuskulatur.

Røntgen
ultralyd af begge knæ
viser ingen forandringer på patellasenen, ingen væske og der er en kaliber på begge sider. Der ses derimod store knoglefragmenter, som ligger ved tuberositas tibia på venstre side. Der ligger nok 3 stykker.
Der findes lette tilsvarende forandringer på højre knæ, men ikke ultralydsmæssigt så udtalt som på venstre side.
Også på højre side er patellaligamentet også i.a.
Får en del indblik af den mediale menisk på venstre side, og det ser normalt. Der er i øvrigt slanke forhold svarende til vævene svarende til retinaculm patellae mediale.

Plan
Jeg tror, at han har to problemer både en Osgood Schlatter, men sandsynligvis også en irritation eller bruskskade i knæet, muligvis lille mediale menisklæsion. Patienten opskrives til

skopi af venstre knæ
Specielt med henblik på mediale menisklæsion og synovit/bruskskade.
Ved slutningen af operation vil jeg gå ind og fjerne de tre knoglekonklu……? der ligger ved venstre tuberositas tibia."

I funktionsattest af 26/10 2009 udfyldt af klagerens praktiserende læge på begæring af selskabet hedder det bl.a.:

"**1** Diagnose angivet på dansk og latin
Diagnose på dansk *ve knælidelse*
Diagnose på latin *Osgood-Schlatter*
...
5 Skønner du, at tidligere sygdomme eller andre forhold, har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller forværret dens følger? ☒ **NEJ** …"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**13 Hvilke skader er dækket**
A Direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse.
…
14 Hvilke skader er ikke dækket
…
B Enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Bestemmelserne i den gengivne undtagelsesbestemmelse om, at forsikringen ikke dækker "enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilælde" samt forværring af ulykkestilfældets følger, der skyldes en tilstedeværende sygdom, må forstås således, at selskabet bl.a. kan afslå at yde dækning i det omfang, følgerne af et ulykkestilfælde beror på en sygdom eller latente sygdomsanlæg, som den forsikrede allerede havde, da ulykkestilfældet indtrådte.

Henset til, at der i de foreliggende erklæringer mv. ikke ses at være dokumentation for, at klagerens mén ville være blevet mindre, hvis klageren ikke havde lidt af Osgood-Schlatter, finder nævnet på det foreliggende grundlag, at selskabet ikke kan afvise at

udbetale erstatning svarende til den af Arbejdsskadestyrelsen fastsatte méngrad på 5 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal betale klageren erstatning svarende til en méngrad på 5 % med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann