866/11

Den 26. april 2011 blev i sag nr. 78.295:

xxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte ménerstatning efter et anmeldt ulykkestilfælde.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er speciallæge i ortopædisk kirurgi, den 19/8 2008 fik et ledbånd i venstre pegefinger revet over, da han ramte en metalramme med hånden.

Arbejdsskadestyrelsen har den 26/2 2010 truffet afgørelse om, at klagerens méngrad som følge af ulykken udgør 5 %. I afgørelsen er det bl.a. anført:

"**Begrundelse**
Du har gener fra venstre 2. finger som følge af en læsion af sideledbåndet. Der er dårlig knytte-funktion for 2. venstre finger med PV-afstand på 2 centimeter. Der er nedsat pincetgreb og håndtrykskraft. Ved knytning drejer 2. finger hen over 3. finger. Du har smerter og funktionsnedsættelse i 2. finger. Dine gener svarer ikke helt til det nævnte punkt i tabellen, fordi der ikke er den nævnte bevægindskrænkning. Til gengæld har du smerter og træthed og stivhed i fingeren dagligt. Smerterne forøges, når du har haft fingerbelastende arbejde, hvilket gør, at du tager smertestillende medicin inden dette. Vi har fastsat dit men til 5 procent.

Vi har fastsat dit varige mén efter et skøn med udgangspunkt i vores vejledende méntabel. Skadens følger fremgår ikke direkte af tabellen, men kan sammenlignes med følgende punkt. Efter tabellens punkt D.1.1.1.16 vurderes 2. finger med 90 grader strækkemangel i midterled til 5 procent."

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 4/5 2010, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Arbejdsskade fra 19. aug. 2008 hvor jeg pådrog mig en skade mod 2. finger på dominante ve. side. Læsion af sideledbånd som blev opereret på håndkirurgisk sektion, ortopædkirurgisk afd. Rigshospitalet. Skaden anerkendt af Arbejdsskadestyrelsen og vurderet til et varigt mén på 5 %. Jeg har en ulykkesforsikring i Codan Forsikring med faginvaliditet. Codan Forsikring har anerkendt Arbejdsskadestyrelsens méngrad på 5 % og udbetalt erstatning, men udregningen af erstatningens størrelse er efter min vurdering sket på et forkert grundlag.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Codan Forsikring tager i udregningen af erstatningen udgangspunkt i tab af 2. finger som i Arbejdsskadestyrelsens méntabel svarer til et mén på 10 % D.1.1.1.12. og i mine forsikringsbetingelser med faginvaliditet til 45 %, dvs der udbetales et mén svt. 22.5 %. For undertegnede virker det mere logisk at tage udgangspunkt i tab af yderstykket på 2. finger som netop i Arbejdsskadestyrelsens tabel svarer til et mén på 5 % D.1.1.1.14. og dermed faginvaliditet på 35 % ifølge betingelsernes punkt 6 (vedlagt i kopi) og ikke 22,5 %.

Heroverfor har selskabet i brev af 24/6 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringstageren anmeldte i oktober 2008, at han havde beskadiget venstre 2. finger i forbindelse med sit arbejde. Det fremgik af skadeanmeldelsen, at skaden var anmeldt som en arbejdsskade.

Vi har i brev af 24.10.2008 bedt forsikringstageren vende tilbage, når Arbejdsskadestyrelsens ménafgørelse forelå.

Arbejdsskadestyrelsen har d. 26.02.2010 truffet afgørelse om, at forsikringstagerens mén udgør 5 %.

Vi har i brev af 15.03. meddelt forsikringstageren, at erstatningen er opgjort til kr. 439.200. Vi har i brevet redegjort for, hvordan vi har beregnet mèngraden i henhold til bestemmelserne om faginvaliditet.

Forsikringstagerens skade er primært lokaliseret til MP-leddet, dvs. leddet mellem fingeren og mellemhånden, mens det midterste led er let påvirket. Det yderste led er derimod upåvirket.
…
Da det yderste led som anført er upåvirket, kan der ikke tages udgangspunkt i tabet af dette led, men derimod i tab af hele fingeren, da det netop er leddet, der afgrænser fingeren i forhold til mellemhånden, der primært er beskadiget.

Tab af hele pegefingeren er i henhold til tabellen i punkt 6 fastsat til 45 %. I henhold til Arbejdsskadestyrelsens méntabel udgør tab af pegefingeren 10 %. Idet méngraden er 5 %, har vi beregnet erstatningen til 22,5 %, svarende til forholdet 45:10, eller en omregningsfaktor på 4,5.

Vi må fastholde, at erstatningsopgørelsen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, og finder derfor ikke grundlag for at ændre vores afgørelse."

Hertil har klageren i brev af 11/7 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"I svaret tager Codan Forsikring udgangspunkt i tab af 2. finger, og henviser til forsikringsbetingelsernes punkt 3, hvor invaliditetsgraden fastsættes forholdsmæssigt hvis den ikke direkte fremgår af arbejdsskadestyrelsens méntabel. Det fremgår intet sted af forsikringsbetingelser-

ne at der ved skader som ikke direkte er nævnt i men tabellen tages udgangspunkt i tab af hele fingeren eller den sags skyld tab af hele armen. Den aktuelle méngrad er 5 % og for undertegnede forekommer det derfor logisk at sammenligne med et andet punkt som giver et mén på netop 5%, svt. tab af yderstykket."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvad omfatter faginvaliditetsdækningen?**
3. Ulykkestilfælde, der medfører mindst 5 % medicinsk invaliditet
…
Hvis skaden rammer et af de organer, eller en af de legemsdele, der er omfattet af tabellen under pkt. 6, anvendes de der anførte procentsatser. Hvis skaden på organet eller legemsdelen er mindre omfattende end nævnt i tabellen, fastsættes invaliditetsgraden forholdsmæssigt.

For skader på organer eller legemsdele, der ikke er omfattet af tabellen under pkt. 6, fastsættes invaliditetsgraden i overensstemmelse med den méntabel, som Arbejdsskadestyrelsen benytter på skadetidspunktet.

Hvis invaliditetsgraden ikke direkte kan fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel, fastsættes den tilskadekomnes medicinske invaliditetsgrad efter tilsvarende principper, som er lagt til grund for méntabellen, på baggrund af den fysiske funktionshæmning.
…
Fastsættelse af invaliditetsgraden
6. Faginvaliditetstabel
Nedenstående tabel rummer de organer og legemsdele, for hvilke der er fastsat faginvaliditetsdækning.
For øvrige skader: Se pkt. 3, 4. afsnit
…
Tab af pegefinger …….. 45 %
Tab af pegefingers to yderste led …….. 40 %
Tab af pegefingers yderste led …….. 35 %
…
Tillægserstatning
7. tillægserstatning fra 30 % invaliditet
Medfører ulykkestilfældet en invaliditetsgrad på 30 % eller derover, udbetales en tillægserstatning. Tillægget er af samme størrelse som den ordinære erstatning, således at der i disse tilfælde betales dobbelt erstatning."

I Arbejdsskadestyrelsens almindelige méntabel hedder det bl.a.:

"D.1.1.1.12. Tab af 2. finger	10 %
D.1.1.1.13. Tab af 2. fingers yder- og midterstykke	10 %
D.1.1.1.14. Tab af 2. fingers yderstykke	5 %
D.1.1.1.15. 2. finger med stift grundled i strakt stilling	5 %
D.1.1.1.16. 2. finger med 90 graders strækkemangel i midterled	5 %"

Nævnet udtaler:

Skaden på klagerens finger kan ikke henføres direkte under et punkt i den forhøjede méngradstabel i forsikringsbetingelsernes punkt 6, idet punktet omhandler tab af fingre og disses yderste led. Henset til, at den forhøjede méngrad skal fastsættes på baggrund af den fysiske funktionshæmning, hvor nævnet har bemærket, at der ikke er bevægeindskrænkning, finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har fastsat den forhøjede méngrad som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

J. Hermann