882/11

Den 14. december 2011 blev i sag nr. 80.542:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxx

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 selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har godtgjort, at der er årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og hans nuværende gener. Selskabet har desuden henvist til, at forsikringen ikke dækker forudbestående lidelser.

Den 19/11 2010 modtog selskabet skadeanmeldelse fra klageren, der er født i 1949. Af anmeldelsen fremgår bl.a.:

"**Ulykken**
…
Hvordan skete ulykken?
Faldt på rulleskøjter

Hvad var årsagen til at ulykken skete?
Mistede balancen.
…
Lægebehandling mv.
Hvilke legemsdele er beskadiget ved ulykken?
Håndleddet

Hvor blev du undersøgt første gang efter skaden?
Hos: Egen læge Hvornår? Den Efteråret 2009
…
Har du været sygemeldt i forbindelse med ulykken?
☐ Nej ☒ Ja Hvis ja, i hvilken periode? 26.04.2010 - stadig sygemeldt"

Vedlagt skadeanmeldelsen modtog selskabet et bilag, hvori klageren nærmere havde beskrevet hændelsesforløbet og skaden således:

> "Sidste sommer den 17.07.2010 [2009] faldt jeg på rulleskøjter ned af en bakke … og slog hånden meget, jeg troede det var en kraftig forstuvning. Efterfølgende forbandt jeg hånden og tog smertestillende piller.
>
> Jeg kontaktede min læge på et tidspunkt i løbet af efteråret da jeg stadig havde smerter i hånden.
>
> Han sendte mig videre til … Sygehus håndkirurgiske amb. de sendte mig videre til … Sygehus for at få lavet en MR scanning af hånden.
>
> Med resultatet fra MR scanningen sendte … Sygehus mig til Rigshospitalet. Her blev jeg opereret den 26.04.2010. Jeg fik indopereret et nyt håndled af Titanium. Efter endt genoptræning der sluttede den 19.08.2010 var jeg til en sidste kontrol hos afdelingslægen på håndkirurgiske amb.
>
> Her konstaterede man at operationen var gået godt for så vidt hvad angik monteringen af protesen, men bortset for at jeg ikke kunne bruge hånden ret meget. Jeg har stadig meget ondt i hånden, sovende fingre og banken i hånden som er en følge af operationen.
>
> Jeg fik tilbudt en operation nu på … Hospital, hvor man ville kunne afhjælpe smerterne og de sovende fingre. Jeg blev opereret den 06.10.2010 i dag 5 uger efter er der ingen forskel på før og efter den sidste operation. Jeg skal til kontrol den 22.11.2010 på … Hospitalet.
> Som situationen er nu er mobiliteten højre hånden 20% af hvad en normal hånd kan bruges.
>
> 'Handicappet' betyder:
> Smerte 24 timer i døgnet
> Kan ikke skrive mere end 1 minut så begynder fingrene at snurre og til sidst banker og det gør rigtig ondt. Jeg kan ikke bruge en mus med højrehånd.
> Tegne som er en del af mit arbejde kan jeg ikke med snurrende fingre, det er et stort problem. Taber konstant ting, for med snurrende fingre kan jeg ikke mærke hvor hårdt jeg holder fat om ting. Jeg kan ikke bruge en hammer, en skruetrækker, en sav, værktøj m.m. skære med større knive, gribe en boldt eller kaste den, starte en bil med nøgle.
> Vanskeligheder ved den daglige hygiejne, frek. tandbørstning, barbering, har måtte tillægge mig fuldskæg, klippe negle, toiletbesøg etc.
> Jeg bliver nød til at skifte bil til en med automatgear, har svært ved at ramme det rigtige gear.
> Min båd er sat til salg, jeg kan ikke hejse sejlene lægge til eller fra.
> Jeg er i det hele taget meget besværet i de daglige rutiner.
> Men det værste er at jeg er meget træt og uoplagt, har svært ved at passe konsulent delen af mit arbejde i længere end 1 time til 1,5 time om dagen.
> Det har taget mig 2-2½ time at udfylde skemaet med kuglepen."

Til brug for sagens behandling modtog selskabet diverse lægelige oplysninger. Af journaludskrift fremgår bl.a.:

> "20.01.2010
> Ambulantepikrise

Ortkir. Afd., Udefkt. Hø, Amb.
… Hospital
…
Diagnoser:
Henvisning: <Kode ej oplyst> håndsklade
Aktion: DM189 Artrose i tommelens rodled uden specifikation

Pt. henvist af egen læge pga. problemer med højre håndled. Pt. har altid været meget aktiv fysisk. Spiller ishockey og rulle-hockey. Har derfor haft talrige traumer i årenes løb. Er i øvrigt sejler.
Hans erhverv er ikke håndledsbelastende.
Gennem det sidste ½ år efter en episode med sejlskib blevet mere og mere generet af smerter og hævetendens i højre håndled. Han synes det går nogenlunde om dagen, men han vågner om natten med smerter i håndled.
Der er taget røntgen som viser øget afstand mellem scaphoideum og lunatum og muligvis følger efter fraktur distaft i scaphoideum og sandsynligvis svær artrose radiokarpalt, men muligvis også midtkarpalt. Ingen SLAC.

Objektivt
Højre håndled: tydelig synovit radialt. Ingen fejlstilling.
Bevægelighed: højre/venstre dorsalt 40/80. Volart 20/40.
Supination 90/90. Pronation 90/90. Ulnart 20/30, radialt 5/20.

M.h.p. yderligere udredning
rp. MR-skanning
m.h.p. afklaring af artrosen.

Når svar foreligger, skal jeg se det inden indkaldelse af pt.
Jeg har Sat ham i udsigt at jeg formentlig vil artroskopere ham og at man kan foretage en totalartrodese eller en partiel artrodese.

…
26.02.2010
Ambulantepikrise
Ortkir. Afd., Udefkt. Hø, Amb.
…
Diagnoser:
Henvisning: <Kode ej oplyst> håndsklade
Aktion: DM189 Artrose i tommelens rodled uden specifikation

Kommer i dag til svar på MR skanning.
Denne viser svær artrose radiokarpalt og midtkarpalt.

På den baggrund er der ikke nogen ide i partiel artrodeser.
Der er indikation for enten en total artrodese eller en håndledsalloplastik.
Pt. forelægges dette.
Han er kun interesseret i bevarelse af bevægeligheden, altså en håndledsalloplastik.
Vil gerne henv. snarest til RH mhp. dette.
…
06.04.2010
Ambulantepikrise
Ortopædkirurgisk klinik, U, ambulatorium
…

Håndkirurgisk sektion, ambulant notat
Henvises fra ortopæd-kirurgisk afdeling i … sygehus af overlæge … med henblik på højresidig håndledsalloplastik.
…
Aktuelt
Tiltagende smerter i højre håndled gennem de sidste 2 år. Spiller nu old boys ishockey og sejler.
Gener i dagligdagen, samt når der dyrkes fritids aktiviteter. Meget interesseret i håndledsalloplastik og ikke interesseret i stift håndled.
Er orienteret om risiko for udskiftning senere i livet ved alloplastik og accepterer dette.
Også orienteret om efterbehandlings regimet.,
…
Objektivt
BT 154 / 90 - puls 81.
AT upåvirket.
St.p. et c.: i.a.
Højre håndled: Der er hævelse med kapselsvulst radialt dorsalt håndleddet.
Dorsal / volar flexion på 40 / 42 gr., radial / ulnar flexion på 8 / 24 gr.
Supination / pronation 90 / 90 gr.
VAS 69 mm
Håndtrykskraft 20 kilo mod 45 for modsatte hånd.
Smerter i yderstillinger.
Røntgen fra … sygehus viser slag rest med intercarpal og radiocarpal artrose samt en osteofyt dannelse, formentlig efter en tidligere scaphoideum fraktur.

Plan
Indikation for højresidig håndledsalloplastik.
Opereres under indlæggelse den 26.04.2010.
…
27.04.2010
Udskrivningsepikrise
Ortopædkir k. U, håndkirurgi, heldøgn
…
26.04.2010 overlæge …

Pga. smertende artrose i hø. håndled isættes ucementeret Avanta håndledsalloplastik.
Udskrives til bandage- og suturfj. om 2 uger og start på genoptræning via ergoterapien.
Følges ambulant.
…
19.08.2010
Ambulantepikrise
Ortopædkirurgisk klinik U, ambulatorium
…
Diagnoser:
Aktion: DM190 Arthrosis primaria i andre led

Håndkir. sektion, amb. notat
Pt. mødt til rtg.kontrol 3 mdr. efter ve.sidig total håndledsalloplastik. Pt. er stadigvæk i genoptræning ved ergo.

Klager over sovende fornemmelse *særligt foran i* fingerspidserne fra tommelen til 4. Har også haft natlige gener for 1½ md. siden.

Nu er han generet af nedsat følelse og kan ikke foretage sit job som grafiker ordentlig. Der er også stadigvæk stivhed af håndleddet, som pt. synes at det begrænser ham både i daglige aktiviteter og i arbejdet.

Ved klinisk undersøgelse er cikatricen reaktionsløs, hånden afhævet. Fri bevægelighed af samtlige fingre. Fuld pro/supination.
I håndleddet bevæges mellem 15-20 gr. i hver retning. Der er moderat til svær indskrænket radial og ulnar deviation.
Bevaret følelse i ulnarisområdet.
Tinellstegn positiv over ve. Carpaltunnel. Let nedsat 2- punktsdiskrimination i medianusområdet op til 1 mm.

Plan
Pt. henvises til EMG.
Skal fortsætte med genoptræning ved vores ergo.
…
2010-10-06
AMB: Planlagt kirurgi, Håndkir. amb. Z6A - Klinisk … Hospital
…
EPIKRISE:
D.d. er der udført dekompression af højre nervus medianus p.g.a. karpaltunnelsyndrom og der er fjernet en øm exostose fra os scaphoideum.. Patienten udskrives i almen velbefindende.
Plan: Skiftning af forbindingen hos egen læge om 2-3 dage.
Suturfjernelse i håndkirurgisk ambulatorium om 12-14 dage. Sygemelding: op til 6 uger.
Medicinstatus: anbefales paracetamol og ibuprofen for postoperative smerter. Sædvanlig medicin ikke ændret."

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved brev af 5/2 2011.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor han klagede over denne ved brev af 6/4 2011 til selskabet.

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag ved brev af 12/4 2011 til klageren.

Den 13/5 2011 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg faldt på rulleskøjter og 'knuste' håndleddets knogler, følgende blev jeg opereret og et nyt kunstigt håndled blev indsat, med de følger, nu et år efter, at hånden kun delvis kan bruges.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At Codan anerkender skaden og at skaden opstod den 15. juli 2009."

Heroverfor har selskabet i brev af 31/5 2011 til nævnet bl.a. anført:

"I forbindelse med nærværende klage, hvor forsikringstageren oplyser, at han fik knust hånden ved hændelsen i 2009, har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse. Den anmeldte hændelse er ikke beskrevet i journalen, der omtaler en episode med et sejlskib. Endvidere anføres d. 06.04.2010, at der har været tiltagende smerter i højre håndled gennem de sidste 2 år. Det fremgår af journalen, at der som eneste følge er konstateret slidgigt i hånden.

Da slidgigt ikke opstår over en periode på få måneder, må vi fastholde, at der ikke er sammenhæng mellem den hændelse, forsikringstageren har anmeldt, og den slidgigt, der har givet anledning til generne. Vi skal endvidere henvise til undtagelsesbestemmelsen for så vidt angår forudbestående lidelser i forsikringsbetingelsernes punkt 4."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Invaliditetsdækning ved ulykkestilfælde**
…
Hvad omfatter invaliditetsdækningen?
3. Ulykkestilfælde der medfører mindst 5% medicinsk invaliditet

Når et ulykkestilfælde, se fællesbetingelsernes pkt. 2, er direkte årsag til, at forsikredes medicinske invaliditet (= mén) fastsættes til mindst 5%, udbetales der erstatning.

Invaliditetsgraden fastsættes i overensstemmelse med den méntabel, som Arbejdsskadestyrelsen benytter på skadetidspunktet, med de begrænsninger, der er anført nedenfor og i pkt. 4.
…
En bestående invaliditet kan ikke medføre, at erstatningen fastsættes højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været til stede.
…
Hvad omfatter invaliditetsdækningen ikke?
4. Invaliditetserstatningen udbetales ikke for:
…
- Invaliditet, der skyldes, at en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom forværrer følgerne af et ulykkestilfælde.
- Invaliditet, der bestod før ulykkestilfældet, jvfr. tillige pkt. 3.

…
Fællesbetingelser for Codans Ulykkesforsikring
…
Hvad forstås ved et ulykkestilfælde?
2. Som ulykkestilfælde betragtes:
- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, som - på det foreliggende grundlag - findes at være i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson