Ankenævnet for Forsikring

902/12

Den 24. oktober 2012 blev i sag nr. 82.800:

xxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Bornholms Brandforsikring A/S
Tornegade 8
3700 Rønne

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har heltidsulykkesforsikring i Bornholms Brandforsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for 2 anmeldte ulykkestilfælde i henholdsvis 2001 og 2010.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for ulykken i 2001 med henvisning til, at klagerens eventuelle krav er forældet. Afvisningen af at yde dækning for ulykken i 2010 har selskabet begrundet med, at klagerens gener i betydeligt omfang skyldes en forudbestående lidelse, og at ulykken således ikke i sig selv har medført et varigt mén på mindst 5 %.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1966, pådrog sig en skade i venstre knæ under håndboldspil i oktober 2001. Skaden blev samme år anmeldt til selskabet, men fordi klageren ikke efterfølgende vendte tilbage, blev sagen efter det oplyste afsluttet i 2004 uden erstatningsudbetaling.

Ved skadeanmeldelse af 1/3 2011 anmeldte klageren til selskabet, at hun havde været udsat for et nyt ulykkestilfælde den 25/10 2010, hvor hun var snublet på en trappe og igen havde beskadiget venstre knæ.

2. 82.800

Ved brev af 9/3 2011 til klageren anerkendte selskabet, at hændelsen den 25/10 2010 var omfattet af forsikringen.

Efterfølgende sendte klageren et brev til selskabet vedrørende ulykken i 2001. Af dette brev, som selskabet modtog den 9/5 2011, fremgår:

> "Jeg vil hermed gerne søge erstatning for korsbåndsskade, som min læge opfordrede mig til.
>
> Jeg kom til skade i en håndboldskamp, som er anmeldt.
>
> I 2006 fik jeg så rekonstrueret forreste korsbånd.
>
> Det har givet mig nogle gener og mén.
> Jeg fornemmer at knæet er ustabilt og løst og kan svigte indimellem (ligesom det forsvinder)
> Jeg synes det hæmmer mig, fordi jeg skal tage hensyn til hvor meget jeg kan belaste det og må indimellem have knæbind på for at støtte det.
> Aktivitetsniveauet er nedsat, som foringer min livskvalitet.
> Jeg kan heller ikke ligge på knæ.
> Og så er der risiko for slidgigt og man ved heller ikke hvor længe det nye korsbånd holder.
>
> Jeg ser frem til at høre fra Jer."

Ved brev af 16/5 2011 anmodede selskabet herefter klageren om at opsøge sin læge med henblik på at få udfyldt en funktionsattest (knæ) vedrørende skaden den 25/10 2010.

Det fremgår af funktionsattest (knæ), der er underskrevet af klagerens egen læge den 30/6 2011, at attesten vedrører skaden den 25/10 2010. Diagnosen er angivet til at være "Indvendig menisklæsion ve knæ", og lægen skønner, at tilstanden har været stationær siden den 3/5 2011. Lægen har svaret bekræftende på spørgsmålet "Skønner De, at tidligere skader, sygdomme eller andre forhold har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger?", og lægen har uddybende anført "ve knæ korsbåndsrekonstruktion 2006". Det fremgår desuden, at klageren delvist har genoptaget sit hidtidige arbejde som dagplejemor. Hun er ikke i stand til at ligge på knæ, og hun kan ikke løbe. Hun skal samtidig hermed passe på med ikke at rotere i knæet, hun har opgivet sport, og hendes fysiske aktivitetsniveau er nedsat. Der er efter det oplyste ansamling i venstre knæ, og der har før meniskoperation den 8/2 2011 været aflåsningstilfælde (men ikke efter operationen). Der er ikke skurren og ømhed i knæet, knæleddets bevægelighed er ikke nedsat, der er ikke side- og skuffe-

løshed, der er ikke føleforstyrrelser, og gangen er normal. Der er konstateret muskelsvind i venstre lår/læg.

Selskabet indhentede endvidere diverse lægejournaler. Af journaludskrift fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**29-10-2001: Sympt/klage fra knæ ve**
L15 Sympt/klage fra knæ (m259) ve
29-10-01: Håndboldtraume ve knæ igår. Under løb og griben bagfrakommende bold plæudselig 'låsen' af ve ben og vrid og smerte. Idag hævet.
ve knæ:: intrarticulær ansamling i pæn grad. Ing esideløshed eller ømhed af collateraler. Ingen skuffe el. sm.udløsning ved us. Ellers svært a tvurdre for diffuse semrtereaktioner. Menniske kan ikke vurderes. Kan med smerter bevæges helt igennem.
Roligt regime med eleveret ben og venepumpeøvelser.
Sygemeldes (er idag ppå forlænget barsel ogskulel fra næste uge på ferie. Er dagplejer i … Kommune.
kontrol 1 uge,
…
03-10-2005: Sympt/klage fra knæ ve
L15 Sympt/klage fra knæ (m259) ve
03-10-05: Siden hun for et par år siden kom til skade med ve knæ kan hun have noget der ligner aflåsninger men det låser op igen. Således også i går men er efterladt med hævelse og smerter.
Obj.: betydeligt ansamling i ve knæ Us ikke yderligere Testudo og igen om
en uge.
Undervejs alm rtg af ve knæ i åben tid.
God ide med et par krykker.
…
12-01-2006: Sympt/klage fra knæ ve L15 Sympt/klage fra knæ (m259) ve
Ambulantepikrise
Afsendt: 19.01.2006 16:32
Afsender.
… CENTRALSYGEHUS
KIRURGISK AMBULATORIUM
…
EPIKRISE:
ORTOPÆDKIR. AMB. Har artroskopisk fået konstateret total SL-ruptur. Har tiltagende instabilitetsfornemmelser. Skaden er tilbage fra 2001 i forb. med håndboldspil. Der er ikke konstateret nogen læsion i meniskerne. Ved rolimeter findes 6 mm sideforskel og så er der 2+ for pivotshift, ganske lidt medial sideløshed og antydningsvis posterolateral løshed.
Der er udfyldt korsbåndsskema og hun har fået spørgeskema med hjem. Er indstillet på rekonstruktion af forreste korsbånd, hvorfor hun opskrives til dette med patellasenegraft. Der er udfyldt OP-tilmelding. Fortsætter træning i fysioterapi mhp. præoperativ optimering.]
…
15-08-2006: Sympt/klage fra knæ
L15 Sympt/klage fra knæ (m259)

Ambulantepikrise
Afsendt: 15.08.2006 11:58
Afsender

4. 82.800

… CENTRALSYGEHUS
KIR. ENDAGSKIRURGI - AMBULAT.
…
OPERATIONSBESKRIVELSE
…
Der er fundet indikation for rekonstruktion af forreste korsbånd,
venstre knæ. I universel anæstesi
gøres rekonstruktion af patellasene
…
21-08-2006: Sympt/klage fra knæ ve
L15 Symptlklage fra knæ (m259) ve
Ambulantepikrise
Afsendt: 21.08.2006 12:46
Afsender
… CENTRALSYGEHUS
KIRURGISK AMBULATORIUM
…
39-årig kvinde blev henvist fra egen læge til sk.st. pga. at pt.
fik ondt svarende til ve. knæ. Efterfølgende blev pt. opereret pga. korsbåndsoperation d. 15.08.06. Pt. blev informeret om, at hvis der fremkom smerter kunne hun henvende sig til sk.st. mhp. klinisk kontrol. Objektivt:
Der ses ubetydelig hævelse svarende til ve. knæ. Cikatriceb er pæn.
Ingen tegn til infektion: Ingen fluktation. Behandling:
Pt. konf. med ort.kir.bagvagt …, og behandlingen skal
foregå på en sådan måde, at pt. skal have Ibuprofen 400 mg x 3 dgl. og samtidig Pinex 1 gr x 4 i døgnet. Hvis der fremkommer varme, hævelse eller rødme svarende til knæet skal pt. henvende sig til sk.st. igen mhp. vurdering af en speciel eller evt. må vi denne gang fremskynde pt.s ambulante tid, da pt. skal komme til undersøgelse og samtale med operatøren. Pt. blev grundigt informeret og er fuldt indforstået.
…
07-11-2006: Sympt/klage fra knæ
L15 Sympt/klage fra knæ (m259)
Ambulantepikrise
Afsendt: 07.11.2006 13:14
Afsender
… CENTRALSYGEHUS
KIRURGISK AMBULATORIUM
…
EPIKRISE:
ORTOPÆDKIR. AMB.
foretaget rekonstruktion af forreste korsbånd ve. knæ 15 08.
Det går fremad, har ingen gener, kan strække fuldt og der er næsten fuld fleksion. Knæet findes Lachmann stabilt uden pivot og cikatricer reaktionsløse.
Fortsætter træningen og kommer til halvårskontrol.
…
20-02-2007: Kontrolundersøgelse efter operation af andre tilstande
…
EPIKRISE:
ORTOPÆDKIR. AMB.
rekonstrueret ve. forreste korsbånd i august.
Har ganske lidt instabilitetsgener endnu.
Objektivt: er der godt stop med kun diskret Lachman og jeg kan ikke

5. 82.800

frembringe pivot. Der er svær atrofi af låret og der er behov for træning; jeg har opfordret pt. til dette. Der er fuld bevægelighed og ingen ansamling. Må bruge knæet fuldt
efter evne og kommer, her til årskontrol om ½ år.
…
19-03-2010: Sympt/klage fra knæ
…
Lægevagtsepikrise
…
EPIKRISE:
19-03-2010 23:19 Visitationsnotat
For en time siden vredet i knæ, mener det er gået af led. Kraftige smerter også i ro.
…
01-11-2010: Sympt/klage fra knæ
L15 Sympt/klage fra knæ (m259)
01-11-2010: Ve knæ: Tiltagende gener med aflåsning og smertende manipulationsoplåsning. Hyppighed tiltaget.
Korsbåndsrekonstruktion i 2006 med godt resultat.
Obj: ikke hævet og ingen intraartikulær ansamling. Ikke sideløs. Kun antydet og formentlig sv.t. OK opr. resultat.
McMurray neg.
Anamnestisk må mus mistænkes.

henv til ortopædkir BoH
rp billeddiagnostik af ve knæ mhp evt påvisning af muus.
…
EPIKRISE:
Knæ venstre d. 22-11-2010:
Der ses følger efter korsbåndsoperation med skruer i tibia og femur. I øvrigt normale ossøse og artikulære forhold.
…
22-11-2010: Sympt/klage fra knæ
L15 Sympt/klage fra knæ (m259)
Ambulantepikrise
Afsendt: 26-11-2010 12:15
Afsender
… HOSPITAL
KIRURGISK AMBULATORIUM
…
Henvisningsdiagnose
mus art. gen sin o.p.

EPIKRISE:
For 5 år siden re-konstruktion af ve. korsbånd. Har gået fint, hun har aldrig genoptaget sport, men har kunnet løbe 5 km uden større besvær.
Nu gennem de sidste par måneder, hvad der kunne lyde som subjektivt pavot shift tilfælde. Der er dog ikke efterfølgende ansamling.

Objektivt
En anelse ansamling, der er ikke nogen Lachmanns løshed, men tydelige ligament stop, ingen sideløshed, ingen direkte ømhed, ingen rotations ekstensions smerte.

Konklusion

Noget uvist hvad det drejer sig om, jeg synes hun skal ses af en af korsbåndskirurgerne og får tid der.
…
8-12-2010: Ambulante epikriser
Ambulantepikrise
Afsendt: 09-12-2010 09:08
Afsender
… HOSPITAL
KIRURGISK AMBULATORIUM
…
Henvisningsdiagnose
mus art. gen sin o.p.

EPIKRISE:
…
Som anført ve.sidig forreste korsbåndsrekonstruktion i 2006, som siden er fungeret godt, men de sidste par måneder har hun været tiltagende generet af det nederste af knæet hæver, det låser kort varigt og hun skal mengilere med det for at få låsningen ophævet. Hun er nervøs pga. i hendes dagligdag hvor hun er dagplejer, og hun er bange for at tabe et af børnene. Hun er i øvrigt rask.

Objektivt
Er ve. knæ velhelet cikatricer. Der bevæges 0 - 135°. Der er ganske lidt løshed ved skuffetest og Lachmanns test. Forenig med tiden der er gået efter korsbåndsrekonstruktionen. Spænder ved menisk test umiddelbart ingen klik. Incito. Ingen voldsomme artrose tegn. Differential diagnoserne går på mus/brusk skade/menisk læsion/ notch problematik.
Pt. tilbydes artroskopi og acceptere.
…
08-02-2011: Ruptura traumatica menisci genus
…
Ambulantepikrise
Afsendt: 08-02-2011 13:51
Afsender
… HOSPITAL
KIRURGISK AMBULATORIUM
…
EPIKRISE:
…
OPERATIONSBESKRIVELSE
…
Patienten har uændrede gener fra venstre knæ. Operationsfeltet i orden, markeres og patienten informeres.
På operationsstuen i generel anæstesi
gøres KNGD21/TUL2 reinsertio
menisci mediale gen. sinistra
KNGD11/TUL2 resectio
partialis menisci laterale gen. sinistra
KNGF11/TUL2 synovectomia
partiel gen. sinistra
…
03-05-2011: Ruptura traumatica menisci genus
…

7. 82.800

Abulantepikrise
Afsender
… HOSPITAL
KIRURGISK AMBULATORIUM
…
EPIKRISE:
Har det godt i knæet. Det eneste er, at hun af og til har lidt problemer med at komme ned på gulvet under arbejde (dagplejer). Knæet hæver ikke, det gør ikke ondt og hun har ikke nogen låsningstilfælde.

Objektivt
Er ve. knæ med velhelet cikatricer. Der er ingen ansamling i leddet. Mangler fem grader i fuld flektion. Bevæger ellers normalt. Der er 3,5 cm mindre låromfang på ve. side end på hø.

Alt i alt tilfredsstillende resultat. Bør stadigvæk være varsom
med fuld belastning med vrid på knæet, men kan ellers bruge det frit.
AFSLUTTES
Herfra."

Ved brev af 14/7 2011 til klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning for skaden i 2001 med henvisning til, at kravet var forældet. Samtidig oplyste selskabet, at det - for så vidt angår skaden indtruffet i 2010 - ville indhente en vurdering fra sin rådgivende læge.

Ved brev af 28/9 2011 meddelte selskabet klageren, at det i december 2011 ville vendte tilbage med henblik på indhentelse af en knæattest.

Ved brev af 14/12 2011 anmodede selskabet klageren om at opsøge sin læge med henblik på at få udfyldt en funktionsattest (knæ) vedrørende skaden den 25/10 2010.

Den 9/3 2012 modtog selskabet funktionsattest (knæ), der er underskrevet af klagerens egen læge den 7/3 2012. Attesten afviger ikke nævneværdigt fra den tidligere omtalte attest af 30/6 2011. I den seneste attest har klagerens læge således også svaret bekræftende på spørgsmålet "Skønner De, at tidligere skader, sygdomme eller andre forhold har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger?", og lægen har uddybende anført "ve knæ korsbåndsrekonstruktion 2006".

8. 82.800

Ved brev af 22/3 2012 meddelte selskabet klageren sin afgørelse vedrørende ulykken den 25/10 2010. Af selskabets brev fremgår:

> "Under henvisning til ovennævnte skadenummer, har vi tidligere modtaget journaloplysninger samt funktionsattest.
>
> Vi har forelagt sagen for selskabets rådgivende læger, der vurderer at der er betydelige forudbestående gener, hvorfor det varige mén som uheldet har medført, er under 5 %.
>
> Vi skal i den forbindelse henlede opmærksomheden på vilkårene for ulykkesforsikring, hvoraf det fremgår, at erstatning for varigt mén ydes ved en méngrad på mindst 5 %.
>
> Vi kan således ikke tilbyde erstatning i anledning af den skete skade."

Klageren sendte herefter brev af 22/4 2012 til selskabet. Af dette brev fremgår:

> "Jeg er utilfreds med afgørelsen og klager derfor.
> Jeg har smerter næsten hver dag og må tage hensyn til hvordan jeg skal vende og dreje mig, kan ikke bare rotere, for så er jeg bange for det går ud af led. Der er store begrænsninger for min personlige udfoldelse sammen med andre. Kan ikke være med til mange ting, og har ikke mange muligheder for at dyrke fritidsinteresser. kan ikke løbe, kravle, sidde på hug, ligge på knæ, som går ud over daglig dagens gøremål og arbejde.
> Det forringer meget min livskvalitet meget og belaster min hverdag.
>
> Vedr. sag …, hvor i bad mig og lave en funktionstest i maj 2011 . I sagde ikke noget om at sagen var forældet der (rekonstruktion af korsbånd aug 2006) men det kom der brev om senere. Jeg skulle først lave en funktionstest for den anden skade i december. …
>
> Jeg er meget uenig om at jeg har en mén grad på under 5 %, da jeg har et dårligt knæ.
>
> Jeg ser frem til at høre fra jer."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet sin afgørelse ved brev af 15/6 2012 til klageren.

Den 28/6 2012 har klageren indbragt selskabets afgørelser vedrørende ulykkerne i 2001 og 2010 for nævnet. Der er til nævnet fremsendt 2 klageskemaer.

Af det ene klageskema fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Til skade i håndbold 2001. (meldt der) skulle se tiden an. Fik rekonstrueret korsbånd aug. 2006, fik ej meddelt det.
> Tog sagen op maj 2011. Beder mig telefonisk at skrive lidt om sagen og bliver sendt til lægen for at lave funktionsattest. Men lige pludselig er det menisken (skade 25.10.10, de henviser til)

9. 82.800

Der er egentlig to sager, de kører, hvor den ene er forældet, siger de, og det er den jeg vil klage over.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Erstatning for korsbånd.
Forældet?"

Af det andet klageskema fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Kom til skade 25-10-10. melder det.
Bliver opereret febr. 2011 - derefter funktionsattest.
Får afslag for erstatning, mener det er under 5 %.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At min mén grad er på 5 % - eller derudover.
Har også et rekonstrueret korsbånd i samme knæ, så har et dårligt knæ.
Kan ikke ligge på knæ, ej løbe, ikke rotere rundt, eje mere sport samt smerter.
Mener jeg er under D. 2.7.7 el. 2.7.4."

Selskabet har i brev af 20/7 2012 til nævnet bl.a. anført:

Der er anmeldt en skade i 2001, som vi med udgangen af 2004 har afsluttet. I vor anerkendelsesbreve anmoder vi forsikringstageren om selv at vende tilbage til sagen omkring årsdagen for ulykkestilfældet. Det er også sædvanlig forretningsgang, at vi med mindst 1 henvendelse følger op på sagen. Tilsyneladende har der ingen reaktion været, hvorfor sagen efterfølgende er blevet afsluttet med udgangen af 2004. Da sager gemmes i 5 år, er vi ikke længere i besiddelse af sagens bilag.

I maj måned 2011 modtager vi en henvendelse fra forsikringstageren, og idet der i mellemtiden er anmeldt et nyt ulykkestilfælde med skadedato 25/10 2010, indhentes en funktionsattest (bilag …) til brug for en nærmere vurdering. Der indhentes også lægejournaler.
…
På baggrund af de indhentede oplysninger vurderer vi, at krav i anledning af ulykkestilfældet indtruffet i 2001 er forældet.

I forbindelse med behandling af sagen vedr. ulykkestilfældet indtruffet d. 25/10 2010 anmoder vor læge om indhentelse af ny funktionsattest (bilag K), ligesom der indhentes yderligere lægejournaler.

På baggrund af de samlede oplysninger vurderer vor læge, at tilfældet som udgangspunkt kan henføres til pkt. D.2.7.7. i méntabellen, men grundet forudbestående gener resulterer den endelige vurdering i, at méngraden efter ulykkestilfældet d. 25/10 2010 er under 5 %.

Ulykkesforsikringen dækker, såfremt ulykkestilfældet har medført en méngrad på 5 % eller derover. Vi vedlægger et sæt vilkår, i hvilke vi skal henvise til pkt. 16 C."

Efterfølgende er parterne kommet med yderligere bemærkninger i breve til nævnet.

10. 82.800

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**14 Hvilke skader dækker forsikringen?**
A Direkte følger af et ulykkestilfælde
1. Forsikringen dækker direkte følger af et ulykkestilfælde.
Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
15 Hvilke skader dækker forsikringen ikke?
A Sygdom
Følger af ulykkestilfælde, der skyldes enhver forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Dette gælder også, selvom den forudbestående sygdom, sygdomsanlægget eller lidelsen ikke har været symptomgivende før ulykkestilfældet.

B Forværring af følger
Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes enhver forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse, uanset om der har været symptomer eller ej før ulykkestilfældet.
…
16 Hvordan bliver skaderne erstattet?
…
C Erstatning ved invaliditet - godtgørelse for varigt mén
1. Får forsikrede et varigt mén, er erstatningen lige så mange procent af forsikringssummen, som ménprocenten bliver fastsat til.
2. Ménprocenten bliver fastsat efter Arbejdsskadestyrelsens vejledende méntabel.
...
4. Vi betaler ikke erstatning for invaliditet, der bestod før ulykkestilfældet. Denne invaliditet kan derfor ikke bevirke, at ménprocenten bliver fastsat højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været til stede.
...
9. Vi betaler erstatning, hvis skaden har medført, at forsikrede har fået et varigt mén på mindst 5 % eller mindst 8 %. Det fremgår af policen, om du har en forsikring, der skal betale erstatning fra 5 % mén eller fra 8 % mén."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag har nævnet følgende bemærkninger:

Ulykken i 2001

Nævnet må erklære sig enigt med selskabet i, at klagerens eventuelle krav vedrørende denne ulykke er forældet i medfør af såvel den tidligere som den nugældende bestemmelse i forsikringsaftalelovens § 29. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet som sket har afvist at yde forsikringsdækning.

11. 82.800

Ulykken i 2010

På det foreliggende grundlag finder nævnet, at klagerens nuværende gener i vidt omfang må tilskrives en forudbestående lidelse, og at ulykken i 2010 således ikke sig selv har medført et varigt mén på mindst 5 %.

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen, men nævnet finder, at en méngrad på mere end 5 % ikke er godtgjort i en sådan grad, at nævnet for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge spørgsmålet for Arbejdsskadestyrelsen. På det foreliggende grundlag kan nævnet således ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson