Ankenævnet for Forsikring

908/13

Den 4. februar 2013 blev i sag nr. 82.813:

xxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

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. Hun klager over størrelsen af den méngrad, som selskabet har fastsat i forbindelse med anmeldelse af ulykkestilfælde.

Selskabet har fastsat méngraden efter et ulykkestilfælde den 26/6 2010, hvor klageren blev angrebet af en hund, til 10 %, og har udbetalt erstatning i overensstemmelse hermed.

Af en skadeanmeldelse, som selskabet modtog den 6/7 2010, fremgår bl.a.:

> "Hvornår skete ulykken?
> Den 26/6-10
> …
> Hvordan skete ulykken?
> Jeg var på vej mod min udstilling da vi blev overfaldet af anden hund. Begge hunde ramte mig med stor kraft.
> Hvad var årsagen til at ulykken skete?
> Ca. 50 kg. Jeg faldt og tog af med strakt arm (desværre) Jeg opfattede ikke at hovedet ramte, men det kunne ses senere og forklare kvalmen og opkastning."

Af skadestuejournal af 27/6 2010 fremgår bl.a.:

> "KONKLUSION OG PLAN
> Pt. er i går faldet med et minimalt traume, men efterfølgende voldsomme smerter.
> Rtg. i dag viser ingen tegn på skeletskade.

Pt. mobiliseres frit og er stort set uden smerter fraset sin habituelle tilstand. Er lidt svær at blive klog på grundet hendes tydelig bipolare tilstand, der også kommer til udtryk under undersøgelsen.
Pt. informeres om, at hun ikke fejler noget, og at vi ikke vil give yderligere smertestillende grundet hendes i forvejen høje doser smertestillende.
Informeres endvidere om vigtigheden af kun at få taget rtg.-billeder, når dette er højst nødvendigt."

I en ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 5/8 2011 hedder det bl.a.:

"*Aktuelle:*
Den 26.6.2010 bliver patienten væltet af 2 hunde. Faldt og slog højre håndled, nakken, ryggen og højre skulder. Kontaktede telefonisk skadeklinikken … sygehus og blev set den følgende dag og derefter overflyttet til skadestuen … sygehus. Røntgenundersøgelse af columna thoraco-lumbalis, bækken, højre skulder og højre håndled viste normale ossøse og articulære forhold.
Man fandt ikke tegn til læsioner og hun blev afsluttet uden behandling.
Generne fra højre håndled klingede af og hun har ikke længere nogen gener, men mindre hånden overbelastes.
Har behandlet nakkesmerterne med bl.a. strækøvelser ved fysioterapeut. Generne har været i ro indtil hun blev udsat for vold den 23.10.2010. Har siden haft en forværring af generne. Der er tillige kommet smerter svarende til knæene.
Med hensyn til ryggen har hun haft smerter efter hun pådrog sig frakturen i processus spinosi i 1995. Generne faldt ro efter et år. Efter traumet den 26.6.2010 er der igen kommet smerter der kan varierer fra lette til svære i venstre side af lænden. Med hensyn til højre skulder har hun i januar 2011 fået foretaget MR-scanning og UL-scanning der begge har vist normale forhold. Har fået blokade uden effekt.
Har trænet skulderen med elastikker og der har holdt smerterne nede.
…
RESUMÉ og KONKLUSION:
Patienten der tidligere har haft en del psykiske problemer og har været indlagt til behandling og har tidligere haft problemer med smerter svarende til nakken og ryggen, bliver væltet af 2 hunde den 26.6.2010 og slår nakken, ryg, højre skulderled og højre håndled.
Er blevet undersøgt på skadestuen … sygehus og røntgenundersøgelse af ryg, nakke, bækken, højre skulderled og højre håndled viste normale forhold.
Der er kommet en genopblussen af smerterne i nakken og ryggen.
Har trænet med nakke og ryg samt højre skulder. Generne fra højre håndled er klinget af.

Der er følgende gener:
Nakken og ryg: Der er smerter der forværres ved belastning. Generne kan holdes nede ved træning. Generne er forværret efter traumet den 26.6.2010.

Højre skulder: Der er konstante smerter der forværres ved belastning og ved bevægelse i yderstilling. Der er nedsat bevægelse og smerter svarende til muskulaturen omkring skulderleddet. Hun taber ting og der er nedsat kraft i armen.
Tilstanden har været stationær i mere end 9 måneder.

Tager smertestillende medicin i form af Kodein, Pinex, Lyrica og Ketesse.

Har arbejdet som hundetrimmer, men efter uheldet den 26.6.2010 arbejder hun kun 1 time ugentlig.

Ved undersøgelse var der ømhed svarende til nakkenakkemuskulaturen. Der var ikke nedsat bevægelighed i nakken og der er ikke tegn til neurologisk påvirkning. Svarende til højre skulderled var der ømhed svarende til muskulaturen samt ved AC-leddet og skulderleddet. Der var nedsat bevægelighed og der var nedsat kraft i alle retninger. Skulderen hænger i forhold til venstre.

Før uheldet den 26.6.2010 var der ingen gener fra højre skulder. Generne fra nakke og ryg er forværret efter uheldet den 26.6.2010.
Patientens psykiske lidelse medvirker til at det er svært af få afklaret, hvor meget generne er forværret. Hun var udsat for vold 23.10.2010 og har faldtendens.
Der er ikke fundet nogen skade svarende til højre skulder, men patienten har smerter og funktionsindskrænkning.
Der er overensstemmelse mellem patientens klager og de objektive fund. Traumet har medført generne i højre skulderled. Det er ikke usædvanligt at der initialt ikke er så store gener og at de først kommer efter dage eller uger.
Med hensyn til højre skulderled er der ikke noget operativt tilbud, men der er en mulighed for at der kommer færre smerter med tiden."

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Omfattende skader i hovedet efter overfald er årsag til, at jeg tror, at CODAN har kunne udnytte situationen.

Det eneste jeg had nåtet af udredning er skulderskaden som blev sat til 10 %. Jeg har flere gange sagt/skrevet, at det er for lavt sat, men man har sagt, at jeg selv skal betale, hvis skulderen skal i ASK
Ryg, nakke, skulder, lænd, knæ er meget skadet.
Hoved skal nu udredes på … Privathospital. Sandsynlig hjerneskade, PSTD, OCD og flere traumer.

Kun overfald er lagt i ASK. Overfald har ikke udbetalt 5 % som er normalt ved skader som anses for værende 5 % eller mere.

Codan skriver, at jeg har fået førtidspension pga. rygskade, men det er ikke sandt. Jeg fik i 1998-1999 førtidspension pga. psyken.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg opfordre til at Ankenævnet for forsikring tager hensyn til at der er ekstrem mange fejl i journaludskrifter samt sociale papirer. Jeg har opfordret til at ASK gør det samme, men de virker usamarbejdsvillige. 2 patientvejledere ved region … arbejder fejlene. Folketingets Ombudsmand har oprettet sager.
At jeg ikke kan klare en sådan sag som denne og skal have hjælp.
Jeg har brug for en mailadresse til Ankenævnet for forsikring så jeg løbende kan sende det som I skal bruge når jeg kan finde det. Jeg beklager dybt at jeg er blevet så ringe."

Selskabet har i brev af 16/7 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Vi anerkender modtagelsen af jeres brev af 4. juli bilagt klageskema fra vores ovennævnte forsikringstager. Så vidt ses vedrører klage méngradsfastsættelsen vedrørende en skulder-

skade, og vores kommentarer vil derfor tage udgangspunkt i denne skade og ikke i øvrige anmeldte forhold.

Forsikringstageren oplyser i mail af 24.07.2010, at hun var blevet angrebet af en hund.

Efterfølgende modtager vi d. 06.07.12 en udfyldt skadeanmeldelse, hvoraf bl.a. fremgår, at hændelsen fandt sted d. 26.06.2010.

Vi har i brev af 07.09.2010 anerkendt skaden som et ulykkestilfælde, og endvidere tilbudt dækning for fysioterapibehandlinger.

I marts 2011 oplyser forsikringstageren, at hun fortsat har gener fra skulderen. Vi har rekvireret journalerne fra Sygehus … (der dog ikke omtaler den anmeldte hændelse d. 26.06.2010) Sygehus …, Centerskadestuen, … (der omtaler et fald under en gåtur) samt … Sygehus, og herefter foranlediget indhentet en speciallægeerklæring. Forsikringstageren er tilkendt førtidspension og vi har indhentet pensionssagens akter. Endelig har vi indhentet aktier fra Topdanmark, hvor forsikringstageren tidligere havde en ulykkesforsikring.

Vi har forelagt materialet for vores lægekonsulent, der vurderer méngraden til 10 %. Han lægger herved vægt på, at der er tale om smerter og nedsat bevægelighed med elevation til 90 grader. Ménfastsættelse er sket med henvisning til punkt D.1.5.3 i Arbejdsskadestyrelsens méntabel. Vi har meddelt forsikringstageren dette i brev af 15.09.2011.

Forsikringstageren har i flere mails gjort indsigelse mod afgørelsen, og vi har derfor i brev af 27.12.2011 foreslået hende at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen. Vi har samtidig vedlagt girokort til brug ved indbetaling af halvdelen af gebyret. Forsikringstageren har ikke betalt sin andel af gebyret, hvorfor denne sag ikke er indbragt for Arbejdsskadestyrelsen. Det skal for en ordens skyld tilføjes, at Arbejdsskadestyrelsen behandler en sag vedrørende en hændelse d. 23.10.2010 hvor forsikringstageren var udsat for et overfald.

Vi har i forbindelse med den aktuelle klage gennemgået sagen på ny, men finder ikke på det foreliggende grundlag anledning til at ændre vores afgørelse."

I brev af 27/7 2012 til nævnet har klageren yderligere anført bl.a.:

"1. Jeg har gjort forsøg på at få oprettet alle skader i periode 26. juni 2010 og frem til ophør af ulykkesforsikring, som en samlet sag ved Ankenævnet for Forsikring.
World Dog Show 2010, kaldet WDS 2010 den 26. juni 2010
Uptown den 23. oktober 2010 (overfald - jeg ser og husker den dag i dag i billeder og derfor er jeg nødt til at kalde skader som jeg gør her). Voldsmanden er dømt.
Glas i hovedet den 6. august 2011
Trappefald den 18. september 2011. Jeg kan have skrevet oktober i stedet for september i anmeldelsen.
Glas og trappefald har jeg desværre også ladet Codan indhente alle oplysninger, hvor fejl er flere end godt er. Jeg har anmeldt flere faldulykker efter 'no connections' fald uden kendt årsag med op til 8 fald på en dag.
…
4. Fysioterapi stoppede fordi Codan ikke ville anerkende antallet af nødvendige behandlinger hos fysioterapeuten.
Jeg havde ikke selv råd.
Jeg kan ikke finde omtalte brev á 7. september 2010 på min computer. Det kan være et af de manglende breve, men det kan også sagtens være mig, som ikke kan finde det.

5. 82.813

Samtlige breve jeg har modtaget i forløbet siden WDS 2010 er scannet ind.

5. Hvis et forsikringsselskab beder om, at de må hente lægejournaler anser jeg det som værende naturligt, at de indhenter absolut alle oplysninger.
Det har Codan ikke gjort.
Der mangler eks. oplysninger fra 3 telefonsamtaler til skadestuen. De findes for jeg har lige set dem i FAH sagen.
Lægeangst, som er anerkendt fra flere sider gør, at jeg aldrig tager på et sygehus uden, at jeg er fuldstændig sikker på, at det nu også er nødvendigt.

Pensionssagens akter kan have fejl.
Jeg er tilkendt førtidspension pga. psyke.
Codan har i et brev ydet den påstand, at de ikke vil medtage rygskaden da den er årsag til, at jeg fik førtidspension.
Oplysningen er usand.
Region … og kommunerne har nu brugt flere måneder på at finde den usande oplysning.
Dokumenter er ikke fundet endnu.
Det kan være Codan som snyder/lyver.
Codan har aldrig villet udlevere dokumentet men den forkerte oplysning.

Der skrives indhentet aktier. Jeg formoder at her er tale om sagsakter.
TopDanmark ligger ved ASK.
Ankenævnet kender problemerne i TopDanmark sag.
Advokat- og salærklage er vundet over den advokat som havde med TopDanmark sagen at gøre.
ASK er gået i stå, fordi der også her er indhentes forkerte oplysninger og at der samtidig er mange mangler i sagen.
…
6. Jeg kan ikke finde brev á 15. september 2011 på min computer. Se endvidere ovenstående. Når armen kan komme helt op til 90 % var det fordi lægen tvang mig så langt ud, at jeg var ved at besvime.
Uden yderligere smerte kan armen komme til ca. 45 %.
Fra 45 % til ca. 75 % kan jeg holde smerterne ud.
Alt over 75 % giver så mange smerter, at jeg besvimer.
Der er mange fald og vi ved ikke om det kan være smerterne som gør det.

Skulderen har den 15. februar 2012 fået yderligere skade. Den nye skade gør, at bevægelsen ikke længere kan ses, som værende hørende til den første eller den anden skade.

Bicepssenen er læderet. Skulderen må aldrig mere belastet. Der er risiko for, at Bicepssenen springer, hvis der gøres nye forsøg, som dem … lavede."

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere breve, som er forelagt nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**2. Som ulykkestilfælde betragtes:**
- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade

6. 82.813

…
Hvad omfatter invaliditetsdækningen?

3. Ulykkestilfælde der medfører medicinsk invaliditet

Når et ulykkestilfælde, se fællesbetingelsernes pkt. 2, er direkte årsag til, at forsikredes medicinske invaliditet (= mén), fastsættes til mindst 5 % eller mindst 10 % 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.

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.

I alle tilfælde fastsættes invaliditetsgraden på et rent medicinsk grundlag, uden hensyntagen til en eventuel nedsættelse af erhvervsevnen, tilskadekomnes specielle erhverv, eller andre individuelle forhold.
…
En bestående invaliditet kan ikke medføre, at erstatningen fastsættes højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været til stede."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet, at der ikke på det foreliggende grundlag er anledning til at kritisere selskabets afgørelse, hvorefter méngraden er fastsat til 10 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson