912/13

Den 2. april 2013 blev i sag nr. 82.931:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

AIG Europe
Kalvebod Brygge 45, 5.
1560 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har kollektiv ulykkesforsikring i AIG Europe. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at det anmeldte ulykkestilfælde har medført et varigt mén på 8 %, og at forsikringen først dækker ved et varigt mén på 10 % eller mere.

Det fremgår af sagen, at klageren anmeldte, at han den 8/11 2010 beskadigede højre tommelfinger, da han faldt ned ad en trappe og fik fingeren i klemme i gelænderet. På baggrund af en funktionsattest af 23/2 2012 vurderede SOS International, som behandlede sagen på vegne af det indklagede selskab, at méngraden var 8 %, og henviste i den forbindelse til Arbejdsskadestyrelsens vejledende méntabel punkt D.1.1.1.1.10.

Af funktionsattesten fremgår bl.a.:

"

…		
2 Skønner du, at fortsat eller yderligere behandling kan føre til en bedring i tilstanden?	**NEJ** ☒ **JA** ☐	Hvis **JA**, hvilken behandling eller genoptræning (kort beskrivelse)? *Man kan overveje artrodese men det er ikke sikkert det vil bedre tilstanden* ...
…		
	Smerter og låsning i mcp-led i bevægeindskræn-	

8 Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	*ning.* *Sovende fornemmelse i f. finger.*	
9 a) Er patienten højrehåndet/venstrehåndet?	☒ Højrehåndet ☐ Venstrehåndet	
…		
14 Er der nedsat bevægelighed i fingrene?	**NEJ** **JA** ☐ ☒	Højre Venstre Tommel, rodled, op-ned (norm 0-70º) *0-30* *0-70* Tommel, rodled, udadføring (norm 0-70º) *0-60* *0-70* Tommel, grundled (norm 0-50º) ÷*10-20* *0-50* Tommel, yderled (norm 0-80º) *0-45* *0-80* Afstand til 2. fingers **basis** (cm) *1* Afstand til 5. fingers **Basis** (cm) *6*
15 Er håndens pincetgreb svækket (pincetgreb mellem 1. og 2. finger)? *Kan ikke fastholde 1 stk. papir.*	**NEJ** **JA** ☐ ☒	Hvis **JA**, udfyldes: Højre: ☐ Let ☐ Moderat ☒ Svært Venstre: ☐ Let ☐ Moderat ☐ Svært
16 Kan alle fingrene knyttes til håndfladen?	**NEJ** **JA** ☐ ☒	…
17 a) Kan tommelfingerblommen nå blommen af de andre fingre?	**NEJ** **JA** ☒ ☐	…
b) Kan tommelfingerblommen nå basis (distale bøjefurer) på lillefingeren?	**NEJ** **JA** ☒ ☐	…

"

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet indhentet en ortopædkirurgisk speciallægeerklæring. Af speciallægeerklæringen af 6/11 2012 fremgår bl.a.:

"**Objektivt**

…

Underarme, håndled og fingre: Der er normal kontur af begge underarme. Håndleddene upåfaldende, uden kapselsvulst eller ansamling.

På højre side er der en volar bøjning på 40 grader, dorsal bøjning på 50 grader.

På venstre side volar bøjning 50 grader, dorsal bøjning 65 grader.

Ulnar deviation 35 grader, radial deviation 25 grader på begge sider.

Svarende til fingrene er der på højre side en let hævelse omkring grundleddet på højre 1. finger. Der er betydelig ømhed ved palpation af grundleddet og også på de første cm op mod grundleddet på metacarpen. Ved udførelse af rokkebevægelse i grundleddet er patienten voldsomt generet af smerter. Grundleddet virker stabilt.

Højre rodled bevæges op/ned 0/50 grader, venstre rodled bevæges op/ned 0/70.

3. 82.931

Højre grundled bevæges fra -20/40 graders fleksion, venstre bevæges 0/60 grader.
Højre yderled bevæges fra 0/50 grader, venstre bevæges fra 0/65 grader.
Højre tommels afstand mellem pulpa og basis af 5. finger er på 5 cm. Afstanden mellem pulpa på 1. og pulpa på 5. finger er 3 cm. På venstre side er begge afstande 0.
Der er normal bevægelighed i grund-, mellem- og yderled på 2.-5. finger på begge sider, hvor der er en pulpa-volar-afstand for de 4 fingre på 0 på begge sider.

Overekstremiteter neurologisk
Der angives normal følelse for berøring på begge over-, underarme og samtlige fingre.
…
Kraftmåling med Schiøtz tonometer

	Højre	Venstre
Mellemste ballon	0,1 bar	0,7 bar
Med stor ballon	0,1 bar	0,8 bar

…
Resumé og konklusion
Det drejer sig om en nu 39-årig mand, tidligere rask svarende til sine hænder. Får førtidspension på grund af dårlig ryg.
Han får d. 01.12.10 et kraftigt vrid i sin højre tommelfinger, da han glider og tommelen hænger fast i et gelænder. Tror primært at det drejer sig om forstuvning. Går herefter til egen læge, som henviser til ortopædkirurgisk afdeling, … Sygehus, hvor han er set første gang d. 20.04.11, og man konkluderer, at det nok er en forstuvning. Han bliver set igen d. 19.09.11, hvor man nu konkluderer, at der formentlig har været en betydelig skade på leddet, og at ledfladen er ødelagt. Der foreligger røntgen fra begge gange, som viser exostotisk udvækst basalt på 1. fingers metacarp og affladigede condyler.
Man tilbyder artrodese i leddet, hvilket patienten dog helst ikke vil. Skadelidte klager over konstante smerter, som forværres ved fysisk aktivitet og brug af fingeren, og han undgår helt at bruge fingeren, når han overhovedet kan det. Indimellem kommer han dog uforvarende til at bruge den, og far da kraftige smerter. Vågner også ofte om natten med ondt. Fingeren har låst sig, og han har da måttet vride den op med vold, hvilket er meget smertefuldt.
Ved den objektive undersøgelse påvises indskrænket bevægelighed i højre 1. fingers grundled samt smerter ved berøring af fingeren og ved rokning af leddet. Leddet findes stabilt.
Patientens tilstand er stationær. Han har pådraget sig en kraftig forvridning i højre 1. fingers grundled, og formentlig har der også været en overset fraktur.
Behandlingstilbud er stivgørelse i leddet, og han bør vurderes ud fra en sådan status.

Diagnoser
Distorsio articuli metacarpophalangeale I manus dx. seqv. (senfølger til forvridning af højre 1. fingers grundled).
Fractura condylis metacarpi I dx. seqv. (senfølger til brud på kondylerne i højre 1. metacarp)."

I klageskemaet, der er underskrevet den 25/8 2012, har klageren anført, at han har fået knust tommelfingerens store led, og at han mener, at han har et varigt mén på mere end 10 %.

Selskabet har i brev af 22/11 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**BESKRIVELSE AF FORSIKRINGSDÆKNINGEN:**

4. 82.931

Der er tale om en kollektiv heltidsulykkesforsikring tegnet via Det Faglige Hus. Ulykkesforsikringen dækker ved et varigt mén på 10% eller mere.

SAGSFREMSTILLING:
SOS har på baggrund af funktionsattest vurderet méngraden til 8% og i den forbindelse rettelig henvist til policen, herunder at forsikringen først dækker fra 10% men, hvorfor der ikke kunne komme erstatning til udbetaling.

Kopi af sagens oplysninger vedlægges.

Herefter har [klager] klaget til Ankenævnet for Forsikring.

Efter denne klage var vi grundet vurderingen af melets størrelse i forhold til hvorfra forsikringen dækker, indforstået med at foretage en ny lægelig vurdering.

Den modtagne speciallægeerklæring har nu været forelagt for vores ortopædkirurgiske lægekonsulent. Kopi af speciallægeerklæringen vedlægges.

Herefter skal vi oplyse, at vi fortsat vurderer méngraden til 8%.

Vores lægekonsulent udtaler:
'Der er nu fremsendt en speciallægeerklæring dateret d. 06.11.2012 …, hvoraf det fremgår, at skadelidte har konstante smerter i tommelens grundled, som forværres ved aktivitet, og aflåsningstilfælde i tommelen. Ingen klager over føleforstyrrelser i tommelen.

Objektivt findes kun rokkebevægelser i tommelens grundled og let nedsat bevægelighed i rod- og yderled. Følelsen angives overalt normal. Kraften for håndtryk er nedsat.

Således middelsvære følger efter ulykkestilfældet, der kan afgøres til 8% mén. (Værre end Arbejdsskadestyrelsens méntabels punkt D.1.1.1.7, da skadelidte indtil videre ikke har ønsket at få stivgjort leddet).'

Hvis Klager fortsat ikke er enig i vores vurdering af méngraden, finder vi, at sagen bør forelægges for Arbejdsskadestyrelsen til méngradsvurdering, hvis afgørelse er bindende for begge parter.

Arbejdsskadestyrelsen har fastsat et honorar for behandling af sagen på 5.400 kr., som skal betales af den part, der ønsker sagen forelagt for Arbejdsskadestyrelsen. Eventuelle udgifter i forbindelse med Arbejdsskadestyrelsens behandling af sagen skal også betales af denne.

Hvis Arbejdsskadestyrelsen fastsætter méngraden til 10% eller mere, vil Klager få beløbet og eventuelle andre udgifter tilbagebetalt.

Se endvidere vedlagte brev til Klager.

KONKLUSION:
Vi fastholder, at der ikke er grundlag for erstatningsudbetaling, idet méngraden er at fastsætte til mindre end 10%.

Hvis Klager fortsat ikke er enig i vores vurdering af méngraden, kan sagen blive vurderet hos Arbejdsskadestyrelsen mod indbetaling af 5.400 kr.

Arbejdsskadestyrelsens méngradsvurdering er bindende for begge parter."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**1. Forsikringens omfang**
Ulykkesforsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfældet, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
5. Erstatning ved invaliditet
… Invaliditetsgraden fastsættes efter den tilskadekomnes medicinske invaliditetsgrad på grundlag af de i pkt. 6 i uddrag anførte invaliditetsgrader og under hensyntagen til forsikredes specielle erhverv."

Nævnet udtaler:

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen, men nævnet finder, at en méngrad på 10 % eller mere ikke er godtgjort i en sådan grad, at nævnet for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge spørgsmålet for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet finder således ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen