Ankenævnet for Forsikring

903/12

Den 14. november 2012 blev i sag nr. 82.969:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxxx xx
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. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde den 28/8 2010.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at det omhandlede ulykkestilfælde ikke har medført gener svarende til en méngrad på mindst 5 %.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 2/8 2012, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg mener, jeg har ret til en erstatning da jeg ikke har følelse i 2 fingre. Pegefinger og langemand på venstre hånd. Jeg arbejder til daglig på kontor, hvor jeg er afhængig af, at bruge begge mine hænder. Dernæst har jeg normalt selv lavet alt hjemme, incl. Diverse bore og skruearbejde. Det kan efter skaden ikke lade sig gøre, at arbejde med små skruer m.m da jeg ikke kan holde så små ting.
> Behøver nok ikke at skrive mere, for det vedlagte materiale taler for sig selv.
> Til info har jeg undersøgt sagen hos en advokat, som anbefalede mig at gå videre med sagen.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Jeg vil opnå en retfærdig behandling og erstatning for min skade."

Heroverfor har selskabet i brev af 24/8 2012 til nævnet anført:

> "Klager kommer den 28.08.2010 til skade ved at få en snitlæsion i venstre pege- og langefinger, hvormed der indtrådte manglende følesans på yderstykket af disse fingre.

2. 82.969

Ved brev af den 13.04.2012, der er fremlagt, informerer Codan klager om, at Codans lægekonsulent har vurderet sagen igen, og den fortsatte bedømmelse er en invaliditetsgrad på under 5 %, og hvormed der ikke kan udbetales erstatning i henhold til den tegnede ulykkesforsikring af den 9.12.2004 med police nr. …68, der er fremlagt. Der henvises i den forbindelse til policens forside, hvor det nævnes, at der ydes en invaliditetserstatning ved en medicinsk invaliditetsgrad på 5 % eller derover.

Codan nævner i sit brev, at afgørelsen kan indbringes for Arbejsskadestyrelsen, og at klager må betale halvdelen af gebyret på kr. 5.400.

Codan har haft en lægelig vurdering over to omgange, og Codan har givet tilsagn om at betale hele gebyret til Arbejdsskadestyrelsen, hvis Arbejdsskadestyrelsen ved deres vurdering når frem til en invaliditetsgrad på 5 % eller mere.

Idet Arbejdsskadestyrelsen endnu ikke har truffet nogen afgørelse om en invaliditetsgrad på 5 % eller mere, fastholder Codan på det foreliggende grundlag sin afvisning af at betale erstatning til klager."

Nævnet har fået forelagt de bilag, der er vedlagt sagen, herunder ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 6/2 2012. Af speciallægens erklæring fremgår bl.a.:

"**Sammenfatning:**
Tidligere rask højrehåndet kvinde, der med en elektrisk hækklipper læderer pulpa på venstre anden og tredje finger, den 28.08.2010.
Efterfølgende mangler hun følesansen på fingerspidserne svarende til venstre pegefinger og langefinger.

Nu 1½ år efter skaden har hun uændrede gener med mistet følesans på de to fingre, hvilket betyder, at hun taber ting og ikke længere kan håndtere små fine emner. Ligeledes kommer hun til skade fordi hun ikke kan skelne varmt fra koldt. I forbindelse med kulde-eksposition er der smerter fra fingerspidserne.

Patienten har ved dagens objektive undersøgelse tydeligvis manglende følesans svarende til de to finger pulpae i et område, der på hver finger udgør godt 1 cm^2. Det er det mest følsomme område, og det er derfor oplagt en ulempe for patienten.

Der er ikke nogen udsigt til at nerverne re-genererer og operativt kan man ikke hjælpe patienten.

Stationærtidspunktet er indtrådt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Invaliditetsdækning ved ulykkestilfælde**
...
Hvad omfatter invaliditetsdækningen?

3. Ulykkestilfælde der medfører medicinsk invaliditet

3. 82.969

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.

Af policen fremgår det, om der ydes erstatning fra en medicinsk invaliditetsgrad på mindst 5 % eller om der først ydes erstatning fra en medicinsk invaliditetsgrad på mindst 10 %.
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.

Erstatningen udgør den procent af forsikringssummen, der svarer til den fastsatte invaliditetsgrad.
…
Fællesbetingelser for Codans Ulykkesforsikring
…
Uenighed om forsikringen

25. Arbejdsskadestyrelsen
Hvis en af parterne ønsker det, kan Arbejdsskadestyrelsen afgive en vejledende udtalelse om invaliditetsgradens størrelse.

Arbejdsskadestyrelsens gebyr betales med 50 % af hver af parterne, idet Codan dog betaler det fulde gebyr, hvis Arbejdsskadestyrelsen fastsætter en invaliditetsgrad, der er højere end den, Codan har fastsat."

Nævnet udtaler:

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet finder, at en méngrad på 5 % 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, at der ikke er tilvejebragt grundlag for at pålægge selskabet at udbetale godtgørelse for varigt mén.

4. 82.969

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson