Ankenævnet for Forsikring

Den 3. november 2014 blev i sag nr. 85798:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afslag på at udbetale erstatning for et ulykkestilfælde den 28/9 2012.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem klagerens gener og ulykkestilfældet. Selskabet har også anført, at klagerens gener skyldes en svækkelse/lidelse, der opstod forud for ulykkestilfældet den 28/9 2012.

Klageren, der er født i 1944, anmeldte telefonisk den 4/12 2012 til selskabet, at hun var kommet til skade med sit højre ben, og ved brev af samme dato anerkendte selskabet, at ulykkestilfældet var omfattet af forsikringsbetingelserne. Selskabet oplyste bl.a., at "Det er vores erfaring, at det normalt er muligt at vurdere eventuelle varige mén, når der er gået ca. 1 år fra ulykken. Har vi ikke hørt fra dig på det tidspunkt, slutter vi sagen, fordi vi går ud fra, at du ikke har varige følger efter ulykken."

Klageren kom igen til skade den 1/1 2013 med sin højre ankel, og selskabet anerkendte også dette ulykkestilfælde.

Nævnet er blevet forelagt en kopi af sagens lægelige oplysninger, og et uddrag af disse gengives nedenfor.

Af journalen fra sygehuset fremgår det bl.a.:

"**29-11-2012 12:10**

…
Pt. møder til kontrol nu 6 mdr. efter endt kurativt anlagt kemo/radioterapi for c. cervicis uteri.

Pt. er/har været under udredning på … Sgh. for smerter i ve. Ben og lænderyg. Har været faldet flere gange. Det er lidt uklart hvad der er kommet ud af undersøgelserne. Pt. har dog medbragt et brev fra Neurofysiologisk afd. i …, hvor der er 20 mdr. ventetid på en elektrofysiologisk undersøgelse.
…

Der er foretaget MR-scanning af abdomen inkl. bækken den 19/11 2012. Denne viser udelukkende stråleseqv. og ingen tegn til recidiv.

…

22-02-2013 15:21
…

Pt.'s MR-skanning til godkendelse i Cosmic. Der er beskrevet nytilkommende forandringer i hø. psoas. Er obs. For hæatom/metastase/abcess.

…

06-06-2013 13:21
…
MR fra d. 18.02.13 viser nytilkommet proces i højre musculus major psoas [hofteleddets store bøjemuskel] målende 3x4 ½ x 5 ½ cm. …
…
Pt. fortæller, at hun tilbage i september 2012 faldt på sit badeværelse. Har efterfølgende haft svære problemer med fald. Efter egn vurdering faldet over 30 gange.
Har været vurderet ved både egen læge, sygehus samt privatpraktiserende neurolog.
Har fået at vide, at der sidder nogle nerver i klemme.
Fortæller yderligere, at hun er faldet for nylig og nu har brækket anklen.

…

08-04-2013 10:44
…
Pt. er PET/CT-skannet den 22.03.13 hvor man ikke finder tegn på recidiv men man kan se at der er en lille hæmatom i hø. psoas muskulatur."

Af journalen fra klagerens egen læge fremgår det bl.a.:

"**06-09-2012 Kons./Besøg**
…

Været faldet x 2 derhjemme ikke slået hovedet obs (pga AK behandl) obs i det hele taget
…

01-10-2012 Edihenvisning: Fysioterapi
…

05-11-2012 Muskel/skeletsystem
…
Kommer dd da tiltagende funktionsnedsættelse af hø UE gennem uger til mdr. Smerter men mest generet af ikke at kunne styre ben og falder hjemme.
…
Vurdering ved neurolog dd
…

05-11-2012 Edihenvisning:Sygehus
…

05-11-2012 An. el ikke spec. symptom/abnormt fund i nerve/bevægesyst
…
Epikrise
68-årig, kvinde, kendt med kurativ behandlet cancer uteri, indlagt på baggrund af to måneders anamnese med progredierende kraftnedsættelse i højre underekstremitet med koordinations- og gangbesvær. Derudover har patienten smerter i højre underekstremitet ved mobilisering.
Patienten er undersøgt neurologisk og findes med effektiv kraftnedsættelse svarende til mellem 2 og 3+ i højre underekstremitet. Patienten er dog i stand til at afvikle gang.
Patienten har flere smerter, når hun sidder ned.
Patienten har fået fysioterapeutisk vurdering under indlæggelsen, som har konstateret, at patienten ikke afhjælpes ved træning.
Patienten har modtaget strålebehandling fra højre side over hoftekammen mod sin uteriscancer.
MR-scanning af bækkenet har vist degenerative forandringer og man kun en relativ stenose i spinalkanalen. Ingen tumor, ingen vækst eller påvirkning ved plexus sacralis.
Det skønnes ikke, at vi kan gøre videre for patienten under indlæggelsen og patienten ønsker sig da også udskrevet.
Vi følger op med neurofysiologisk undersøgelse og klinisk kontrol
…

05-12-2012 Speciallæge
… *Afsendt: 07-03-2013 11:44*
Epikrise
…
Patienten har fået foretaget ENG-undersøgelse.
…
68-årig kvinde henvist til udredning for plexopati med involvering af højre n. Femoralis. For 7 år siden op i hø n. ulnaris efter bla ….
… Herefter tiltagende styringsbesvær af hø ben, er faldet 30 gange fra september 2012 til 1/1 2013 hvor der kom brud i hø ankel.
…

Nerveledning, Højre n. suralis:
Normale sensoriske ledningsforhold (dem, lav temp.)

Venstre n tibialis:
Normal distal motorisk latens og amplitude, let nedsat motorisk redningshastighed (kold),
forlænget F-latens.
Højre n. tibialis:
Normale motoriske ledningsforhold.
Højre n. peronæus:
Normal distal motorisk latens, nedsat ledningshastighed i crus, reducerede amplituder.
Der kunne ikke registreres sensoriske svar (dem).
EMG: Udtalt denerveringsaktivitet med kun få motoriske enheder i Hø m. Vastus lat., Tibialis ant. og EDB.
Konklusion:
Pt har en svær aksonal skade på både hø n. femoialis og hø n. peronæus, men normale forhold i hø n. suralis og tibialis."

Selskabet indhentede speciallægeerklæring af 7/11 2013 fra en speciallæge i ortopædisk kirurgi, og det fremgår bl.a.:

"**Aktuelle**
Aktuelle uheld sker d. 28. september 2012, hvor … glider på badeværelsesgulvet. Hun falder på en sådan måde, at højre ben bliver vredet ud til siden fra kroppen. Hun kommer med besvær op at stå, og har efter faldet kraftige smerter i højre lyske og på indersiden af højre knæ. Hun kan kun med vanskelighed støtte på benet. Hun kontakter ikke skadestuen i forbindelse med uheldet, men kontakter kort efter egen læge, der henviser … til Neurologisk Afdeling i …. Samtidig bliver hun henvist til fysiurgisk behandling.

… bliver set på Neurologisk Afdeling i november måned 2012, hvor det beskrives at hun henvises pga. faldtendens, da hun ikke kan styre højre underekstremitet. Man finder ikke umiddelbart nogen neurologiske udfald, men … går sideløbende til udredning på … Universitetshospital.

Som led i udredningen på Neurologisk Afdeling foretages emg-undersøgelse, som viser skade på højre nervus femoralis og højre nervus peroneus. Man finder ikke nogen kausal forklaring på patientens problemer på Neurologisk Afdeling og hun afsluttes med henvisning til fysioterapi.

…

Aktuelle gener
… har konstante smerter, i, højre lyske og smerter på indersiden af højre knæ. Hun kan ikke styre højre underekstremitet og gangdistancen er nærmest nul. Hun kan kun forflytte sig ganske kort ved hjælp af rollator. Hun kan ikke gå på trapper og hun sover angiveligt kun få timer ad gangen om natten pga. smerterne.

…

Konklusion
Yderst broget smertebillede, som angiveligt er startet med et vridtraume mod højre hofteled. Der er ved emg fundet nerveskade på to af nerverne i benet, men dette synes vanskeligt at forklare på baggrund af traumemekanismen."

Ved brev af 2/12 2013 til klageren anførte selskabet bl.a.:

> "Vi har modtaget speciallægeerklæringen, og ud fra denne har vi vurderet, at skaden den 28. september 2012, ikke har medført et varigt mén på 5% eller derover. Vi udbetaler ikke erstatning, når ménet er under 5%. Dette kan du evt. læse mere om i forsikringsbetingelserne.
>
> Ved vurderingen har vi lagt vægt på, at der ikke er konstateret nogen skade efter vrid i højre hofte.
>
> Det er endvidere vores vurdering, at der ikke er årsagssammenhæng mellem nerveskaden og den anmeldte ulykke. Generne må derfor skyldes andre forhold end ulykken."

Ved klageskema af 18/2 2014 indbragte klageren sagen for nævnet, og hun har bl.a. anført:

> "Den 15/6 2013 måtte jeg flytte til anden lejlighed fordi jeg ikke kunne komme rundt i den jeg boede, fordi jeg ikke kan stå og ikke har føling med mit højre ben.
> Så jeg sidder i kørestol, og må bruge gangstativ når jeg skal op og stå.
>
> Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Jeg er nødt til at få hjælp til mange ting og det har været dyrt at flytte, og indrette mig så jeg kan komme rundt i kørestol.
>
> Da jeg tegnede forsikringen fik jeg at vide det var en god forsikring i min alder fordi der ikke var nogen forbehold.
>
> 4/11 2012 kl. 1300
> Ringet til forsikringen og fortalte at jeg var faldet på badeværelset den 28/9-12 og det bliver værre med mit højre ben og jeg bliver ved med at falde da jeg ingen følelse har i benet
>
> 10/1 2013 kl. 1116
> Har ringet til forsikring igen fordi jeg for 31. gang var faldet den 1/1 13 og brækket min ankel 3 steder.
> De har sent skemaer jeg skal udfylde
>
> 2012
> 5/11
> Indlagt … Sygehus blev sendt derud af min læge … fordi jeg ikke kan komme op af trappen
> På grund af mit højre ben og jeg bliver ved med at falde
> De har jeg gjort siden jeg faldt på badeværelset den 28/9
>
> 9/11
> Sygehuset har sendt mig til nogle behandlinger hos en fys i …
> Har været til nogle behandlinger der den 4/12-11/12-14/12-27/12"

Selskabet besvarede klageskemaet ved brev af 17/3 2014, hvor det bl.a. fremgår:

> "Som det fremgår af forsikringsbetingelserne, dækker ulykkesforsikringen ikke forudbestående sygdom og invaliditet. Endvidere kræves det, at der er årsagssammenhæng mellem hændelsen og kundens aktuelle gener, heri ligger, at hændelsen i sig selv skal være egnet til at medføre de gener som kunden har.

Det er vores vurdering, at det anmeldte ulykkestilfælde ikke er egnet til forårsage de gener som vores kunde aktuelt har i sit højre ben. Af kundens journal fremgår desuden, at kunden også forud for det anmeldte ulykkestilfælde havde styringsbesvær af højre ben. Det er derfor vores vurdering, at generne skyldes en allerede eksisterende svækkelse/lidelse hos kunden. Da ulykkesforsikringen ikke dækker forudbestående sygdom, kan vi heller ikke af denne årsag dække skaden. Vi må derfor fastholde at kundens gener i højre ben ikke er dækket på ulykkesforsikringen og skal i den forbindelse henvise til ankenævnskendelse nr. 80.139 som omhandler en lignende problemstilling."

I brev af 4/4 2014 til nævnet fremsendte klageren sine supplerende bemærkninger til sagen, og disse er forelagt nævnet.

Det fremgår bl.a. af forsikringsbetingelserne:

"2. Hvad dækker forsikringen
2.1
Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.
2.2
Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

3. Hvad dækker forsikringen ikke
3.1 Manglende årsagssammenhæng
For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/forklare skaden.

3.2 Sygdom m.m.
3.2.1
Følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg (bortset fra ildebefindende eller besvimelse).

3.2.2
Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 28/9 2012 faldt på sit badeværelse og beskadigede sit højre ben. Selskabet har anerkendt hændelsen som et ulykkestilfælde, men har afvist at udbetale erstatning under henvisning til, at de direkte følger efter ulykkestilfæl-

det udgør mindre end 5 % mén, at der ikke er årsagssammenhæng mellem klagerens nerveskade og ulykkestilfældet, og at generne skyldes forudbestående sygdom.

Efter en samlet gennemgang af sagens materiale – herunder lægejournalerne – finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning til klageren for ulykkestilfældet den 28/9 2012.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at det i speciallægeerklæringen af 7/11 2013 er anført, at den konstaterede nerveskade ”synes vanskeligt at forklare på baggrund af traumemekanismen”.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels