Den 19. november 2014 blev i sag nr. 86330:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Gjensidige Forsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Gjensidige Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for varigt mén efter et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at hovedårsagen til amputationen af klagerens venstre storetå ikke er et ulykkestilfælde, men sygdom i form af sukkersyge. Selskabet har endvidere anført, at klageren ikke har pådraget sig et varigt mén på mindst 11 %, hvilket er en forudsætning for dækning i henhold til policen.

Klageren har den 12/12 2012 anmeldt, at han ca. den 27/5 2012 fik en jernsplint under venstre storetå. Den 29/5 2012 henvendte han sig på skadestuen og blev indlagt, og storetåen måtte amputeres som følge af koldbrand i tåen. I forbindelse med indlæggelsen blev det opdaget, at klageren lider af sukkersyge.

Klagerens advokat har i brev af 4/6 2013 til selskabet bl.a. anført:

> ”Efter min opfattelse er den sygdom (sukkersygen) der nu, og i forbindelse med ulykkestilfældet er blevet konstateret, ikke tidligere på noget tidspunkt været symptomgivende hos min klient.
>
> Jeg bemærker videre, at min klient har oplyst, at han ikke inden ulykken/arbejdsskaden på noget tidspunkt har følt sig syg eller været syg, ligesom han ikke har haft brug for at konsul-

tere egen læge i denne anledning. Han har kunnet arbejde fuldt ud i sin landbrugsvirksomhed, indtil ulykken/arbejdsskaden indtraf.

Det fastholdes derfor, at min klient har krav på erstatning, jf. princippet i pkt. 2-2.3 i forsikringsbetingelserne."

I brev af 14/7 2014 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Vores vurdering
Forsikringstagers ulykkesforsikring trådte i kraft den 1. marts 2010. Den dækkede ved en méngrad fra 11 %. Den 1. august 2012 blev forsikringen ændret til at dække ved en méngrad fra 5 %. Ulykken skete omkring den 27. maj 2012 og dermed før ændringen.

'Forsikringen dækker en pludselig hændelse der forårsager personskade.' …

Ulykkesforsikringen dækker direkte følger af ulykkestilfælde (betingelsernes pkt. 2.1)

Ulykkesforsikringen dækker ikke sygdomme (betingelsernes pkt. 3.2) og dækker ikke forværring af et ulykkestilfældes følger, når disse er forårsaget af en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom (betingelsernes pkt. 3.8).

Det er forsikringstagers sukkersyge, der har medført, at det forholdsvis beskedne traume at træde på et fremmedlegeme udviklede sig til koldbrand og amputation af storetåen. Vi henviser til vores vedlagte brev af 26. marts 2014, hvor vi begrunder dette nærmere og henviser til tidligere ankenævnskendelser. Der er således ikke dækning på ulykkesforsikringen.

Endvidere fremgår det af Arbejdsskadestyrelsens méntabel, at tab af 1. tå giver et mén på 5 % og tab af 1. tå og noget af dens mellemfodsben giver et mén på 8 %. Men da skaden skete, dækkede forsikringstagers ulykkesforsikring først ved en méngrad på 11 % og derover, så også af denne grund kan der ikke opnås dækning."

Af brev af 26/3 2014 fra selskabet til klagerens advokat fremgår bl.a.:

"Vores forsikringstager blev indlagt den 29. maj 2012 med infektion i venstre fod. Ifølge skadeanmeldelsen fik han en jernsplint under storetåen. Ifølge lægejournalen havde han trådt på noget, som han ikke kunne specificere nærmere.

Der opstod hurtigt mistanke om diabetes, hvilket blev afdækket ved prøver. Prøver taget den 30. maj 2012 viste et blodsukker på 25,3 (hvor det normalt skal ligge på 6), og et HbA1c (langtidsblodsukker) på 16,5 (hvor det normalt skal ligge ikke højere end 7,5).

Forsikringstager blev den 31. maj 2012 informeret om fund af sukkersyge, samt at der nok var begyndende tegn på neuropati. Diabetisk neuropati er en nervesygdom, som er en senkomplikation til diabetes, og der er en klar sammenhæng mellem dårlig regulering af blodsukker og udvikling af sygdommen. Sygdommen rammer hyppigst nerver i fødder og ben og er den vigtigste risikofaktor for udvikling af fodsår og for amputationer.

Der var massive vævsnekroser på venstre storetå, og tåen måtte amputeres den 4. juni 2012 pga. gangræn (koldbrand).
…

Selv om vi lægger til grund, at forsikringstager trådte på et fremmedlegeme, vil et sådant beskedent traume hos raske mennesker ikke medføre så alvorlige følger som her. At der gik koldbrand i såret, så tåen måtte amputeres, må tilskrives, at forsikringstager lider af sukkersyge.

Ulykkestilfældets følger har således sin hovedårsag i den bestående sukkersyge, og følgerne er væsentligt forværret på grund af denne sygdom.

Dette er ikke dækket af ulykkesforsikringen, jf. betingelsernes pkt. 3.8.
…

Vi vedlægger dog 4 ankenævnskendelser (nr. 48.968, 66.112, 66.944 og 73.454) om forværring af et ulykkestilfældes følger pga. sukkersyge. I alle kendelserne fik selskaberne medhold i, at ulykkesforsikringen ikke dækkede."

I klagerens lægejournal fremgår bl.a. følgende oplysninger:

29/5 2012. Akut afdeling
"Årsag til kontakt/henvendelse
51 årig mand henvist fra e.l.
…
Nuværende problemstilling
Har trådt på noget med ve. fod for et par dage siden, kan ikke specificere nærmere. Klager over tiltagende rødme, hævelse og smerter i foden.
…
Konklusion, behandlingsplan og tentativ diagnose
51 årig mand indlægges med infektion i ve. fod."
…

31/5 2012. Indlagt notat
"Febrilia har været aftagende. Pt. utilpas med kvalme og opkastning, som muligvis kan være relateret til i.v. antibiotisk behandling. Pga. anamnesen har der været rejst mistanke om, at pt. har en uopdaget diabetes og der er taget BS. D. 30.05.12 var denne på 25,3 og der er taget HbA1c, som er svært forhøjet på 16,5.
Der er i dag taget kontrol af infektionstal, som viser faldende CRP, fra 286 til 216 d.d., leucocytter nu normale 6,5. Der er endnu ikke svar på D + R.
Sårtilsyn: Venstre fod med flammerødt hudområde på forfoden op til midt på dorsum pedis. På spidsen af 1. tåen ses lateralt overfladiske tørre nekrotiske belægninger, som fjernes og medialt mere dybe vævsnekroser, som også kan fjernes uden anæstesi. Dette påfaldende og der testes med monofilament på raske fod og her findes bevaret sensibilitet for monofilament overalt.
Pt. informeres om fund af sukkersyge samt at der nok er begyndende tegn på neuropati.
Pt. vil i forhold til sit erhverv have brug for diabetesvenlige sikkerhedssko i stedet for træsko.
I første omgang skal infektionen bringes til ro og pt. kan mobiliseres med hælstøtte i hælsko og generelt mest mulig elevation af venstre fod i løbet af døgnet."
…

1/6 2012. Indlagt notat
"Der er svar på D+R, der viser kraftig vækst af hæmolytiske streptokokker gr. B og staph. aureus, bg. følsomme for cefuroxim, der gives.

Sårtilsyn: Ve. 1. tå med massive vævsnekroser medialt på 1. tåen. Der revideres lidt i det og det ses, at det er dybe nekroser og da der prikkes hul plantart, ses pus i flexorseneskeden. Der er behov for rp. faste til sårrevision i dag.
Man må vurdere, om man kan bevare nok væv med håb om, at det kan granulere til 1. stråle men alternativt må man amputere 1. tå. Pt. er orienteret om dette og accepterer planen."
…

5/6 2012. Indlagt notat
"Nyopdaget diab.
Indl. med gangræn sv.t. ve. 1. tå.
Tåen er i går transmetatarsal amputeret, idet caput af metatarsen er fjernet sammen med resten af tåen i går. …
Der er planlagt sårtilsyn i morgen.
…
Som anført har pt. nyopdaget diabetes. Der er opstartet insulinbeh. Ligger med BS omkr. 15, hvorfor vi vil bede med. om tilsyn igen - evt. diab.sygepl. med optimering af diabetesbeh."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"Ulykkestilfælde/Ulykkesdefinition:
…
Forsikringen dækker en pludselig hændelse der forårsager personskade.
…

2. Hvilke skader er dækket
2.1
Direkte følger af ulykkestilfælde.
Hvis der er tegnet udvidet ulykkesforsikring, dækker forsikringen også de direkte følger af ulykkestilfælde, der er forårsaget af et ildebefindende eller ved besvimelse, med mindre årsagen hertil er sygdom eller sygdomsanlæg.
2.2
Drukning samt beskadigelse på legemet som følge af forfrysning, hedeslag eller solstik.
2.3
Direkte følger af børnelammelse (poliomyelitis anterior acuta), som første gang er symptomgivende efter forsikringen er trådt i kraft.
…

3. Hvilke skader er ikke dækket
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 eller forklare skaden.
3.1
Ulykkestilfælde, der er forårsaget af sygdom eller sygdomsanlæg.
3.2
Sygdomme som efter lægelig (medicinsk) erfaring ikke kan antages at være en følge af et ulykkestilfælde. Dog dækkes de sygdomme, som er anført i punkt 2.3.
…
3.8
Forværring af et ulykkestilfældes følger, når disse er forårsaget af en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

5. 86330

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det godtgjort, at hovedårsagen til, at der gik koldbrand i storetåen, så tåen måtte amputeres, har været klagerens sukkersyge.

Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for det anmeldte ulykkestilfælde. Det, som klagerens advokat har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels