Ankenævnet for Forsikring

Den 18. februar 2015 blev i sag nr. 86545:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

_____

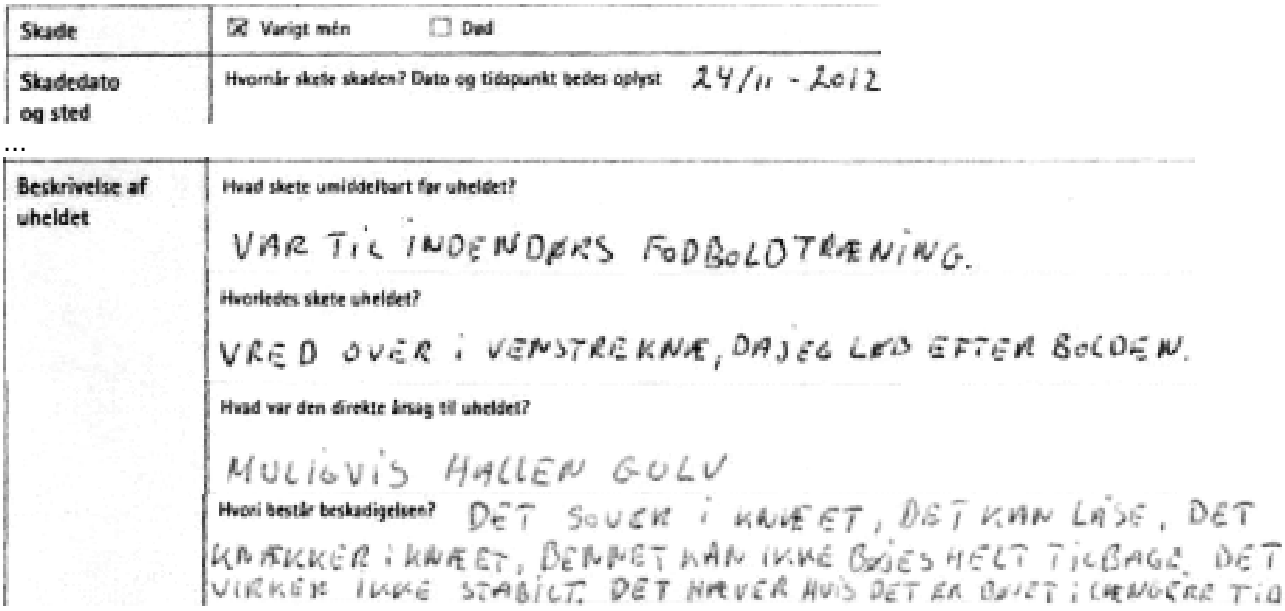
Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Lokal Forsikring G/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Klageren anmeldte den 4/6 2013, at han havde forvredet sit venstre knæ under fodboldtræning. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har godtgjort et varigt mén på mindst 5 %.

I mail af 13/8 2014 til nævnet har selskabet blandt andet anført:

> ”Skaden sker den 24. november 2012 ...
> Forsikringstager vrider over i venstre knæ i forbindelse med fodboldtræning. Vi afviser at dække skaden, da men graden under 5%. Brev til kunden vedhængt, samt afvisning af klage nedenfor.
> Kunden har tegnet dækning ulykkesforsikring betingelser vedhængt.
> Vi har modtaget følgende tilbagemelding/konklusion (vedhængt) fra selskabets lægekonsulent …p på baggrund af seneste funktionsattest (vedhængt):
> /1
> Konklusion:
> Lette følger efter vridtraume af venstre knæ. Ingen følger efter blodprop i lungen i det umiddelbare efterforløb efter uheldet.
> Mengrad under 5%."
> Med henvisning til ovennævnte lægelige udtalelse fastholder vi at mengraden er under 5% og derved ikke dækningsberettiget i henhold til forsikringsbetingelserne.”

Af skadesanmeldelsen af 4/6 2013 fremgår bl.a.:



Skade	☒ Varigt men ☐ Død
Skadedato og sted	Hvornår skete skaden? Dato og tidspunkt bedes oplyst 24/11 - 2012

...

Beskrivelse af uheldet	Hvad skete umiddelbart før uheldet? VAR TIL INDENDØRS FODBOLDTRÆNING. Hvorledes skete uheldet? VRED OVER I VENSTRE KNÆ, DA JEG LØB EFTER BOLDEN. Hvad var den direkte årsag til uheldet? MULIGVIS HALLEN GULV Hvori består beskadigelsen? DET SOUGER I KNÆET, DET KAN LÅSE, DET KNÆKKER I KNÆET, BENNET KAN IKKE BØJES HELT TILBAGE. DET VIRKER IKKE STABILT. DET HAVER HVIS DET ER DÅRLIGT I LÆNGERE TID

Af patientjournal fra radiologisk hospitalsafdeling fremgår bl.a.:

"12-06-2013 MR knæ ve:

MR af ve knæ viser ruptur af ACL med intakt men betydeligt relaxeret PCL. Der er moderat fejlrotation i knæet. Normale collaterale ligamenter samt quadriceps og patellalig. Normal lateral menisk. I mediale menisks baghorn ses en posteriort åben, men ikke- gennemgående læsion. Der er en mindre brusklæsion i laterale femurcondyl og medialt i trochlea. Bone bruise i laterale tibiacondyl. Moderat hydartron."

Af patientjournal fra ortopædkirurgisk hospitalsafdeling fremgår bl.a.:

"

Første besøg: 27-11-2013 13:45
Seneste besøg: 27-11-2013 13:45

Aktionsdiagnose

DS835 Læsion af korsbånd i knæled

...

Anamnese:
Kommer til vurdering af ve. knæ hvor han har en LCL-læsion og medial menisklæsion. Trænet ihærdigt med genoptræning i kommunalt regi og det går. Kan godt mærke at knæet ikke er så stabilt, som det har været før, men det giver ham ikke gener i det dgl.. Kan ikke spille fodbold og håndbold som han har gjort tidl..

Objektiv undersøgelse:
er der god stabilitet i ve. knæ, negativ pivot shift, en anelse løshed testet ved Lackmann hvor man måler 10 mm ve. mod 8 mm på hø.. Ingen sideløshed, ingen posterolateral løshed. Fri bevægelighed, ingen hævelse eller ansamling. Havde i forbindelse med sit traume lungeemboli og pt. er netop færdig med AK-behandling. Vi diskuterer konservativ behandling og vi bliver enige om, at han skal træne sit knæ ihærdigt og evt. anvende tilpasset don Joy skinne, som han vil undersøge nærmere.
Ingen yderligere kontroller her.
Afsluttes."

3. 86545

Af funktionsattest dateret 3/2 2014 fremgår bl.a.:

1. Diagnose angivet på dansk og latin:	Dansk: contusion / ovid i ve knæ, hæmatom af underben
	Latin: contusio / distorsio gen sin.

...

8. Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	1/ Sovende fornemmelse omkring knæskal 2/ instabilitet ved fysisk overbelastning / trælhed 3/ hæver ved belastning 4/ besvær med at ligge på knæ.

...

11. a) Er der, eller har der efter det oplyste været aflåsningstilfælde?	☐ NEJ ☒ JA
Hvis JA, til punkt 11 a), besvares nedenstående:	sjældent
b) Hvor ofte?	for 2 mdr siden.

...

13. Er der skurren i knæet?	☒ NEJ ☐ JA	Hvis JA, udfyldes: Højre	Venstre
		☐ Let	☐ Let
		☐ Moderat	☐ Moderat
		☐ Svær	☐ Svær

4. 86545

14. Er der ømhed?	☒ NEJ ☐ JA	Hvis JA, hvor?

15. Er knæleddets bevægelighed nedsat?	☐ NEJ ☒ JA	Hvis JA, udfyldes:	**Højre**	**Venstre**
		Strækning/bøjning (flexion) (norm 0 – 140°)	140	130

16.		Hvis JA, udfyldes:		
a) Er der abnorm bevægelighed i form af sideløshed?	☒ NEJ ☐ JA		**Højre**	**Venstre**
			☐ Let	☐ Let
			☐ Moderat	☐ Moderat
			☐ Svær	☐ Svær
b) Er der abnorm bevægelighed i form af skuffeløshed?	☒ NEJ ☐ JA		☐ Let	☐ Let
			☐ Moderat	☐ Moderat
			☐ Svær	☐ Svær

17. Er underbenets stilling forandret? (fx kalveknæ, hjulben)	☒ NEJ ☐ JA	Hvis JA, hvilken side og hvorledes?

18. Bevæges benets andre led frit?	☐ NEJ ☒ JA	Hvis NEJ, hvad er årsagen?

19. Er der muskelsvind:		Hvis JA, udfyldes:		
			Højre	**Venstre**
a) af lår (10 cm over knæskallen)?	☒ NEJ ☐ JA	Omfangsmål (målt i cm):	40	40
b) af læg (største omfang)?	☐ NEJ ☐ JA	Omfangsmål (målt i cm):	37	37,5

20. Er der blødtdelshævelse af knæled/fodled?		Hvis JA, udfyldes:		
			Højre	**Venstre**
b) Omfang af knæled	☒ NEJ ☐ JA	Omfangsmål (målt i cm):	38	38
c) Omfang af fodled	☐ NEJ ☐ JA	Omfangsmål (målt i cm):	25	25

21. Er der føleforstyrrelser?	☐ NEJ ☒ JA	Hvis JA, hvor? 5 x 5 cm område over patella hvor der er nedsat følesans

22. Hvordan er gangen? (fx haltende, anvender én stok, to stokke, andre hjælpemidler)	normal

Af Arbejdsskadestyrelsens vejledende procenttabel til brug ved afgørelser om godtgørelse for varigt mén fremgår bl.a.:

"D.2.7.	Knæled	
...		
D.2.7.2.	Knæ med indtil 5 graders strækkemangel	<5%
...		
D.2.7.5	Læsion af brusk i knæleddet med smerter, nogen muskelsvind og nogen bevægeindskrænkning	8%
D.2.7.6.	Læsion af menisk uden smerter og med normal bevægelighed	<5%
D.2.7.7.	Læsion af menisk med lette smerter, let muskelsving, eventuelt let nedsat bevægelighed og eventuelt indeklemningstilfælde	5%
...		
D.2.7.10.	Læsion af korsbånd med gererende skuffeløshed og beskedne objektive fund	5%"

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**6.2 Erstatning ved invaliditet**

Hvis denne dækning er valgt, fremgår det af policen.

6.2.1 Forsikringen giver ret til erstatning, hvis et ulykkestilfælde medfører varig invaliditet for forsikrede.

...

6.2.4 Invaliditetsprocenten fastsættes, når de endelige følger efter ulykkestilfældet kan vurderes, det vil sige, at tilstanden er stationær. Tilstanden betragtes som stationær, når yderligere behandling ikke fører til varig bedring af tilstanden.

Det fremgår af policen, om forsikringen giver ret til udbetaling af erstatning ved en invaliditetsprocent på mindst 5% eller mindst 10% eller mindst 15%."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 24/11 2012 beskadigede sit knæ under fodboldtræning. I henhold til forsikringsbetingelserne ydes der erstatning, hvis ulykkestilfældet medfører en varig invaliditet hos forsikringstager på mindst 5 %.

Nævnet må på baggrund af sagens lægelige oplysninger lægge til grund, at klageren har pådraget sig en korsbåndlæsion og en menisklæsion i venstre knæ, at han har en strækkemangel på 10 %, og at han har nedsat følesans i et område på 5x5 cm. Nævnet

må endvidere lægge til grund, at der hverken er skurren, ømhed, sideløshed, skuffeløshed eller muskelsvind i knæet.

Spørgsmålet om størrelsen af den méngrad, der er en direkte følge af ulykken, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen. Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at en méngrad på mindst 5 % ikke er godtgjort i en sådan grad, at nævnet for sit vedkommende har fundet anledning til at forelægge spørgsmålet for Arbejdsskadestyrelsen. Nævnet finder herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels