Ankenævnet for Forsikring

Den 20. maj 2015 blev i sag nr. 87018:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Storstrøms Forsikring G/S
Lohmannsvej 8
4780 Stege

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Storstrøms Forsikring G/S. Hun klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde den 21/9 2013.

Selskabet har anerkendt hændelsen som et ulykkestilfælde og udbetalt erstatning for méngraden svarende til 5 % for højresidig håndledsfraktur (collesfraktur), men har afvist at yde erstatning for en knæskade (tibiakondylfraktur) med henvisning til forsikringsbetingelsernes undtagelser for forudbestående lidelser.

Klageren har i anmeldelse af 29/9 2013 om hændelsen anført:

> "Var ude at plukke æbler. Benytter en 5 trinstige – står på trin 3. Stigen vælter med mig. Lander på højre side og beskadiger højre arm samt skade under højre knæ."

Af den udarbejdede funktionsattest fremgår, at der er brud på højre skinneben, og at hun tidligere er blevet diagnosticeret med slidgigt i knæet. Lægen har afkrydset i "nej"-feltet på spørgsmålet om, hvorvidt slidgigten har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger.

Af sygehusets journal den 23/9 og 25/9 2013 fremgår bl.a.:

"60-årig kvinde med ubegrænset gangdistance og kun korte forbigående gener med femoropatellar smerter. Aktiv og med ubegrænset gangdistance. Klatrer på stige og går på trapper uden gener. Aktuelle: Ved fald fra stige pådraget sig en lateral tibiakondylfraktur med nedpresning og en højresidig Collesfraktur, som er pænt reponeret. CT-skanning har bekræftet en lateral tibiakondylfraktur med nedpresning. Umiddelbart ikke kandidat til knæalloplastik og således tilrådes pt. operation med opbankning af led overfladen og knogletransplantat samt fiksation med 2 skruer. Hun informeres angående forventninger og risici for senere sekundær arthrose. Accepterer. Operation i dag ved [læge].
Plan.
Rp. suturfjernelse på 14. plan.
Rp. postoperativ røntgenkontrol.
Rp. mobilisering ved Fys uden støtte de første 6-8 uger. Rp. tidl. ortopædkirurgisk ambulatorie om 14 dage til stillingskontrol med billede.
Rp. udfærdigelse af genoptræningsplan i kommunalt regi.
Operatør [læge].
…
Er faldet fra en stige, pådrog sig en Collesfraktur, den er reponeret til god stilling, desuden en samsidig tibiakondylfraktur som er opereret , den skal aflastes 6-8 uger.

Vi ser pt. ambulant til rtg af håndleddet om få dage og senere knærtg. og suturfjernelse. Der er ordineret alm. genoptræning. ... ,afd.læge

Pt. har fået udleveret en kørestol, denne er fint tilpasset og hun synes den fungerer godt. Der vurderes behov for at pt. låner en bækkenstol med hjem. Den vil hun kunne bruge til både bad, såvel til over toilet, hvor den vil give hende forhøjelse og armlæn.

Selskabet indhentede journalen fra klagerens egen læge, hvoraf det bl.a. fremgår:

"13.06.2002
Knæledsartrose
…
13.08.2004
Slidgigt i knæ.
…
11. september 2012
Gener fra hø knæ hvor der er skurren og hydartron.
1. november 2012
Fortsat gener fra hø knæ med en Bakercyste. Fortsat skurren. Ingen sikker omfangsforøgelse. Rtg.
12-11-2012
Højre knæ
Viser let afsmalnet knæledsspalten med tegn på begyndende artrose og retropatellær.
RD arthrosis genu dx levi gradu.
26. februar 2013
… Kendt med slidgigt i knæ og anbefales cykeltræning og evt. ny kons senere. Knæet stabilt uden ansamling."

I brev af 27/3 2014 til klageren har selskabet udbetalt erstatning vedrørende håndledsfrakturen svarende til en méngrad på 5 %.

I brev af 2/5 2014 til klageren har selskabet afvist erstatning for knæskaden med henvisning til forudbestående symptomgivende slidgigt i knæet.

I klage til nævnet af 27/11 2014 har klageren krævet erstatning for knæskaden og har til støtte herfor anført:

> "Oplever at forsikringsselskabet dækker sig ind under, at jeg har fået erstatning for hø. håndled.
>
> Der er sket forandring af hø. ben lige under knæet, hæver meget – kan også mærke en forskel ved brug af fodtøj – kan heller ikke dyrke zumba mere."

Selskabet har over for nævnet i brev af 16/12 2014 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Forsikrede har tegnet ulykkesforsikring i selskabet og anmelder (bilag …) et ulykkestilfælde sket den 21.09.2014, hvor der skete skader på højre hånd og højre knæ. Selskabet har udbetalt erstatning på 5 % for skaden på håndledet, men har afvist at udbetale erstatning for skaden på højre knæ, da der en forud bestående lidelse i form af slidgigt, hvilket fremgår af funktionsattest FP 470 (bilag …) udfyldt af skadelidtes læge den 20.02.2014 samt af skadelidtes journaler fra egen læge fremgår det, at skadelidte siden 2002 (bilag …) har haft problemer med højre knæ blandt andet kan nævnes
>
> 13.06.2002 Knæledsartrose.
> 13.08.2004 Slidgigt i knæ.
> 11.09.2012 Gener fra højre knæ, hvor der er skurren og hydratron.
> 01.11.2012 Fortsat gener fra højre knæ m.m.
> 12.11.2012 Knæ højre. Viser let afsmalnet knedledspaltning med tegn på begynde artrose.
> 26.02.2013 Kendt med slidgigt i knæ m.m..
>
> I henhold til gældende forsikringsbetingelser (bilag 4) dækker forsikringen ikke:
>
> Punkt 11.12. Sygdom eller udløsning af eksisterende sygdomsanlæg, selv [om] sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde
>
> Punkt 11.13. Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig, efterfølgende opstået sygdom.
>
> Selskabet skal fastholde, at selskabet ikke er pligtig til at yde erstatning for skaden på højre knæ."

4. 87018

Nævnet udtaler:
Det er oplyst, at klageren ved et fald fra en stige den 21/9 2013 pådrog sig et håndledsbrud og et skinnebensbrud ved knæet (tibiakondylfraktur) .

Selskabet har ydet dækning for håndledsbruddet, men har afvist at yde dækning for tibiakondylfrakturen med henvisning til klagerens forudbestående årelange knægener. I den forbindelse har selskabet blandt andet henvist til følgende dækningsundtagelser i forsikringsbetingelserne: ”11.12. Sygdom eller udløsning af eksisterende sygdomsanlæg, selv [om] sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde ” og ”11.13. Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig, efterfølgende opstået sygdom.”

Efter en gennemgang af sagen, herunder sagens lægelige bilag, finder nævnet, at selskabet på det foreliggende ikke har bevist, at følgerne efter tibiakondylfrakturen er omfattet af de dækningsundtagelser som selskabet har henvist til. Nævnet har herved blandt andet lagt vægt på, at det af klagerens praktiserende læge i funktionsattesten dels er anført, at klageren er kendt med slidgigt i knæet, dels at han ikke skønner, at tidligere sygdomme eller andre forhold, har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger. Selskabet skal derfor genoptage behandlingen af sagen med henblik på fastsættelse af méngraden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Storstrøms Forsikring G/S, skal anerkende, at følgerne efter tibiakondylfrakturen ikke er omfattet af dækningsundtagelserne i forsikringsbetingelsernes pkt. 11.12 og 11.13 og skal på denne baggrund genoptage sagsbehandlingen og opgøre og udbe-

tale en eventuel erstatning, som klageren herefter måtte være berettiget til med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels