Ankenævnet for Forsikring

Den 7. oktober 2015 blev i sag nr. 88147:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har kollektiv fritidsulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over størrelsen af den méngrad, selskabet har fastsat i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde den 23/9 2012.

Selskabet har udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 5 %, men har afvist yderligere erstatning med henvisning til klagerens forudbestående gener.

Klageren, der er født i 1966, har i anmeldelse til selskabet af 8/10 2012 anført, at han brækkede højre tommelfinger den 23/9 2012 i forbindelse med løft af en lænestol.

Selskabet har anerkendt hændelsen som et ulykkestilfælde og har indhentet det lægelige materiale.

Af bilag til LÆ135 fremgår:

"**1. Statusbedømmelse på grundlag af patientjournal m.v.**
…
1990 + 1994 blev yderligere enkelte små splinter fjernet.
2000 … Sygehus på grund af lændesmerter rtg. af columna thoracalis, columna lumbosacralis: Sacralisation af L5, columumna recta.
2002 Ortopædkir. afd., …: Indlagt til observation 24 timer på mistanke om kompartmet syndrom i højre underarm, der var klemt i pakkemaskine. Der var let hævelse og hæmatom 10 cm distalt for albuen, frembød intet under indlæggelsen.
2011 … Sygehus: Rtg.af columna lumbalis: i.a. (efter fald på ryg).

2011 Skadestuen, …: På arbejde klemt venstre 3. finger, lille sår på pulpa. Syet, rtg. : i.a.
2012 … Sygehus, december: Intraartikulær, udisloceret fraktur proximalt i hø. 1. fingers grundphalanx. Gipsskinne.

Af specifik helbredsattest af 11/4 2013 fremgår bl.a.:

"Obj undersøgelse:
Højre skulder: Let diffus ømhed, ingen impingement, højre hånd kan føres om lavt i lænden, men ikke længere op i lænden.
Højre albue: Lille betydningsløs ekstensionsdefekt.
Højre underarm: Der er let skævhed. Underarmen er på midten lidt tyndere end venstre underarm (efter skaden i barndommen).
Højre tommel: Der er ømhed af grundleddet. Let atrofi af tommelfingerballen og første interstits. Let nedsat fleksion i grundleddet, så højre tommelfingerspids kan nå over til 1 1/2 cm. fra lillefingerbasis (venstre når basis)."

Af funktionsattest af 20/4 2013 fremgår bl.a.:

"Diagnose Brud i højre tommelfinger
Fractura phalanx proximalis dig man dxt. …"

På spørgsmålet, om tidligere sygdomme eller andre forhold har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger, er besvaret bekræftende, idet det er anført:

"Tidligere flere skader på armen og symptomer herfra er forværret i forbindelse med bruddet i tommelfingeren."

Der er endvidere svaret nej til spørgsmålet om føleforstyrrelser.

Med hensyn til bevægeligheden var der bl.a. anført en gradforskel på 35 ved op-ned føring og 10 grader ved udadføring.Pincetgrebet var svækket i moderat grad. Med hensyn til muskelsvind i over- og underarm var dette besvaret bekræftende, idet det var anført, at det vedrørte gammel skade.

Af senere udfærdiget funktionsattest af 19/3 2014 fremgår det, at der er sket en bedring i bevægeligheden, idet både op-ned bevægeligheden og udadføring er den samme i begge tommelfingre. Med hensyn til kredsløbs- eller trofiske forstyrrelser er der nu svaret bekræftende herpå, idet det er anført:

"Hø tommel tydeligt tyndere end ve."

Af journalnotat udfærdiget af klagerens praktiserende læge af 18/3 2014 fremgår blandt andet:

> "K: FP 450 Funktionsattest fingre til Alka Forsikring. Det drejer sig om følger efter knoglebrud i højre
> 1. fingers grundstykke.
> Pt. fortæller, at det går dårligt. Han har altid smerter i højre tommelfinger. Det bliver værre i kulde, og det bliver værre efter belastning. Han må hyppigt gnide på fingeren for at få den i gang. Han føler nedsat funktion. Desuden har han bemærket, at fingeren bliver tyndere.
>
> Pt. bruger smertestillende medicin, Tamadol Retard 100 mg x 2, Tramadol 50 mg p.n. og Panodil, idet han dog også tager de smertestillende tabletter mod smerter andre steder. Objektivt: Bemærkes umiddlbart at højre tommelfinger ser tydeligt tyndere ud end venstre. Med målebånd måles omkredsen på højre på grundstykket til 7 cm og på venstre til godt 7,5 cm."

Selskabet fastsatte méngraden til 5 % og udbetalte erstatning svarende hertil ved brev af 11/6 2013.

Klageren henvendte sig efterfølgende ved mail af 9/3 2014 med anmodning af genoptagelse, idet han oplevede en forværring af tommelens tilstand.

Selskabet gennemgik på ny det lægelige materiale, men fastholdt sin afgørelse i brev af 7/4 2015.

På klagerens foranledning har klagerens læge fremsendt udtalelse af 2/2 2015 til selskabet. Det fremgår heraf:

> "I 2012 fik patienten et knoglebrud i højre tommel.
>
> Patienten henvender sig nu, fordi han ønsker forsikringssagen genoptaget.
>
> Patienten fortæller, at han har vedvarende smerter i højre 1. finger. Der er forværring i kulden, så han må have fingeren pakket ind hele tiden. Af og til føles det som om, at der kommer smertende strøm ud gennem fingeren. Desuden hæver fingeren.
>
> Objektivt: En anelse hævelse og let diffus ømhed."

Selskabet fastholdt sin afgørelse i brev af 16/2 2015.

I klagen til nævnet af 4/6 2015 har klageren blandt andet anført:

"Jeg mener, at méngraden på 5 % er forværret, jvnf. de lægelige dokumenter, som jeg har fremsendt. Det fremgår tydeligt, at der er sket en betydelig forværring i funktion og smerter. Alka's lægekonsulent har igen vurderet, at det er uændret méngrad."

Selskabet har over for nævnet i brev af 30/6 2015 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde som sker i fritiden. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade, jfr. betingelsernes afsnit 1.1.

Det er kun de direkte følger af selve ulykkestilfældet, der dækkes på forsikringen, og det skal således være det aktuelle ulykkestilfælde, der er årsag til skaden/følgerne.

Forsikringen dækker med henvisning til betingelsernes afsnit 2.4. ikke udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom udløsningen skyldes et ulykkestilfælde, hvilket vil sige, at følger af sygdomme (selvom man ikke er bekendt med sygdommen) ikke dækkes på forsikringen, selvom sygdommen først er blevet symptomgivende i forbindelse med ulykkestilfælde.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 2.5 fremgår det endvidere, at forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom heller ikke dækkes på forsikringen.

Den sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav, der gøres gældende.

Erstatningsfastsættelsen efter et dækningsberettiget ulykkestilfælde foregår i overensstemmelse med betingelsernes afsnit 7.

Fastsættelsen af mengraden efter et dækningsberettiget ulykkestilfælde, sker som bestemt i betingelsernes punkt 7.2.6. efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel, og den praksis der i øvrigt er fastlagt af Arbejdsskadestyrelsen.

Det fremgår også af afsnittet om erstatningsopgørelsen - afsnit 7.2.8. - at en i forvejen eksisterende lidelse/sygdom ikke giver ret til erstatning og ikke kan bevirke, at méngraden fastsættes højere, end hvis en sådan lidelse/sygdom ikke havde været til stede.

Vurderingen foretages af Alka Forsikrings lægekonsulenter på baggrund af sagens lægelige oplysninger. Méngraden fastsættes på baggrund af den medicinske invaliditet, som ulykken har medført, uden hensyn til skadelidtes erhverv og sociale forhold.

Klager brækkede højre tommelfingers grundstykke og har efterfølgende haft gener i tommelfingeren i form af let nedsat bevægelighed og smerter og senere tilkomne føleforstyrrelser i huden.

Af méntabellens punkt D.1.1.1.10, som omhandler brud i tommelfingerens grundled fremgår det, at brud der omfatter tommelfingerens rodled med daglige belastningsudløste smerter svarer til en mergrad på mellem 5% og 8%.
Klager har dog ikke brækket grundleddet, men grundstykket.

Alka Forsikrings lægekonsulenter (flere har bedømt sagen) har taget udgangspunkt i mentabellens punkt D.1.1.1.10., og har vurderet, at klagers gener fra tommelfingeren svarer til en méngrad på 5%, men ikke mere.

Af den fremsendte specifikke helbredsattest fremgår det, at klager har betydelige forud bestående gener fra højre arm og hånd, som ikke kan begrunde at méngraden efter bruddet i tommelfingeren fastsættes højere.

Det fremgår, at klager i sin barndom brækkede højre underarm, som siden har været let deformeret. Klager er desuden ramt i højre underarm og hånd af projektilsplinter og har fået klemt højre underarm i en pakkemaskine. Derudover anføres det, at klager lider af både fysiske og psykiske krigstraumer.

Som anført dækker forsikringen kun de direkte følger af selve ulykkestilfældet, og det skal således være det aktuelle ulykkestilfælde, der er årsag til skaden/følgerne.

Forsikringen dækker som nævnt heller ikke hverken udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom udløsningen skyldes et ulykkestilfælde, eller forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom, ligesom en bestående invaliditet eller lidelse ikke kan bevirke, at méngraden fastsættes højere end, hvis en sådan invaliditet eller lidelse ikke havde været til stede.

Det er ubestridt, at klager har massive forud bestående lidelser i højre overekstremitet (over- og underarm og hånd) og klager bemærker selv, at gener fra disse legemsdele er blusset op i forbindelse med bruddet i tommelfingeren. Noget sådan er dog med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser ikke dækket på forsikringen og vi finder ikke anledning til at betvivle selskabets lægekonsulenters vurderinger af de varige følger af det anmeldte ulykkestilfælde.

Vi finder med henvisning til de lægelige oplysninger og de beskrevne gener derfor heller ikke, at der er en sådan grad af tvivl om spørgsmålet, at selskabet finder belæg for af egen drift at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen.

Vi må fastholde, at der ikke kan udbetales yderligere erstatning fra fritidsulykkesforsikringen i anledning af klagers gener og henvise klager til at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen.

Såfremt klager ønsker vurderingen foretaget af Arbejdsskadestyrelsen, kan dette ske i henhold til betingelsernes afsnit 7.3.

Ligesom det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 14.1.1., at såfremt man er uenig med selskabet om méngradens størrelse kan klagen forelægges Arbejdsskadestyrelsen gennem Alka.

Klager må i givet fald betale det af Arbejdsskadestyrelsen fastsatte gebyr for forelæggelsen (pt. 4.700 kr.).

Fastsætter Arbejdsskadestyrelsen en højere mengrad end Alka Forsikrings lægekonsulent refunderer selskabet det indbetalte gebyr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Hvad dækker forsikringen:
1.1. Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde for ståsen pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
2. Hvad dækker forsikringen ikke:
2.1. Sygdom
…
2.4. Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om udløsningen skyldes et ulykkestilfælde.
2.5. Forværring af følgerne af et ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende sygdom eller tilfældig tilstødende sygdom.
…
7. Følgende erstatninger dækkes på forsikringen:
…
7.2.6. Mengraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens mentabel der gælder på tidspunktet for afgørelsen. Fastsættelsen sker på grundlag af skadens medicinske art og omfang uden hensyntagen til forsikredes erhverv, sociale situation, andre individuelle forhold eller en eventuel nedsættelse af evnen til at tjene penge. Se uddrag i afsnit 9.
…
7.2.8. En i forvejen eksisterende invaliditet eller lidelse giver ikke ret til erstatning og kan ikke bevirke, at mengraden fastsættes højere end hvis en sådan invaliditet eller lidelse ikke eksisterede. Dette gælder uanset invaliditeten eller lidelsen er medfødt, senere erhvervet, traume- eller sygdomsfremkaldt.
…
7.3. Voldgiftsbestemmelse.
Ved uenighed om den af Alka fastsatte mengrad kan både den forsikrede og Alka forlange spørgsmålet om mengradens størrelse forelagt for Arbejdsskadestyrelsen. Arbejdsskadestyrelsens afgørelse er bindende for begge parter. Den af parterne der ønsker spørgsmålet om mengradens størrelse forelagt Arbejdsskadestyrelsen betaler gebyret for forelæggelsen. Ændrer Arbejdsskadestyrelsen en af Alka fastsat mengrad til fordel for forsikrede, betales gebyret for forelæggelsen af Alka."

Nævnet udtaler:

Ifølge Arbejdsskadestyrelsens méntabel fastsættes méngraden for brud, der omfatter tommelfingerens rodled med daglige belastningsudløste smerter, til 5 eller 8 %.

Selskabet har anført, at der er tale om brud på tommelfingerens grundstykke. Selskabet har endvidere anført, at klageren i barndommen fik brud på underarmen, som har medført bl.a. deformitet, at han i 2002 fik højre underarm klemt i pakkemaskine, og at han har fået granatsplinter i armen.

Efter en gennemgang af sagens lægelige bilag, herunder oplysningerne om klagerens forudbestående gener, finder nævnet, at en méngrad på mere end 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.

Marianne Højgaard Pedersen
formand