Ankenævnet for Forsikring

Den 16. marts 2016 blev i sag nr. 88571:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

HF Forsikring g/s
Ahlgade 41 - 43
4300 Holbæk

afsagt

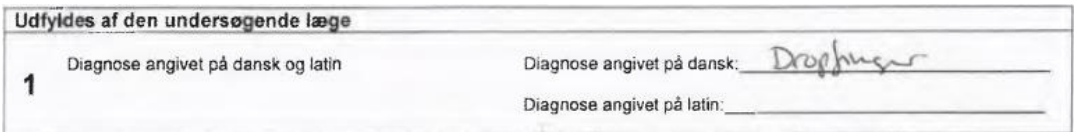
k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring hos HF Forsikring g/s. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde den 10/11 2014.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det anmeldte ulykkestilfælde har medført et varigt mén på mindre end 5 %, og at forsikringen først dækker ved et varigt mén på 5 % eller mere.

Klageren anmeldte den 25/12 2014m at han den 10/11 2014 var kommet til skade med sin finger, da han skulle smide plastik på en dumper. På baggrund af de lægelige oplysninger samt en funktionsattest af 12/8 2015 vurderede selskabets lægekonsulent klagerens méngrad til mindre end 5 %, og henviste i den forbindelse til Arbejdsskadestyrelsens vejledende méntabel punkt D.1.1.22. – 26.

Af funktionsattesten fremgår bl.a.:



Udfyldes af den undersøgende læge

1 Diagnose angivet på dansk og latin

Diagnose angivet på dansk: Dupuytren

Diagnose angivet på latin:

4	Er der foretaget billeddiagnostisk undersøgelse (fx røntgen, UL, CT, MR)?		Hvis JA, udfyldes: Hvilken type undersøgelse, hvor og hvornår? Røntgen. Med hvilket resultat? Senerupture med knogle afgrasningen
		NEJ JA	Hvis JA, udfyldes:

…

7	**Besvares kun hvis patienten i punkt 5 har oplyst, at der er funktioner, som ikke kan udføres.** Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner?	Manglende ekstension af ydled.

8	Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	Se ovenstående. Samt smerter ved hvilde palpation.

…

12	Er der føleforstyrrelser?	NEJ JA ☐ ☒	Hvis JA, angives for hver tilskadekommen finger lokalisationen (Dorsalt - volart - radialt - ulnart): Volart fingrs distalt en sensibilitets- forstyrrelse.

13 **HF FORSIKRING**

Er der nedsat bevægelighed i fingrene? NEJ ☐ JA ☒

Hvis JA udfyldes skemaet til højre.

Bevægeligheden anføres for både tilskadekomne fingre **og** for kontralaterale fingre.

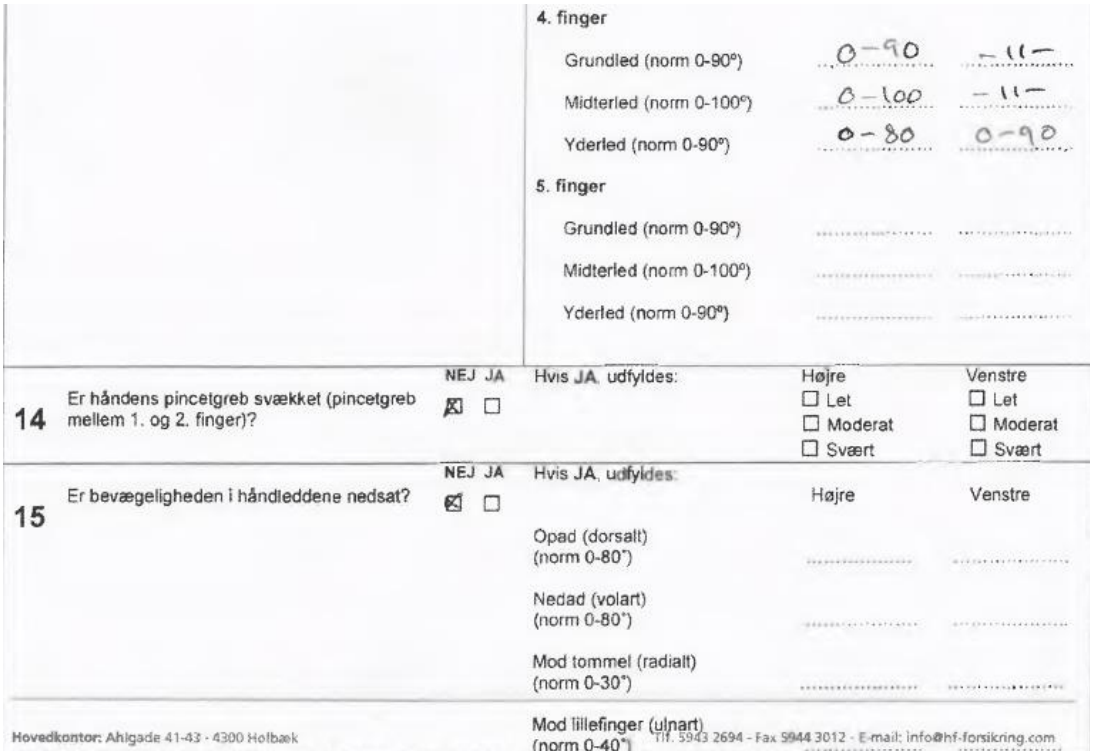
Vedrørende tommelens rodled:

"Tommel, rodled, op-ned" betyder måling af vinklen mellem 1. og 2. finger, når tommelfingeren bevæges fra planet ved siden af 2. finger til planet frem foran 2. finger.

"Tommel, rodled, udadføring" betyder måling af vinkel mellem 1. og 2. mellemhåndsknogle, når tommelfingeren føres ud fra 2. fingeren. Måles med hånden liggende fladt på et bord.

Bemærk: ikke udfyldte felter for de enkelte fingre betyder, at de bevæges normalt.

	Højre	Venstre
Tommel, rodled, op-ned (norm 0-70°)	0-70	-11-
Tommel, rodled, udadføring (norm 0-70°)	~~0~~ 70	-11-
Tommel, grundled (norm 0-50°)	0-70	-11-
Tommel, yderled (norm (0-80°)		
Afstand til 2. fingers **basis** (cm)	Norm	-11-
Afstand til 5. fingers **basis** (cm)	Norm	-11-
Øvrige fingre:		
2. finger		
Grundled (norm 0-90°)		
Midterled (norm 0-100°)		
Yderled (norm 0-90°)		
3. finger		
Grundled (norm 0-90°)		
Midterled (norm 0-100°)		
Yderled (norm 0-90°)		



			4. finger		
			Grundled (norm 0-90°)	0-90	-11-
			Midterled (norm 0-100°)	0-100	-11-
			Yderled (norm 0-90°)	0-80	0-90
			5. finger		
			Grundled (norm 0-90°)		
			Midterled (norm 0-100°)		
			Yderled (norm 0-90°)		
14	Er håndens pincetgreb svækket (pincetgreb mellem 1. og 2. finger)?	NEJ ☒ JA ☐	Hvis JA, udfyldes:	Højre ☐ Let ☐ Moderat ☐ Svært	Venstre ☐ Let ☐ Moderat ☐ Svært
15	Er bevægeligheden i håndleddene nedsat?	NEJ ☒ JA ☐	Hvis JA, udfyldes:	Højre	Venstre
			Opad (dorsalt) (norm 0-80°)		
			Nedad (volart) (norm 0-80°)		
			Mod tommel (radialt) (norm 0-30°)		
			Mod lillefinger (ulnart) (norm 0-40°)		

Hovedkontor: Ahlgade 41-43 - 4300 Holbæk Tlf. 5943 2694 - Fax 5944 3012 - E-mail: info@hf-forsikring.com

I skadestueepikrise af 11/11 2014 fremgår bl.a.:

> ”Pt. taget i plastik og 4. finger på hø. hånd kommer med dropfinger. Pt. forklarer, at han tidligere har haft en fraktur sv. t. yderste del af fingeren.
>
> OBJEKTIVT
> På hø. hånds finger kan der ses tydelig dropfinger. Der er en tydelig ekstensionsdefekt sv. t. DIP-led.
>
> Pt. har allerede været til rtg. Af hø. finger, der viser en mulig ny fraktur sv. t. distale phalanx pga. kliniske tegn til ekstensorsene læsion”.

I notat fra egen læge af 4/3 2015 fremgår bl.a.:

> ”***EPIKRISE***
> Patienten er henvist med problemer svarende til højre 4. finger. Skulle smide noget affald væk på sit arbejde observeret efter endt gerning, at der er problemer med fingeren. Patienten blev set på skadestuen, hvor man gav en skinne i 6 uger. Gik til egen læge og fik yderligere 2-ugers behandling. Har nu gener svarende til fingeren specielt i koldt vejr og kan ikke rette yderstykket ud. Kan heller ikke flektere fingeren ordentligt har normal sensibilitet. Har et lille område midt på mellemfalanks, hvor der er en lille bule, kunne være spidsen af senen.
> Patienten er meget generet af sin finger, hvorfor han henvises til håndkirurgerne”.

I ambulantepikrise af 9/4 2015 fremgår bl.a.:

> ”***EPIKRISE***
> FORUNDERSØGELSE
> Patienten havde et uheld for ca. 4 mdr. siden, hvor han fik traume mod hø. finger og efterfølgende dropfinger. Har været bandageret af to omgange, i første omgang i 6 uger med volarskinne og yderligere 2 uger efterfølgende. Patienten har fortsat ca. 20 graders drop, men fin fleksion til PVA på 0 og kan aktivt ekstendere til udgangsstillingen. Informeres om patogenesen, prognose og plan og samtykker til dette. Ikke indikation for yderligere håndkirurgisk intervention. Patienten må bruge fingeren uden restriktioner og AFSLUTTES”.

I klageskema af 16/10 2015 har klageren bl.a. anført:

> ”Kom til skade med en finger spræng sener i ring finger på højre hånd har efter følger fået en bukkefinger og en del smerter, når jeg laver noget udover, når det er koldt skal den pakkes exter ind, da den er bliver meget kulde påvirket og gør utrolig ondt.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> En méngrad på 5 % når jeg nu har tegnet en forsikring det er vel det man skal bruge den til”.

Hertil har selskabet i brev af 27/10 2015 bl.a. bemærket:

> ”Sagen vedrører en ulykkesforsikring, hvor vores forsikringstager … d. 07.01.15 anmelder et uheld, sket d. 10.11.14. Kopi af skadeanmeldelsen modtaget d. 07.01.15 vedlægges (bilag A).
>
> Til brug for sagens behandling fremsendte vi et supplerende spørgeskema til forsikringstageren d. 07.01.15. Dette modtog vi retur d. 14.10.15. Skemaet vedlægges (bilag B).
>
> Af skadeanmeldelsen samt spørgeskemaet fremgår det, at forsikringstageren er ved at smide plastik op på en dumper, hvorved 4. finger på højre hånd brækker og en sene bliver beskadiget.
>
> Vi indhentede herefter de lægelige akter fra henholdsvis lægerne i … og … Sygehus. Journaloplysningerne vedlægges (bilag C).
>
> Efterfølgende fremsendte vi d. 09.07.15 funktionsattest vedrørende fingre (FP 450) til forsikringstageren og modtog funktionsattesten retur fra forsikringstageres læge d. 14.08.15. Funktionsattesten vedlægges (bilag D).
>
> Sagsakterne blev herefter forelagt vor lægekonsulent for udtalelse og lægekonsulenten vurderede méngraden til mindre end 5 %. Lægekonsulenten omtaler den beskadigede finger som 4. venstre finger men det på den højre hånd. (bilag E).
>
> Af de lægelige akter fremgår det, at læsionen er ophelet med en lille strækmangel i yderstykket af 4. finger, idet der mangler 10 - 15 grader i, at kunne strække fuldt. Der er i øvrigt helt normal bevægelighed samt god kraft og en PV afstand på 0.
>
> Vi meddelte herefter forsikringstageren, ved skrivelse fra d. 09.09.15, at vi ikke kunne tilbyde at indtræde i sagen, med henvisning til forsikringsbetingelserne afsnit 5.2. (bilag F). Forsikringsbetingelserne vedlægges som (bilag G).

Herefter modtog vi d. 23.09.15 skrivelse fra forsikringstageren, hvor han oplyste, at han ikke var enig i vor fastsættelse af méngraden men mente, at generne berettigede til en méngodtgørelse på 5 %. (bilag H).

Vi kontaktede forsikringstageren ved skrivelse fra d. 23.09.15, hvor vi forklarede, at Arbejdsskadestyrelsens méntabel punkt D 1.1.1.22 - 26 omhandler skader på 4. fingeren samt at det her fremgår, at der enten skal være tale om et regulært tab af yderstykket eller der skal være en regulær stivhed i grundleddet eller svær strækkemangel i mellemledet for, at méngraden kan sættes til 5 % eller mere. (bilag I)

Med henvisning til ovenstående, mener vi ikke, at forsikringstageren er berettiget til en méngodtgørelse på 5 % eller mere".

Heroverfor har klageren i mail af 6/1 2016 bl.a. anført:

"Som jeg skriv har jeg har jeg tit ondt i min ringfinger især når det er koldt og det kan jeg rigtig mærke nu det er blevet minus grader der var to gange siste week jeg måtte tage hjem fra jagt da vi var ude og skyde gæs, så jeg har overvejde at købe vanter med varme i (men det er ikke nemt at trykke på aftrækker) der udover skal jeg også havde dem på når jeg arbejde, og nogle gange kan jeg få ondt på hver side at finger en gang imellem giver det nogle jag ved det øverst led, og ud over er der jo at jeg ikke kan strække finger helt ud".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

FORSIKRINGEN DÆKKER:
1.1 Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved
forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har påviselig beskadigelse af dette til følge.
Hvis det af policen fremgår, at der er tegnet udvidet dækning ved invaliditet, gælder det, at det ved beskadigelse af forsikredes arme og ben, alene kræves at skadeårsagen skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge.
…
FORSIKRINGEN DÆKKER IKKE:
2.1 Følger af ulykkestilfælde, hvis årsag er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.
2.2 Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.
…
ERSTATNINGSBEREGNING OG -UDBETALING
5.1 Dødsfalderstatning
Når et ulykkestilfælde er direkte årsag til den forsikredes død inden for et år efter ulykkestilfældet, udbetales den for dødsfaldet fastsatte forsikringssum.
5.1.1 Med mindre andet skriftligt er meddelt selskabet, udbetales forsikringssummen til den forsikredes ægtefælle, eller hvis sådan ikke efterlades, til den forsikredes børn, eller hvis ej heller sådanne forefindes, til den forsikredes arvinger.
5.1.2 Er der i anledning af ulykkestilfældet udbetalt invaliditetserstatning, ydes erstatning med det beløb hvormed dødsfaldssummen overstiger den allerede foretagne udbetaling.
5.2 Invaliditetserstatning.
Dersom erstatning i henhold til afsnit 5.1 ikke kommer til udbetaling og såfremt ulykkestilfældet har medført en invaliditetsgrad på mindst 5%, har den forsikrede

ret til invaliditetserstatning, der fastsættes, så snart ulykkestilfældets endelige følger kan bestemmes, dog senest 3 år efter ulykkestilfældets indtræden.

5.2.1 Invaliditeten fastsættes - uden hensyntagen til forsikredes erhverv - efter den tilskadekomnes medicinske invaliditet, på grundlag af de lægelige oplysninger og den på skadestidspunktet til enhver tid gældende méntabel for arbejdsskadeforsikring. Se uddrag af denne i afsnit 5.2.2.

Forsikringen dækker ikke erhvervsevnetab.

5.2.2 Uddrag af arbejdsskadeforsikringens méntabel: (1987)

	%
Tab af begge øjne eller synet på begge øjne	100
Tab af et øje (øjet fjernet)	20
Tab af synet på et øje	20
Tab af hørelsen på begge ører	75
Tab af hørelsen på et øre	10
Tab af hele benet	65
Tab af benet i eller ovenfor knæleddet	50
Tab af en fod	30
Tab af alle tæer på en fod	10
Tab af en storetå med mellemfodsben	8
Tab af en storetå	5
Traumatisk neurose	5

	H %	V %
Tab af en arm i skulderen	70	65
Tab af en hånd	60	55
Tab af alle fingre på en hånd	55	50
Tab af en tommelfinger med mellemhåndsben	30	25
Tab af en tommelfinger	25	25
Tab af en tommelfingers yderstykke	12	12
Tab af 2. finger	10	10
Tab af 2. fingers yder- og midterstykke	10	10
Tab af 2. fingers yderstykke	5	5
Tab af 3. finger	10	10
Tab af 3. fingers yder- og midterstykke	8	8
Tab af 4. eller 5. finger	8	8
Tab af 4. eller 5. fingers yder- og midterstykke	5	5

Er forsikrede venstrehåndet, vurderes venstre som højre og omvendt.

5.2.3 Eventuel uenighed om afgørelse truffet af selskabet, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen, hvis afgørelse er bindende for begge parter.
Ændres afgørelsen til fordel for den forsikrede, refunderes de hermed forbundne omkostninger af selskabet.

5.3 Invaliditetserstatningen udgør den til invaliditetsgraden svarende procent af forsikringssummen.

5.3.1 Ved invaliditet, som ikke kan fastsættes efter den benyttede skala, ansættes invaliditetsgraden i forhold til forringelsen af evnen til at udføre almindeligt arbejde, og uden hensyntagen til forsikredes specielle erhverv.

5.3.2 Invaliditetsgraden for tab af flere legemsdele kan sammenlagt ikke overstige 100%.

5.3.3 En før ulykkestilfældet tilstedeværende invaliditet berettiger ikke til erstatning.

5.3.4 En bestående invaliditet kan ikke bevirke, at erstatningen ansættes højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været til stede".

7. 88571

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 25/12 2014, at han den 10/11 2014 var kommet til skade med en finger, da han skulle smide plastik på en dumper. Klageren har over for nævnet oplyst, at han har en del smerter i sin finger, når han bruger højre hånd, og at der er smerter ved kuldeeksposition,

Det fremgår af ambulantepikrise af 9/4 2015, at klageren har ca. 20 graders drop, men med fin fleksion til PVA på 0, og at han aktivt kan ekstendere fingeren til udgangsstillingen. Af funktionsattest af 12/8 2015 fremgår, at der er en lille strækkemangel i yderstykket af 4. finger, idet der mangler ca. 10 grader i at kunne strække fuldt ud.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at det anmeldte ulykkestilfælde har medført et varigt mén på mindst 5 %. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Herefter, og idet nævnet for sit vedkommende ikke har fundet anledning til at foreligge sagen for Arbejdsskadestyrelsen med henblik på en vurdering af spørgsmålet om méngraden,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund