Ankenævnet for Forsikring

Den 3. august 2016 blev i sag nr. 88838:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Nykredit Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade på højre hånd.

Klageren anmeldte i februar 2013, at han den 5/12 2012 var faldet og havde pådraget sig en højresidig skulderlæsion. I marts 2015 anmeldte han, at han ved samme fald havde pådraget sig et ustabilt underarmsled i højre håndled. Selskabet har afvist at yde dækning for håndskaden med henvisning til, at det ikke er godtgjort, at generne skyldes ulykkestilfældet den 5/12 2012.

Af klageskemaet dateret 14/12 2015 fremgår bl.a.:

> "Uddrag fra mail til Forsikringsselskabet:
> …
> Skaden skete ved samme fald, hvor min far fik skadet sin skulder. Efter et langt smertefuldt forløb, hvor skaden ikke kunne konstateres via røngten m.v, blev den endeligt konstateret via en MR-scanning. Dette fremgår tydeligt af sagens akter, hvor der også direkte henvises til 'Traume 2 år gammelt'. Jeg finder det naturligt, at min far først anmelder skaden efter at den er konstateret.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At forsikringsselskabet erkender at traumet er dækningsberettiget."

Selskabet har i brev af 14/3 2016 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

> "**Sagens fakta**
> Den 14. februar 2013 modtog vi skadesanmeldelse fra klager på hans ulykkesforsikring. Af skadesbeskrivelsen fremgik det, at klager den 5. december 2012 faldt på is og ramte højre skulder. Klager oplevede overrivning af styremuskelsene i skulderled og cuff læsion.
> Ved brev af 15. september 2014 meddelte vi klager, at skulderskaden kunne opgøres til et varigt mén på 5 %. Der blev gjort fradrag pga. alder og forudbestående lidelser.
> Den 12. marts 2015 anmeldte klager personskade i form af ustabilt underarmsled i højre håndled. Klager anmeldte, at skaden var sket ved fald den 5. december 2012 på glat underlag. Klager gjorde opmærksom på, at planlagt operation var udskudt til november 2015.
> Ved mail af 24. marts 2015 meddelte klager, at højre håndled kom til skade ved samme fald, hvor klager beskadigede højre skulder.
> …
> **Vores vurdering**
> …
> Ifølge forsikringsbetingelserne pkt. 2.1 dækkes bl.a. direkte følger af ulykkestilfældet, og ifølge pkt. 3 skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.
> Klager faldt den 5. december 2012 og kom til skade med sin skulder. Af lægejournalnotatet dateret 13. december 2012 (udarbejdet en uge efter faldtraumet) bemærkes det, at klagers hånd m.m. er upåfaldende. Af lægejournalnotat dateret 7. oktober 2013 fremgår det, at 'hånden driller stadigvæk'. Af journalnotat af 6. juni 2014 noterer klagers egen læge, at klager har gener i højre hånd. Af lægejournalnotat dateret 22. oktober 2014 anføres det, at klager oplever gener efter forstuvning af højre hånd ved faldtraume.
> Når det ved lægekonsultationen den 13. december 2012 anføres i lægejournalen 'albue, hånd, fingre upåfaldende', må det lægges til grund, at læge/klager på dette tidspunkt ikke konstaterede skade eller gener på højre hånd efter fald eller i tiden umiddelbart efter.
> Klager har den 12. marts 2015 anmeldt skade på højre håndled (to år efter anmeldt skulderskade), som ifølge klager var opstået ved faldtraume den 5. december 2012. Gener på højre håndled er ikke omtalt i lægejournalnotaterne affattet umiddelbart efter faldtraumet (fx journalnotat dateret 13. december 2012, hvor hånd af lægen anføres som 'upåfaldende'), men omtales først ganske kort i journalnotat dateret 7. oktober 2013 ('klagers hånd driller stadigvæk'). Der angives ingen sammenhæng med faldtraumet. Knap to år efter anmeldt skadesdato i lægejournalnotat dateret 22. oktober 2014 fremgår det, at klager forstuvede højre hånd i forbindelse med faldtraume.
> Gener i klagers højre hånd nævnes altså første gang i lægejournalen ca. 10 måneder efter faldtraume, og knap to år efter faldtraume anføres i lægejournal dateret 22. oktober 2014, at klager oplevede gener efter forstuvning af højre hånd efter fald. Således er der i det lægelige materiale ikke angivet nogen strakssymptomer angående klagers højre håndled.
> MR-scanningen den 11. december 2014 af klagers højre håndled viste degenerative forandringer. Vores lægekonsulenter har hertil bemærket, at klagers skade på højre håndled kan opstå uden traume, og kan skyldes degenerative forandringer.
> Af ovennævnte grunde finder vi, at hovedårsagen til klagers gener på højre håndled ikke skyldes faldtraumet den 5. december 2012. Vi fastholder derfor afvist dækning på klagers ulykkesforsikring."

Klagerens søn har i mail af 10/4 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

> "Da min far faldt 5. december 2012 fik han også kraftige smerter i højre hånd. Den blev naturligvis undersøgt, men skaden blev ikke konstateret, hvilket også fremgår af journa-

len. Min far har oplyst, at lægen nævnte, at der nok blot var tale om en forstuvning, som ville fortage sig efter noget tid.

I forbindelse med efterfølgende lægebesøg har min far flere gange nævnt smerterne/problemerne med hånden, men dette er tilsyneladende ikke ført til journal. 7-10-2013 er der dog i journalen anført 'Hånden driller stadig', hvilket indikerer det forudgående forløb.

06-06-2014 fremgår det af journalen, at der fortsat er gener fra højre håndled.

At skaden fortsat er svært at konstatere fremgår af billeddiagnostikken 27-6-2014. Det hindrer dog ikke min far i fortsat at gøre opmærksom på at noget er helt galt, og 14-8-2014 noteres der i journalen *'Smerter i højre hånd efter faldulykke i 2012'.*

Efter scanningen 11-12-2014 konstateres skaden endeligt, og som det fremgår af journalen, er der efterfølgende direkte reference til faldulykken i 2012.

Personligt husker jeg tydeligt min fars beklagelser over hånden umiddelbart efter faldet og fremadrettet. Jeg skal i den forbindelse gøre opmærksom på, at jeg taler med min far flere gange om ugen, og at faldulykken og smerterne i hans hånd og skulder har fyldt meget i vores dialog.

Af Nykredit's brev dateret 14. marts 2016, er der inkluderet journaludrag fra før datoen for faldulykken, samt uddrag vedr. venstre hånd. Disse uddrag er efter min vurdering irrelevante for nærværende sag.

Hvis Ankenævnet på nogen måde betvivler, at den konstaterede skade i højre hånd skyldes en udefra kommende begivenhed, vil jeg opfordre til at der rekvireres en udtalelse fra Overlæge … fra … Sygehus."

Selskabet har i brev af 26/4 2016 til nævnet til dette bl.a. anført:

"I lægejournalen er der intet notat gjort om klagers højre hånd og gener i denne umiddelbart efter faldtraume den 5. december 2012. Første notat angående klagers hånd er den 7. oktober 2013 ('hånden driller stadigvæk'), men der angives ingen sammenhæng til faldtraumet.

Klagers [familiemedlems] mail af 10. april 2016 giver os ikke anledning til en ændret opfattelse af den manglende årsagssammenhæng mellem faldtraumet den 5. december 2012 og de af klager anmeldte gener på højre håndled."

I klagerens patientjournal hedder det bl.a.:

"**17-12-2011**
ICPC-E: L08 'Symptom/klage fra skulder' m255)
…
Gener fra hø. skulder. Haft dette i ½-1 år. Smerter, når han abducerer mere end 90 gr. samt når han skal bruge kraft over skulderleddet.
Objektivt er der fuld bevægelighed i skulderleddet, men der angives smerter fra abduktion 90 gr. og op til 180 gr. Ved adduktion/indadrotation angives ømhed, men bevægelsesudslaget dog normalt. Man finder udtalt øm infraspinatusmyose samt ømhed på labum gle-

noidale fortil. Ned ved? resisteret indadrotation og resisteret adduktion. Tilbydes akupunktur for det muskulære. Hvis ikke vi kan komme igennem med dette, vil jeg overveje henvisning til ortopæd.
Pt. tilbydes henvisning til fysioterapi, men har kontakt til massør og vil hellere fortsætte med dette og afvente til der er tid til akupunktur.

13-12-2012 Kontusion af skulder eller overarm

Aktionsdiagnose

DS 400	Kontusion af skulder el overarm
TUL1	højresidig

…
Pt. akut henvist på grund af mistanke om styresenelæsion efter faldtraume for godt 1 uge siden.
Pt, beretter, at han holdt en skovl i forbindelse med snerydning, hvor han så falder, glider og støder skulderen direkte. Har døjet lidt med skulderproblemer før, men dog aldrig blevet udredt nærmere.
Der foreligger ikke noget billeddiagnostisk.
Har taget smertestillende efter behov.
Klinisk kan vi ikke rigtigt teste pt. ret meget, fordi han har ondt, og vi kan ikke løfte armen ret meget. Så længe det foregår tæt på kroppen ingen problemer. Albue, hånd, fingre upåfaldende.
Passivt kan jeg få nogen bedre bevægeudslag, virker ikke som en sekundær periartroseproblematik.
UL: Sonografisk kan der godt være nogen forandringer, men jeg synes ikke der er overbevisende tegn på en akut ruptur. Der er forbløffende lidt bursareaktion. Til gengæld er der forandringer omkring subscapularis og bicepssene. Kan godt være af habituel karakter. Nydelig infraspinatus. Artrotisk AC-led.
Umiddelbart virker det som en akut forværring i nogen kroniske skulderforandringer med en mulig cuff påvirkning.
…
07-10-2013 kontusion af skulder el overarm
…
Kontrol efter cuff-rekonstruktion. Døjer fortsat lidt med bevægelserne. Hans fremadføring er næsten normaliseret, men sideføringen går ikke til meget mere end aktivt til omkring 100, måske 120 når man passivt bevæger ham. Indadroterer lige til toppen af glutealregionen. Kræfterne er pænere, men fortsat tab af både udadrotation, indadrotationskraft og især abduktionskraft sammenlignet med raske venstre side. Hånden driller stadigvæk.
…
06-06-2014: PÆNELAB MEN OPFORDRES TIL AT VEDLIGEHOLDE BEHANDLINGEN FOR HYPERKOLESTEROLÆMI.
GENER FRA HØ. HÅNDLED.
…
14-08-2014: SMERTER I HØ. HÅNDLED EFTER FALDULYKKE I 2012. SE RTG. BESKRIVELSE
…
27-06-2014 Billeddiagnostik
Diagnoser
Røntgenundersøgelse af håndled (xrf40)
…
Aktionsdiagnose

DT923	Følgetilstand efter luksation eller distorsion i arm

TUL1 højresidig

…
Henvises godt 2 år efter faldtraume med forstuvning af højre håndled, som blev dorsalt ført.
Han har tendens til smertejag og pludselige sæt i håndleddet ved bestemte bevægelser med værktøj i hånden, er højrehåndet.
Smerten sidder nok mest ulnart i håndleddet.
Han har bemærket en hævelse henover dorsalsiden, som ikke er på venstre side. Almindeligt rtg. af håndleddet får jeg ikke lov at se i dag, men det er beskrevet som normalt uden traumefølger eller artrose.
…
Konklusion
Der bestilles MR-skanning af højre håndled mhp. traumefølger, specielt discus triangularis forhold samt ligamenterne.
… skal kontakte pt., når beskrivelse foreligger. Der er ikke fundet kontraindikationer, det er nævnt, at han har suturankre i højre scapula.
…
10-12-2014 Følgetilstand efter luksation eller distorsion i arm
…
MR-scanning af håndleddet viser forandringer ved discus triangulare ved styloideus ulnae – se beskrivelsen.
…
11-12-2014
…
Skanningen viser degenerative forandringer svarende til distale ulna med mistanke om læsion af den ulnare tilhæftning af TFCC. Desuden mindre ganglioncyste langs processus styloideae ulnae med kommunikation til 1. karpalrække.
Derudover mindre ganglioncyste dorsalt ved os scaphoideum.
…
16-01-2016
…
Følgetilstand efter luksation eller distorsion i arm højresidig
…
Kommer til vurdering af hø. håndled efter han for 2 år siden faldt på glat is og tog fra med hø. hånd, hvor han hyperekstenderede i håndleddet. Efterfølgende havde han ondt i håndleddet og der blev taget rtg. uden man kunne påvise fraktur. Pådrog sig i samme seance rotatorcuff skade, hvor senerne siden er hæftet med anker.
Har vedvarende ondt ulnart i hø. håndled og han har en klikkende fornemmelse, når han roterer håndleddet. Smerterne forværres, når han belaster.
Er …-år men er meget aktiv, således passer han sin [forælders] hus og have ([forælderen] er i …'erne).

Konklusion:
Pt. er instabil i DRU-leddet hø. håndled efter faldtraume for 2 år siden.
Da der er tale om instabilitet i håndleddet, skal jeg ifølge specialeplanen viderehenvise pt. til … hospital, håndkir. sektor. Her må man vurdere, om der er mulighed for stabilisering af DRU-leddet.
Jeg har informeret pt. om, at hans alder kan gøre, at det ikke kan lade sig gøre at stabilisere DRU-leddet igen.
…
Aktionsdiagnose
DT923A Følgetilstand efter distorsion i overekstremitet

TUL1 højresidig

…

Håndfunktionen er i øvrigt ganske god, og patienten har på trods af sin alder en rigtig stærk hånd med et højt aktivitetsniveau. På baggrund af dette tilbydes han en Stanley operation.

…

02-09-2015 Symptom/klage fra håndled

Diagnoser

L11 Symptom/klage fra håndled

…

02-09-2015: FORSIKRINGSFORVIRRING. PT. KOM TIL SKADE MED HØ. OE I 2012 INJTERESSE PRIMÆRT OM SKULDEREN SOM BLEV OPERERET MEN DER VAR SAMTIDIGT EN SKADE PÅ HÅNDLEDDET SOM FØRST BLEV TAGET OP 2 ÅR SEFTER. PT. VILLE DOG IKKE OOPERERES FOR DENNE LIDELSE.

…

02-09-2015: OBS. HØ. SIDIG CARPALTUNNELSYNDROM SOM PT. MENER AT HAVE PÅDRAGET I I FORBINDELSE MED SKULDERSKADEN."

Af forsikringspolicen fremgår bl.a.:

"**Forsikringen dækker**

…

Varigt mén fra 5%-10%"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ulykkestilfælde/Ulykkesdefinition:**

…

Ved et ulykkestilfælde forstås en påviselig beskadigelse af legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt. Ved beskadigelse af arme og ben kræves alene, at årsagen til skaden skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge.

Méngraden

Méngraden er den méngradsprocent der fastsættes på grundlag af ulykkestilfældets medicinske art og omfang og under hensyn til de af ulykkestilfældet forvoldte ulemper i forsikredes personlige livsførelse. Der tages således ikke hensyn til en eventuel nedsættelse af erhvervsevnen, forsikredes specielle erhverv, eller andre individuelle forhold.

…

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."

7. 88838

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte i februar 2013, at han den 5/12 2012 var faldet og havde pådraget sig en højresidig skulderlæsion. Selskabet har oplyst, at det ved den lejlighed vurderede, at skulderskaden kunne "opgøres til et varigt mén på 5 %", og at der blev "gjort fradrag pga. alder og forudbestående lidelse".

I marts 2015 anmeldte klageren, at han ved samme fald havde pådraget sig et "ustabilt underarmsled i højre håndled". Selskabet har afvist at yde dækning for den anmeldte håndskade med henvisning til, at det ikke er godtgjort, at generne skyldes ulykkestilfældet den 5/12 2012.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hændelsen den 5/12 2012 er hovedårsagen til hans nuværende gener i højre hånd, og nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der i patientjournalen den 13/12 2012 var noteret, "Albue, hånd, fingre upåfaldende", at der den 7/10 2013 første gang i journalmaterialet nævntes gener i klagerens højre hånd, og at generne først i patientjournal af 22/10 2014 blev beskrevet som følger efter et faldtraume.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels