Ankenævnet for Forsikring

Den 9. november 2016 blev i sag nr. 89580:

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. Hun klager over selskabets fastsættelse af méngraden efter et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har anerkendt, at klageren har en méngrad på 5 % som følge af det anmeldte ulykkestilfælde.

I klageskemaet af 28/6 2016 til nævnet har klageren blandt andet anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag*
> Mener at jeg har en men grad, 40/45%
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
>
> Jeg vil gerne have at de sætter min men grad højre op, end de 5 % de har givet mig tilbud på,mener selv den er meget højre end 5%"

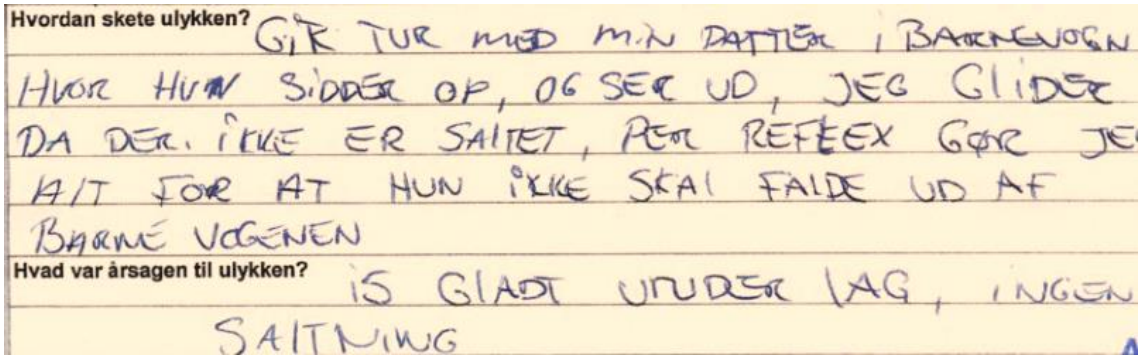
Selskabet har i mail af 4/8 2016 til nævnet blandt andet oplyst:

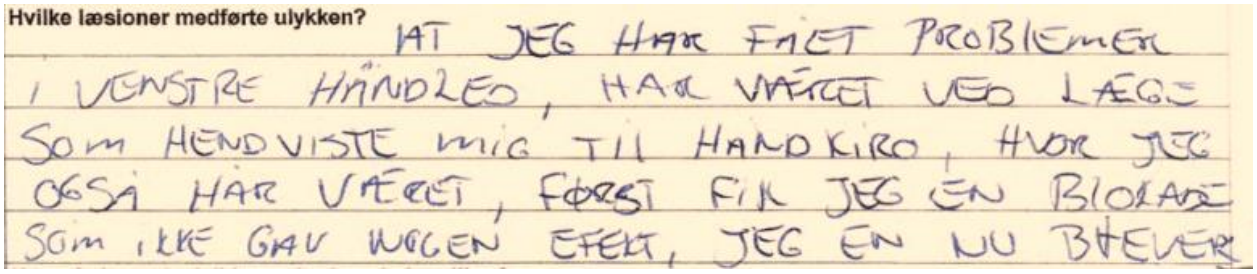
> "Men graden blev først vurderet til en mengrad under 5%, men efter indhentning af en speciallægeerklæring, har vi efter drøftelse med vores lægekonsulent …, anerkendt mengrad på 5% for afslutning af sagen..
>
> Denne vurdering fastholdes således at en men grads erstatning på 5% anerkendes.

Til orientering vedhænges korrespondance med lægekonsulent. Sagen har ikke været forelagt ASK."

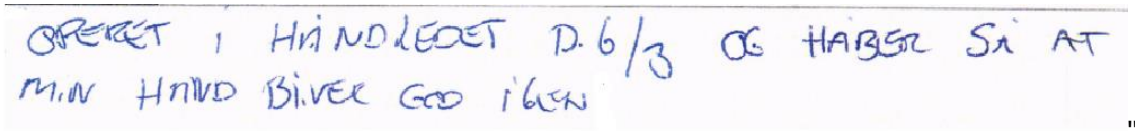
I skadeanmeldelsen af 11/3 2015 til selskabet har klageren anført, at hun den 27/1 2015 var udsat for et ulykkestilfælde, da hun faldt på en parkeringsplads. Hun har om ulykkestilfældet blandt andet anført:

"





…



"

Af journalen fra et privathospital fremgår blandt andet:

"**16-02-2015 17:55 Forundersøgelse**

…-årig højrehåndet invalidepensionist som er pensioneret på grund af kroniske skulder- og rygproblemer.

For en måneds tid siden gledet med sin barnevogn og fik et vrid i ryggen og i knæet, og havde primært mest ondt her, men sidenhen er der også kommet smerter radialt i venstre håndled. Benægter paræstesi. Ikke noget direkte faldtraume, nærmest et vrid.
OBJEKTIVT
Venstre hånd: Øm og hævet over 1. ekstensorsenekulisse, og der er smerter ved abduktion af tommelen mod modstand og Finkelsteins test positiv.
I øvrigt fin bevægelighed i håndleddet.
Watsons test negativ.
Tinel og Phalens test negativ.
Normal abduktionskraft i tommelen.

…
06-03-2015 09:00 Operationsgangen

…-årig højrehåndet invalidpensionist der kronisk har skulder- og rygproblemer: Har udviklet en Mb. de Quervain, hvor man har givet blokade for knap 3 uger siden uden større effekt, nærmest forværring.
Patienten står over for en gynækologisk operation i næste uge, og vil meget gerne have gjort noget ved sine smerter i hånden, da hun stort set ikke kan bruge den, og har svært ved at sove.

OBJEKTIVT
Venstre hånd: Byldeøm over 1 ekstensorsene kulisse og diskret hævelse overfor. Der er smerter ved abduktion af tommel mod modstand og fingerstrakt-test kraftig positiv, negativ Tinel og Phalens test.
…
PROCEDURE
7 mm tværgående incision over processus styloideus radii. Man finder umiddelbart cutane radialisgren, som holdes til siden, hvorefter man åbner 1. ekstensorsene kulisse med kniv og spalter den i proksimale og distale retning med specialkniv. EPB og APL ses at løbe i samme kulisse. Der er rigelig synovit omkring senerne, ikke nogen fortykkelse af selve senskeden.
…
23-03-2015 07:25 Telefonkonsultation

Har sluppet en stor del af smerterne i hånden, kun noget ømhed over selve operationsområdet, som er i aftagende."

Klagerens praktiserende læge har i en henvisning af 14/1 2016 blandt andet noteret:

"Formentligt- gentagne gange set af ortopædkirurgisk speciallæge som ved MR- skanninger har fundet væske omkring 2. kulissesenerne som voloradialt ganglion som udgår fra det typiske sted radialt radiokarpalt. Diffus ømhed i ødem os trapezium muligvis udtryk for præartrose i grundleddet. Kunne foretage blokadebehandling.

15. Er fingrene frit bevægelige?
Nej. Ve. 1. finger nedsat bevægelighed 1/2 delen af det forventelige."

I en ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 25/4 2016 er det blandt andet anført:

"**TIDLIGERE SYGDOMME OG INDLÆGGELSER:**

I 1996 skade på højre skulder. Skaden er anerkendt som arbejdsskade. Har gennemgået 5 skulderoperationer. Har ligeledes fået stivgjort de 2 nederste led i lænden i marts 2012 på … Privathospital pga. slidgigt i ryggen. Efter ovenstående operation er der ikke kraftnedsættelse eller føleudfald. Skal dog bevæge sig for ikke at blive træt i ryggen, ellers fungerer underekstremiteterne 100% normalt. Har væsentlig nedsat funktion i højre arm pga. skulderskaden.

NUVÆRENDE:

Patienten gik på parkeringspladsen ved …. i … ud for [butik] den 27.01.15 kl. 10.15. Gik med barnevogn. Pga. is gled patienten med højre ben. I faldet blev barnevognens håndtag trykket ned af venstre hånd. For at undgå at barnevognen tippede, løftede patienten kraftigt i håndtaget igen. Havde akutte smerter i højre knæ og i ryggen.
…
Efter få dage var der uro i venstre håndled. Kontaktede egen læge. Blev set ved overlæge … på Center for Rygkirurgi i …. Fik anlagt blokade ved 1. kulisse på venstre hånd den 16.02.15. Da der ikke var effekt, blev der foretaget operation med spaltning af 1. kulisse (morbus deQuervain) den 06.03.15. Der var effekt i kortere tid, hvorefter generne vendte tilbage.
…
AKTUELLE KLAGER:

Patienten har smerter i venstre håndryg mod tommelfingersiden. Operationsarrene på håndryg og underarm er ømme. Der er ligeledes ømhed på ydersiden af albuen.
Føler stivhed og smerte ved løft af 1. finger samt ved bøjning. Bøjer tommelfingeren ned til 4. grundled og kan ikke nå længere end dette. Dette medfører smerte. Føler kraftnedsættelse i tommelfingeren og smerter ved aktivitet.
Der kan være smerte henover arret på håndryg og underarm. Sidst på dagen er der yderligere kraftnedsættelse og flere smerter. Der er natlig uro.
Generne i hånd og underarm er som før operationen eller måske lidt forværrede.
Der er konstant murrende ømhed. Føler ikke at fingrene sveder som tidligere.
Får tit blå mærker på hånden hvis patienten rammer ting.
Kan ikke: komme op fra gulv, hvor der skal støttes fra med venstre hånd. Kan ikke føntørre hår, vaske gulv eller lave tungere arbejde.
Kan med besvær: køre bil og udføre almindeligt husligt arbejde.
Kan: udføre lette ting til smertegrænsen, men har nedsat kraft over hånd og fingre. I hvile skal armen understøttes. Håndledsbandage uden effekt.
Ændring de sidste 6 måneder: ingen ændring.
…
OBJEKTIVT:
…
Ved inspektion ses ar henover håndryg og underarm. Der er hævelse af ar over bagsiden på underarmen og let hævelse i tommelfingerens muskulatur (thenar). Der er let hævelse af fingrene. Der er overfølsomhed ved berøring på bagsiden af 1. finger henover tommelfingerens muskler og over arret henover håndryg/underarm.
Ved perkussion (bank med fingeren på huden) er der positiv reaktion fra højt på underarmen og ned over medianusnerven og ulnarisnerven. Dette medfører stød ud i 1. finger. Der er ligeledes stødende fornemmelse ved perkussion højt på underarmen over radialisnerven. Generne stråler ned i underarmen.
På hånden er der normal kapillærrespons.
Bevægelighed: 10 graders fleksion og ekstension, bevægelsen standses pga. smerte i håndleddet. Ulnar deviation: 10 grader. Radial deviation: 10 grader. Ved ekstension i 3. og 4. finger er der smerter ved 3. finger omkring arret på håndled/undearm. Ingen albuesmerter. Smerterne ved ydersiden af albuen er til stede ved tryk i området og 5 cm ned af underarmen fra albuen.
Ved bøjning og strækning af albuen er der ømhed, men normal bevægelse.
Ved inspektion af hånden er der lidt blegere hud og lidt svind i huden.

5. 89580

Omfang:
Underarm: venstre 30, højre 31.
Håndled: venstre 19, højre 17,5.
Hånd: venstre 23,5, højre 24,0.
Håndtrykskraft: højre 28+28+26 kg. Venstre: 8+4+10 kg. Ved tryk er der smerter over 1. kulisse ved tommelfingeren og henover arret på underarm/håndryg.
…
KONKLUSION:

Patienten har haft relevant traume. Lider sandsynligvis af kronisk nervebeskadigelse som følge af traumet (kronisk regionalt smertesyndrom).
Patienten har fået væsentlig funktionsbegrænsning pga. af ovenstående. Patientens 'gode' arm er nu væsentligt påvirket efter ovenstående.
Der er ikke yderligere behandlingstilbud. Patienten har således varigt men og yderligere erhvervsevnetab."

Selskabets lægekonsulent har i en mail af 16/5 2016 til selskabets skadeafdeling blandt andet bemærket:

"En meget kontroversiel sag med en svær kunde. Hun glider på en parkeringsplads - der er sikkert lavet en anmelde til et ansvarsselskab i denne sag. Hun virker meget velinformeret. Hør med hende desangående og se om ikke det andet selskab sender sagen i ASK.
Jeg kan strække mig til 5% i men for den stivhed der er tilkommet i ve 1 finger. Ingen tabelarisk skade, men hendes sygehistorie og skademekanisme gør at årsagssammenhængen er usikker. Hendes gener fra ve 1 finger kommer meget sent og jeg har svært at se at der kan være en sammenhæng i denne meget vanlige lidelse svarende til 1 fingers strækkelene."

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**Hvad dækker forsikringen**

Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

1.1 Ved ulykkestilfælde forstås
- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade

…
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.

…
6.2.6 Invaliditeten fastsættes på grundlag af de lægelige oplysninger og den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel fra Arbejdsskadestyrelsen."

6. 89580

Nævnet udtaler:

Klageren har anført, at hun som følge af et ulykkestilfælde 27/1 2015 har pådraget sig et varigt mén på mellem 40 og 45 %.

Selskabet har anerkendt, at ulykkestilfældet har medført et varigt mén på 5 %.

I et journalnotat af 16/2 2015 er det noteret, at klageren ved ulykkestilfældet gled på en parkeringsplads og fik et vrid i ryggen og knæet, og at der efterfølgende er tilkommet smerter i venstre håndled. Ved en undersøgelse den 6/3 2015 blev der konstateret ømhed og hævelse, og der var smerter ved abduktion af tomlen. Der blev foretaget et indgreb, hvor der blev fundet synovit omkring senerne. Det blev efterfølgende noteret, at en stor del af smerterne var væk.

Af en ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 25/4 2016 fremgår blandt andet, at klageren har haft et relevant traume og sandsynligvis lider af kronisk nervebeskadigelse, som følge heraf. Det er noteret, at hun har fået en væsentlig funktionsbegrænsning. Der foreligger ikke oplysninger om, at der efter ulykken var gener fra knæ eller ryg.

Selskabets lægekonsulent har i en intern mail af 16/5 2016 vurderingen årsagssammenhængen som usikker, idet blandt andet generne fra fingeren var opstået sent i forløbet.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at der består en kvalificeret tvivl om arten og sværhedsgraden af klagerens funktionsbegrænsning, og finder, at selskabet bør pålægges at søge dette afklaret ved at forelægge sagen for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (tidligere Arbejdsskadestyrelsen), og lade udtalelsen herfra indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse.

7. 89580

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lokal Forsikring G/S, skal indhente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Selskabet skal lade denne indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings