Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. juni 2018 blev i sag nr. 91755:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S

Klausdalsbrovej 601

2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring hos Tryg Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den godtgørelse, selskabet har udbetalt i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde den 11/3 2017, hvor klageren fik klemt og efterfølgende amputeret 2 led af sin højre lillefinger. I klageskema af 18/11 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
> Klager kommet til skade med sin hånd den 11. marts 2017. De yderste to led af lillefinger amputeres. Selskabet har vedkendt sig at skulle betale erstatning, men der er uenighed om opgørelsen.
> I henhold til de på skadestidspunktet gældende forsikringsbetingelser skal erstatningen fastsættes efter den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel.
> Klager mener derfor at erstatningen skal sættes til 20 % jf. den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel, mens selskabet vil betale 10 % som er anført i den på skadestidspunktet gældende méntabel.
> Se supplerende redegørelse.
>
> 2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Selskabet skal betale ménerstatning på 20 %, dvs. yderligere 10 %."

I supplerende redegørelse har klagerens advokat yderligere anført:

"**Supplerende redegørelse**
Oversigt over forløbet
Skadelidte, [klageren], har tegnet en ulykkesforsikring i TRYG under police nr. …, bilag 1. Til denne forsikring var tilknyttet betingelser nr. 0406, bilag 2. Der er i forsikringen tegnet udvidet dækning ved amputation. Betingelser nr. 0406 indeholder i pkt. 16 en tabel over dækningen for amputation. Tabellen erstatter dækningen efter den almindelige tabel.

I slutningen af 2016 varsles nye betingelser for forsikringen således, at det efter 1. april 2017 vil være forsikringsbetingelser 1506, bilag 3, som er gældende for forsikringen. Betingelser 1506 indeholder i pkt. 10.4.1. 'Méntabel for tab og amputation af legemsdele'.

Den 11. marts 2017 kom skadelidte til skade, og han mistede herved yder- og midterstykke på højrehånds lillefinger. Skaden blev anmeldt umiddelbart til TRYG.

Den 29. juni 2017 træffer Tryg afgørelse i sagen, bilag 4. Der udbetales en erstatning på 10 % med henvisning til forsikringsbetingelser nr. 0406 og til, at skadelidte har tegnet en udvidet dækning.

Ved skrivelse af 31. juli 2017, bilag 5, klages der over afgørelsen. Tryg svarer ved skrivelse af 21. august 2017, bilag 6. Skadelidte fastholder sit krav ved skrivelse af 28. august 2017, bilag 7. Tryg fastholder sin position ved skrivelse af 15. september 2017, bilag 8, der fremsendes ved mail af 28. oktober 2017.

Redegørelse for méngraden
Det er de på skadestidspunktet gældende forsikringsbetingelser, som er afgørende for sagen. Det vil sige, at afgørelse skal træffes med udgangspunkt i forsikringsbetingelser nr. 0406.

Der er ikke uenighed mellem parterne om, at skadelidte har krav på erstatning for varigt mén. Skadelidte har lidt en skade svarende til den skade som fremgår af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel pkt. D.1.1.1.28 (tab af 5. fingers yder- og midterstykker).

Tryg anfører i deres afgørelse af 29. juni 2017, at méngraden i henhold til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel pkt. D.1.1.1.28 udgør 5 %, men at erstatningen efter betingelser nr. 0406 forhøjes til 10 %, da der er tegnet forsikring med udvidet dækning.
Det er en forkert måde, som Tryg opstiller fastsættelsen af méngraden på. Det er korrekt, at méngraden efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel udgør 5 %. Det er imidlertid irrelevant for sagen. I tilfælde af amputation skal man efter forsikringsbetingelser nr. 0406 slet ikke anvende Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel. Man skal i stedet anvende den méntabel som fremgår af betingelser nr. 0406 pkt. 16.

Henvisningen til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel er derfor misvisende.

Afgørende for sagen er imidlertid, at forsikringsbetingelser nr. 0406 i pkt. 9.1.5. fastsætter et princip om, at det er den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel, som sagen skal afgøres efter.

I denne sag har Tryg valgt, at man i forsikringsbetingelserne har en méntabel, som i nogle tilfælde erstatter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel. Det er de bundet af.

Den for skadelidtes ulykkesforsikring gældende méntabel på afgørelsestidspunktet (29. juni 2017) fremgår af pkt. 10.4.1 i forsikringsbetingelser nr. 1506. Méngraden er her fastsat il 20 %.

Skadelidte har derfor krav på 20 % i dækning.

Det bemærkes, at det helt forkert, når Tryg i deres brev dateret den 15. september 2017 anfører, at 'Det er således ikke forsikringsbetingelserne der danner grundlag for en méngrads vurdering men udelukkende méntabellen (som i brevet skal forstås som Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel).' I skadelidtes forsikring han man valgt/aftalt, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel ikke skal være gældende ved amputation. I stedet skal man anvende den méntabel, som fremgår af policen. Det er tillige det, som TRYG siger i deres brev af 21. august 2017.

Tryg afgør da heller ikke sagen i deres afgørelse af 29. juni 2017 efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel. I stedet anvender man méntabellen i betingelserne. Problemet er bare, at man ikke anvender den på afgørelsestidspunktet gældende tabel.

Den på afgørelsesidspunktet gælden méntabel for amputation fremgår betingelser nr. 1506 pkt. 10.4.1."

Selskabet har i brev af 31/1 2018 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne for ulykkesforsikring nr. 0406 og drejer sig om, at vores kunde [klageren] den 11. marts 2017 fik klemt og efterfølgende amputeret 2 led af sin højre lillefinger.

Tvisten vedrører spørgsmålet om hvorvidt amputationsdækningen som fremgår af forsikringsbetingelserne nr. 0406 finder anvendelse. Eller om det er amputationsdækningen i forsikringsbetingelserne nr. 1506 der er gældende.

Sagsforløb
Den 30. maj 2017 modtog vi en anmeldelse fra vores kunde hvoraf det fremgik, at vores kunde havde fået klemt sin finger i forbindelse med at han skulle flytte nogle pakke med parketgulv. Dette bevirkede, at han efterfølgende fik amputeret 2 led af højre lillefinger. Skaden skete den 11. marts 2017.

Vi indhentede herefter kopi af kundens journal og fik indsendt foto af skaden. På baggrund af dette vurderede vi i henhold til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel punkt D.1.1.1.28, at det varige mén var 5%. Da kunden imidlertid havde udvidet sin ulykkesforsikring med amputationsdækning, blev méngraden i henhold til forsikringsbetingelserne nr. 0406 punkt 16.2 forhøjet til 10 %.

Kundens advokat vendte ved brev af 31. juli 2017 tilbage, idet han mente, at méngraden skulle fastsættes med udgangspunkt i den amputationsdækning som var gældende på afgørelsestidspunktet. Eftersom at kundens ulykkesforsikring blev omtegnet til vores nye ulykkesforsikring 1506

pr. 1. april 2017 og vi opgjorde skaden den 29. juni 2017, så var det med udgangspunkt i disse betingelser der skulle afregnes. Méngraden skulle derfor med henvisning til amputationsdækningen i de nye betingelser nr. 1506, være fastsat til en méngrad på 20%.

Ved brev af 21. august 2017 meddelte vi kundens advokat om, at idet det var betingelserne 0406 som var gældende på skadestidspunktet, så blev skaden opgjort på baggrund af disse betingelser.

Kundens advokat vendte ved brev af 28. august 2017 tilbage idet han fortsat var uenig i vores vurdering af efter hvilke betingelser skaden skulle opgøres. Advokaten henviste i den forbindelse til punkt 9.1.5 i forsikringsbetingelserne 0406 hvoraf der fremgår følgende:

'Méngraden kan højest være 100% pr. ulykkestilfælde. Méngraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel. Det er altid den på afgørelsestidspunktet gældende vejledende méntabel, der anvendes ved erstatningsfastsættelsen. Méngraden fastsættes uden hensyn til forsikredes erhverv og sociale situation.'

Ved brev af 15. september 2017 meddelte vi kundens advokat om, at den vejledende méntabel som var gældende på afgørelsestidspunktet er den samme som den som var gældende på skadestidspunktet og at vi altid opgør skaderne på baggrund af den aktuelt gældende vejledende méntabel fra Arbejdsskadeskadestyrelsen (nu AES).

Vurdering
Efter modtagelsen af klagen gennem ankenævnet, har vi gennemgået sagen på ny.

Kunden var udsat for et ulykkestilfælde den 11. marts 2017. På dette tidspunkt var det forsikringsbetingelserne nr. 0406, som var gældende. Skaden blev med udgangspunkt i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel punkt D.1.1.1.28 fastsat til 5%. Da kunden havde amputationsdækning på forsikringsbetingelserne nr. 0406, blev méngraden forhøjet til 10%, jf. betingelsernes punkt 16.2.

Kundens nye ulykkesforsikring med forsikringsbetingelserne nr. 1506 træder i kraft den 1. april 2017. Af 1506 betingelsernes punkt 10.4.1 fremgår, at méngraden som følge af tab af 5. fingers yder- og midterstykke forhøjes til 20% når der er tegnet amputationsdækning.

Da kunden imidlertid kom til skade med fingeren den 11. marts 2017 hvor forsikringsbetingelserne nr. 0406 var gældende, er det fortsat vores vurdering, at det er dækningen på disse betingelser, som kundens skade skal opgøres på baggrund af.

Kunden omtegnes til forsikringsbetingelserne nr. 1506 pr. 1. april 2017. Disse betingelser finder derfor ikke anvendelse i forhold til den aktuelle skade. Selvom skaden først er opgjort i juni 2017, så er det fortsat vores vurdering, at det er de betingelser, der var gældende på skadestidspunktet, som skaden skal behandles efter.

Vi fastholder derfor, at vi har behandlet sagen korrekt efter forsikringsbetingelserne nr. 0406 og at kunden som følge af den tegnede amputationsdækning på forsikringsbetingelserne nr. 0406 er berettiget til en méngradserstatning på 10 %."

I brev af 28/2 2018 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

> "idet jeg nu har modtaget kommentar af 31. januar 2018 fra Tryg Forsikring skal jeg fremkomme med klagers bemærkninger.
>
> Tryg anfører i sine bemærkninger, at tvisten 'vedrører spørgsmålet om hvorvidt amputationsdækningen som fremgår af forsikringsbetingelserne nr. 0406 finder anvendelse. Eller om der er amputationsdækningen i forsikringsbetingelserne nr. 1506 der er gældende.' Således som det fremgår af den supplerende redegørelse til klagen, er der ikke tvivl om, at sagen skal afgøres med udgangspunkt i forsikringsbetingelserne nr. 0406.
>
> De for sagen gældende forsikringsbetingelser er således forsikringsbetingelser nr. 0406.
>
> Tvisten i sagen vedrører hvilken méntabel, der skal anvendes.
>
> Dette kan efter forsikringsbetingelser nr. 0406 siges ganske klart, idet dette er 'den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel'.
>
> I forhold til amputationsdækningen fremgår den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel af forsikringsbetingelserne nr. 1506.
>
> Det er forsikringsselskabet selv der har valgt at indskrive en méntabel for amputation i forsikringsbetingelserne.
>
> Det bemærkes, at aftalen er forfattet af forsikringsselskabet, og at fortolkning derfor skal ske til gunst for forsikringstager jf. den almindelige uklarhedsregel samt aftalelovens § 38b."

Af forsikringsbetingelser nr. 0406 fremgår bl.a.:

> "**9. Erstatning ved varigt mén**
> Hvis denne dækning er valgt, fremgår det af policen.
> **9.1 Hvad omfatter dækningen**
> **9.1.1**
> Forsikringen giver ret til erstatning i tilfælde af varigt mén (= medicinsk invaliditet) som følge af et ulykkestilfælde.
> **9.1.2**
> Ménets omfang, afgør erstatningens størrelse. Erstatningen udgør en procentdel af forsikringssummen svarende til den fastsatte méngrad. Se afsnit 10. Udbetalingen sker som et engangsbeløb.
> **9.1.3**
> Udbetaling af erstatning sker på grundlag af forsikringssummens størrelse på ulykkestidspunktet.
> **9.1.4**
> Méngraden fastsættes, når de endelige følger efter ulykkestilfældet kan bestemmes. Af policen fremgår det, om forsikringen giver ret til udbetaling af erstatning ved en méngrad på mindst 5% eller mindst 8%.
> **9.1.5**
> Méngraden kan højst være 100% pr. ulykkestilfælde. Méngraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel. Det er altid den på afgørelsestidspunktet gældende vejledende méntabel,

der anvendes ved erstatningsfastsættelsen. Méngraden fastsættes uden hensyn til forsikredes erhverv og sociale situation.

9.1.6

Hvis skaden ikke er anført i Arbejdsskadestyrelsens méntabel, fastsættes méngraden på grundlag af skadens medicinske art og omfang uden hensyntagen til forsikredes erhverv og sociale situation.

…

10. Uddrag af Arbejdsskadestyrelsens méntabel (1. januar 2004)

	%	
…		
Tab af 4. finger eller 5. finger	8	8
Tab af 4. finger eller 5. fingers yder- og midterstykke	5	5
Stivhed af håndled i god arbejdsstilling	10	10

Hvis forsikrede er venstrehåndet, vurderes venstre som højre.

…

16. Amputationsdækning

Hvis denne dækning er valgt, fremgår det af policen.

16.1

Méngraden efter fuldstændig eller delvis tab/amputation af en legemsdel fastsættes efter de procenter, som er nævnt i efterfølgende tabel.

Bevægeindskrænkninger, smertetilstande eller andet er således ikke omfattet.

Ved andre skader vurderes méngraden efter den almindelige méntabel, der er nævnt i afsnit 9 og 10.

16.2

Hvis dækning for Dobbelterstatning er tegnet, fordobles erstatningen, hvis méngraden er 30% eller derover.

…

	%
Amputation af 4. eller 5. fingers yder- og midterstykke	10"

Af forsikringsbetingelser nr. 1506 fremgår det bl.a.:

"**10.4 Amputation**

Forsikringen dækker ved fuldstændig eller delvis tab/amputation af en legemsdel, som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde, se méntabellen i punkt 10.4.1. Udgangspunktet for fastsættelse af méngraden er Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel, hvor méngraden skal være på mindst 5 %.

Forsikringen fordobler erstatningen, hvis méngraden på denne dækning er 30 % eller derover, se punkt 10.1.

Er der flere skader ved samme ulykkestilfælde kan méngraden for disse skader efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel og amputationsdækningen ikke lægges sammen, så det varige mén bliver 30 % eller derover.

Forsikringen dækker ikke nedsat bevægelighed, smertetilstande eller andet.

10.4.1 Méntabel for tab og amputation af legemsdele

Type skade		Méngrad i procent
…	…	…
Arme, hænder og fingre	…	…
	Tab af 4. eller 5. fingers yder- og midterstykke	20%

Nævnet udtaler:

Klager er utilfreds med størrelsen af den godtgørelse, som selskabet har udbetalt i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde den 11/3 2017, hvor klageren fik klemt og efterfølgende amputeret, yder- og midterstykke på sin højre lillefinger. Klageren har i brev af 28/2 2018 anført, at "De for sagen gældende forsikringsbetingelser er således forsikringsbetingelser nr. 0406. Tvisten i sagen vedrører hvilken méntabel, der skal anvendes. Dette kan efter forsikringsbetingelser nr. 0406 siges ganske klart, idet dette er 'den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel'. I forhold til amputationsdækningen fremgår den på afgørelsestidspunktet gældende méntabel af forsikringsbetingelserne nr. 1506." I henhold til amputationsdækningen i disse betingelser, skal méngraden fastsættes til 20 %.

Selskabet har vurderet klagerens varige mén til 5 %. Da klageren har udvidet sin ulykkesforsikring med amputationsdækning, har selskabet med henvisning til forsikringsbetingelserne nr. 0406, punkt 16.2, forhøjet méngraden til 10 %.

Det følger af forsikringsbetingelserne nr. 0406 punkt 9.1.5, at "Méngraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel. Det er altid den på afgørelsestidspunktet gældende vejledende méntabel, der anvendes ved erstatningsfastsættelsen".

Punkt 16 om amputationsdækning bestemmer: "Méngraden efter fuldstændig eller delvis tab/amputation af en legemsdel fastsættes efter de procenter, som er nævnet i efterfølgende tabel. […] Ved andre skader vurderes méngraden efter den almindelige méntabel, der er nævnt i afsnit 9 og 10". Det fremgår af denne tabel, at det varige mén ved amputation af 4. eller 5. fingers yder- og midterstykke fastsættes til 10 %.

8. 91755

Nævnet bemærker, at der i forsikringsretten som udgangspunkt gælder et skadesårsagsprincip, hvorefter det afgørende for dækning er, at skadebegivenheden er indtrådt i forsikringstiden.

Det er derfor de på skadestidspunktet gældende aftalevilkår – herunder den på skadestidspunktet fastsatte forsikringssum – der bestemmer størrelsen af den erstatning, som klageren er berettiget til.

Nævnet finder, at det fremgår med den fornødne klarhed af forsikringsbetingelserne nr. 0406, at fravigelsen af skadestidspunktet til afgørelsestidspunktet alene angår Arbejdsskadestyrelsens vejledende méntabel, som er omtalt i forsikringsbetingelsernes punkt 9.1.5.

På den baggrund finder nævnet ikke grundlag for at fastslå, at udgangspunktet om skadestidspunktet tillige skal anse for at være fraveget i relation til den særligt udarbejdede méntabel, som fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.2, og som i punkt 16.2 omtales som "efterfølgende tabel".

Det forhold, at forsikringsbetingelserne 1506 har ordlyden "10.4.1 Méntabel for tab og amputation af legemsdele" kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand