Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. oktober 2018 blev i sag nr. 92322:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AIG Europe
Osvald Helmuths Vej 4
Atrium C, 3.Sal
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en ulykkesforsikring. Klagerens advokat har i brev af 14/5 2018 til nævnet blandt andet anført:

> "Jeg skal hermed klage over forsikringsselskabets afvisning af, at [klagerens] rygsmerter er en følge af ankelskade med efterfølgende amputation af underbenet.
>
> Begrundelsen for afvisningen er, at rygsmerterne er opstået som følge af amputationen og således ikke kan anses for at vare en direkte følge af ulykken, jf. mail af 9. april 2018 fra forsikringsselskabet.
>
> Jeg er ikke enig heri og har anmodet forsikringsselskabet om at revurdere sin afgørelse, jf. vedlagte mail af 9. april 2018. [Skadebehandlingsselskab] har herefter på ny afvist at dække ryggener, jf. vedlagte mail af 11. april 2018.
>
> I den forbindelse gøres det gældende, at [klagerens] højre balle er blevet mindre efter amputationen. Han sidder derfor skævt, hvilket forårsager rygsmerter.
>
> Da rygsmerterne således er en følge af amputationen, og da amputationen er en direkte følge af ankelskaden, bør forsikringsselskabet også medtage rygsmerterne ved fastsættelsen af det varige men.
>
> Jeg medsender relevant korrespondance med forsikringsselskabet samt speciallægeerklæring dateret den 14. august 2017 og journal fra egen lage fra 2009 til 2017."

Selskabet har i brev af 11/8 2018 til nævnet blandt andet oplyst:

2. 92322

"**SAGSFREMSTILLING**
Skadelidte får kraftig forvridningsskade af højre ankel.

Efterforløbet er præget af mange smerter og man konstaterer en skade på indvendige ledbånd samt en lille skade på brusken i højre ankelled.

Herefter foretages flere operationer af højre ankel.

Hele forløbet er kompliceret af tiltagende smerter og i forbindelse med en af operationerne kommer der en lægelig induceret skade på nerverne i højre knæhase.

Der bliver foretaget stivgøringsoperation af højre ankelled, denne stivgøringsoperation resulterer i manglende heling, hvorfor der foretages fornyet operation og sluttelig en amputation af højre underben.

Méngraden vurderes til 40 % i henhold til punkt D.2.5.5. i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel.

Efterfølgende får skadelidte ondt ryggen som følge af, at han sidder skævt.

Dette afvises, idet der ikke er tale om en direkte følge af ulykken/den beskadigede legemsdel.

Klager/advokaten er ikke enig i vores afgørelse.

BESKRIVELSE AF FORSIKRINGSDÆKNINGEN
Der er tale om en ulykkesforsikring gennem [fagforening].

Ulykkesforsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Ulykkesforsikringen dækker ved varigt mén på 10 % eller derover. Der ydes progressiv erstatning fra 30 % mén.

Det varige mén fastsættes i henhold til Arbejdsskadestyrelsens méntabel.

Når en lægelig behandling er en følge af ulykkestilfældet, dækkes disse følger også.

Dette skal forstås modsætningsvis i henhold til forsikringsbetingelsernes Afsnit 11 b.
Skader, som ikke erstattes
Undtaget fra ulykkesforsikringen er:
følger af lægelig behandling, som ikke er nødvendiggjort af et af forsikringen omfattet ulykkestilfælde.

Forsikringsbetingelser vedhæftes.

FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING
Ankelskaden er sket pludseligt og er omfattet af ulykkesforsikringen.

Amputationen er omfattet som en direkte skade- og lægelig behandlingsfølge af den beskadigede legemsdel.

Den efterfølgende smerte i ryggen er ikke en direkte skadefølge af ulykkestilfældet/den beskadigede legemsdel.

Derimod er der tale om smerte på grund af ændret bevægemønster.

Afledte følger er ikke omfattet af ulykkesforsikringen.

KONKLUSION
Vi fastholder, at rygsmerterne ikke er en direkte følge af ulykkestilfældet og den beskadigede legemsdel.

Ulykkesforsikringen dækker ikke gener i en ikke-skadet legemsdel på grund af ændret bevægemønster.

Ryggen kom ikke til skade ved ulykkestilfældet og ulykkesforsikringen dækker ikke afledte følger.

Der er således tale om tilkomne belastningssmerter/en følgeskade i en ikke-skadet legemsdel som følge af et ændret bevægemønster, hvorfor rygsmerterne ikke er omfattet af ulykkesforsikringen."

Af journalen fra klagerens praktiserende læge fremgår det blandt andet:

"17-01-2013
Formular titel: Generel helbredsattest
...
Rygsmerter pga MB Scheuermann
…
Ryggen kan ikke behandles, men måske lindres med rygoptræning.
…
Rygproblemet er varigt, vil gradvist forværres lidt med tiden.
…
20-09-2012
Mb Scheuermann. Har aktuelt mange smerter. Henv mhp øvelsesinstruktion."

I en ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 31/8 2017 er det blandt andet noteret:

"**Aktuelle klager:**
Skadelidte har ikke tidligere haft skader imod sin højre fod.
Skadelidtes hovedproblem er smerter. De smerter som var til stede før amputationen er svundet, men er erstattet af fantomsmerter som beskrives som konstante smerter med jagende forværring ud i foden.
…
Patienten har overbelastningssmerter i begge hofteled, trækkende op i lænderyggen, videre op mellem skuldrene op i nakken og disse smerter giver anledning til hovedpine.

Skadelidte har stor psykisk påvirkning pga. den svært nedsatte funktion i forlængelse af de mange smerter.
Tilstanden er efterhånden stationær.
…
Resume og konklusion:
Det drejer sig om en tidligere rask …-årig mand som kommer til skade i forbindelse med [handling] under [sport] d. 09.03.10. Får herved kraftig forvridningsskade af højre ankel, hvor man initialt ikke diagnosticerer skadelidtes skader, behandler skadelidte efter RICE-principper.
Efterforløbet præget af mange smerter og man konstaterer en skade på indvendige ledbånd samt en lille skade på brusken i højre ankelled. Herefter foretages flere operationer af højre ankel, både med oprensning af bruskskade, ledbåndsrekonstruktion og re-rekonstruktion samt korrektion af højre hælben. Hele forløbet kompliceret af tiltagende smerter og i forbindelse med en af operationerne kommer der en lægelig induceret skade på nerverne i højre knæhase. Primært pga. skaden bliver der foretaget stivgøringsoperation af højre ankelled, denne stivgøringsoperation resulterer i manglende heling, hvorfor der foretages fornyet operation og sluttelig en amputation af højre underben.
Alt sammen pga. smerter.
Skadelidte har således et forløb præget af overordentlig mange smerter og stor funktionsnedsættelse.
Aktuelt er der betydelige smerter i form af dels neurogene smerter fra nerveskaden i 2012 og dels fantomsmerter fra det amputerede højre underben.
Herover er der overbelastningssmerter i lænderyg, hofteled, skulder og op i nakken.
Patienten er proteseforsynet, men der har været problemer med at få protesen til at fungere, idet skadelidte har faet foretaget artroskopi af højre knæ og forløbet her kompliceret af infektion og fornyet operation.
…
Der er ingen tvivl om at hele den lange sekvens af operationer, smerter og komplikationer er udløst af skadelidtes skade d. 09.03.10., uanset at smerteniveauet har været meget højt hele forløbet igennem."

I en ambulant epikrise af 4/10 2017 fra et smerteenter er det blandt andet noteret:

"Tidligere:
Tidl. traume mod højre ankel, opereret x 5. Fejloperationer og i 2016 højresidig crusamputeret. Går nu med protese.
Marts 2017, højresidig knæoperation, forløb kompliceret af stafylokok-infektion postop.
2006, ude for overfald, i den forbindelse pådraget sig hjerneskade og påvirket korttidshukommelse.
Kendt med morbus Scheuermann. Kendt med ….
…
Varighed/udvikling:
Pt. beskriver smerter sv.t. højre knæ og oplyser at have slidgigt i dette, opereret i marts 2017, kompliceret af efterflg. stafylokok-infektion.
Pt. sad efterflg. 4 mdr. i kørestol og langvarigt genoptræningsforløb.
Er nu kommet på benene igen, men har stadig mange højresidige knæsmerter.
Derudover udtalte bevægeapparatssmerter grundet skævhed og fejlbelastning. Angiver det værste er hoftesmerter, men beskriver en generel og diffus smerte sv.t. bevægeapparatet.

Tendens til udtalte spændinger og betydelige myogenen komponenter. Beskriver dette især sv.t. columna og øvre nakke-skulder-region.
…
Konklusion og plan:
Ud fra ovenstående konkluderes, at pt. har en kronisk, kompleks nonmalign smertetilstand med blandet nociceptiv og neurogen karakter. Pt.s samlede forløb er yderst komplekst og pt. er belastet dels af smerteproblematik, dels af forløb v. kommunen samt pt.s psykiatriske diagnoser.
…
Pt. tilbydes ikke forløb i Smertecentret."

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**1. Forsikringens omfang.**
Ulykkesforsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
4. Erstatning ved dødsfald.
Når et ulykkestilfælde er direkte årsag til den forsikredes død inden for et år efter ulykkestilfældet, udbetales den for dødsfaldet fastsatte forsikringssum. 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. Er der i anledning af ulykkestilfælde udbetalt invaliditetserstatning, ydes erstatning med det beløb, hvormed dødsfaldssummen overstiger den allerede foretagne udbetaling.

5. Erstatning ved invaliditet.
Dersom erstatning i henhold til pkt. 4 ikke kommer til udbetaling, og såfremt ulykkestilfældet har medført en invaliditetsgrad på mindst 10%, har forsikrede ret til invaliditetserstatning, der fastsættes, så snart ulykkestilfældets endelige følger kan bestemmes dog senest 3 år efter ulykkestilfældets indtræden. Invaliditetsgraden fastsættes efter den tilskadekomnes medicinske invaliditetsgrad på grundlag af de i pkt. 6 i uddrag anførte invaliditetsgrader og uden hensyntagen til forsikredes specielle erhverv. Invaliditetserstatningen udgør den til invaliditetsgraden svarende procent af forsikringssummen. Invaliditetsgraden for tab af flere legemsdele kan sammenlagt ikke overstige 100%. En før ulykkestilfældet tilstedeværende invaliditet berettiger ikke til erstatning. En bestående invaliditet kan ikke bevirke, at erstatningen ansættes højere, end hvis en sådan invaliditet ikke havde været tilstede.
…
11. Skader, som ikke erstattes.
Undtaget fra ulykkesforsikringen er:
a. enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom.
b. følger af lægelig behandling, som ikke er nødvendiggjort af et af forsikringen omfattet ulykkestilfælde."

<u>Nævnet udtaler:</u>

6. 92322

Klageren fik den 9/3 2010 et vrid i sin højre ankel. Der blev konstateret skade på det indvendige ledbånd og en lille bruskskade, og klageren blev opereret herfor. Der blev efterfølgende foretaget flere re-operationer på grund af fortsatte smerter og nerveskade. I 2016 fik han amputeret det højre underben.

Klageren har oplyst, at han har fået ondt i ryggen som følge af, at han sidder skævt, da hans højre balle er blevet mindre efter amputationen. Han ønsker, at selskabet yder dækning for rygsmerterne. Han har anført, at rygsmerterne er en følge af amputationen, der er en direkte følge af ankelskaden.

Selskabet har udbetalt dækning for varigt mén på 40 %, idet selskabet har vurderet, at amputationen er en direkte skade eller lægelig behandlingsfølge til ulykkestilfældet. Selskabet har afvist dækning for rygsmerterne. Selskabet har anført, at der ikke er tale om direkte følge af ulykken/den beskadigede legemsdel, at smerterne i ryggen skyldes klagerens ændrede bevægemønster, og at afledte følger ikke er omfattet af ulykkesforsikringen.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1, at ulykkesforsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Det fremgår hverken af punkt 1 eller punkt 5 vedrørende "Erstatning ved invaliditet", at der ved invaliditet udelukkende ydes dækning for direkte følger efter et ulykkestilfælde.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 11, at forsikringen blandt andet ikke dækker "udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde".

Af forsikringsaftalelovens § 120 fremgår det, at "Indtræder en ulykke eller sygdom, som omfattes af aftalen, i forsikringstiden, hæfter selskabet også for sådanne skadelige følger, som først viser sig senere". Det afgørende bliver herefter, om ryggenerne kan anses som en adækvat følge af ulykken.

Nævnet finder, at klagerens ryggener vil være en adækvat følge af ulykkestilfældet og af den efterfølgende amputation af underbenet, hvis der er fornødent lægeligt belæg for at fastslå, at ryggenerne i det altovervejende kan tilskrives amputationen.

Det fremgår af klagerens lægejournal, at han er kendt med Morbus Scheuermann, og at dette tidligere har medført ryggener.

Nævnet finder på den baggrund, at selskabet skal foranstalte og afholde omkostningerne til, at sagen forelægges Arbejdsmarkedets Erhvervssikring med henblik på dels at få afklaret, i hvilket omfang klagerens ryggener kan tilskrives amputationen, dels at få fastsat en méngrad for de ryggener, der måtte være en følge af amputationen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, AIG Europe, skal indhente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Selskabet skal lade den vejledende udtalelse indgå ved en fornyet behandling af sagen. Selskabet skal anerkende, at en afvisning af klagerens krav og dækning for ryggener med henvisning til, at der ikke er tale om en direkte følge af ulykkestilfældet ikke er berettiget.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales

Peter Thønnings