Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. januar 2019 blev i sag nr. 92706:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

CBL Insurance Europe dac
V/CBL Insurance Services ApS
Sundkrogsgade 21
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring, der dækker ved méngrad på mindst 10 %. Han har i klageskema af 25/7 2018 til nævnet bl.a. anført:

> **"Kort redegørelse for sagen**
> Tilbage i 2017 5/3 var jeg på en ski tur, hvor jeg styrtede og slog min arm/skulder. Jeg kom på skadestuen i Dk samme aften og blev tilset. De siger at der pt. ikke er noget at se end hævelserne. Jeg bliver bedt om at gå hjem og slappe af og holde armen i ro samt tage noget smertestillende for at holde mine konstante smerter i skak. Tidligt næste morgen ringer de fra skadestuen og beder mig om at komme ind. De har set noget på røntgenbillederne som de skal have undersøgt yderligere.
>
> Derefter har jeg været igennem et langt forløb både ved læger, speciel læger, alternative behandlere og lign. Jeg har i denne periode været igennem et langt genoptræningsforløb, men blev til sidst opsagt fra mit tidligere job da jeg ikke kunne varetage de daglige opgaver. (…) Jeg blev opsagt fra tidl. job tilbage i slutningen af feb. i år 2018. Har derefter gået ledig frem til medio juni.
>
> Jeg har fået en vurdering af varigt mén gennem min anden ulykkesforsikring (…) på 10 % mens … fastholder deres afgørelse på 8 %.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg ønsker at opnå en enighed mellem de 2 selskaber. Jeg kan godt godtage de 10 % men mener ikke at de 8 % er tilstrækkeligt da jeg, som beskrevet i brevet til dem, lider af konstante smerter i og omkring skulder/nakke, arm og ryg. Jeg har desværre måttet stoppe som …, da jeg ikke længere kan løfte noget meget tungere end en middagstallerken i venstre arm/hånd. Det er ellers et erhverv som jeg har elsket at være i i over 10 år."

2. 92706

I brev af 4/9 2018 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

> "Forsikringstageren har anmeldt en ulykke med personskade til følge. Forsikringstageren klager over den méngradsvurdering (8 %), som Selskabet har foretaget i sagen.
>
> Sagsfremstilling
> Selskabet har anerkendt ulykkens art som værende dækningsberettiget i henhold til forsikringsvilkårene. Selskabet har vurderet forsikringstagerens méngrad som følge af ulykken til at være 8 %.
>
> Jf. forsikringsvilkårene er forsikringstager berettiget til erstatning, hvis méngraden som følge af en dækningsberettiget ulykke er på 10 % eller mere. På den baggrund har Selskabet afvist at yde erstatning.
>
> Forsikringstageren klager efterfølgende skriftligt til Selskabet over méngradsvurderingen på 8 %. Selskabet fastholder i sit svar på klagen den oprindelige vurdering af méngraden på 8 %. Forsikringstageren klager herefter over Selskabets afgørelse til Ankenævnet for Forsikring.
>
> Begrundelse for afgørelsen
> Selskabet har udledt følgende forløb af sagens akter:
>
> Méngraden vurderes til 8 % svarende til ASK D.1.7.3. Følger efter læsion af skulderhøjdeled med daglige, belastningsudløste smerter og mere udtalt bevægeindskrænkning 8 %.
>
> Forløb:
> …-årig mand som d. 5.3.2016 falder under off-piste skiløb og lander på venstre skulder. Tidligere rask, fysisk tungt …job, højrehåndet. Ses næste dag i skadestuen i [dansk by] med ømhed og bevægeindskrænkning ved skulderen, ingen hævelse eller ansamling. Røntgenbillede viser et delvist ledskred i skulderhøjdeleddet mellem venstre skulderblad og kraveben (AC-subluksation grad 1), ingen knoglebrud.
>
> Siden fortsat smerter. MR-skanning d. 24.11.2017 viser irritation af den yderste ende af venstre kraveben (bone bruise). Ved kontrol på … Sygehus d. 22.1.2018 findes normal bevægelighed i venstre skulder, smerter i yderstilling (ved 150-180 graders abduktion) og lette tegn til skulderindeklemningssyndrom (impingement; positiv Hawkins test, 'fine kræfter i alle rotatorcuff-muskler').
>
> Patienten bruger ikke smertestillende medicin. Anbefales fortsat træning og samt jobskift mhp. mindre skulderbelastning. Ved funktionsattest hos egen læge d. 4.4.2018 er patienten fyret fra sit job og der beskrives let muskelsvind ved venstre skulder (deltoideus), mens muskelmål på over- og underarm (højre/venstre: 33.5/32.5 og 29.5/28,5 cm) formelt er upåfaldende. Venstre skulder findes med nedsat bevæglighed (højre/venstre: fremad opad 0-180/0-90, udad-opad 0-180/0-90, bagud 0-40/0-20, udaddrejning 0-60/0-45, indaddrejning 0-90/0-90 grader), mens der ses normal bevægelighed af albue og hånd.
>
> Ved afsluttede kontrol i … d. 23.4.2018 ses tilsvarende bevægeudslag (fremad opad (fleksion) og udad-opad (abduktion) til 100 grader), mens ultralydsskanning ikke viser tegn til AC-løshed. Iflg. skadeanmeldelsen har patienten konstant ondt i venstre arm og skulder, er nu også begyndt at have ondt i ryggen.

Diagnoser:
Delvist ledskred mellem venstre skulderblad og kraveben (AC-subluksation grad 1).

Konklusion:
Der skønnes at være en méngrad på 8 %, svarende til D.1.7.3.
Der er lagt vægt på at der efter læsion af venstre skulderhøjdeledet er daglige, belastningsudløste smerter og mere udtalt bevægeindskrænkning. Det bemærkes at de i forløbet tilkomne rygsmerter ikke skønnes betinget af skaden."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen.

Af lægejournaler fremgår bl.a.:

6/3 2017, skadestueepikrise
"Anamnese: …-årig mand indkommer i skadestuen, da han ifm. en skitur, er landet direkte på ve. skulder. - Er ikke tilset af læge på skiferien. Ingen tidligere skader i skulderen.
…
Objektivt: Der ses ingen hævelse, misfarvning eller synlige sår ved inspektion både forfra, bagfra & fra siden. Der ses symetri af begge skuldre. Ingen fejlstilling. Ved palpation er der direkte smerter svarende til AC-led & forsiden af skulderled. Samt indirekte smerter. Neurovaskulære forhold intakt. Der mærkes puls. Dog føler pt. at det primer & sover i hans ve. hånd. Ved funktions-uss. ses der indskrænket bevægelig. Pt. kan abducere til ca. 90 grader. & ligeledes ved fleksion. Ved ekstension kan pt. ikke få armen om på ryggen. Men kan fint fører armen ind foran kroppen. Angiver let ømhed i skulderen ved ind- & udadrotatation. Armen kan bevæges både aktivt & passivt. Der ses ingen løshed."

7/3 2017, skadestueepikrise
"Pt.'s røntgenbillede er set igennem på rtg. konference til morgen, og der er fundet subluksation i AC-leddet på venstre side. Pt. ringes op og informeres om ovenstående fund. Informeret om at forsætte den allerede lagte plan med løs mitella i et par dage. Ved forsatte smerter om 4-5 måneder må pt. tages kontakt til egen læge mhp. henvisning til kontrol i ort. kir. ambulatorium."

9/10 2017, ortopædkirurgisk ambulatorium, sygehus
"Primo marts væltet på ski, er landet direkte på den venstre skulder. Siden udviklet tiltagende smerter i skulderen, både over AC-led og af impingementkarakter. Er tiltagende generet. Kan ikke ligge på den om natten. Har problemer i sit tunge job. Tager Brufen p.n. med nogen effekt.

Objektivt: Egal skulderkontur. Byldeøm både direkte og indirekte over AC-leddet. Der er uindskrænket bevægelighed i skulderen, men positiv impingementtest. Positiv smertebue svarende til supraspinatus og lidt øm over biceps også. Der foreligger røntgenbeskrivelse, der er i.a. lille obs. for AC-luksation grad 1.

Der gennemføres ultralyd, som viser intakt homogen supraspinatus og subscapularis og infraspinatus. Ikke brugbar fremstilling af biceps. lille væskeansamling i AC-leddet. Vedholdende gener efter AC-luksation grad 1 samt cuff-kontusion med posttraumatisk impingement."

12/12 2017, notat, ortopædkirurgisk ambulatorium, sygehus
"Udført MR scanning 24/11-17 som viser: 1 Bone-bruise lat. Klavikel ende, ingen destruktioner.

Plan: Tidligere i forløbet stillet i udsigt til mulig AC resection. Jeg fortæller pt. at han på baggrund af MR fund bør være afventende, forsøge træningsforløb, og i tilfælde af vedvarende gener kan gen-overveje operation. Til revurdering af dette ønsker pt. Rp Henvises … Artroskopisk Sektion, FUS Vurdering Posttraumatiske AC smerter SIN."

22/1 2018, ortopædkirurgisk ambulatorium, sygehus
MRI verificeret AC-leds sub-luks henvist fra ... Pt. pådrog sig grade 1 AC luks i marts 2017 under ski skade. Har vært til 10-12 gange genoptræning med lidt effekt men stadig gener. Pt. tage ingen smertestillende. Har arbejdet i … med skulder belastende opgaver.
Ve. skulder ses lidt prominens fra AC led. Abduktion frit til 130 grader, aktivt videre til 180 men med smerter. Pos Hawkins test, neg. Obrians, pos Cross-over. Fin kræfter svarende til alle rot. cuff muskler.
Paraklinisk: Rtg. af hø. skulder ses grade 1 AC subluks.
Konklusion: Der er ingen indikation for OP AC-led ved grade 1 subluks. Pt. opfordres til at genoptage træning og overvej et nyt job hvor der ikke så meget skulder belastning."

23/4 2018, ortopædkirurgisk afdeling
"Objektivt: Ve. skulder: Kan flektere og abd. op til 100 grader. UL scanning viser ingen tegn på artrose eller løshed.
Plan: Pt. informeres at der ikke meget mere at gøre og han må fortsætte med GOP for undgår forværring."

Af funktionsattest af 4/4 2018 udarbejdet af praktiserende læge fremgår bl.a.:

2	Diagnose angivet på dansk og latin	1. Dansk:	Ledskred i skulderled
		1. Latin:	Luksation akromioklavikulærle

...

3	a) Er der noget klinisk at påvise ved inspektion og palpation af skulderen?	☐	☒	Hvis JA, udfyldes: Hvorledes? Muskelsvind og indskrænket bevægelighed

...

4	Er der foretaget billeddiagnostisk undersøgelse? (fx. røntgen, UL, CT, MR)	☐	☒	Hvis JA, udfyldes: Hvilken type undersøgelse, hvor og hvornår? (Kopi af beskrivelse bedes om muligt vedlagt) Røntgen uns. [redacted] sygehus, d. 6/3-17 MR scanning. [redacted] sygehus, d 24/11-17 Med hvilket resultat? Grade 1 akromioklavikulær subluksation og bone bruise svt. laterale klavikel ende. Ingen destruktioner/brud

...

8	Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?	Konstante smerter i venstre kraveben, skulder og arm samt ligeledes smerter i nakke og ryg- især omkring venstre skulderblad. Smerterne forværres ved mindre belastning - bl. a. når patienten løfter en liter mælk.Patienten sover afbrudt pga smerter Desuden intermitterende kramper og følesforstyrrelse i armen.

...

11 Bevæges skulderleddet normalt (med frit skulderblad)?	Nej	Ja	Hvis NEJ, hvordan er bevægeligheden:	Højre	Venstre
	☒	☐	Fremad opad (norm 0-180°)	180	90
			Udad-opad (norm 0-180°)	180	90
			Bagud (norm 0-40°)	40	20
			Udaddrejning (norm 0-60°) (med vandret underarm)	60	45
			Indaddrejning (norm 0-90°) (med vandret underarm)	90	90

...

15	Nej	Ja	Hvis JA, udfyldes:	Højre	Venstre
a) er der synlig muskelsvind af skuldermunding (deltoideus)?	☐	☒		☐ Let ☐ Moderat ☐ Svær	☒ Let ☐ Moderat ☐ Svær
b) er der målbart muskelsvind af overarm (største omfang)?	☐	☒	Omfangsmål (målt i cm)	33,5	32,5
c) er der målbart muskelsvind af underarm (største omfang)?	☐	☒	Omfangsmål (målt i cm)	29,5	28,5

Af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel af 1/1 2012 fremgår bl.a.:

D.1.7.	Skulderhøjdeled	
D.1.7.1.	Følger efter læsion af skulderhøjdeled – til tider belastningsudløste smerter – og normal bevægelighed	<5%
D.1.7.2.	Følger efter læsion af skulderhøjdeled med daglige, belastningsudløste smerter og let nedsat bevægelighed	5%
D.1.7.3.	Følger efter læsion af skulderhøjdeled med daglige, belastningsudløste smerter og mere udtalt bevægeindskrænkning	8%

Nævnet udtaler:

Klageren var den 5/3 2017 udsat for et ulykkestilfælde, da han faldt under skiløb og landede på venstre skulder. Han har i klageskemaet anført, at han nu blandt andet lider af konstante smerter i kraveben og smerter i og omkring skulder/nakke, arm og ryg, og at han efter sin ulykke ikke længere har kunnet varetage sine tidligere fysiske arbejdsopgaver. Han har henvist til, at et andet selskab har vurderet hans méngrad til 10 %.

6. 92706

Det indklagede selskab har vurderet méngraden til 8 % med henvisning til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel, punkt D.1.7.3: "Følger efter læsion af skulderhøjdeled med daglige, belastningsudløste smerter og mere udtalt bevægeindskrænkning, 8 %". Det er ikke angivet, at méntabellens punkt D.1.6 om kraveben er inddraget i vurderingen. Klagerens ulykkesforsikring dækker ved méngrad på mindst 10 %.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har antageliggjort, at méngraden vedrørende de angivne skader og smerter i og omkring kraveben og skulderparti kan være på 10 % eller derover. Nævnet finder, at selskabet på denne baggrund bør pålægges at søge dette afklaret ved at forelægge sagen for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, og lade udtalelsen herfra indgå ved en fornyet behandling af klagerens sag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, CBL Insurance Europe dac V/CBL Insurance Services ApS skal indhente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Selskabet skal lade denne indgå ved en fornyet behandling af klagerens sag.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings