Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. februar 2019 blev i sag nr. 92738:

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. I klageskema af 6/8 2018 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Skadelidte falder den 25. april 2016 ned fra en stige og pådrager sig dermed skader på venstre fod/hæl. CBL Insurance har ved afgørelse af 20. marts 2017 fastsat méngraden til 8 %, jfr. vedhæftede afgørelse. Skadelidte har senest den 14. marts 2018 påklaget afgørelsen, som CBL Insurance har fastholdt ved seneste afgørelse af den 19. juni 2018, som er vedhæftet. Klager og afgørelser i mellemliggende periode er også vedhæftet. Skadelidtes pensionsforsikringsselskab har tilkendt skadelidte nedsat erhvervsevne med 2/3. Denne afgørelse er også vedhæftet. CBLs afgørelse er efter klagers afgørelse forkert, idet det er klagers opfattelse, at der er tale om svære smerte og meget nedsat bevægelighed i foden. CBLs første afgørelse er fra den 20. marts 2017 og der har efterfølgende været en lang korrespondance med selskabet. Seneste klage fra skadelidte er fra den 14. marts 2018 og seneste afgørelse fra CBL Insurance er fra den 19. juni 2018. Disse bilag er vedlagt. Klager og afgørelser i den mellemliggende periode er ligeledes vedlagt. Lægeligt materiale er også vedhæftet.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At méngraden som minimum fastsættes til 10 %."

Selskabet har i brev af 15/10 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"**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:

Méngrad vurderes til 8% svarende til D.2.4.1. Brud på hælben med lette smerter og let nedsat bevægelighed i bagfoden.

Der er lagt vægt på, at skadelidte 6 måneder efter hælfrakturen har god bevægelighed i fodled og subtalærleddet, ligesom at smerterne er svundet efter fortsat genoptræning og skoindlæg. Hvad angår det af den juridiske konsulent fremførte medicinforbrug ses et sådan ikke dokumenteret af sagen.

Tværtom ses der ud fra ekspeditionslisten det sidste år at have været ganske sparsomt forbrug af smertestillende medicin, herunder meget sparsomt forbrug af morfinlignende medicin (contalgin). Således intet der dokumenterer, at smerterne er så stærke som fremført ej heller det fremførte medicinforbrug."

Klagerens advokat har i brev af 30/10 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Skadelidte har ikke yderligere bemærkninger i denne sag, udover at det fastholdes, at skadelidte har svære smerter. Der er siden ulykkestidspunktet løbende ordineret smertestillende præparater - bl.a. Ibumetin, Tradalon, Contalgin, Pamol, Pinex, Ibuprofen og Saroten. Der vedhæftes samlet medicinliste."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af journalnotat af 28/4 2016 fra hospital fremgår bl.a.:

"Undertegnede er blevet kontaktet omkring denne pt fra […] Sygehus i går, der ligger røntgen og GT-scanning i vores system. Han har pådraget sig en hø. Sidig intraartikulær calcaneusfraktur, hvor et lateralt led bærende fragment ligger lukseret ud og kilet op mellem talus og fib ula, obs.

fibular impingement. Konf. pt. med […], overlæge og vi bliver enige om, at se pt. i amb. i dag mhp.vurdering af operationsindikation ud fra det samlede billede.

Objektiv undersøgelse
Objektiv undersøgelse - standard

Almentilstand
Virker god AT.
…
Ekstremiteter
Foden tilses, der er forventelig hævelse og misfarvning, men huden kan rynke og foden er tilstrækkelig afhævet til operation. Normale neurovaskulære forhold.

Konklusion og plan
Ud fra en samlet vurdering finder jeg indikation for skinneosteosyntese via lateral adgang. Pt. informeres om det påtænkte indgreb samt mulige komplikationer og forventede forløb. Der bliver optaget primær jr. via medicinstuderende.

Frakturen er nu 5 dage gammel og skal osteosynteres i starten af den kommende uge, meldes til booking.

Diagnoser
Diagnoser - Aktionsdiagnose: DS920, Fraktur af hælben. Tillægskader: TUL 1, højresidig"

Af journalnotat af 3/5 2016 fremgår bl.a.:

"**Anamnese**
[…] pt. med en calcaneusfraktur på hø. side. Han blev opereret i dag.

Objektiv undersøgelse
Objektiv undersøgelse - standard

Ekstermiteter
Pt. har ingen smerter og ingen følelse efter en blokade.

Konklusion og plan
Stabilisering med cowboystøvle. Mobilisering med skyggestøtte i 6 uger. Efter dette rtg. kontrol med stigende belastning. Suturfjernelse ved e.l. efter 16 dage. Vi afventer klinisk kontrol til efter, at blokaden er holdt med at virke. Pt. er informeret om indgrebet og vil gerne overflyttes til […]."

Af journalnotat af 28/7 2016 fremgår bl.a.:

"**Anamnese**
Pt. kommer til 12-ugers kontrol af en hø.sidig calcaneusfraktur osteosynteret ved […], overlæge, professor. Pt. føler nogen fremgang, men kan stadig ikke belaste med mere end højst 25 kg. Pt. fortæller, at han får ondt svarende til akillessenen samt et bånd henover ankelleddet. Derudover

får pt. ondt i forfoden ved dorsal fleksion af tæerne. Har været ved fysioterapeut, der har forsøgt træning med vippebræt som gav hævelse og smerter efterfølgende.

Objektiv undersøgelse
Objektiv undersøgelse - standard

Ekstremiteter
Hø. fod: Der ses fortsat nogen hævelse omkring ankelleddet. Der er ingen palpationsømhed af calcaneus. Der er til gengæld palpationsømhed langs akillessenen og under forreste fodryg. Når pt. kommer op at stå med lidt vægt, er der smerter i et bånd henover fod ryggen. Der er bevægelse fra dorsal fleksion til 90 grader, stort set normal plantar fleksion. Ingen smerter ved stress af talokalkanærleddet ubelastet. Der er normale neurovaskulære forhold.

Paraklinisk
Røntgen viser fin heling i frakturen.

Konklusion og plan
Pt. er konf. med […], overlæge. Pt.s smerter stammer fra talokalkanærleddet. Det er forventeligt på nuværende tidspunkt. Tager faktisk ingen smertestillende. Vi forsøger med 14 dages smertekur i form af tablet Panodil 1 g x 4 dagligt samt tabiet Ibuprofen 400 mg x 3 dagligt. Derudover har patienten fået E-recept på Contalgin 5 mg 1 tablet ved behov, højst 4 dagligt pga. han samtidig har smerter i skulderen ved brug af krykkestokke. Pt. har en dårlig skulder i forvejen. De næste 14 dage tager pt. det lidt med ro, fokusere på bevægetræning samt gangtræning. Holder en pause med genoptræning ved fys. og genoptager herefter. Vi ser pt. igen i Traumeamb. uden røntgen."

Af lægeskøn af 14/9 2016 fremgår bl.a.:

"**Konklusion/Vurdering:**
Brud på hælben kan godt 'drille' i lang tid. Nogle gange kan det blive nødvendigt med en ny operation, fx for at stivgøre leddet. Borgeren oplever fortsat fremgang nu efter ca. 18 uger, men han kan ikke belaste fuldt på foden. Det fremgår ikke, hvorvidt han fortsat bruger krykkestokke. Tilstanden er nok først stabil efter ca. 1 år. Jeg foreslår, at vi rekvirerer en statusattest fra Ortopædkir. Amb, […], ifm borgerens næste kontrol der i november 2017. Der er ingen medicinske hinder for aktivering med de nævnte skånehensyn."

Af journalnotat af 1/11 2016 fremgår bl.a.:

"**Anamnese**
Det drejer sig om en […] med hø.sidig calcaneusfraktur. Kommer i dag 6 mdr. efter frakturen til klinisk kontrol.

Objektiv undersøgelse
Objektiv undersøgelse - standard

Ekstremiteter
Normale neurovaskulære forhold. Lige nu er det ikke hævet, men pt. fortæller, at om aftenen er det regelmæssigt hævet. Han bevæger ret godt i fodled og subtalærled.

> Konklusion og plan
> Det går fremad med genoptræningen. Situationen har forbedret sig efter, at indlæg blev ordineret. Vi har forklaret pt., at mén efter en calcaneusfraktur kun betyder, at han problemer med et fysisk belastende job… Lige nu kan vi ikke forbedre situationen. Han skal bare fortsætte med at træne og vænne sig til situationen. Det vil også være nyttigt at finde en løsning med hans arbejdssituation. Vi AFSLUTTER behandlingen i dag. Lige nu er der ingen indikation for fjernelse af implantat."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**1. Forsikringens omfang**
> Ulykkesforsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
> …
> **11. Erstatning ved invaliditet**
> Såfremt et 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."

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 25/4 2016 en højresidig intraartikulær calcaneusfraktur, da han faldt ned fra en stige. Klageren har anført, at han har svære smerter og meget nedsat bevægelighed i foden, og at der siden ulykkestilfældet løbende er ordineret smertestillende præparater.

Selskabet har vurderet klagerens varige mén til 8 procent efter punkt D.2.4.1 i méntabellen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at forsikringen kun dækker varigt mén på 10 procent eller derover.

Det fremgår af punkt D.2.4.1 i méntabellen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, at "Brud på hælben med lette smerter og let nedsat bevægelighed i bagfoden" vurderes til et varigt mén på 8 procent. Det fremgår af punkt D.2.4.2 i méntabellen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, at "Brud på hælben med svære smerter og udtalt nedsat bevægelighed i bagfoden" vurderes til en méngrad på 10 procent.

Der foreligger i sagen alene journalnotater og et kortfattet lægeligt skøn.

6. 92738

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det for at kunne træffe afgørelse nødvendigt med yderligere materiale. Det pålægges derfor selskabet at indhente opdaterede lægelige oplysninger, herunder en speciallægeerklæring.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, CBL Insurance Europe dac, skal indhente og betale for opdaterede lægelige oplysninger, herunder en speciallægeerklæring. Selskabet skal lade dette materiale indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse. En eventuel yderligere erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels