Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. august 2019 blev i sag nr. 93065:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

CBL Insurance Europe dac
V/Caplin ApS
Sundkrogsgade 2
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 4/11 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Forsikringsselskabet siger at jeg har 8 %
> Og man skal have 10 % Får at få erstatning siger de og jeg mener at min arm er mere skade end 8 %.
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> Jeg håber at opnå at jeg får en erstatning for min skade er min arm jeg har daglige smerter i min arm og jeg kommer aldrig til at kunne strække min arm helt ud det påvirker mig dagligt i mit arbejde og privat jeg håber på at jeg bare kunne få en lille smule erstatning."

Selskabet har i brev af 2/1 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "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.

2. 93065

Forsikringstageren klager efterfølgende skrifteligt til Selskabet over méngradsvurderingen på 8 %. Selskabet fastholder i sit svar på klagen den oprindelige vurdering af méngraden på 8 %.
…
Begrundelse for afgørelsen
Selskabet har udledt følgende forløb af sagens akter:
Forløb:
…-årig kvinde som bor i … og d. 3.3.2017 på vej til arbejde i … falder over en cykel i en togkupe og brækker venstre overarm. Får [medicin], ellers rask.

Akut røntgenbillede på … hospital viser kompliceret brud på vestre overarm (komminut suprakondylær humerusfraktur) i albuen. Patienten vil opereres i … og tager tilbage dertil.

Ses ligeledes der i skadestuen samme dag, får gipsskinne på og opereres d. 10.3.2017 med udretning af bruddet og indsættelse af osteosyntese med et par metalplader og skruer i ukompliceret forløb. Under genoptræning herefter betydelig strækmangel i venstre albue (70-110 grader; normalt 0-150 grader).

CT-skanning giver mistanke om at en skrue forhindrer albuens bevægelighed og skruerne fjernes d. 15.6.2017 ved ukompliceret operation. Herpå kun let bedring af bevægeligheden (50-130 grader) og d. 26.2.2018 opereres der igen med fjernelse af osteosyntesematerialet mv.

Siden fortsat fysioterapi og ved sidst anførte kontrol her d. 17.4.2018 er bevægeligheden i albuen let bedret til 45-130 grader.

Der er smerter ved aftenstide og patienten har genoptaget sit job igen. I forløbet i øvrigt normal supination/pronation (rotation af underarmen) og ingen tegn til nerveskade.

Yderligere lægeligt:
Ses velbelyst.

Diagnoser:
Brud på venstre albue (komminut suprakondylær humerusfraktur).
… .
Konklusion:
Der skønnes at være en méngrad på 8%, svarende til D.1.4.3. Daglige, belastningsudløste smerter og middelsvært nedsat bevægelighed ved bøjning og/eller drejning.
Der er lagt vægt på, at der efter albuebruddet er belastningsudløste smerter og middelsvært nedsat bevægelighed."

Klageren har i mail af 18/3 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentar: Jeg har kigget på det forsikringsselskabet har skrevet Jeg har aldrig fået at vide at jeg skal have mere end 10 % da jeg lavet forsikringen så jeg blev meget overrasket da jeg fik at vide at man skulle have mere end 10 % af hvad for at få erstatning og jeg har kun havde 8 % så jeg ikke kunne få noget erstatning det synes jeg simpelthen ikke okay da jeg har daglige smerter i armen og aldrig vil kunne bruge den optimalt igen jeg håber snart at få svar fra jer om jeg kan få erstatning Så jeg kan komme videre med mit liv med en dårlig arm De skriver godt nok at jeg har påbegyndt arbejdet men hver dag på arbejdet er en prøvelse for det er svært når man skal bruge

sin arm hele tiden når man arbejder med børn så det påvirker mig rigtig meget at have en dårlig arm
Operationsforløbet de har skrevet er korrekt."

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

Af skadeanmeldelsen af 2/7 2017 fremsendt gennem [fagforbund] fremgår bl.a.:

"Dato for ulykken	03-03-2017
I hvilken forbindelse skete ulykken	I fritiden
Hvordan skete ulykken	Faldet i s-togt da de begyndte at køre faldt over en cykel
Hvad er der sket af personskade	Brækket venstre arm"

Af journal fra … hospital fremgår bl.a.:

"2018- 04- 17 12:42
Läkare …
Suprakondylär humerusfraktur för 1 år sedan. Postop mycket besvärligt med rörelseomfång. Osteosyntetsmaterialet borttaget i slutet av feb och då också ganska extensiv mjukdelsreales. Jobbar sedan igår heltid. Har fortfarande besvär av värk och inskränkt rörlighet men tycker att livet fungerar.
Vänster armbåge: Rörelseomfång 40-120 grader. Pronerar fullt och supinerar nära nog fullt men lite spänningar i slutet av supinationsrörelsen.
Avslutar henne nu men råder till fortsatt sjukgymnastik.
…
2018-04-17 13:45
Sjukgymn …
Pat kommer för kontroll i samband med läkarbesök, har ordinerats muskeltråning. Pat har nu börjat arbeta vilket fungerar relativt bra. Pat har dock lite mera känning i armbågen på kvällarna.
Vänster armbåge: flektion 45-130°.
…
2018-05-07 15:38 SJUKGYMNASTKONTAKT
Sjukgymn …
Träningskontroll armbåge. Pat tränar hemma enl instruktion, får ej ont av träningen men känner av armbågen vid belasning i arbetet.
Vänster armbåge, ROM efter träning: flektion 45-135°…"

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.

> …
> Invaliditetsgraden fastsættes efter den tilskadekomnes medicinske invaliditetsgrad på grundlag af Arbejdsskadestyrelsens méntabel og uden hensyntagen til forsikredes specielle erhverv. Invaliditetsgraden for tab af flere legemsdele kan sammenlagt ikke overstige 100 %."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 2/7 2017 anmeldt, at hun den 3/3 2017 har brækket venstre arm, da hun faldt over en cykel. Hun er utilfreds med, at selskabet har vurderet méngraden til 8 %, idet hun har anført, at hun aldrig kommer til at strække armen helt ud, og at generne påvirker hende dagligt i hendes arbejde.

Selskabet har anført, at der skønnes at være en méngrad på 8%, svarende til D.1.4.3. "Daglige, belastningsudløste smerter og middelsvært nedsat bevægelighed ved bøjning og/eller drejning". Selskabet har anført, at der efter albuebruddet er belastningsudløste smerter og middelsvært nedsat bevægelighed.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 11 fremgår det, at invaliditetsgraden fastsættes på baggrund af Arbejdsskadestyrelsens (nu Arbejdsmarkedets Erhvervssikring) méntabel. Af méntabellen fremgår det af punkt D.1.4.3, at følger efter albuebrud med daglige, belastningsudløste smerter og middelsvært nedsat bevægelighed ved bøjning og/eller drejning svarer til en méngrad på 8 %. Af punkt D.1.4.4. fremgår det, at følger efter albuebrud med daglige, belastningsudløste smerter og svært nedsat bevægelighed til bøjning 90 grader svarer til en méngrad på 12 %.

Det fremgår af journal fra 7/5 2018, at fleksion er 45-135 grader, og at klageren har besvær med smerter og indskrænket bevægelighed, men har syntes at livet fungerer. Smerteproblemerne har været værst om aftenen.

Nævnet finder, at sagen burde have været bedre lægeligt oplyst. Efter en samlet bedømmelse af de foreliggende lægelige bilag, finder nævnet, at det må anses for antageliggjort, at klagerens mén som følge af ulykken kan være på 10 procent eller derover. Selskabet skal derfor ind-

hente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring om méngraden. Selskabet skal lade denne vejledende udtalelse indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, CBL Insurance Europe v/CBL Insurance Services, skal indhente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Selskabet skal lade denne vejledende udtalelse indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse. En eventuelt erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Jens Kruse Mikkelsen
formand