Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. maj 2019 blev i sag nr. 93090:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

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

> "**Kort redegørelse for sagen**
> I forbindelse med en færdselsulykke, har jeg pådraget skade på min fod samt nakke, jeg har en privattegnet ulykkesforsikring, hvor jeg har en erstatning på 15% mén fordelt på henholdsvis skaden på foden samt nakke - se vedhæftede kopi af afgørelse fra andet selskab. CBL Insurance mener at der skal anvendes B.1.1.1, som giver 5 % erstatning, og skaden er mindre end de 5%, samt D.2.2.2. - brud på fodled helet med lette smerter og let nedsat bevægelighed. Vi er enige vurderingen med nakken, dog ikke at det er mindre end 5%, med de smerter der er til følge - se vedhæftede kopi af speciallæge erklæring. Skaden på foden mener jeg dog, at der ses på mén tabellens punkt D.2.2.3, hvor smerterne beskrives som middelsvære. Jeg går fast på smerteklinik, for at holde smerten nede, som anført i speciallæge erklæringen er smerterne efter belastning på 8-9 på VAS skalaen, deres påstand er, at tages der ikke panodiler dagligt, er smerter ikke middelsvære, der er jeg dog uenig, det er alment kendt, at panodiler og lign. stopper med at have effekt, såfremt de indtages på daglig basis - derfor anvender jeg smertebehandling på en smerteklinik, og vil ikke betegne mine smerter som lette, langt fra.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At der ses på mén tabellens B.1.1.1. med 5 % erstatning samt mén tabellens D.2.2.3, så den samlede vurdering af mén graden er over de 10%"

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

2. 93090

"**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 skrifteligt 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:

Forløb:
Nu [klageren] som d.18.1.2016 påkøres af en bil, hvorved hun pådrager sig hjernerystelse med bevidstløshed, angiveligt forstuvning af nakken samt trimalleolær venstresidig ankelfraktur, hvilken blev opereret.

Der resterer stivhed i nakken den nogen væsentlig nedsættelse af bevægeudslag. Ingen kognitive gener og ingen medicinsk behandling. Venstre ankelled har nedsat bevægelighed, der er muskelsvind i benet, hævelse ved anklen samt fortsat lidt halten især ved start af gang.

Der nævnes senere i forløbet rygsmerter, som ikke ses sandsynliggjort at hidrøre ulykken.

Yderligere lægeligt:
Sagen velbeskrevet.

Diagnoser:
Følger efter hjernerystelse
Følger efter forstuvning af nakken
Følger efter ankelfraktur (trimalleolær venstresidigt)

Konklusion
Méngrad vurderes til at være 8% svarende til B.1.1.1 5 og D. 2.2.2. Der er lagt vægt på, at der et år efter ulykken ses at være stivhed i nakken samt nedsat bevægelighed i anklen, muskelsvind i benet samt fortsat lidt halten især ved start af gang.

Der tages ikke smertestillende medicin og er ikke kognitive gener."

Klageren har i brev af 28/2 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg gør opmærksom på, at min generelle holdning til 'medicin' er at undvære det i så stor udstrækning, det er muligt. Min stivhed i nakke, ryk og fod bliver fortsat i dag bliver smertebehandlet via smerteklinikken i […] - Ligeledes bliver mit ben og fod nerveaktiveret. I dag - mere end 3 år efter ulykken er der stadig mange dage med hovedpine, ud over den faste smerte / stivhed i ryk nakke og fod / læg / ben. Sko- & støvlemæssigt, kan jeg ikke på forhånd bestemme hvilket fodtøj jeg skal tage på. Jeg prøver mig frem. Min konklusion er at der er dage, hvor jeg opgavemæssigt må beslutte ikke at benytte mit hoved så meget, lige såvel som der er dage, hvor jeg i meget høj grad skal ikke skal gå eller lave gymnastik, smidighedsøvelser eller lignende."

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

Af journalnotat af 18/1 2016 fra akutafdeling fremgår bl.a.:

> "Årsag til kontakt/henvendelse
> [Klageren] på cykel, ramt af bil på vej på arbejde. Fejlstilet ankel og flænge i tinding.
> …
> Nuværende problemstilling
> Cyklet på arbejde til morgen uden hjelm, ramt af bil i meget lav fart og er væltet ned på venstre side. Landet på ankel, der er fejlstillet og pådraget sig flænge i venstre tindingeregion. Har amnesi for ulykken, for hvad hun har lavet til morgen og hvor hun var på vej hen. Kan huske hvad hun lavede i går. Klager over smerter i venstre ankel samt i hovedet. Ingen kvalme eller opkastninger. Fået 100 mikrg instanyl i ambulancen med god effekt.
> …
> Objektiv undersøgelse
> Almen tilstand
> Sløv, svarer med latenstid men GCS 15. ABC stabil.
>
> Kranium
> I venstre tinding ses 3cm lang ca 3mm dyb flænge. Ikke mistanke om underliggende fraktur.
> …
> Ekstremiteter
> Venstre ankel ses fejlstillet, talus lukseret lateralt. Huden intakt. Normale neurovaskulære forhold."

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

> "22.01.16
> Sub.: Pt. blev kørt ned d. 21.1.16. Har brækket foden 3 steder samt fået slag i ansigt.
> …
> 23.06.16 L73 Ankelfraktur […]
> Sub.: Har været udsat for en alvorlig ulykke i sin venstre ankel, der er sat søm og skruer ind. Har fortsat gener i form af paræstesier, nedsat funktion. Går fortsat til genoptræning for dette."

Af speciallægeerklæring af 30/6 2017 fremgår bl.a.:

> "**Aktuelle**

Pådrog sig d. 18.01.16 aktuelle skade. Som fodgænger påkørt af bil, som ramte venstre ben og har angiveligt også faldet og fået knæk i nakke og slået hovedet. Var bevidstløs og husker dårligt ulykkestilfældet. Indbragt på […] Sygehus, hvor man finder trimalleolær fraktur på venstre side, som dagen efter opereres til god stilling. Efterbandageres i seks uger og henvises herefter til fysioterapi. SKL havde sår i venstre side af panden, som blevet syet af plastikkirurg med nydeligt resultat.

Aktuelle klager
Ad hoved/nakke: Fortsat spændinger i nakken med perioder med træthed, ømhed i nakke/ skuldermuskulatur, strålende ud i armen. Har ingen kognitive symptomer men har periodevis spændingshovedpine. Kan godt læse bøger om dagen men ud på aftenen bliver hun træt og har svært ved at fokusere. Lider ikke af hukommelsesbesvær eller lignende. Vedrørende fod: Dårlig funktion af foden med hævelse og smerter, specielt ved belastning. Kan ikke mere gå ture, lege med børnebørn. Foden hæver. Oplever specielt efter belastning uro i benet med smerter på op omkring 8-9 på en VAS-skala. Har fået lænderygsmerter debuterende omkring april 2016, som giver udstråling til benene. Der er i journalen ikke noget om lændesmerterne før. Via egen læge henvist til smerteklinik, som giver bløddetsbehandling af nakkemuskulatur samt lænd. Ingen medicinsk behandling. Der foreligger ikke journal fra dette. Kan ikke mere gå i sko med hæle. Har skiftet hele skogarderoben.
…
Resume/konklusion
[…], som d. 18.01.16 bliver påkørt af bil. Pådrog sig hjernerystelse med bevidstløshed angiveligt whiplash-lignende skade af nakken samt trimalleolær venstresidig, ankelledsbrud. Blev indlagt og opereret dagen efter. God stilling jævnfør journal. Efterbehandlet med seks uger uden støtte og fysioterapi. Har ikke nogen kognitive klager. Der er ømhed af nakkemuskulaturen, som giver spændingshovedpine op af dagen. Har i april måned udviklet lændesmerter som hun angiveligt har haft lidt i forbindelse med sine fødsler og umiddelbart er der ingen holdepunkter for, at det har noget med skaden at gøre. Venstre ankel giver anledning til belastningssmerter og hævelse, som væsentlig reducerer hendes daglige gøremål. Kan ikke gå lange ture, kan ikke deltage med børnebørn i leg og må ty til at cykle. Der er ikke lavet yderligere kontrol på hjemsygehus, Objektivt finder man SKL psykisk upåfaldende. Der er tydelig stivhed i nakkemuskulaturen med ømhed af muskulaturen. Ikke nogen væsentlig nedsættelse i bevægeudslag. Lænderyggen med stivhed i alle bevægeretning men uden neurologi. Venstre ankelled med nedsat bevægelighed i henhold til bevægeskema. Der er let hævelse af ankelleddet. Muskelsvind som tegn på dårlig gangafvikling på benet, som man også finder klinisk, hvor hun initialt halter. Sagen kan afgøres på ovennævnte. SKL har følger efter mild distorsion af nakken uden kognitive symptomer men med spændingshovedpine og behov for bløddelsbehandling via smerteklinik. Desuden dårligt fungerende venstre ankelled med risiko for udvikling af slid.

Diagnose
Commotio cerebri, distorsio columna cervicalis, frakturae trimalleolaris ped. sin."

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

5. 93090

> 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, der er født i 1950'erne, har anmeldt, at hun den 18/1 2016 blev påkørt af en bil, hvorved hun brækkede venstre ankel, slog hovedet og fik hjernerystelse.

Klageren ønsker, at "der ses på mén tabellens B.1.1.1. med 5% erstatning samt mén tabellens D.2.2.3, så den samlede vurdering af mén graden er over de 10%". Klageren har anført, at hun har pådraget sig en skade på nakke og fod, at hun har middelsvære smerter i foden, og at hun i stedet for panodiler anvender smertebehandling på smerteklinik. Klageren har oplyst, at et andet selskab har vurderet hendes varige mén til 15 procent.

Selskabet har vurderet det varige mén til 8 procent efter méntabellens punkt B.1.1.1 og D.2.2.2. Selskabet har anført, at der et år efter ulykken ses at være stivhed i nakken, nedsat bevægelighed i anklen, muskelsvind i benet, og lidt halten. Selskabet har anført, at der ikke tages smertestillende medicin, og at der ikke er kognitive gener.

Efter en gennemgang af sagen – herunder de lægelige oplysninger – finder nævnet, at det må anses for antageliggjort, at klagerens mén som følge af ulykken kan være 10 procent eller derover. Selskabet skal derfor indhente og betale for en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Selskabet skal lade denne vejledende udtalelse indgå ved en fornyet stillingtagen til klagerens anmeldelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af speciallægeerklæringen af 30/5 2017 fremgår, at klageren har følger efter mild distorsion af nakken med spændingshovedpine, samt behov for bløddelsbehandling via smerteklinik, og at der er tydelig stivhed i nakkemuskulaturen med ømhed af muskulaturen. Det fremgår af punkt B.1.1.1 i méntabellen, at "lette, daglige nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning", vurderes til en méngrad på 5 procent.

6. 93090

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at det af speciallægeerklæringen af 30/5 2017 fremgår, at klageren har et dårligt fungerende venstre ankelled med nedsat bevægelighed – højre/venstre; dorsal fleksion +20/-5, plantar fleksion 40/30, udaddrejning 30/0, indaddrejning 20/0 – let hævelse af ankelleddet, samt muskelsvind som tegn på dårlig gangafvikling, og at klageren aktuelt klager over belastningssmerter på omkring 8-9 på en VAS-skala. Det fremgår af punkt D.2.2.3 i méntabellen, at "brud på fodled helet med middelsvære smerter og middelsvært nedsat bevægelighed, samt eventuel skurren", vurderes til en méngrad på 8 procent.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, CBL Insurance Europe dac V/Caplin ApS, 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 eventuel erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings