

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. januar 2020 blev i sag nr. 94243:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tjenestemændenes Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 29/9 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Falder på en glat offentlig sti, brækker mit håndled 2 steder og slår en flis af en knogle, som beskadige bløddele.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå større méngrad. Forsikringen tager udgangspunkt i Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikrings méntabel. Men jeg kan ikke forstå at både pincepgreb, knytning af hånd, plus at jeg har svært nedsat funktion i min højre dominante arm, kan gå ind under en og samme paragraf. Når man ser i oversigten deres méntabel er det tre forskellige punkter, hvor knytning af hånden giver 20% mén alene."

Selskabet har i brev af 8/10 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelser for ulykke nr. 15T6, jf. bilag 1.

Sagen drejer sig om, at vores kunde, i det følgende kaldet 'klageren' den 7. februar 2018 faldt og pådrog sit et brud i højre håndled.

Twisten for nævnet vedrører spørgsmålet om størrelsen af det varige mén.

Sagsforløb

Klageren har pådraget sig et brud i højre håndled efter et fald tilbage i februar 2018.

I forbindelse med sagens behandling, indhentede vi de lægelige oplysninger. Oplysningerne er vedlagt som bilag 2. Vi indhentede ligeledes en ortopædkirurgisk speciallægeerklæring, jf. bilag 3.

På baggrund af oplysningerne vurderede vi det varige mén efter ulykken til 20 %. Vurderingen var blandt andet foretaget ud fra, at der var fundet bevægetab i klagerens håndled samt en knyttedefekt på 5-6 cm.

Da klageren ikke var tilfreds med den vurdering, har spørgsmålet om det varige mén efterfølgende været forelagt Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, som den 9. september 2019 ligeledes har vurderet det varige mén til 20 %. Afgørelsen er vedlagt som bilag 4.

Det fremgår af afgørelsen, at man ved vurderingen har lagt vægt på, at klageren har gener i form af smerter i fingrene, nedsat bevægelighed af fingrene, samt dårligt greb, der gør, at hun har problemer med at holde på bestik og med at skrive.

Herudover er der lagt vægt på, at der objektivt er konstateret nedsat håndledsbevægelse, med en knytteafstand på mellem 5 og 6 centimeter, samt nedsat følesans af højre hånds 1. og 2. finger.

Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har vurderet, at klagerens aktuelle gener bedst kan sammenlignes med den vejledende méntabels punkt D.1.2.7, hvorefter følger efter brud og/eller bløddelslæsioner på hånd/underarm, hvor de fire ulnare fingres blommer ved knytning af hånden, har en afstand på 5 cm fra hulhånd, vurderes til 20 procent.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af klagen via Ankenævnet har vi haft lejlighed til at gennemgå sagen, men har ikke fundet anledning til at ændre afgørelsen.

Det er et almindeligt forsikringsretligt princip, at den, der rejser et krav, skal bevise størrelsen og eksistensen af kravet. Det er derfor klageren, der skal bevise, at hun har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde, som har medført et varigt mén på mere end 20 %.

Denne bevisbyrde har klageren efter vores opfattelse ikke løftet.

Ved vurderingen har vi lagt vægt på, at klageren aktuelt har gener i form af smerter i fingrene, nedsat bevægelighed af fingrene samt dårligt greb, der gør, at hun har problemer med at holde på bestik og med at skrive.

Vi har også lagt vægt på, at der ved objektiv undersøgelse er konstateret nedsat håndledsbevægelse med en knytteafstand på mellem 5 og 6 centimeter samt nedsat følesans af højre hånds 1. og 2. finger.

Endelig har vi lagt vægt på, at spørgsmålet om størrelsen af klagerens varige mén som følge af ulykken har været forelagt Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, som ligeledes har vurderet det varige mén til 20 %.

I sin klage til nævnet, anfører klageren, at hun ikke kan forstå, at der ved vurderingen af det varige mén er taget udgangspunkt i ét punkt i den vejledende méntabel, idet hun har flere forskellige gener som følge af faldet, herunder nedsat pincetgreb, som er et særskilt punkt i méntabellen.

Vi skal i den forbindelse gøre opmærksom på, at der ved opgørelsen af ménet er taget højde for klagerens nedsatte følesans i 1. og 2. finger.

Vi finder endvidere anledning til at bemærke, at der – når der er tale om en skade, der omfatter flere af de områder, der er fastsat procenter for i méntabellen – ikke sker en automatisk fuld sammenlægning af de forskellige procenter.

Derudover forudsætter anvendelsen af punkt D.1.9.6 læsion af fingernerve til pincetgrebet, at der er tale om et totalt føletab, som følge af læsion af fingernerven(erne), hvilket ikke er tilfældet hos klageren.

På baggrund af det ovenfor anførte fastholder vi, at klagerens varige mén efter ulykken er 20 %. Vi kan derfor ikke tilbyde at betale yderligere erstatning."

Klageren har i mail af 20/10 2019 til nævnet bl.a. anført:

"De angivne gener er jo kun to ud af mange man har når man ikke kan knytte sin hånd eller holde på nogen former for genstande som F.eks. der bruges i en almindelig husholdning. Har jo hele ikke min griberefleks.

Jeg kan F.eks. heller ikke bare vende min hånd og få penge tilbage, de ryger tit på gulvet hvis jeg skal have penge retur.

Jeg har rigtig mærket overgangen fra sommer til efterår, hvis man fryser sin hånd/fingre knytter man bare sin hånd for at holde varme, det kan jeg så heller ikke.

Kan ikke forstå det med pincet grebet, ej heller hvor det står at jeg ikke skulle mærke følelsen i mine 2 fingre, jeg kan F.eks. ikke overhovedet ikke rykke et hår ud af min ansigt/hage som jeg altid har kunnet indtil før mit uheld.

Stadig undre det mig at man bare ud fra alle de punkter som lægen skulle undersøge mig for, lægger punkterne sammen, så de alle kommer ind under knytning af hånd/fingre."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journal af 30/8 2018 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Har mange gener i sin hø. hånd. Vedr. hø. hånd følger eft. håndledsbrud for 8 mdr. siden. Hun har vedvarende bevægeindskrænkning, hævelsestendens af fingre og håndryg samt smerter i sit hø. håndled og fingre. Ligeledes igen er huden let trykket mod knogle.

Smerterne er uforandrede.

Hun har fået en overbelastning af sin ve. arm og håndled da hun dårligt kan bruge den hø."

Ankenævnet for Forsikring

4.

94243

Af funktionsattest af 22/2 2019 fremgår bl.a.:

4	Er der foretaget billeddiagnostisk undersøgelse (fx røntgen, UL, CT, MR)?	NEJ ☐ JA ☒	Hvis JA, udfyldes: Hvilken type undersøgelse, hvor og hvornår? (Kopi af beskrivelse bedes om muligt vedlagt.) rtg hø håndled 7/2+ 6/3 og 3/4-2018 Med hvilket resultat? Pæn healing
----------	---	---	---

...

6	a) Oplyser patienten at have genoptaget sit arbejde?	NEJ ☐ JA ☐	Hvis JA, udfyldes: ☐ Delvist ☐ På fuld tid
	b) Oplyser patienten at kunne varetage sine daglige funktioner (besvares kun for personer uden arbejde, fx pensionister eller børn)?	☒ ☐	☐ Delvist ☐ På fuld tid
	c) Oplyser patienten at kunne føre tilsyn med sin virksomhed (besvares kun for selvstændige eller personer i ledende stilling)?	☐ ☐	☐ Delvist ☐ På fuld tid
	d) Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner oplyser patienten ikke at kunne udføre?	Svært ved at skrive, kan ikke bruge alm. kniv, kan ikke vride klud, kan ikke strikke- alt sammen pga dårlig knyttfunktion hø hånd.	
7	Besvares kun hvis patienten i punkt 6 har oplyst, at der er funktioner, som ikke kan udføres. Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner?	Har varigt nedsat knyttfunktion hø hånd og nedsat kraft samt føleforstyrrelser sv til 2. og 5. finger.	
8	Hvilke klager fremfører patienten?	Krampetendens i fingre, føleforstyrrelser i 2-5. finger, nedsat kraft i hånd og fingre samt manglende knyttfunktion og har mistet pincetgr.	

...

16	Kan alle fingrene knyttes til håndfladen?	NEJ ☒ JA ☐	Hvis NEJ, udfyldes: Hvor mange cm mangler de i at nå håndfladen? (PVA-afstand)?	
			Højre	Venstre
			2.finger.6.....cm	2.finger...0.....cm
			3.finger..6.....cm	3.finger..0.....cm
			4.finger5.....cm	4.finger..0.....cm
			5.finger..4.....cm	5.finger..0.....cm

Ankenævnet for Forsikring

5.

94243

Er der muskelsvind:	NEJ	JA	Hvis JA, udfyldes:	Højre	Venstre
17					
a) af overarm (største omfang)?	☐	☒	Omfangsmål (målt i cm)	34	35
b) af underarm (største omfang)?	☐	☒	Omfangsmål (målt i cm)	26	27
c) af hændernes muskler?	☐	☒		☒ Let	☐ Let
				☐ Moderat	☐ Moderat
				☐ Svær	☐ Svær

Er der føleforstyrrelser? Skønner du, at håndtrykkraften er nedsat?	NEJ	JA	Hvis JA, udfyldes: I hvilket område? 2.+5. finger hø hånd		
18	☐	☒			

Skønner du, at håndtrykkraften er nedsat?	NEJ	JA	Hvis JA, udfyldes:	Højre	Venstre
19	☐	☒		☐ Let	☐ Let
				☒ Moderat	☐ Moderat
				☐ Svær	☐ Svær

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 7/5 2019 fremgår bl.a.:

"AKTUELLE GENER

...

Smertegenerne i højre hånd sidder udelukkende i fingrene og er værst i 2.-4. finger. Der er ikke tale om hvilesmerter, kun funktionssmerter og smerter ved berøring. Der angives ikke smerter svarende til højre håndled. Skadelidte oplever nedsat bevægelighed i samtlige højre hånds fingre og i håndleddet samt nedsat følesans i spidsen i 1. og 2. finger og dermed nærmest ophørt pincetgrebsfunktion. Ligeledes nedsat styrke i højre hånd og samlet set opleves en svært nedsat funktion i højre dominante arm.

Skadelidte giver pga. smerterne i højre hånds fingre ikke hånd med højre, skriver meget dårligt med en kuglepen, men kan godt anvende et tastatur. Kan ikke anvende normalt bestik og må anvende bestik med specielt stort skæfte. Kan ikke skrælle kartofler eller æbler eller røre en fars. Kan ikke hælde vand fra kartoflerne. Kan ikke vride en karklud eller tage låget af et syltetøjsglas. Kan ikke støvsuge, vaske vinduer, skifte sengetøj eller hænge vasketøj op. Kan ikke gøre andet end ganske let havearbejde. Fritidsinteressen med håndarbejde har måttet opgives. Skadelidte oplever det vanskeligt at tørre sig efter toiletbesøg.

OBJEKTIV UNDERSØGELSE

Skadelidte fremlægger ved undersøgelsen sine klager roligt og relevant uden tendens til at aggrave. Skadelidte angiver sig højrehåndet.

Ankenævnet for Forsikring

6.

94243

Arm:	Venstre	Højre
Inspektion	Ingen trofiske forandringer, [REDACTED]	Ingen trofiske forandringer
Albue:		
Ekstension-fleksion	0-140°	0-140°
Supination-pronation	90-90°	85-90°
Håndled:		
Ekstension-fleksion	45-80°	30-30°
Radial-ulnar deviation	20-20°	10-5°
Fingre:		
Bevægelighed 1. finger	Fleksion IP-led og grundled 90°, når basis af 5. finger. Abduktions- og adduktionsevne normal	Fleksion IP-led og grundled 45°, mangler 4 cm i at nå basis af 5. finger. Abduktions- og adduktionsevne normal
Bevægelighed 2.-5. finger	MCP-led 0-90°, PIP-led 0-90° og DIP-led 0-80°	MCP-led 0-45°, PIP-led 0-85° og DIP-led 0-5°
Pulpa-vola afstand	2.-5. finger 0 cm	2. finger 5 cm, 3. finger 6 cm, 4. finger 6 cm, 5. finger 5 cm
2.-5. finger samle- og spredesevne	Samles og spredes normalt	Kan sprede fingrene meget lidt, kan samle 2.-3. finger helt, 3.-4. og 4.-5. finger mangler ca. 1 cm
Test for 2-punktsdiskrimination	Samtlige fingre ned til 3 mm	1. finger ned til 5 mm, 2. finger ned til 8 mm, 3., 4. og 5. finger ned til 3 mm
Hånd:		
Inspektion	Normal trofik, ingen synlig muskelatrofi	Normal trofik, ingen synlig muskelatrofi. I huden dorso-radialt over håndledet findes et ca. 1,5x1 cm område, der virker adhærent til underlaget og ikke er frit forskydeligt
Største omkreds underarm/håndled/handskemål	27,0/16,5/19,0 cm	27,0/16,5/20,0 cm
Største kraft ved håndtryk	14,2 kg	3,5 kg

SAMMENFATTENDE

Skadelidte er som [50'erne] pensioneret Angiver at have et normalt funktionsniveau frem til aktuelle skade, hvor hun ved relevant traume pådrager sig højresidig Colles fraktur, der behandles med sædvanlig teknik. Der er fortsat gener som ovenfor anført.

KONKLUSION

Colles frakturer er hyppige, og det er velkendt, at de kan resultere i særdeles dårlig funktion med stivhed i håndled og fingre, uden at denne nødvendigvis relaterer sig til bruddets sværhedsgrad eller typen af behandling.

Der er sammenhæng mellem skaden, generne og de objektive fund. Jeg har ikke yderligere forslag til udredning eller behandling. Tilstanden vurderes som værende stationær."

Af vejledende udtalelse fra Center for Private Erstatningssager i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 9/9 2019 fremgår bl.a.:

"Varigt mén

Vurdering af varigt mén

Vores lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi har deltaget ved vurderingen af det varige mén.

Grundlaget for vores vurdering:

- [Klageren] faldt den 7. februar 2018 på en glat vej og i faldet tog hun fra med højre hånd.
- [Klageren] blev tilset på skadestuen samme dag, hvor man konstaterede et brud i højre håndled.
- [Klageren] blev den 8. februar 2018 opereret i højre håndled og efterfølgende gipsbehandling i 5 uger.
- I disse 5 uger er der klager over gener fra højre håndled.
- [Klageren] konsulterede egne læge den 30. august 2018, hvor der er klager over fortsatte gener fra højre hånd.

Ved vurderingen af det varige mén har vi lagt vægt på, at [klageren] aktuelt har klager i form af smerter i fingrene, nedsat bevægelighed af fingrene, samt dårligt greb, der gør at hun har problemer med at holde på bestik og med at skrive.

Herudover har vi lagt vægt på, at der objektivt er konstateret nedsat håndledsbevægelse, med en knytteafstand på mellem 5 og 6 centimeter. samt nedsat følesans af højre hånds 1. og 2. finger.

Vi har fastsat det varige mén med udgangspunkt i vores vejledende méntabel:

Efter tabellens punkt D.1.2.7 vurderes hånd og håndled, ved følger efter brud og/eller bløddelslæsioner på hånd/underarm, hvor de fire ulnare fingres blommer ved knytning af hånden, har en afstand på 5 cm fra hulhånd, til 20 procent.

Vi vurderer, at [klagerens] aktuelle gener svarer til ovenstående tabelpunkt.

Vi vurderer derfor, at hændelsen den 7. februar 2018 har medført et varigt mén på 20 procent."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af

- ulykkestilfælde.

...

8. Grunddækning

8.1 Varigt mén

Forsikringen dækker, hvis du får et fysisk og/eller psykisk varigt mén på mindst 5 % som følge af et ulykkestilfælde.

...

17.6.3 Fastsættelse af varigt mén

Méngraden fastsættes, når de endelige følger efter ulykkestilfældet kan bestemmes. Méngraden kan højst være 100 % pr. ulykkestilfælde.

Méngraden afgøres efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel. Det er altid den vejledende méntabel, som gælder på tidspunktet for afgørelsen, der bruges til at fastsætte erstatningen.

Hvis skaden ikke er anført i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel, fastsættes méngraden efter skadens medicinske art og omfang. Der tages ikke hensyn til dit erhverv eller din sociale situation ved fastsættelsen af dit varige mén.

Du kan se Arbejdsmarkedet Erhvervssikrings vejledende méntabel på www.aes.dk.

Uenighed om méngradens størrelse

Er du ikke enig i den af os fastsatte méngrad, kan du forlange spørgsmålet om méngradens størrelse forelagt Arbejdsskadestyrelsen. Vi kan også vælge at forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen.

Den af parterne, der ønsker sagen forelagt Arbejdsskadestyrelsen, betaler de omkostninger, der er forbundet med forelæggelsen, herunder udgifter til yderligere lægeerklæringer."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1950'erne, har anmeldt, at hun den 7/2 2018 faldt på en glat offentlig sti, hvor hun brækkede sit håndled to steder og slog en flig af en knogle. Klageren er utilfreds med selskabets vurdering af méngraden. Hun har anført, at selskabet tager udgangspunkt i Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikrings méntabel, og at hun ikke kan forstå, at både pincetgreb, knytning af hånd og svært nedsat funktion i sin højre dominante arm kan gå ind under en og samme paragraf. Hun har også anført, at når man ser i oversigten i Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikrings méntabel, er der tale om forskellige punkter, hvor knytning af hånden alene giver 20 procent mén.

Selskabet har vurderet méngraden til 20 procent. Selskabet har lagt vægt på, at klageren aktuelt har gener i form af smerter i fingrene, nedsat bevægelighed af fingrene samt dårligt greb, der gør, at hun har problemer med at holde på bestik og med at skrive, og at der ved objektiv undersøgelse er konstateret nedsat håndledsbevægelse med en knytteafstand på mellem 5 og 6 centimeter samt nedsat følesans af højre hånds 1. og 2. finger. Selskabet har endvidere lagt

vægt på, at en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring ligeledes har vurderet det varige mén til 20 procent.

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 7/5 2019 fremgår, at "colles frakturer er hyppige, og det er velkendt, at de kan resultere i særdeles dårlig funktion med stivhed i håndled og fingre, uden at denne nødvendigvis relaterer sig til bruddets sværhedsgrad eller typen af behandling", og at "smertegenerne i højre hånd sidder udelukkende i fingrene og er værst i 2.-4. finger. Der er ikke tale om hvilesmerter, kun funktionssmerter og smerter ved berøring. Der angives ikke smerter svarende til højre håndled. Skadelidte oplever nedsat bevægelighed i samtlige højre hånds fingre og i håndleddet samt nedsat følesans i spidsen i 1. og 2. finger og dermed nærmest ophørt pincetgrebsfunktion. Ligeledes nedsat styrke i højre hånd og samlet set opleves en svært nedsat funktion i højre dominante arm. Skadelidte giver pga. smerterne i højre hånds fingre ikke hånd med højre, skriver meget dårligt med en kuglepen, men kan godt anvende et tastatur. Kan ikke anvende normalt bestik og må anvende bestik med specielt stort skæfte. Kan ikke skrælle kartofler eller æbler eller røre en fars. Kan ikke hælde vand fra kartoflerne. Kan ikke vride en karklud eller tage låget af et syltetøjsglas. Kan ikke støvsuge, vaske vinduer, skifte sengetøj eller hænge vasketøj op. Kan ikke gøre andet end ganske let havearbejde. Fritidsinteressen med håndarbejde har måttet opgives".

Af vejledende udtalelse af Center for Private Erstatningssager i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 9/9 2019 fremgår, at "ved vurderingen af det varige mén har vi lagt vægt på, at [klageren] aktuelt har klager i form af smerter i fingrene, nedsat bevægelighed af fingrene, samt dårligt greb, der gør at hun har problemer med at holde på bestik og med at skrive. Herudover har vi lagt vægt på, at der objektivt er konstateret nedsat håndledsbevægelse, med en knytteafstand på mellem 5 og 6 centimeter. samt nedsat følesans af højre hånds 1. og 2. finger. Vi har fastsat det varige mén med udgangspunkt i vores vejledende méntabel: Efter tabellens punkt D.1.2.7 vurderes hånd og håndled, ved følger efter brud og/eller bløddelslæsioner på hånd/underarm, hvor de fire ulnare fingres blommer ved knytning af hånden, har en afstand på 5 cm fra hulhånd, til 20 procent. Vi vurderer, at [klagerens] aktuelle gener svarer til ovenstående

Ankenævnet for Forsikring

10.

94243

de tabelpunkt. Vi vurderer derfor, at hændelsen den 7. februar 2018 har medført et varigt mén på 20 procent".

Nævnet bemærker indledningsvist, at det efter almindelige forsikringsretlige regler er den, der rejser et krav, som skal bevise kravets rigtighed og størrelse.

Efter en gennemgang af sagen — herunder de lægelige oplysninger, den ortopædkirurgiske speciallægeerklæring og udtalelsen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring — finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun har et højere mén end 20 procent som følge af ulykken den 7/2 2018. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt væg på, at Center for Private Erstatningssager i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i udtalelse af 9/9 2019 har vurderet klagerens varige mén til 20 procent, og at klagerens aktuelle gener er indgået i vurderingen.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af den ortopædkirurgiske speciallægeerklæring af 7/5 2019 fremgår, at klageren blandt andet har nedsat bevægelighed og spredeevne af fingrene og nedsat kraft ved håndtryk med højre hånd.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen