

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. december 2020 blev i sag nr. 95088:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.
v/Marsh & McLennan Agency A/S
Tekniker Byen 1, 2. sal
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indtægtssikring. I klageskema af 31/3 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

... jeg har en indtægtssikring. Jeg er blevet opereret i mit knæ. 2018 korsbånd samt menisk. Mit knæ er ødelagt. Jeg har så haft smerter efter operation og sygehuset og mig blev enige om at vi kunne prøve at fjerne noget i knæet 2-1-2020 hvilket har gjort at jeg ikke har kunne arbejde en periode. Jeg mener jeg har krav på at gøre brug af min indtægtssikring. Da jeg ikke har været sygemeldt pga. symptomer eller smerter i mere end 12 måneder inden 9-12-2019. Jeg har fået afslag fordi de siger jeg skal være symptomfri, hvilket jeg ikke kan være, jeg har sagt det er fair nok jeg ikke får noget fra 9-12-2019. Men jeg mener jo at jeg er uarbejdsdygtig pga. en operation. 2-1-2020 Og det ikke har noget med det de skriver at gøre. Det er en ny operation som gør mig uarbejdsdygtig i en periode. Jeg betaler 1084 kr. hver måned. Og lige nu synes jeg det er helt skørt det her. ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå en smule retfærdighed. Jeg bruger den jo fordi jeg ikke har kunne arbejde og har brugt ekstra personale i den tid også. Så vil gerne have min Udbetaling"

Selskabet har i brev af 6/5 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Kronologisk sagsfremstilling

Ankenævnet for Forsikring

2.

95088

- Klager er kendt med korsbåndsruptur gennem mange år, en ældre korsbåndslæsion samt kronisk ustabilitet i knæled. Af lægedokumentation fra 24. august 2018 fremgår det, at klager 'går til genoptræning for disse gener, men vil aldrig opnå fuld symptomfrihed'.
- Klager blev opereret i venstre knæ i juni 2018, hvor han fik lavet en korsbåndrekonstruktion og syet menisk efter mange år med knæproblemer. Desuden var der sket en overstrækningsskade under en håndboldkamp i oktober 2017. Vi godkendte denne anmeldelse, da menisklæsionen var nyopstået og denne havde forværret ældre korsbåndslæsion. Der blev udbetalt erstatning fra forsikringen for perioden 5. juli til 9. september 2018.
- Klager ansøger om dækning for uarbejdsdygtighed startende den 9. december 2019 grundet knæproblemer i venstre knæ. Der er ikke beskrevet et nyt knætraume og det fremgår af læge-notater, at der er tale om følger til knæskaden i 2018. Knæskaden i 2018 var stor med skade på både menisk og korsbånd. Denne tilstand i knæet medførte, at der kom gener fra en slimhindefold i knæet med efterfølgende operation. Da der har ikke været 12 måneders symptomfrihed i knæet siden knætraume i 2018, har vi afslået dækning fra forsikringen i forbindelse med denne uarbejdsdygtighed.

Vi fastholder, at der ikke kan ydes dækning i det pågældende tilfælde jævnfør klagers forsikringsbetingelser, punkt 7.1.3:

Tidligere færdigbehandlede sygdomme eller følgesygdomme er dækket, hvis forsikrede har været raskmeldt og symptomfri i mindst 12 måneder. Dette gælder dog ikke sygdomme af ofte tilbagevendende karakter."

Klageren har i besked af 5/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skriver igen det er helt i orden med symptomer osv. fra 9-12-2019 og frem til 2-1-2020. Men fra 2-1-2020 er jeg jo hvert fald sygemeldt pga. en ny operation i mit knæ. Hvilket betød jeg ikke kunne arbejde. Hvilket det undre mig når jeg har denne forsikring som gerne skulle hjælpe mig / nøgle medarbejdere i mit firma hvis man er uarbejdsdygtig. Dette var tilfældet fra 1-2-2020. Desuden synes jeg det er groft at skrive jeg ikke har været symptomfri og raskmeldt i over 12 måneder. Jeg har hvert fald passet mit job på 60-70 timer i ugen fra 9-9-2018 og frem til 9-12-2019 det er 15 måneder. Uden at være syg en eneste dag med noget. Jeg mener stadig at fra 2-1-2020 skal min forsikring dække mig da jeg blev opereret. Og det har intet med tidligere symptomer at gøre. Man kan sige jeg kan ikke blive opereret som jeg gjorde og så bare begynder 70 timer dagen efter. Og hvis den ikke skal hjælpe der hvornår skal den så?? Hvad betaler jeg 1040 kr. hver måned til. Som i øvrigt er steget til 1180 kr. synes det er for dårligt. Jeg har sku ikke udnyttet dem. Jeg har måske dummet mig ved ikke at forblive sygemeldt længere i 2018. Da jeg blev opereret første gang."

Selskabet har den 3/9 2020 fremsendt yderligere lægeligt materiale. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens anmeldelse fremgår bl.a.:

"Oplysninger om hændelsen

Beskriv hændelsesforløb:

Venstre knæ er meget berørt af operation 2018 – Hofteskål er påvirket. Smerte i hofte og knæ. Dagligt.

Ankenævnet for Forsikring

3.

95088

Dato for ulykken eller sygdommens indtræden (dd/md/år): 9-11-19

Dato for sidste arbejdsdag (dd/md/år): 9-12-19

Dato for første sygedagpenge udbetalt (dd/md/år): 9-12-19

Dato for første lægebesøg i forbindelse med uarbejdsdygtighed (dd/md/år): 2018

...

Har du tidligere været uarbejdsdygtig af samme årsag: Ja

Hvis ja, angiv venligst hvornår (dd/md/år): 2018, 03-06-18

...

Supplerende oplysninger:

Første lægebesøg ligger flere år tilbage. Jeg blev opereret juni 2018 i knæet. Jeg skal opereres 2-1-2020 igen i samme knæ. Fået en akut tid pga. smerter.

Hvornår forventes raskmelding (dd/md/år): 2-2-2020"

Af lægejournalerne fremgår det bl.a.:

24-08-2018 Symptom/klage fra knæ

Beh.: CJ

Diagnoser:

L15 Symptom/klage fra knæ

Kontakt tekst:

Til forsikring

1) I 2013 venstresidigt knætraume hvor MR viser partiel overrevet forreste korsbånd. Går til genoptræning, men opnår aldrig fuld symptomfrihed.

2) Nyt ve knætraume OKT 2017. MR viser nytilkommen lateral menisklæsion og den "gamle" forreste korsbåndlæsion, korsbåndslæsionen viser sig ved operationen at være komplet. Opereret Juni 18 med fiksation af forreste korsbånd og syning af læsionen i laterale menisk.

Således en nytilkommen menisklæsion og forværring af den ældre forreste

" korsbåndslæsion

28-11-2019 Knælidelse UNS

...

Ambulantepikrise

Afsendt: 29-11-2019 09:27

Afsender

Sygehus ...

Aktuelle:

Kommer til samtale efter MR-scanning af knæet. Scanningen giver os ikke de store yderligere informationer. Menisken ser faktisk ganske fin ud. Der er stadigvæk en lille synlig revne i baghornet, men ingen dislocation, ingen større væskeansamling i knæet, og intakt forreste korsbåndsrekonstruktion. Har fortsat ret kraftige belastningsrelaterede smerter, som indskrænker ham ret voldsomt.

Konklusion og plan:

Derfor afgør vi, at det er indiceret med diag. artroskopi.

02-01-2020 Knælidelse UNS

...

Ambulantepikrise

Afsendt: 02-01-2020

Afsender

Sygehus ...

Andre diagnoser og operationer under skadestuebesøg

Operation KNGF11 02-01-2020

TUL2

Artroskopisk partiel synovektomi i knæled venstresidig

...

Operationsbeskrivelse:

I GA foretages partiel synovektomi af plica anteromedial resektion og bruskablationsplastik retropatellart medalt og lille notch plastik. Man starter med stabilitetstest, som viser pæn AP- og pæn sidestabilitet. Neg. Lachmann's test, neg. Pivot shift test.

Efter indsprøjtning af 20 ml 1% Lidocain anlægges anterolat. portal til skopet og anteromedial portal til instrumenter. Øvre reces med diskrete synovittegn, ingen mus. Der ses enkelte arvævstrøj og en relativ stor kraftig plica anteromedialis med tilsvarende bruskskader helt medalt i mediale retropatellare facet. Der er lidt karinjektion i omslagsfolden, som tyder på irritation. Derfor fjerner man plicaen og glatter brusken retropatellart med werewolf. Der er pæn sporing af patella. I øvrigt ses bruskoverfladen retropatellart som i trochlea femoris alderssvarende ud, dyberegående læsioner. Lat. reces uden synovit eller mus. Lat. ledkammer, her ses 2 sytråde i menisken i form af horisontale madras suturer, som ligger in situ og er fint integreret. Menisken virker stabil ved test med krogen. Ingen bruskskader femoralt eller tibialt at se. Ingen synovit. Fortil på lat. femurkondyl er der en lille impression helt lat. i belastningszonen. Defekten er dækket af fin fiberbrusk. Fossa interkondylaris med i starten fint udseende forreste korsbåndsrekons. Virker en anelse slapt og man kan se lidt af snoren proksimalt. I 4-talsposition strammer fibrene dog pænt op. Ved test med Lachmann's manøvre, har jeg heller ikke indtryk af, at der er løshed. Notchen er meget snæver, hvorfor man laver sparsom notch plastik. Bagerste korsbånd virker intakt. Mediale ledcompartment med opfaldende brusk tibialt og femoralt, mediale menisk uden synlige skader. Virker stabilt ved test. Knæet skylles nu godt og grundigt igennem. Man installerer 20 ml 0,5% Marcain og lukker incisionerne med 4.0 ethilon. Tør forbindelse.

Af selskabets brev af 14/2 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget og behandlet din anmeldelse af uarbejdsdygtighed og må desværre skuffe dig med, at vi ikke kan godkende sagen.

Som du er orienteret om, har vi bedt selskabets lægekonsulent hjælpe os med at gennemgå din sag.

Du er uarbejdsdygtig på grund af knæproblemer samt operation i venstre knæ.

Første sygedag er oplyst til at være: 9. december 2019.

Du har i 2018 fået udbetaling fra Indtægtssikringen grundet knæoperation i venstre knæ.

I henhold til dine forsikringsbetingelser, punkt 7.1.3:

Tidligere færdigbehandlede sygdomme eller følgesygdomme er dækket, hvis forsikrede har været raskmeldt og symptomfri i mindst 12 måneder. Dette gælder dog ikke sygdomme af ofte tilbagevendende karakter, kræftsygdomme og psykiske sygdomme efter en lægelig vurdering.

Sagsfremstilling

- I juni 2018 blev du opereret i venstre knæ. Af lægenotaterne fremgår det, at du fik lavet forreste korsbåndrekonstruktion og syet menisk.
- Du beskriver, at venstre knæ ikke kom i orden efter operationen og fik derfor foretaget en ny kikkertoperation i 2. januar 2020.
- Ved operationen i 2020 blev der fjernet en slimhindefold (synovektomi) og reparationer på brusken.

Vurdering

De fleste slimhindefolder i et knæ giver ikke symptomer. En slimhindefold i et knæ kan give symptomer efter en skade i knæet eller anden irritation. I dette tilfælde er det ret oplagt, at årsagen skyldes din knæskade i 2018.

Det tager desuden lang tid at komme sig over så stor en knæoperation. Knæskaden i 2018 var stor med både skade på menisk og korsbånd. Denne tilstand i knæet medførte, at der kom gener fra en slimhindefold i knæet.

Afgørelse

Der er ikke beskrevet nyt traume mod knæet og det er ikke sandsynligt, at knæet har været symptomfrit i 12 måneder siden operationen i 2018. Af de lægelige notater fremgår det, at der er tale om en følgeskade til knæskaden i 2018 og derfor kan der ikke udbetales forsikringsydelse i det pågældende tilfælde."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Ordforklaring

Ordforklaringerne er en del af betingelserne og gælder uanset, hvilken sproglig form af ordet/udtrykket der bliver anvendt.

...

Medicinsk begrundet

Ved 'medicinsk begrundet' forstås, at behandling eller operation lægeligt set er nødvendig for at bedre helbredstilstanden eller helt kurere sygdommen eller følger efter en ulykke.

...

Symptomfri

Ved 'symptomfri' forstås, at forsikrede ikke har haft de typiske tegn på den pågældende sygdom og ikke har været i medicinsk behandling.

...

Uarbejdsdygtighed

Ved 'uarbejdsdygtighed' forstås, at forsikrede på grund af en medicinsk begrundet* sygdom eller ulykke ikke kan udføre sit sædvanlige arbejde eller noget andet arbejde, som er lønnet, eller som normalt vi være det.

...

7. Selvstændiges uarbejdsdygtighed

7.1. Hvad er dækket

7.1.1.

Forsikringen dækker, hvis forsikrede:

- a) på grund af sygdom eller ulykke bliver uarbejdsdygtig* i henhold til lægeerklæring

...

7.1.3.

Tidligere færdigbehandlede sygdomme eller følgesygdomme er dækket, hvis forsikrede har været raskmeldt og symptomfri i mindst 12 måneder. Dette gælder dog ikke, hvis sygdommen er af ofte tilbagevendende karakter (visse kræftsygdomme og psykiske sygdomme).

...

7.2. Hvad er ikke dækket

7.2.1. Forsikringen dækker ikke:

...

- Et nyt anmeldt tilfælde af uarbejdsdygtighed*, som skyldes samme sygdom eller ulykke, der tidligere har været dækket af forsikringen, se dog afsnit 7.1.3 og 7.7

...

7.8. Afbrydelse af en udbetalingsperiode

Ved et tilbagefald af samme sygdom inden for de første 6 måneder efter endt sygemelding, kan forsikrede fortsætte udbetaling af de månedlige ydelser, jfr. afsnit 6.3.1, under forudsætning af, at der resterer noget af udbetalingsperioden."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde indtægtssikring ved uarbejdsdygtighed som følge af en operation i venstre knæ den 2/1 2020.

Klagerens problemer med knæet opstod i 2013, hvor han i forbindelse med sport fik en korsbåndslæsion. Han gik til genoptræning, men opnåede aldrig fuld symptomfrihed. Han fik et nyt knætraume i oktober 2017, hvilket medførte en menisklæsion og en forværring af korsbåndslæsionen. Han blev opereret i juni 2018 med fiksation af forreste korsbånd og syning af læsionen i laterale menisk. Han havde fortsat belastningsrelaterede smerter, og en MR-skanning i november 2019 viste fin menisk og intakt forreste korsbåndreduktion. Han blev opereret igen i knæet den 2/1 2020, hvor der blev konstateret en relativ kraftig plica (slimhindefold) med tilsvarende bruskskader. Plicaen blev fjernet og brusken glattet ud. Der blev ikke konstateret ustabilitet ved menisken eller korsbånd.

Selskabet har ydet indtægtssikring i forbindelse med sygemeldingen i 2018. Selskabet har afvist at yde indtægtssikring i forbindelse med den nye sygemelding med henvisning til, at der er tale om en følgeskade til knæskaden i 2017, og at klageren ikke har været symptomfri i 12 måneder siden operationen i juni 2018.

Selskabet har i brev af 14/2 2020 til klageren oplyst, at "De fleste slimhindefolder i et knæ giver ikke symptomer. En slimhindefold i et knæ kan give symptomer efter en skade i knæet eller anden irritation. I dette tilfælde er det ret oplagt, at årsagen skyldes din knæskade i 2018. Det tager desuden lang tid at komme sig over så stor en knæoperation. Knæskaden i 2018 var stor med både skade på menisk og korsbånd. Denne tilstand i knæet medførte, at der kom gener fra en slimhindefold i knæet".

Klageren har oplyst, at han har passet sit job på 60-70 timer pr. uge uden sygemelding fra den 9/9 2018 og til sin sygemelding den 9/12 2019.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 7.2.1, at forsikringen ikke dækker et nyt anmeldt tilfælde af uarbejdsdygtighed, som skyldes samme sygdom eller ulykke, der tidligere har været dækket af forsikringen, se dog afsnit 7.1.3. Af afsnit 7.1.3 fremgår det, at tidligere færdigbehandlede sygdomme eller følgesygdomme er dækket, hvis forsikrede har været raskmeldt og

symptomfri i mindst 12 måneder. Det fremgår af ordforklaringen i forsikringsbetingelserne, at ved "symptomfri" forstås, at forsikrede ikke har haft de typiske tegn på den pågældende sygdom og ikke har været i medicinsk behandling.

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder flertallet, at klagerens sygemelding fra den 9/12 2019 og operationen den 2/1 2020 skyldes samme sygdom eller ulykke, der tidligere har været dækket af forsikringen. Flertallet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde indtægtssikring under den nye uarbejdsdygtighedsperiode.

Flertallet har blandt andet lagt til grund, at der ikke er beskrevet et nyt knætraume. Det er endvidere lagt til grund, at generne fra plica i knæet er en følge af klagerens store knæskade i 2017 med skade på menisk og forreste korsbånd.

Flertallet har også lagt vægt på, at klageren har oplyst, at han har haft smerter efter den første operation i juni 2018, og at han dermed ikke har været symptomfri i 12 måneder inden sin nye sygemelding den 9/12 2019.

Nævnets mindretal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet det ikke bevist, at klagerens sygemelding fra den 9/12 2019 og operationen den 2/1 2020 skyldes samme sygdom eller ulykke, der tidligere har været dækket af forsikringen. Mindretallet finder derfor, at selskabet har været uberettiget til at afvise dækning, og at selskabet skal udbetale ydelser fra klagerens sygemelding den 9/12 2019 i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens sygemelding i 2018 skyldtes en menisklæsion og forværret korsbåndslæsion, og at der hverken ved MR-skanningen i november 2019 eller operationen den 2/1 2020 blev konstateret forværrede forhold ved menisk eller korsbånd.

Ankenævnet for Forsikring

9.

95088

Mindretallet har videre lagt vægt på, at klageren ved operationen den 20/1 2020 fik fjernet en ret kraftig plica (slimhindefold) i knæet. Plicaen blev ikke fjernet ved knæoperationen i 2018, hvorfor det lægges til grund, at den først er svulmet op og har skabt smerter efterfølgende, og at der således er tale om en ny sygdom i knæet.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen