

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. september 2020 blev i sag nr. 95194:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 29/4 2020 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Méngrad er fastsat til 8% efter traume med slag mod hoved og nakke, efterfølgende daglige moderate nakkesmerter samt næsten daglig hovedpine, dertil kognitive gener, især glemsomhed.

I min lægejournal er nakkespændinger i en periode over 3 uger nævnt én gang i april 2016. Derfor vil forsikringen ikke tilkende 10% for mine nu daglige og konstante, middelsvære nakkesmerter, da de bruger dette ene notat til at sige, der er forudbestående nakkeproblemer, hvilket jeg ikke mener, er korrekt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Méngrad på 10% med baggrund i AES méntabel punkt B.1.1.3.

Vedhæfter speciallægeerklæring, afgørelser fra forsikring samt klage".

Selskabet har den 13/5 2020 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

I november 2018 modtager vi skadeanmeldelse fra vores forsikringstager, som oplyser, at hun den 29. september 2017 er kommet til skade, da hun var i legeland med [familiemedlemmer], og løb op ad en trappe, hvorefter hun bankede hovedet hårdt skråt op i en skumbelagt overlægger. Forsikringstager beskriver i sin anmeldelse af ulykken, at nakken sagde knas og hun straks blev svimmel og fik smerter.

På baggrund af indholdet i anmeldelsen bliver skaden anerkendt med det samme. Vi betaler udgifter til kiropraktorbehandlinger efter uheldet, og i august 2019 indleder vi vurderingen af hendes følger efter uheldet.

Vi indhenter journal fra egen læge og neurolog, samt speciallægeerklæring, som beskriver forsikringstagers aktuelle gener. Oplysningerne bliver gennemgået af vores rådgivende lægekonsulent, og vi meddeler kunden, at hendes symptomer efter skaden skønsmæssigt vurderes til 8 %.

Den skønsmæssige vurdering skyldes, at forsikringstagers skade og gener ikke direkte fremgår af tabellen. Der er lagt vægt på, at der er tale om et mindre hovedtraume med straks- og brosymptomer. Der er hyppig, men knapt daglig hovedpine og nakkesmerter af varierende grad, hertil sekundære kognitive gener. Der er normal objektiv undersøgelse uden objektive neurologiske skadefølger. Forsikringstager vurderes således ringere end méntabellens pkt. B.1.1.1., men bedre end B.1.1.3., hvorfor méngraden skønsmæssigt er fastsat til 8 %.

Herefter modtager vi en klage fra kunden over ménvurderingen, som vi gennemgår sammen med vores rådgivende lægekonsulent med henblik på en revurdering af afgørelsen.

I brev af 23. april 2020 fastholder Lokal Forsikring sin afgørelse. Der henvises i den forbindelse til den beskudne skademekanisme samt oplysninger om forudbestående lidelser, som er dokumenteret ved egen læges journal af 19. april 2016, hvor der er beskrevet nakkespændinger, hovedpine og svimmelhed.

Vi fastholder dermed ménvurderingen, og vi henviser forsikringstager til klagemuligheden via Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Kort efter modtager vi kundens klage via Ankenævnet for Forsikring.

Efter modtagelse af kundens klage har vi igen gennemgået sagens oplysninger, og vi ønsker at fastholde vores vurdering af hendes følger. Vi mener ikke, at der er tilkommet nye oplysninger til sagen, som begrundet en ændret stillingtagen til ménvurderingen.

Overordnet fastholder Lokal Forsikring således, at forsikringstager har pådraget sig et varigt mén på 8 % som følge af ulykkestilfældet den 29. september 2018."

Klageren har den 21/5 2020 bl.a. anført:

"Jeg har et par kommentarer til det, Lokal Forsikring skriver:

'I brev af 23. april 2020 fastholder Lokal Forsikring sin afgørelse. Der henvises i den forbindelse til den beskudne skademekanisme samt oplysninger om forudbestående lidelser, som er dokumenteret ved egen læges journal af 19. april 2016, hvor der er beskrevet nakkespændinger, hovedpine og svimmelhed. Vi fastholder dermed ménvurderingen'.

At kalde det jeg lider under i dag en 'beskuden skademekanisme', synes jeg er ærgerligt. Der er ikke noget beskudent over whiplash, måske medmindre man er en af de heldige, der kommer igennem det uden mén.

Så heldig har jeg ikke været, og jeg må indstille mig på måske at skulle leve med det her for evigt. Det synes jeg, fortjener respekt.

Jeg har tidligere uden problemer kunne håndtere et 37-timers job – også med to små børn derhjemme. Men i dag arbejder jeg kun 29 timer om ugen, med en ugentlig fridag om onsdagen, for at kunne give min krop et hvil midt i arbejdsugen, som har vist sig at være nødvendigt pga. min forholdsvis nye tilværelse med kroniske smerter.

Jeg er henvist til Smerteklinikken på [hospital], hvor jeg venter på en indkaldelse efter Corona, så jeg kan begynde et forløb, hvor jeg forhåbentligt lærer at håndtere og leve med mine kroniske smerter og de kognitive gener, der følger med. Så jeg vil igen gerne henstille til, at vi ikke omtaler min skade som 'beskeden'. Jeg forstår udmærket, at det kunne have været meget værre, men det her er slemt nok. Jeg er kun ... år, og skal sandsynligvis leve med de her gener resten af mit liv.

Vedr. de forudbestående lidelser, så er det lykkedes Lokal Forsikring at finde ÉT notat i min lægejournal, hvor jeg i en kort periode har haft nakkespændinger tilbage i 2016. Jeg har aldrig nogensinde døjet med nakkesmerter før! Der er meget stor forskel på at føle sig anspændt i en periode, og på dét, jeg oplever nu, og som var et direkte og pludseligt opstået følge af den uheldige dag i legelandet. Havde mine nakkespændinger været et vedvarende problem før dette, tænker jeg, at det ville være omtalt flere steder i min journal, samt at jeg ville have opsøgt en fysioterapeut, for at gøre noget ved den påståede lidelse. Jeg har dog aldrig i mit liv været hos fysioterapeut, kiropraktor eller akupunktør, før jeg slog mit hoved for halvandet år siden, og det blev nødvendigt.

Jeg har smerter i nakken hele dagen, HVER dag, og har haft dette siden ulykken. Derudover har jeg hovedpine i varierende grad ca. 60% af dagene på en måned, problemer med min hukommelse og mit overskud. Alt hvad jeg beskriver i det følgende er nye problematikker for mig, som jeg ikke tidligere har oplevet. En del er også beskrevet i speciallægeerklæringen, som jeg vil forsøge ikke at gentage:

- Daglige og konstante, middelsvære nakkesmerter, som ofte ender ud i hovedpine i en hyppighed og intensitet, jeg ikke tidligere har oplevet.
- Falder jeg i søvn i bilen under en køretur, er min nakke efterfølgende fuldstændigt låst fast i en stikkende position, og jeg lider under dette længe efter. Samme problematik, hvis jeg skulle begå den fejl at falde i søvn på sofaen.
- Jeg er altid træt, og vender og drejer mig mange gange om natten, for at finde en optimal position for min nakke, så den er understøttet OK. Dette på trods af, at jeg sover på en Tempurmatras, som normalvis giver optimal støtte.
- Jeg kan ikke længere huske fra næse til mund. Tidligere har jeg holdt styr på hele familiens planer, nu skal jeg skrive alting ned, ellers glemmer jeg det. Nogle gange tror jeg, at jeg godt lige kan huske at købe bananer, selvom det ikke står på sedlen, men den er stensikker hver gang: Jeg glemmer det, når det ikke står på sedlen. Jeg kan også gå målrettet til et sted, for derefter at glemme, hvad det var jeg skulle hente/gøre der. Min telefon har aldrig været så fuld af noter, som nu, og det føles enormt invaliderende ikke at kunne huske simple ting mere. På mit arbejde som ... skal jeg ligeledes skrive alle instruktioner ned til mindste detalje, det har aldrig før været nødvendigt, og det hæmmer mig gevaldigt, og skaber en indre uro med frygt for at begå fejl.
- Jeg kan midt i en samtale fuldstændigt glemme, hvad jeg var ved at sige, eller glemme min pointe. Jeg er blevet meget let at skyde ud af kurs.

- Sidder jeg til et foredrag, i biografen eller lignende, hvor jeg skal holde hovedet i samme, statiske position, giver det mig problemer efter kort tid. Smerterne tager til samt breder sig til skuldre og arme, og følelsen af ikke at kunne holde hovedet forværres.
- Havearbejde kan jeg nu kun deltage i stærkt begrænset, da det at se ned i jorden i længere tid ad gangen giver mig mange smerter, som varer ved 2-3 dage efter et par timers havearbejde.
- Laver jeg en bevægelse med hovedet for lige at svinge håret væk fra ansigtet, giver det øjeblikkeligt meget kraftige stik og jag.
- Mit hoved føles hver dag tungt og svært at holde.
- Når jeg ser mig over skulderen, fx under bilkørsel, mærker jeg stik og jag i begge sider af nakken, og især i højre side.
- Jeg bruger dagligt muskelvarmende creme på nakke og skuldre før jeg går i seng, for at lindre symptomerne.
- Se desuden speciallægeerklæringen.

Méntabellen siger under punkt B1.1.3:

Middelsvære, daglige nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning, eventuelt med udstrålende armsmerter, og eventuelt lettere somatiske, kognitive og affektive ledsagesymptomer

Jeg mener slet ikke, der er nogen tvivl om, at det som minimum er i dén kategori, min skade bør placeres."

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 10/3 2020 fremgår bl.a.:

"Resume og konklusion

Ved hændelsen den 29.09.2018 pådrog [klageren] sig et direkte slag imod toppen af hovedet, og samtidig en ekstensions-rotationsbelastning i halshvirvelsøjlen. Hun fik i umiddelbar tilknytning til hændelsen nakkesmerter og lokale smerter i hovedet, ledsaget af forbigående svimmelhed og let kvalme.

Hun havde efterfølgende vedvarende hovedpine og nakkesmerter, nu ledsaget af stivhedsformemmelse i nakken. Hun afventede spontanforløbet og blev forsøgt behandlet ved kiropraktor med manipulation fra november 2018 med begrænset effekt. Ultimo november forsøgte hun smertebehandling, ordineret af praktiserende læge og fra januar til marts 2019 har hun været behandlet ved fysioterapeut, ligeledes med kun lindrende effekt. [Klageren] blev i december 2019 undersøgt ved speciallæge i neurologi. Hun præsenterede da, udover at have nakkesmerter og hovedpine, kognitive gener som gradvist var kommet til udtryk og specielt i forbindelse med genoptagelse af arbejdet i november 2019. Hun er endnu ikke afsluttet, og der er planlagt kontrol i marts 2020, hvor hun samtidig fører hovedpinekalender.

Aktuelt klager [klageren] over næsten dagligt forekommende hovedpine af trykkende karakter, som en hjelm om hovedet, strækkende sig fra nakke og op imod baghovedet. Intensitet af hovedpine er vurderet på visuel-analog-skala 3 til 8-9/10 og provokeres ved såvel dynamisk som statisk belastning, specielt sidstnævnte. Der er altid tilstedeværende nakkesmerter, mest udtalt på højre side, ligeledes med spænding i muskulaturen ledsaget af stik og jag og med en intensitet som hovedpinen. Det er specielt statisk belastning som udløser smerterne og kan ledsages af udstråling mod skuldre og overarme, mest udtalt på højre side. De kognitive gener omfatter træthed, glem-somhed, opmærksomhedssvækkelse, øget stressbarhed og øget irritabilitet samt smertebetinget afbrudt nattesøvn.

Ved undersøgelsen dags dato angives ikke glemsel for hændelsen. Der er normale kranienerveforhold. Normale krumninger i columnas afsnit, fraset en langstrakt torakolumbal S-formet skoliose med venstre skulder og hoftebenskam lavere end på højre side, sandsynligvis en følge af anisomeli. Hun angiver berøringsømhed af de øvre torakale og af de cervikale processus spinosi og af den tilstødende paravertebrale muskulatur og af nakkefæster, mest udtalt på højre side. Bevægeligheden i halshvirvelsøjlen er med normale udslag, med strammende fornemmelse ved bevægelser mod yderstilling. Hage-manubrium afstand 4 cm og rotation venstre/højre 60/ 60 grader. Foramenkompressionstest og l'Hermitte er negativ. I øvrigt findes normale neurologiske forhold.

Efter min vurdering er der en sammenhæng mellem de aktuelle klager og de objektive fund. Hun har været udsat for en forceret ekstensionsbelastning af halshvirvelsøjlen, ledsaget af rotatorisk komponent, som kan forklare de umiddelbart indtrådte gener og også de aktuelle. Det drejer sig om myoligamentært udløste gener fra nakke og skulderågsmuskulatur, ledsaget af hovedpine af spændingstype. Der er initialt beskrevne symptomer, forårsaget af det direkte slag imod hovedet, men der er i øvrigt ikke holdepunkter for symptomer på hjernerystelse. De kognitive gener tilkom og specielt i forbindelse med belastning ved genoptagelse af arbejdet. Efter min vurdering er de beskrevne kognitive gener uspecifikke ledsagesymptomer til en længerevarende smertetilstand. Efter min vurdering er der foretaget relevant udredning og behandling, som ikke kan suppleres. Fortsat behandling ved fysioterapeut, kiropraktor eller lignende behandlingsmodalitet har ikke helbredende effekt. Hun er opfordret til fortsat aktiv selvtræning."

Af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel fremgår bl.a.:

"Hvirvelsøjle og bækken

B.1. HVIRVELSØJLEN

B.1.1. Nakken

Følger efter forvridninger, diskusprolaps, brud og belastningsskader

Ved vurderingen af bevægeindskrænkningen tages der udgangspunkt i den forventede bevægelighed på baggrund af tilskadekomnes alder. Eventuel stivgørende operation kan indgå i vurderingen.

Ved væsentligt nerverodsudfald eller væsentlig rygmarvspåvirkning gives et tillæg med udgangspunkt i tabellens øvrige afsnit.

B.1.1.1. Lette, daglige nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning: 5%

B.1.1.2. Hyppige, svære nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning: 5%

B.1.1.3. Middelsvære, daglige nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning, eventuelt med udstrålende armsmerter, og eventuelt lettere somatiske, kognitive og affektive ledsagesymptomer: 10%"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte i november 2018, at hun den 29/9 2018 havde været udsat for et ulykkestilfælde, hvor hun i et legeland havde banket hovedet hårdt op i en skumbelagt overligger. Hun har efterfølgende haft gener i form af blandt andet hovedpine, nakkesmerter, træthed og glem-somhed.

Selskabet har udbetalt godtgørelse for varigt mén svarende til en méngrad på 8 %. Selskabet har henvist til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel punkt B.1.1.2., hvorefter hyppige, svære nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning svarer til en mén-grad på 5 % og punkt B.1.1.3., hvorefter middelsvære, daglige nakkesmerter uden eller med let bevægeindskrænkning, eventuelt med udstrålende armsmerter, og eventuelt lettere somatiske, kognitive og affektive ledsagesymptomer svarer til en méngrad 10 %. Selskabet har anført, at klagerens gener er værre end punkt B.1.1.2., men bedre end punkt B.1.1.3, hvorfor selskabet har fastsat méngraden skønsmæssigt til 8 %.

Klageren har anført, at hendes méngrad som minimum skal fastsættes til 10 % under henvis-ning til punkt B.1.1.3.

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 10/3 2020 fremgår det "Efter min vurdering er der en sammenhæng mellem de aktuelle klager og de objektive fund. Hun har været udsat for en forceret ekstensionsbelastning af halshvirvelsøjlen, ledsaget afrotatorisk komponent, som kan forklare de umiddelbart indtrådte gener og også de aktuelle. Det drejer sig om myoligamentært udløste gener fra nakke og skulderågsmuskulatur, ledsaget af hovedpine af spændingstype. Der er initialt beskrevne symptomer, forårsaget af det direkte slag imod hovedet, men der er i øvrigt ikke holdepunkter for symptomer på hjernerystelse. De kognitive gener tilkom og specielt i forbindelse med belastning ved genoptagelse af arbejdet. Efter min vurdering er de beskrevne kognitive gener uspecifikke ledsagesymptomer til en længerevarende smertetilstand".

Ankenævnet for Forsikring

7.

95194

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 foreliggende lægelige oplysninger – finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har fastsat méngraden skønsmæssigt til 8 %.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på oplysningerne om klagerens gener, de fremlagte lægelige bilag og Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand