

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. oktober 2021 blev i sag nr. 96842:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PenSam Forsikring A/S
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 10/5 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg fik flere brud i venstre håndled ifm. fald til en fodboldkamp i jan. 2018 og blev opereret jan. 2019 med autotransplantation.

Pensam fastholder i deres afgørelse af 6. august 2020, at min mengrad er 5 %.

1/ Det anføres i Pensams afgørelse, at bevægeligheden er let nedsat, selvom den er nedsat fra 40 til 20 graders rotation i lillefingersiden jf. funktionsattesten. Generelt set er min bevægelighed i venstre hånd nedsat i middelsvær grad sammenlignet med bevægeligheden i højre.

2/ Der er konstateret mindre omfangsmål af både overarm, underarm og 'handskemål', og dermed også nedsat kraft, hvilket skyldes, at håndleddet i stort omfang skånes pga. smerter.

3/ Der henvises i afgørelsen til, at det ikke at kunne styrketræne er mindre invaliderende, end det ikke at kunne tørre sig bagi. For det første forstår jeg ikke eksemplet, idet jeg er højrehåndet og dermed også bruger dén hånd til dén funktion, hvilket også gør, at det faktisk ikke vides, om det ville udløse smerter i og med, at det ikke er prøvet. For det andet har jeg i forbindelse med udfærdigelsen af funktionsattesten givet flere, andre eksempler på situationer, der udløser smerter end det at styrketræne.

I funktionsattesten er angivet:

'Smerter ved bevægelser i yderstilling'

'Nedsat bevægelighed'

'Løft af pander og bæreposer giver smerter'
'Smerter ved drejebevægelser'
'Kan ikke længere styrketræne pga. smerter'
'Nedsat kraft'

Mine daglige gener og smerter oplever jeg ikke som 'lette smerter', men middelsvære smerter. Jeg er klar over, at smerter er en subjektiv vurdering, men mener også, at det, jeg fremfører, understøttes af de objektive fund bl.a. i form af nedsat muskelmasse. Jeg undres også over, at det ikke fremgår nærmere af funktionsattesten, hvordan mine smerter opleves. Der kunne eksempelvis have været anvendt VAS-score til nærmere udredning af dette. Jeg undres over, hvordan Pensam ud fra oplysningerne i funktionsattesten kan vurdere, at mine smerter er lette, når mine smerter faktisk ikke er beskrevet i denne.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at klage over den af Pensam fastsatte méngrad på 5 %, idet jeg ikke finder at mine gener svarer overens med den beskrivelse, der af en méngrad på 5 %, men der i mod svarer til en méngrad på 8 %.

Jeg ønsker derfor, at Ankenævnet for Forsikring vil kigge på Pensams afgørelse ud fra en samlet vurdering af mine smerter, den nedsatte bevægelighed, den nedsatte kraft og muskelsvindet."

Selskabets advokat har i brev af 29/6 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager har tegnet en ulykkesforsikring hos selskabet, som var i kraft på tidspunktet for den anmeldte skade den 21/1 2018.

Sagens juridiske ramme:

Som bilag A (Privattegnet ulykkesforsikring) fremlægges de for ulykkesforsikringen gældende vilkår.

Af pkt. 'Men', side 7 i bilag A fremgår følgende:

'Forsikringen dækker varigt mén som følge af ulykke, der fastsættes til 5 % eller derover, dog undtaget skade på tænder.

Méngraden fastsættes af selskabet med udgangspunkt i de procentsatser, der er fastsat i Arbejdsskadestyrelsens méntabel, således som denne er beskrevet på det tidspunkt, hvor méngraden fastsættes. Procentsatserne i méntabellen beror på en lægelig bedømmelse af skadens art og omfang og er uafhængig af skadens individuelle, erhvervsmæssige følger for forsikrede.

Ved fastsættelse af méngraden foretages der fradrag for eventuelt forudbestående mén.'

Sagens faktiske oplysninger:

Klager var den 21/1 2018 udsat for en dækningsberettiget ulykke, da han – til en fodboldkamp – faldt og tog fra med venstre håndled, som blev beskadiget.

Klager har fremlagt journal fra [hospital] fra 11/7 2018 til 27/2 2019.

Som bilag B fremlægges FP-attest (underarm og håndled) af 10/7 2020 udarbejdet efter gennemført undersøgelse af speciallæge i ortopædisk kirurgi

Som bilag C fremlægges selskabets breve til klager i sagen.

Af disse breve fremgår, at selskabet den 4/1 2019 anerkendte ulykken som dækningsberettiget.

Det fremgår endvidere, at selskabet den 21/7 2020 fastsatte de varige følger efter ulykken til 5%, samt at selskabet den 6/8 2020 fastholdt denne afgørelse.

Selskabets vurdering:

Selskabet gør gældende, at klager ikke har godtgjort, at klagers varige mén efter den dækningsberettigede ulykke den 21/1 2018 udgør mere end 5%.

Selskabet anerkender, at klager ved ulykken blev påført skade på venstre håndled.

Som det fremgår af journal fra [hospital], blev der ved CT-scanning af 15/5 2018 påvist brud af 2 håndrodsknogler (os scaphoideum og os hamatum).

Ved efterfølgende CT-scanning blev påvist opheling af bruddet i os hamatum, men usikker heling af os scaphoideum, hvorfor klager den 15/1 2019 gennemgik operation herfor med knogletransplantation.

Efterfølgende røntgenkontrol viste opheling af både os hamatum og os scaphoideum. Omfanget af de varige følger blev belyst ved FP-attest (underarm og håndled) af 10/7 2020 (bilag B) udarbejdet efter gennemført undersøgelse af speciallæge i ortopædisk kirurgi

Det fremgår heraf, at klager ved undersøgelsen fremførte følgende klager:

- Smerter ved bevægelse i yderstilling
- Nedsat bevægelighed
- Løfte af pander og bæreposer giver smerter
- Smerter ved drejebævælgelser
- Kan ikke længere styrketræne pga. smerter
- Nedsat kraft

Ved den objektive undersøgelse blev konstateret,

- at bevægeligheden i skulderen ikke er nedsat
- at bevægeligheden i albuen/underarmen ikke er nedsat
- at bevægeligheden i håndleddet er let nedsat (70/80 mod 90/90)
- at der er let svind af thenar
- at bevægeligheden af 1. finger og bøjeevnen og strækkeevnen af 2-5 finger ikke er nedsat
- at følesansen på fingrene ikke er nedsat
- at omfangsmål af overarm, underarm og 'handskemål' i venstre side er 1 cm. mindre end i højre side
- at der er smerter i tabatieren

I henhold til méntabellens punkt D.1.2.8 fastsættes 'Brud på håndrodsknogle eller ledbåndsskade i håndrod med daglige belastningssmerter og let nedsat bevægelighed i håndled' til 5%.

Selskabets lægekonsulent har vurderet, at omfanget af de beskrevne klager er sammenlignelige med dette punkt.

Det er videre i punktet anført:

(Ved mere udtalt nedsættelse af bevægeligheden (sjældent) gradueres med reference til D.1.2.3 og D.1.2.4).

I forlængelse heraf skal anføres, at det af méntabellens punkt D.1.2.3 fremgår, at der skal konstateres middelsvære smerter og middelsvært nedsat bevægelighed, før der kan fastsættes en méngrad på 8% (ved håndledsbrud).

Selskabet gør gældende, at der ved vurderingen af omfanget af den nedsatte bevægelighed må lægges vægt på de konstaterede objektive fund gengivet i den udarbejdede FP-attest (underarm og håndled) af 10/7 2020 (bilag B).

Selskabets lægekonsulent har vurderet, at de anførte mål i punkt 12 i FP-attesten – som bl.a. viser næsten normal bøjning forover og bagover – alene kan betegnes som lettere nedsat bevægelighed.

Betingelsen for at der kan fastsættes en højere méngrad end 5% – at der kan konstateres middelsvært nedsat bevægelighed – er således ikke opfyldt.

På baggrund af ovenstående forhold fastholder selskabet, at klager ikke har godtgjort, at det varige mén efter uheldet den 21/1 2018 udgør mere end 5%.

Selskabet fastholder derfor afvisningen af det af klager rejste krav i sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af hospital journal-fremgår bl.a.:

"06-09-2018

Tidl. flere traumer mod hænderne ved fodbold.

Januar 18 voldsomt traume ved fald efter hovedstødsduel.

Set ..., hvor CT 15/5 har vist pseudartrose i hamulus ossis hamati og scaphoideumfraktur.

løvr. rask. Udredes for D-vit. mangel.

God AT

Normal drejebev. af underarme.

Håndled normalt konfigurerede.

Let ømhed i tabatieren, Watson's test negativ.

Ømhed ulnart sv.t. hamulus.

Ve. håndled bev. dors/vol: 50/60 (70/80).

God håndtrykskraft.

CT fra maj synes at vise pseudartrose i hamulus, mens scaphoideumfrakturen synes ophelet >50%.

Desuden muligvis flere ældre frakturer.

...

10-10-2018

...

Ny CT viser opheling af frakturen i hamulus ossis hamati, men usikker heling af os scaphoideum.

Pt. er øm radially og i tabatieren.

Ønsker situationen afklaret, hvorfor han opskrives til pseudartroseoperation af ve. os scaphoideum med cristaspange og kompressionsskrue.

Er informeret om anæstesi, operation og efterbehandling.

...

15-01-2019...

Fund/ Patologi:

Løs pseudartrose svarende til overgangen. mellem proximale 1/3 og distale 2/3 af ve. os scaphoideum. Ingen sikker blødning fra proximale fragment.

Procedure:

Incision over senen af FCR vinklet distalt mod thenar. Gennem bunden af seneskeden til håndledet. Let symovitis. Pseudartrosen fritlægges, og knogleenderne afsaves glat. Fra samsidige crista høstes en 10 x 10 x 6 mm stor trikortikal knoglegraft, der lægges i frakturspalten. Vejledt af gennemlysning indsættes ledetråd, hvorover der bores og indsættes en 30 mm Acutrax kompressionsskrue.

Stillingen god i gennemlysning. Dokumentationsbilleder.

...

29-01-2019...

Gips fjernes.

Der ses en fin ophelet og reaktionsløs cicatrice, uden tegn til infektion på dorsal side af håndled.

Der ses en fin ophelet og reaktionsløs cicatrice, uden tegn til infektion på donorsted, ve. hofte.

Der er normale neurovaskulære forhold. Fin sensibilitet og bevægelighed af alle led.

...

27-02-2019Pseudoartrosen klinisk og radiologisk helet.

Cicatricen i orden. Nogen nedsættelse af bevægeligheden. Må bruge hånden indenfor smertegrænsen."

Af funktionsattest: underarm og håndled af 10/7 2020 fremgår bl.a.:

"Sygehistorie

...

1) Hvordan skete skaden?

Under fodbold falder klienten efter en hovedstødsduel med og tager fra med venstre hånd. Der opstår smerter i håndledet. Henvender sig til egen læge hvor røntgen ikke viste tegn til fraktur. Pga fortsatte smerter henvises klienten til ... hvor CT viser fraktur gennem scaphoideum og os hamatum. D.15-01-2019 foretages der pseudoartrose operation med crista knogle. Scaphoideum heler og Os hamatum heler ligeledes.

2) Diagnoser

...

Dansk: Brud på 2 håndledsknogler.

...

6) Hvilke klager fremfører pt?

- 1: Smerter ved bevægelser i yderstilling
- 2: Nedsat bevægelighed
- 3: Løfte af pander og bæreposer giver smerter.
- 4: Smerter ved drejebbevægelser.
- 5: Kan ikke længere styrketræne pga smerter.
- 6: Nedsat kraft.

...

Objektiv undersøgelse

...

10) Er bevægeligheden i skulderen nedsat?

NEJ

11) Er bevægeligheden i albuen/underarmen nedsat?

NEJ

12) Er bevægeligheden i håndleddet nedsat?

JA

Hvis ja:

Bagover: højre 90, venstre 70

Forover: højre 90, venstre 80

Lillefingersiden: højre 40, venstre 20

Tommelsiden: højre 30, venstre 20.

14) Er der svind af håndens små muskler?

JA. Let svind af thenar.

15) Er 1.fingers bevægelighed nedsat?

NEJ

Er 2.-5 fingers bøjeevne nedsat?

NEJ

Er fingrenes strækkeevne nedsat?

NEJ

...

17) Omfangsmål

10 cm over albuespids: højre 26, venstre 25

Underarm: højre 25, venstre 24

Handskemål: højre 22, venstre 21

18) ...

Smerter i tabatieren

19) Konklusion

Har forudbestående sygdom eller invaliditet haft indflydelse på forløbet og følgetilstanden efter dette ulykkestilfælde?

Ankenævnet for Forsikring

7.

96842

NEJ

Er der overensstemmelse mellem UT, patientens klager og de objektive fund?
JA"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?

Forsikringen dækker skade, som er en direkte følge af en pludselig hændelse (ulykke).

...

MÉN

Forsikringen dækker varigt mén som følge af ulykke, der fastsættes til 5 % eller derover, dog undtaget skade på tænder.

Méngraden fastsættes af selskabet med udgangspunkt i de procentsatser, der er fastsat i Arbejdsskadestyrelsens méntabel, således som denne er beskrevet på det tidspunkt, hvor méngraden fastsættes. Procentsatserne i méntabellen beror på en lægelig bedømmelse af skadens art og omfang og er uafhængig af skadens individuelle, erhvervsmæssige følger for forsikrede.

Ved fastsættelse af méngraden foretages der fradrag for eventuelt forudbestående mén."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1990'erne, anmeldte, at han havde fået en skade i sit venstre håndled i forbindelse med et fald under en fodboldkamp den 21/1 2018. Han fik ved ulykken brud på 2 håndledsknogler og blev efterfølgende opereret med knogletransplantation. Klageren ønsker, at selskabet anerkender, at hans gener svarer til en méngrad på 8 %. Han har anført, at bevægeligheden i venstre hånd er nedsat i middelsvær grad, at han har middelsvære smerter og nedsat muskelmasse.

Selskabet har anerkendt ulykken som dækningsberettigende, men har afvist, at klagerens varige mén udgør mere end 5 %. Selskabet har anført, at klageren alene har lettere nedsat bevægelighed i håndleddet. Selskabet har udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 5 %.

Af journalnotat af 6/9 2018 fremgår det, at "januar 18 voldsomt traume ved fald efter hovedstødsduel. ...hvor CT 15/5 har vist pseudartrose i hamulus ossis hamati og scaphoideumfraktur.

... Ve. håndled bev. dors/vol: 50/60 (70/80). God håndtrykskraft. CT fra maj synes at vise pseudartrose i hamulus, mens scaphoideumfrakturen synes ophelet >50%".

Af journalnotat af 29/1 2019 fremgår det, at "Gips fjernes. Der ses en fin ophelet og reaktionsløs cicatrice, uden tegn til infektion på dorsal side af håndled. Der ses en fin ophelet og reaktionsløs cicatrice, uden tegn til infektion på donorsted, ve. hofte. Der er normale neurovaskulære forhold. Fin sensibilitet og bevægelighed af alle led".

Af journalnotat af 27/2 2019 fremgår det, at "Pseudoartrosen klinisk og radiologisk helet. Cikatricen i orden. Nogen nedsættelse af bevægeligheden. Må bruge hånden indenfor smertegrænsen".

Af funktionsattest af 10/7 2020 fremgår det, at bevægeligheden i håndleddet er nedsat. Af skema fremgår: bagover: Højre (90), Venstre (70), forover: Højre (90), Venstre (80), lillefingersiden: Højre (40), Venstre (20), tommelsiden: Højre (30), Venstre (20). Det fremgår også, at der er let svind af thenar og af skema over omfangsmål fremgår: 10 cm over albuespids: Højre (26), Venstre (25), underarm: Højre (25), Venstre (24), handskemål: Højre (22), Venstre (21).

Herudover har klageren anført, at han blandt andet har smerter ved bevægelse i yderstilling og ved drejebewægelser, nedsat bevægelighed og nedsat kraft.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper påhviler klageren at bevise rigtighed og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har fastsat méngraden til 5 %, jf. méntabellens punkt D.1.2.8.

Nævnet har lagt vægt på, at det af journalnotat af 29/1 2019 fremgår, at der var fin sensibilitet og bevægelighed af alle led.

Ankenævnet for Forsikring

9.

96842

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ifølge funktionsattesten af 10/7 2020 har fuld bevægelighed i fingre, albue/underarm og skulder, og at der er beskrevet belastningssmerter.

Herudover finder nævnet, at der ikke er oplysninger, der understøtter, at bevægeligheden i håndleddet ikke skulle være alene lettere nedsat.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings