

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. oktober 2023 blev i sag nr. 97847:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 5/2 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Havde meldt min skulderskade til min forsikring, og kort sagt har de vurderet min skade til 10%, og i forhold til de skader jeg går rundt med, mener jeg det er alt for lidt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg håber at opnå en højere procent, som passer til min skade."

Selskabet har i brev af 28/3 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Alka Forsikring har modtaget klage i ovennævnte sag. Klagen drejer sig om selskabets fastsættelse af klagers méngrad for gener i højre skulder.

Sagens akter er nu gennemgået på ny og det fremgår, at klager har haft betydelige gener i begge skuldre siden 1999 (angiveligt efter et overfald) og desuden har problemer med nakken og rygsmerter.

Klagers gener blev kompliceret af en tilskadekomst i 2012 (whiplash). Uheldet havde angiveligt efterladt nakkesmerter med symptomer til skuldrene. Vurderingen af de varige følger af dette uheld blev på foranledning af klagers advokat forelagt Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, som i april 2015 udtalte, at klagers gener svarede til en méngrad på 10%, men at de direkte følger af uheldet på baggrund af de forud bestående gener ikke svarede til en méngrad på 5% eller derover.

Alka Forsikring havde dog allerede i november 2013 udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 5%.

Der er konstateret betydelige degenerative forandringer og senebetændelse svarende til senen supraspinatus i begge skuldre. Det fremgår af de lægelige oplysninger, at klager siden 2004 havde udviklet hyppige gener fra begge skuldre.

Der var blevet konstateret degenerative forandringer i halshvirvelsøjlen i 2008.

Det fremgår desuden, at klager havde været kendt med kroniske skulderproblemer siden 2010.

Klager blev i 2017 opereret i venstre skulder.

Klagers gener blev angiveligt forværret ved to fald under fodboldspil i april og juli 2018, hvor klager landede på højre skulder begge gange (nærværende sag) og klager blev i december 2018 opereret i højre skulder.

Af den af Alka Forsikring indhentede speciallægeerklæring fremgår det, at der blev konstateret fri funktion af klagers skulder såvel på skulderniveau som over skulderniveau og at klagers gener bestod i en følelse af nedsat styrke og smerter.

Alka Forsikring har udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 10% (den 15. december 2020 = 5% og den 1. september 2021 = 5%).

Umiddelbart finder Alka Forsikring, at den udbetalte erstatning svarende til en méngrad på 10% henset til de foreliggende lægelige oplysninger sammenholdt med AES méntabel er meget imødekommende, men selskabet er også af den opfattelse, at der er meget langt fra klagers forventninger om en erstatning på mellem 25% og 35% for generne fra højre skulder til, hvad selskabet ville kunne imødekomme ved en fornyet revurdering og finder derfor, at sagen bedst forelægges Arbejdsmarkedets Erhvervssikring til udtalelse.

Klagers sag vil derfor nu blive returneret til Alka Forsikrings afdeling for ulykke skade med henblik på en forelæggelse for Arbejdsmarkedet Erhvervssikring."

Selskabet har i brev af 14/4 2023 til nævnet videre anført:

"I fortsættelse af mit brev af 28. marts 2022 kan jeg oplyse, at Alka Forsikring har modtaget Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings (herefter AES) udtalelse i ovennævnte sag.

AES har vurderet klagers varige mén som følge af de anmeldte ulykkestilfælde til under 5%.

AES har ved deres vurdering lagt vægt på de objektive fund i form af nedsat bevægelighed i højre skulder, idet klager kan bevæge skulderen fremad-opad fra 0-160 grader mod normalt 0-180 grader og udad-opad 0-120 grader mod normal 0-180 grader, samt at der var konstateret nedsat kraft i klagers højre skulder og muskelsvind omkring skulder og overarm.

AES vurderede, at de beskrevne varige følge af ulykkestilfældene svarede til en méngrad på 8%, men at klagers forud bestående gener i højre skulder i form af degenerative forandringer og let nedsat bevægelighed tilbage fra 2006 har bidraget til de aktuelle gener, hvorfor en isoleret vurdering af ulykkestilfældenes varige følger ikke svarede til en méngrad på 5% eller derover.

AES speciallægekonsulent i ortopædkirurgi har deltaget i behandlingen af sagen.

Da Alka Forsikring allerede har udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 10 %, for de gener klager pådrog sig i højre skulder ved de to anmeldte ulykkestilfælde, må vi i sagens natur fastholde, at selskabet ikke kan udbetale yderligere erstatning."

Klageren har i brev af 10/5 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er ikke enig i Alka Forsikring's vurdering af de permanente mén.

Jeg oplever at smerterne med tidens løb bliver værre, hvorfor deres lægelige vurdering fra sidste år ikke kan gøre sig gældende. Smerterne bliver også værre når jeg lægger mig i sengen for at sove, hvilket ligeledes har en bivirkning på mit helbred.

Hermed sagt, bedes deres vurdering blive opdateret med et nyt undersøgelse og med hensyntagen til de forværrende smerter, og de fremtidige konsekvenser dette kan have."

Selskabet har i brev af 1/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Alka Forsikring har modtaget klagers bemærkninger, men må med henvisning til vores brev af 14. april 2023 fastholde den af AES foretagne vurdering af de varige følger af de anmeldte ulykkestilfælde.

AES har vurderet klagers varige mén som følge af de anmeldte ulykkestilfælde til under 5%, idet klagers forud bestående gener i højre skulder i form af degenerative forandringer og let nedsat bevægelighed tilbage fra 2006 havde bidraget til de aktuelle gener.

AES er en uvildig offentlig instans, som har lægelig ekspertise i fastsættelse af méngrader og vurdering af årsagssammenhæng og er således den fagligt kompetente myndighed, når det drejer sig om vurdering af årsagssammenhæng og fastsættelse af méngrader.

En udtalelse fra AES er en uvildig vurdering og selskabet har ikke anledning til at betvivle AES ekspertise, ligesom der ikke er noget der antyder, at AES behandling af sagen ikke har været betryggende, at styrelsen ikke haft adgang til alle foreliggende og nødvendige oplysninger, har begået fejl eller har fejlvurderet de foreliggende oplysninger.

Hvis klagers gener er forværret har klager mulighed for i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 12, at anmode om, at sagen genoptages.

En genoptagelse kræver i henhold til afsnit 12.1, at klagers helbredsmæssige tilstand har ændret sig væsentligt i forhold til de gener, der er blevet lagt til grund ved sagens afslutning, og at forværringen alene skyldes direkte følger af ulykkestilfældet.

Til brug for genoptagelsen kræves der lægelig dokumentation. Denne dokumentation kan være fra egen læge, sygehus eller specialister og sendes til Alka, så snart forværringen konstateres.

Udgifterne til fremskaffelse af denne lægelige dokumentation betales af forsikrede. Hvis Alka beslutter at genoptage sagen, refunderes udgifterne til den lægelige dokumentation af Alka.

Hvis klager på den baggrund ønsker sagen genoptaget, med henblik på en vurdering af en mulig forværring, påhviler det således i første omgang klager at fremskaffe nye lægelige oplysninger til brug for vurderingen.

Selskabet skal for god ordens skyld påpege, at Alka Forsikring allerede forud for indbringelsen for AES havde udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 10 %, for de gener klager pådrog sig i højre skulder ved de to anmeldte ulykkestilfælde.

Efter selskabets opfattelse skal der på den baggrund være tale om en meget markant og først og fremmest dokumenterbar forværring af klagers helbredstilstand, ligesom denne forværring skal være en direkte følge af de anmeldte ulykkestilfælde og ikke en følge af klagers forud bestående degenerative forandringer i skulderen.

I overensstemmelse med de almindelige bevisbyrderegler påhviler det klager at bevise rigtigheden af kravet, hvilket vil sige at hvis klager ønsker sin sag genoptaget for en bedømmelse af, om der er sket en væsentlig forværring af hans helbredstilstand (som følge af ulykkestilfældet) påhviler det klager at fremskaffe den nødvendige lægelige dokumentation herfor."

Til dette har klageren fremsendt brev/mail af 7/7 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg er uenig i Alka forsikrings vurdering af mine skader, synes det er en lav vurdering. Det er mig der går rundt med smerter hele tiden, og kan ikke sove om natten pga. smerterne er så voldsomme.

Smerterne er blevet så voldsomme at jeg får svært ved at køre bil."

Hertil har selskabet i brev/mail af 1/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Alka Forsikring har modtaget klagers yderligere bemærkninger i sagen, men selskabet har ikke kommentarer hertil og må i det hele henvise til AES udtalelse af 21. februar 2023, som beskrevet i vores brev til Ankenævnet af 14. april 2023 samt vores bemærkninger i brev af 1. juni 2023.

AES vurderede på baggrund af klagers massive forud bestående gener i skulderen det varige mén som følge af det anmeldte ulykkestilfælde til under 5%.

Alka Forsikring har allerede udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 10%, som følge af det anmeldte ulykkestilfælde og kan i sagens natur ikke tilbyde yderligere erstatning.

Det skal for god ordens skyld bemærkes, at selskabet ikke har krævet den udbetalte erstatning tilbage.

Ankenævnet for Forsikring

5.

97847

Alka Forsikring er af den opfattelse, at sagen bør kunne forelægges nævnets jurister på det foreliggende grundlag."

Heroverfor har klageren i brev af 22/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"pt jeg er sygemeldt pga. jeg kan ikke arbejde mere med smerter, Min smerter bliver værre på højre skulder"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af selskabets afgørelse af 12/10 2021 fremgår bl.a.:

"Afgørelse

Sagens akter er gennemgået og der vil ikke blive udbetalt yderligere erstatning fra ulykkesforsikringen.

Begrundelse

Ifølge lægekonsulenten fører de nye oplysninger ikke til en ændring af vores tidligere afgørelse af méngraden og vi fastholder derfor vores tidligere vurdering i henhold til vores brev af den 01.09.2021.

I sin vurdering har lægekonsulenten lagt vægt på, at du har gener i højre skulder i form af smerter og nedsat kraft og nedsat bevægelighed.

Lægekonsulenten har derfor fastsat méngraden til 10 % i henhold til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring méntabel punkt D.1.5.11., hvor det skønnes, at generne er værre end nævnte punkt.

Méngraden fastsættes efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel, der gælder på tidspunktet for afgørelsen. Méntabellen kan findes på Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings hjemmeside: www.aes.dk.

Fastsættelse af méngraden sker alene på grundlag af skadens medicinske art og omfang, og er derfor uden hensyntagen til dit erhverv og eventuelle nedsatte erhvervsevne.

Sagen er hermed afsluttet".

Af vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 21/2 2023 fremgår bl.a.:

"Udtalelse: Varigt mén vurderet til mindre end 5 %

Vi skriver til jer, fordi vi er blevet bedt om at vurdere det varige mén som følge af den hændelse, som [klageren] var ude for den 1. juli 2018.

Vi vurderer, at den anmeldte hændelse har medført et varigt mén på mindre end 5 %

...

Grundlaget for vores vurdering

Kort beskrivelse af hændelsen

[Klageren] var udsat for en hændelse den 1. juli 2018, da han faldt på højre skulder i forbindelse med fodboldseance.

Primær lægekontakt

[Klageren] kontaktede praktiserende læge den 2. juli 2018, hvor han klagede over smerter svarende til højre skulderled ved bevægelse.

Yderligere lægekontakt

[Klageren] fik foretaget en røntgenundersøgelse som viste normale forhold. Der blev også foretaget en ultralydsscanning som viste rotatorcuff læsion i højre skulder.

Han undergik operation den 10. december 2018.

Øvrige forhold

[Klageren] er kendt med forudbestående gener i højre skulder i form af artrose (slidgigt) samt mangeårig skulderproblematik med første lægebesøg den 25. juli 2002.

Det fremgår af helbredsmæssige oplysninger, at [klageren] faldt på højre skulder i april 2018.

Sådan har vi vurderet det varige mén

Det varige mén bliver fastsat ud fra en samlet vurdering af de gener og ulemper, som [klageren] har til daglig på grund af hændelsen. Til det bruger vi vores vejledende méntabel, og i oversigten herunder fremgår det, hvilket indhold i méntabellen vores vurdering er baseret på:

Krops-/sygdomsområde	Vedrørende	Punkt i méntabel
Ekstremiteter (Arme og ben)	Overekstremiteter (arme) – Skulder	D.1.5.2
Ekstremiteter (Arme og ben)	Overekstremiteter (arme) – Skulder	D.1.5.3

Efter tabellens punkt D.1.5.2, vurderes skulder, med daglige, belastningsudløste smerter og let nedsat bevægelighed, til 5 %.

Efter tabellens D.1.5.3, vurderes skulder, med daglige, belastningsudløste smerter og middelsvært nedsat bevægelighed til aktivt frem-op og ud-op 90 grader til 10%.

Indledningsvis vurderer vi, at der er årsagssammenhæng mellem hændelsen den 1. juli 2018 og de aktuelle gener i form af smerter, nedsat funktion og kraft i højre skulder.

Vi har lagt vægt på, at [klageren] aktuelt klager over gener i form af smerter som forværres ved belastning.

Der er ved den objektive undersøgelse fundet nedsat bevægelighed i højre skulder, idet han kan bevæge skulderen fremad-opad 0-160 grader (mod normale 0-180 grader) og udad-opad 0-120 grader (mod normale 0-180 grader). Der er også fundet nedsat kraft. Der er videre fundet muskel-svind omkring skulder og på overarm.

Vi vurderer, at generne bedst kan sammenlignes med méntabellens punkt D.1.5.2 og D.1.5.3, hvorefter vi skønsmæssigt har fastsat det varige mén til 8 %.

Isoleret vurdering af den anmeldte hændelse

Når der er tale om en hændelse, der er omfattet af en ulykkesforsikring, foretager vi en isoleret vurdering af, om den anmeldte hændelse i sig selv har medført et varigt mén. Det betyder, at hvis hændelsen har medført en forværring eller gener, der skyldes forudbestående helbredsmæssige forhold, så vil de forudbestående gener ikke blive medtaget i vurderingen af det varige mén.

Det er vores lægefaglige vurdering, at de forudbestående gener i form af degenerative forandringer (slidgigtsforandringer), med let nedsat bevægelighed tilbage fra 2006 har bidraget til [klagerens] aktuelle gener i højre skulder. Vi har derfor foretaget en isoleret vurdering af de skadesrelaterede gener, som kan henføres til den anmeldte hændelse den 1. juli 2018.

Vi har herefter vurderet, at generne svarer til varigt mén på skønsmæssigt mindre end 5 %.

Samlet vurdering

Vi vurderer derfor, at de gener som [klageren] pådrog sig i forbindelse med hændelsen den 1. juli 2018 svarer til et samlet varigt mén på skønsmæssigt mindre end 5 %."

Nævnet udtaler:

Klageren faldt to gange under fodboldspil i april og juli 2018, hvor klageren landede på højre skulder begge gange. Selskabet har udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 10 % – henholdsvis 5 % den 15/12 2020 og 5 % den 1/9 2021. Arbejdsmarkedets Erhvervssikring vurderede den 21/2 2023, at klagerens varige mén som følge af ulykken var mindre end 5 %. Klageren har gener i form af smerter, nedsat bevægelighed og nedsat kraft i skulderen. Klageren kræver yderligere godtgørelse for varigt mén.

Klageren har anført, at den af selskabet fastsatte méngrad på 10 % ikke er tilstrækkelig i forhold til hans gener, at smerterne bliver værre med tiden, og at selskabets lægelige vurdering fra 2022 derfor ikke kan gøres gældende. Klageren har anført, at han har konstante, svære smerter, og at selskabet ikke har taget stilling til forværringen og de fremtidige konsekvenser, som dette kan have.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere godtgørelse. Selskabet har anført, at méngraden er fastsat ud fra méntabellens punkt D.1.5.11., idet klageren har smerter, nedsat kraft og nedsat bevægelighed. Selskabet har anført, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring den 21/2 2023 har vurderet klagerens varige mén til under 5%, og at selskabet allerede har udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 10 %. Selskabet har anført, at klageren har haft betydelige gener i begge skuldre siden 1999, at klagerens gener blev kompliceret af en tilskadekomst i 2012 (whiplash), og at der er konstateret betydelige degenerative forandringer og senebetændelse i begge skuldre. Selskabet har anført, at det fremgår af en speciallægeerklæring, at der blev konstateret fri funktion af klagers skulder såvel på skulderniveau som over skulderniveau, og at klagers gener bestod i en følelse af nedsat styrke og smerter.

Af udtalelsen fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 21/2 2023 fremgår det, at klageren "kontaktede praktiserende læge den 2. juli 2018, hvor han klagede over smerter svarende til højre skulderled ved bevægelse. ... [klageren] fik foretaget en røntgenundersøgelse som viste normale forhold. Der blev også foretaget en ultralydsscanning som viste rotatorcuff læsion i højre skulder. ... [klageren] er kendt med forudbestående gener i højre skulder i form af artrose (slidgigt) samt mangeårig skulderproblematik med første lægebesøg den 25. juli 2002. ... Indledningsvis vurderer vi, at der er årsagssammenhæng mellem hændelsen den 1. juli 2018 og de aktuelle gener i form af smerter, nedsat funktion og kraft i højre skulder. ... Der er ved den objektive undersøgelse fundet nedsat bevægelighed i højre skulder, idet han kan bevæge skulderen fremad-opad 0-160 grader (mod normale 0-180 grader) og udad-opad 0-120 grader (mod normale 0-180 grader). Der er også fundet nedsat kraft. Der er videre fundet muskelsvind omkring skulder og på overarm. Vi vurderer, at generne bedst kan sammenlignes med méntabellens punkt D.1.5.2 og D.1.5.3, hvorefter vi skønsmæssigt har fastsat det varige mén til 8 %. ... Det er vores lægefaglige vurdering, at de forudbestående gener i form af degenerative forandringer (slidgigtsforandringer), med let nedsat bevægelighed tilbage fra 2006 har bidraget til [klagerens] aktuelle gener i højre skulder. Vi har derfor foretaget en isoleret vurdering af de skadesrelaterede gener, som kan henføres til den anmeldte hændelse den 1. juli 2018. Vi har herefter vurderet, at generne svarer til varigt mén på skønsmæssigt mindre end 5 %".

Ankenævnet for Forsikring

9.

97847

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at forhøje erstatningen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring den 21/2 2023 har vurderet klagerens varige mén som følge af ulykken til mindre end 5 % med henvisning til mén-tabellens punkt D.1.5.2 og D.1.5.3 og klagerens forudbestående gener.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af den vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, at klageren har forudbestående gener i form af degenerative forandringer med let nedsat bevægelighed, og at disse gener har bidraget til klagerens aktuelle gener i højre skulder.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet har udbetalt erstatning svarende til en méngrad på 10%.

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.



Ankenævnet *for* Forsikring

10.

97847

Peter Thønnings