

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. november 2022 blev i sag nr. 98528:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 28/7 2022 til nævnet samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Skadebeskrivelse - Et cykelstyrt, hvor jeg landede direkte ned på knæet

25. oktober 2020

Første svar af TopDanmark var at de ikke kommer til at betale fordi min skade kan sammenlignes med punkt D.2.7.4 - læsion af brusk i knæleddet med smerter, let muskelsvind og eventuelt bevægeindskrænkning 5%.

02. Maj 2021

Jeg lavede en klage til TopDanmark fordi jeg var skuffet over sagens håndtering, proces og varighed, og ikke enig i sagens vurdering.

Grundet Corona har fitnesscentre været lukket, og jeg har ikke kunne fortsætte med at træne som tidligere. Generelt, kunne jeg hurtig mærke at mit knæ er blevet svagere igen og gør mere ondt. Dette understreger vigtigheden af min konstante træning, for at ikke at forværre skaden.

Jeg får hurtigere smerter i knæet ved kraftanstrengelser, det bliver hurtigere stift når jeg sætter/står i en position for længe. Derudover, laver knæet en mærkelig lyd når jeg bøjer det og det har det ikke gjort før. I vinteren 20/21, var det meget mere følsomt end det var vintrene før. Sidst men ikke mindst, er mit indtryk at knæet er blevet svagere/føles svagere.

28. oktober 2021

Jeg har fået et opfølgende svar af TopDanmark efter jeg har fået muligheden for en anden attest hos en anden læge men med den samme vurdering, nemlig 5% varige mén.

Generelt sagt...

Jeg har det svært ved at forstå hvordan man kommer frem til en vurdering af 5% varige mén (første brev), hvis medical journalen siger (12.07.2019) 'Der er tydelig reduceret låromfang målt 10 cm over patella, hvor den er 43 på højre lår, mens den er 45 på venstre lår og der er således markant forskel i muskelfylden både af quadriceps og hamstrings.' Ordene 'tydelig' og 'således markant forskel' synes jeg er afslørende nok.

Derudover, bliver ovenstående bakket op med første attest fra 27. april 2020 hvor der bliver sagt at min højre lår omfang er stadig kun 43 cm.

Den anden attest fra 8. oktober 2021 siger at mit højre lår omfang nu er nede på 42cm. Dvs., jeg har tabt yderlige 1 cm.

Det viser at hvis jeg ikke bliver ved med at træne, så får jeg ret hurtig betydeligt muskelsvind. Dvs. hvis der sker noget som forhindrer mig i at træne regelmæssigt, så går det ret hurtig med muskelsvind og dermed forværring af skaden.

Til sidst vil jeg gerne nævne, at jeg synes det er mærkelig at begge læger sagde til mig ifm. undersøgelsen at det synes at forskellen mellem min højre og venstre låget er markant. Men ingen af dem understreget dette i deres attester.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At gå fra 5% varige mén til 8% varige mén"

Selskabet har i brev af 16/8 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der er tale om en heltidsulykkesforsikring, som blandt andet giver ret til erstatning ved varigt mén på 8% eller derover som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Her er sagens forløb

Vi modtager i 2017 en anmeldelse om, at forsikrede er styrtet på cykel i oktober 2016, hvor hun lander direkte ned på det ene knæ. Vi anerkender skaden.

I 2019 vender forsikrede tilbage med, at hun stadig har gener i knæet, og at hun afventer yderligere lægeundersøgelser.

I maj 2020 er forsikrede færdigbehandlet, og Topdanmark indhenter nu funktionsattest og relevante lægejournaler fra [privathospital] og hendes praktiserende læge.

Den 25. oktober 2020 skriver vi til forsikrede, at hun ikke har ret til erstatning, da vi vurderer hendes varige mén til 5%. Forsikrede sender herefter klage til Topdanmarks kundeklageansvarlige, og på den baggrund indkalder vi forsikrede til en undersøgelse hos en speciallæge.

Efter modtagelsen er speciallægeerklæringen skriver vi til forsikrede, at vi fastholder vores afgørelse om, at det varige men svarer til 5%, da hun har normal bevægelighed i knæet.

Her er vores vurdering

Vi fastholder vurderingen om, at forsikredes varige men svarer til 5% i henhold Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings (AES) méntabel punkt D.2.7.4. I punktet fremgår det, at der skal være tale om bruskade i knæet med smerter, let muskelsvind og eventuelt bevægeindskrænkning.

Forsikrede mener, at hendes varige men skal fastsættes til 8% på baggrund af hendes tab af muskelmasse, som er blevet værre siden vores vurdering af 25. oktober 2020.

Punkt D.2.7.5 i méntabellen siger, at der skal være tale om læsion af brusk i knæleddet med smerter, nogen muskelsvind og nogen bevægeindskrænkning. Hvis alle punkterne er opfyldt, svarer det til et varigt mén på 8%.

Det fremgår af funktionsattesten fra 27. april 2020, at omfangsmålet af lår var 43 cm på højre ben og 44 cm på venstre ben. Derudover noteres det, at der er normal bevægelighed og normal gang.

Af speciallægeerklæringen fra 8. oktober 2021 fremgår, at omfangsmålet af lår var 42 cm på højre ben og 43,5 cm på venstre ben. Derudover noteres det, at der er normal bevægelighed og normal gang.

Hun har således mistet muskelmasse på både højre og venstre ben i perioden. Ved begge undersøgelser noteres det, at forsikrede har normal bevægelighed og normal gang.

Det er ikke muskeltabet alene, der er det afgørende for vurderingen af det varige mén. Bevægeligheden er også en del af vurderingen, samt graden af smerter.

Det er hele tabelpunktets tekst, der skal være opfyldt, før det varige mén kan fastsættes til det pågældendes punkts ménprocent. Dette er også forklaret i méntabelles punkt 3.1.2 på side 13.

Hvis forsikredes varige men skal fastsættes til 8% - svarende til punkt D.2.7.5 – så skulle der udover muskelsvindet også kunne måles nedsat bevægelighed. Da forsikrede har normal bevægelighed, kan punkt D.2.7.5 ikke komme i betragtning.

På den baggrund fastholder vi vores afgørelse om, at forsikredes gener svarer til beskrivelsen i punkt D.2.7.4, og hun har derfor ikke ret til erstatning, da hendes forsikring først dækker for varigt mén ved 8% eller derover."

Klageren har i mail af 28/8 2022 til nævnet bl.a. anført:

"TopDanmark skriver i sit svar til Ankenævnet at 'Det er ikke muskeltabet alene, der er det afgørende for vurderingen af den varige mén. Bevægeligheden er også en del af vurdering, samt grad af smerter'. Méntabellen siger D. 2.7.5. Læsion af brusk i knæleddet med smerter, nogen muskelsvind og nogen bevægeindskrænkning Jeg synes at jeg opfylder D. 2.7.5.

Smerter

Jeg får hurtigere smerter i knæet ved kraftanstrengelser, det bliver hurtigere stift når jeg sidder/står i den samme position for længe. Derudover, laver knæet en mærkelig lyd når jeg bøjer det og det har det ikke gjort før. Vinteren 20/21, var det meget mere følsomt end det var vintrene før. Sidst men ikke mindst, er mit indtryk at knæet er blevet svagere/føles svagere.

Nogen muskelsvind

Første attest fra 27. april 2020 siger at jeg har en højre lår omfang på 43 cm, hvor anden attest fra 8. oktober 2021 siger at den er nu ned på 42cm. Det er nok rigtigt at jeg også har tabt en lille smule på venstre lår, hvor jeg gik fra 44cm til 43,5cm, men der er stadig en betydelig forskel på 1,5 cm mellem mit højre og venstre lår.

Nogen bevægeindskrænkning

Hvordan kan det ikke være en bevægeindskrænkning, hvis det, når knæet bliver brugt, resulterer i at det bliver stift, gør ondt og bliver betændt? Jeg viser 'en normal omgang' hvis jeg går korte distancer, men det ændrer sig hurtigt hvis jeg skal på en længere gåtur (e.g. sightseeing eller vandre). Jeg har vedhæftet et billede fra min vandretur igennem [stedangivelse] fra 2021 hvor jeg har en knæ støtte på. Jeg har brug for at have dette støttebind på når knæet skal bruges ved kraftanstrengelser (e.g. vandre, at stå på ski), ellers kan det tydeligt mærkes i knæet efterfølgende. Til sidst siger attest fra 8. oktober 2021 'Højre knæ findes stabilt og med normal bevægelighed, men med en del skuren og ømhed ved knæskallen'.

Jeg ved ikke om det betyder noget men jeg havde 'Ulykkesforsikring Ung 8%' da uheldet skete, og TopDanmark har vedhæftet vilkår for 'ulykkesforsikring (udvidet) til voksne'. Vedhæftet finder I en betalingsoversigt, som viser den ulykkesforsikring jeg havde dengang."

Selskabet har i brev af 31/8 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det er de korrekte vilkår, som vi har vedlagt sagen. Forsikredes forsikring er påtegnet Ung, da hun er under 27 år på ikraftsættelsestidspunktet og skadestidspunktet og betyder, at hun betaler en lavere præmie end ved vores almindelige voksenprodukt.

Vi skal gøre opmærksom på, at der ved både funktionsattesten og speciallægeerklæringen er noteret, at forsikrede har normal bevægelighed og normal gang, og vi fastholder derfor vores afgørelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journalnotat fra privathospital af 20/10 2017 fremgår bl.a.:

"Pt. har ikke nævneværdige smerter i knæet, men føler at det er svagt, og ikke altid velfungerende.

Klinisk findes der ikke nogen hævelse, ansamling, rødme eller varme. Der er reaktionsløs cicatrice, og fuldstændig normal bevægelighed. Ingen ubehag ved patella translation. Der er ikke nogen apprehension. Der er fuldstændig normal patellofemoral artikulation. Der er tydelig reduceret låromfang på hø. side, målende 41 cm mod ve. på 45 cm. Der er således tale om betydelig quadriceps insufficiens."

Af journalnotat fra privathospital af 12/7 2019 fremgår bl.a.:

"Afvikler gangen normalt, benene lige lange. Patellas placering bilat. er ens og der er udmålt fra spidsen af mediale malleol til spidsen af patella og denne er egal 40 cm. Svarende til højre knæ findes der ikke nogen hævelse, ansamling, rødme eller varme, der er fuldstændig normal bevægelighed og fuldstændig normal patellofemoral artikulation og således ingen skurren eller ujævnheder i bevægebuen. Der er fuldstændig negativ apprehension og ingen palpationsømhed peripatellart. Der er normal fleksibilitet i medial lateral bevægelse af højre patella sammenlignet med venstre. Der er tydelig reduceret låromfang målt 10 cm over patella, hvor den er 43 på højre lår, mens den er 45 på venstre lår og der er således markant forskel i muskelfylden både af quadriceps og hamstrings."

Af MR-scanning fra privathospital af 22/7 2019 fremgår bl.a.:

"MR-skanning af højre knæ (UXMG25 + UXZII): Der ses en yderst minimal øget mængde fri væske intraartikulært, der lige akkurat strækker sig op omkring laterale femurkondyl og op i recessus suprapatellaris. Sammenholdt med MR-undersøgelsen 19.06.18, ses begge menisker samt korsbåndene er i fortsat intakte og normale. Mht. ledbruskene ses uændrede forhold vedr. den mediale patellare ledledfacet hvor er foretaget Steadmann-operation med deraf følgende artefakter og inhomogenitet. Bruskene i øvrigt er upåfaldende. Der er i øvrigt normale ossøse forhold. Bløddelene inkl. sideligamenterne, viser uændret ansats til en popliteuscyste.

Konklusion:

- Yderst diskret øget mængde fri væske intraartikulært.
- Uændrede forandringer på mediale patellare ledfacet som følge af Steadmann-operation .
- Uændret mindre popliteuscyste."

Af funktionsattest fra speciallæge i ortopædkirurgi af 27/4 2020 fremgår bl.a.:

"2 Diagnose angivet på dansk og latin

1. Dansk: Bruskskade i h. knæ
1. Latin: Laesio cartilaginis gen. Dxt.

...

9 Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?

Smerter i knæet ved vejrskift, ved sygdom og kraftnedsættelse. Kan godt cykle, men ikke løbe.

...

11

- a) Er der, eller har der været aflåsningstilfælde i knæet?
Nej

...

13 Er der skurren i knæet?

Ja

Højre

Let

- 14 Er der ømhed?

Ankenævnet for Forsikring

6.

98528

Nej

15 Er knæleddets bevægelighed normal?

Ja

...

19 Er der målbart muskelsvind:

a) af lår (10 cm over knæskallen)?

Ja

Omfangsmål (målt cm)

Højre

Venstre

43

44

...

23 Er gangen normal?

Ja"

Af speciallægeerklæring fra speciallæge i ortopædkirurgi af 8/10 2021 fremgår bl.a.:

"Aktuelle klager: Klienten er i højre knæ fortsat generet af smerter ved belastninger og ved stillingsskift. Kan cykle, men ikke løbe. Føler nedsat kraft over knæet. Knæet "larmer" ved gang. Kan få kramper ved knæet.

...

Objektivt:

...

Omkreds i cm:

Højre

Venstre

Lår

42,0

43,5

Knæ

35,0

35,0

Skinneben

33,0

33,5

...

Højre knæ: Ingen rødme, varme eller hævelse. Strækkes til 180 gr og bøjes fra 0 til 140 gr (bløddelle). Ingen side- eller skuffeløshed ved, hverken strakt knæ eller 20 gr's bøjning. Med rollimeter måles 5 mm. Ingen ømhed af ledlinier og ingen rotationsømhed. Nogen skuren og ømhed ved knæskallen, men apprehensions test negativ. Ingen ømhed ved pes anserinus.

...

Resume/konklusion:

...

MR-scanning af højre knæ viste normale menisker, korsbånd og ledbånd, men stor bruskskade på knæskallen. Ved kikkertoperation d. 16/6-17 blev der foretaget oprensning af bruskskaden og in- foration (borehuller i bruskskaden for at danne nyt væv). Relevant genoptrænet. Klienten er i høj- re knæ fortsat generet af smerter ved belastninger og ved stillingsskift. Kan cykle, men ikke løbe. Føler nedsat kraft over knæet. Knæet 'larmer' ved gang. Kan få kramper ved knæet. Klinisk findes klienten upåvirket og med normal gang. Højre knæ findes stabilt og med normal bevægelighed, men med en del skuren og ømhed ved knæskallen. Der findes mindre muskelmasse i højre ben, hvilket understøtter klientens gener."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"16. Hvordan bliver skaderne erstattet?

A Erstatningen afhænger af forsikringens omfang og summer (se policen). Erstatningen bliver fastsat på grundlag af forsikringssummen og forsikredes alder på ulykkestidspunktet.

B Erstatning ved invaliditet – godtgørelse for varigt mén

1. Får forsikrede et varigt mén, er erstatningen lige så mange procent af forsikringssummen, som ménprocenten bliver fastsat til

2. Ménprocenten bliver fastsat efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel. Vi bruger altid den méntabel der gælder på afgørelsestidspunktet. Bliver erstatningssagen senere genoptaget, bruger vi den samme méntabel, som blev brugt ved den første afgørelse. Ménprocenten bliver fastsat uden hensyn til eventuel nedsættelse af erhvervsevnen, forsikredes specielle erhverv, individuelle forhold og sociale situation.

...

8. Vi betaler erstatning, hvis skaden har medført, at forsikrede har fået et varigt mén, på mindst 5 % eller 8 %. Det fremgår af policen, om du har en forsikring der skal betale erstatning fra 5 % eller 8 % mén."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1990'erne – styrtede på cykel og fik en skade på højre knæ. Selskabet har fastsat det varige mén til 5 %.

Klageren ønsker erstatning for 8 % varige mén. Klageren har anført, at der bliver brugt ord som "tydelig" og "således markant forskel" om hendes muskelsvind, og at speciallægeerklæringen af 8/10 2021 viser yderligere reduceret muskelmasse. Hun har nytilkomne gener, som ikke har været der før, og hun har nogen bevægeindskrænkning.

Selskabet har anført, at klagerens gener svarer til punkt D.2.7.4 i méntabellen, og at der ikke er nedsat bevægelighed, hvorfor punkt D.2.7.5 ikke kan komme i betragtning. Det er hele tabelpunktets tekst, der skal være opfyldt. Selskabet har anført, at klageren har normal gang og bevægelighed, og at det ikke er muskeltabet alene, der er afgørende for vurderingen af det varige mén.

Af funktionsattest fra speciallæge i ortopædkirurgi af 27/4 2020 fremgår det, at "Bruskskade i h. knæ 1. Latin: Laesio cartilaginis gen. Dxt. ... Smerter i knæet ved vejrskift, ved sygdom og kraftnedsættelse. Kan godt cykle, men ikke løbe. ... 12 a) Er der, eller har der været aflåsningstilfælde i knæet? Nej ... 13 Er der skurren i knæet? Ja Højre Let 14 Er der ømhed? Nej 15 Er knæledets bevægelighed normal? Ja ... 20 Er der målbart muskelsvind: b) af lår (10 cm over knæskallen)? Ja Omfangsmål (målt cm) Højre Venstre 43 44 ... 23 Er gangen normal? Ja"

Af erklæring fra speciallæge i ortopædkirurgi af 8/10 2021 fremgår det, at "Aktuelle klager: Klienten er i højre knæ fortsat generet af smerter ved belastninger og ved stillingsskift. Kan cykle, men ikke løbe. Føler nedsat kraft over knæet. Knæet 'larmer' ved gang. Kan få kramper ved knæet. ... Objektivt: ... Omkreds i cm: Højre Lår 42,0 Venstre Lår 43,5 Højre Knæ 35,0 Venstre Knæ 35,0 Højre Skinneben 33,0 Højre Skinneben 33,5 ... Højre knæ: Ingen rødme, varme eller hævelse. Strækkes til 180 gr og bøjes fra 0 til 140 gr (bløddele). Ingen side- eller skuffeløshed ved, hverken strakt knæ eller 20 gr's bøjning. Med rollimeter måles 5 mm. Ingen ømhed ledlinier af og ingen rotationsømhed. Nogen skuren og ømhed ved knæskallen, men apprehensions test negativ. Ingen ømhed ved pes anserinus. ... Resume/konklusion: ... MR-scanning af højre knæ viste normale menisker, korsbånd og ledbånd, men stor bruskskade på knæskallen. Ved kikkertoperation d. 16/6-17 blev der foretaget oprensning af bruskskaden og inforation (borehuller i bruskskaden for at danne nyt væv). Relevant genoptrænet. Klienten er i højre knæ fortsat generet af smerter ved belastninger og ved stillingsskift. Kan cykle, men ikke løbe. Føler nedsat kraft over knæet. Knæet "larmer" ved gang. Kan få kramper ved knæet. Klinisk findes klienten upåvirket og med normal gang. Højre knæ findes stabilt og med normal bevægelighed, men med en del skuren og ømhed ved knæskallen. Der findes mindre muskelmasse i højre ben, hvilket understøtter klientens gener."

Af méntabellens punkt D.2.7.4 fremgår det, at "Læsion af brusk i knæleddet med smerter, let muskelsvind og eventuelt bevægeindskrænkning".

Ankenævnet for Forsikring

9.

98528

Af méntabellens punkt D.2.7.5 fremgår det, at "D. 2.7.5. Læsion af brusk i knæleddet med smerter, nogen muskelsvind og nogen bevægeindskrænkning".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun har et varigt mén på 8% efter punkt D.2.7.5 i méntabellen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af de lægelige oplysninger fremgår, at klageren har en brusklesion som har medført smerter og muskelsvind, men at der ikke er nedsat bevægelighed.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings