

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. maj 2023 blev i sag nr. 99140:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

HF Forsikring g/s
Ahlgade 41 - 43
4300 Holbæk

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 22/12 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har anmeldt en faldskade, som har forårsaget en skade på min menisk.

Den er blevet afvist, med følgende begrundelse:

Afgørelsen er truffet på baggrund af den MR-skanning, der er udført den 24. 8 2022, hvor der entydigt er beskrevet en degenereret menisklæsion, og ikke tegn på en frisk meniskskade.

Jeg forbandt i første omgang ikke mine smerter med meniskskade men da lægen så oplyser at MR viser læsion på min menisk snakker vi faktisk om faldet og mine smerter så stammer derfra og derfor anmelder jeg ulykken til forsikringen.

Som lægen sagde så havde alle tidligere scanninger vist en fin menisk uden skade. Så derfor skyldes smerter og skaden et nyopstået traume.

Har efter modtagelse af afvisning af klage snakket med den læge der opererede mig og han siger der uomtvistelig er tale om en nyere menisk læsion - som også er beskrevet i operationsjournalen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse og erstatning efter mén ved meniskskade."

Ankenævnet for Forsikring

2.

99140

Selskabet har i brev af 27/1 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling.

Sagen vedrører en faldskade, hvorved vores forsikringstager (FT) slår sit venstre knæ og albuen. Skaden sker d. 27. april 2022. Kopi af skadeanmeldelsen medsendes som bilag A. Som man vil kunne se kommer FT under behandling d. 21. juli 2022, hos henholdsvis egen læge og efterfølgende på [hospital].

Efter at have indhentet samtykke rekvirerer vi de lægelige akter ved henholdsvis egen læge og ved [hospital]. Disse medsendes som bilag B og C.

Efter modtagelsen af disse sender vi sagen videre til selskabets lægekonsulent. Lægekonsulentens svar medsendes som bilag D. Som man vil kunne se, finder lægekonsulenten ikke, at der er objektive fund der kan henføres til faldet d. 27. april 2022. Han bemærker at der, i de lægelige akter, beskrives problemer med venstre knæ siden 2007 og at der er foretaget flere operationer, senest i 2015. Det der nu kan konstateres, er udtalte degenerative forandringer med artrose og en degenereret menisk.

På baggrund af lægekonsulentens vurdering sender vi den 16. november 2022 et brev til FT, hvor vi desværre må meddele at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade, men henvisning til ovenstående argumenter og således forudbestående lidelser. Kopi af dette brev medsendes som bilag E.

D. 21. november 2022 henvender FT sig til den klageansvarlige (undertegnede) og beder om en revurdering, idet hun har forstået på sin læge at der er opstået en skade der kan henføres til faldulykken. Vi beslutter at sende sagen til lægekonsulenten på ny. Lægekonsulenten udtaler herefter som følger:

'Afgørelsen er truffet på baggrund af den MR-scanning, der er udført d. 24/8-2022, hvor der entydigt er beskrevet en degenereret menisklæsion og ikke tegn på en frisk meniskskade. At lægen udtrykker en stor meniskskade er ikke en korrektfortolkning i forhold til MR-scanningen og en menisklæsion på baggrund af et traume. Derudover er der ikke i de foreliggende lægelige akter beskrevet nogen traumer mod knæleddet. En degenerativ menisk læsion er en skade på menisken, der kommer over tid, i forbindelse med udvikling af slidgigten i knæleddet og er almindeligt forekommende i denne udvikling'.

På baggrund af denne udtalelse skriver jeg til FT pr. mail d. 20. december 2022, hvor jeg desværre må fastholde vores tidligere afgørelse. Denne mail medsendes som bilag F.

Dette er stadig vort standpunkt.

Gældende forsikringsbetingelser medsendes som bilag G."

Klageren har i meddelelse af 1/2 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Svar samt udtalelse fra læge uploaded.

Ikke flere kommentarer pt.

...

Jeg vil stadig fastholde, at jeg mener der både på MR-skanning samt operationsjournal beskrives en 'frisk' meniskskade.

Har efterfølgende igen henvendt mig til [hospitalet] hvor jeg er opereret og vedhæfter svar fra lægen der opererede mig."

Selskabet har i meddelelse af 1/3 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Da der ikke er bragt noget nyt til sagen, har vi ikke yderligere kommentarer."

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

"Ulykkesdato- og sted

Dato

27.04.2022

Klokkeslæt

20

...

Beskrivelse af ulykken

Skade på menisk i venstre knæ

Hvordan skete ulykken

Kommer gående ... da jeg vrikker om og falder med venstre knæ og derefter albue ned på brosten

Hvad skete umiddelbart før ulykken

kommer alm gående

Hvad var den direkte årsag til ulykken

Vrid på fod

Hvori bestod tilskadekomsten

Slået venstre knæ og albue

...

Tidligere ulykkestilfælde

Har du tidligere været udsat for andre ulykkestilfælde

Ja

Hvis ja, hvornår og hvori bestod tilskadekomsten

I 2007 - fald også på venstre knæ men ingen skade på menisk

Medførte tilskadekomsten uarbejdsdygtighed

Nej

Sygeperiode

Var tilskadekomne fuldstændig rask og arbejdsdygtig, da ulykken skete

Ja.

...

Andre bemærkninger om ulykkestilfældet

Er først meldt nu, da jeg har haft tiltagende smerter i venstre knæ og først nu bekendt med meniskskade efter MR-scanning."

Af journalnotat af 21/7 2022 fremgår bl.a.:

"Diagnoser:
L15 Symptom/klage fra knæ."

Af hospitalsjournal fremgår bl.a.:

"02-08-2022

...

Diagnoser:

Ledstivhed KA (m256)

...

Aktuelle

I 07' traume mod ve. Knæ, udviklede efterfølgende fibrose og knogleexostose som blev fjernet. Postopr. Komplikeret med inf. Og fibrosedannelse, som efter et par år blev fjernet skopisk på [hospital], hvor der blev konstateret pæne bruskflader, intakte menisker og korsbånd. Hun havde god effekt i nogle år. Herefter gentagne gange fået lavet skopisk oprensning senest i marts 15, hvor der igen er fundet pæne bruskflader og intakte menisker men svær anterior fibrose i knæet. Det gav sig på brisement og skopisk oprensning.

Nu gennem de seneste par år tiltagende problemer, kan ikke strække knæet fuldt, og problemer med at bøje fuldt og med belastning på bøjet ben får hun smerter og aflåsning og tilløb til knæsvigt.

...

Der tages stående rtg. Der viser kun begyndende artroseforandringer med lidt afsmalning af subkondral sklerisering.

Konklusion og plan

Er massivt generet både med mekaniske symp. Og smerter. Er selv indstillet på fornyet kirurgisk oprensning, hvilket virker rimeligt nok.

...

Diagnoser

/DM256 Ledstivhed IKA

DT933 Artrofibrose/artrose posttraumatisk venstre

...

29-08-2022 Telefonkonsultation

...

MR-skanning viser som forventeligt en del arvævsdannelse, begyndende artrose og en stor skade på medial menisk. Vi opretholder indikationen for artroskopi, hvilket patienten også ønsker.

...

Diagnose

DS832 Traumatisk ruptur af menisk i knæled

DM659 Synovitis eller tenosynovitis UNS

TUL2 venstresidig."

Af MR-skanning af 24/8 2022 fremgår bl.a.:

"Der ses lidt øget væske forekomst i leddet. Der er som beskrevet ret udtalt fibrose i Hoffas fedtlegeme som yderligere ses noget ødematøs. Der er patellofemoral artrose med reduceret brusk belægning centralt på patella samt i øvre del af sulcus på trochlea og strækkende sig ud på både mediale og laterale facet. Diffus reduktion af brusk belægning på den centrale vægtbærende flade af mediale femur og tibiakondyl. Lette bruskuregelmæssigheder fortil på laterale tibiaplateau. Der er degenerative forandringer i mediale menisk med signalforandringer i baghornet horisontalt forløbende strækkende sig frem i corpusdelen. Der er tegn på en mindre læsion i underfladen af corpusdelen som i øvrigt ses medialt displaceret pga. ledspaltereduktion. Der er gennemgående struktur i begge korsbånd men der ses noget synovial infiltration omkring begge korsbånd. Ikke noget påfaldende ved de øvrige ligamenter. Der ses dog fibrose i det infrapatellare ligament efter tidligere indgreb. Normale forhold ved tractus iliotibialis samt ved strukturerne i pes anserinus. Der ses en medial plica forekomst.

MR-konklusion:

Effusio articulatio genus sin.

Fibrose i Hoffas fedtlegeme samt ødem i Hoffas fedtlegeme

Artrose patellofemoralt samt i mediale compartment

Degeneration og læsion i mediale menisks corpusdel og baghorn

Medial plica forekomst."

Af udtalelse fra selskabets lægekonsulent af 13/11 2022 fremgår bl.a.:

"[Kvinde i 50'erne] anmelder en skade den 27. april 2022. Der beskrives i anmeldelsen et vrid i fod, falder med slag mod venstre knæ og albue. Opsøger læge den 21. juli 2022.

Ingen notater herfra, men undersøges på [hospital] den 2. august 2022, hvor der beskrives problemer med venstre knæ siden 2007, hvorefter der er foretaget flere operationer i knæet senest 2015. Aktuelt beskrives gener gennem et par år med strækkedefekt og med belastning på bøjet knæ aflåsninger og smerter.

Der udføres MR. skanning, der påviser slidgigt i inderste ledkammer og under knæskallen. Derudover arvævsdannelser og en degenerativt menisk læsion i inderste menisk, som er displaceret på grund af ledspalte forsnævring.

Vurdering: der er ikke tidsmæssig sammenhæng mellem den anmeldte skadedato og knæundersøgelse. Der er ikke ved MR skanning påvist aktuelle læsioner i knæleddet, men udtalte degenerative forandringer med artrose og en degenereret menisk.

Der er ikke dokumenteret nogen sammenhæng til en skade i knæleddet og der er beskrevet gener fra knæet gennem flere år."

Af operationsbeskrivelse af 13/12 2022 fremgår bl.a.:

"Operation

I GA

foretages KNGF11 Artroskopisk partiel synovektomi i knæled

samt KNGD11 Artroskopisk partiel resektion af menisk i knæled

Patologi

Stabilt knæ. Udtalt synovit og fibrose i hele forreste kornpartment. Normal sporing mellem knæskal og lårben. Nedslidning til knogle i det meste af føringsfuren, moderat forandringer på knæskallen. I udvendige ledkammer kun lette bruskforandringer, intakt og fastsiddende menisk. Centralt intakte korsbånd. Medialt en smal buckethandlelæsion slået ind centralt i leddet. Lette bruskforandringer medialt."

Af e-mail fra selskabet af 20/12 2022 fremgår bl.a.:

"Så er der kommet svar, men lægekonsulenten fastholder sin hidtidige vurdering og dermed bliver også nødt til at fastholde vores afgørelse. Jeg vil imidlertid gerne forsyne dig med en uddybende forklaring.

Afgørelsen er truffet på baggrund af den MR-skanning, der er udført den 24. 8 2022, hvor der entydigt er beskrevet en degenereret menisklæsion, og ikke tegn på en frisk menisk skade. At lægen udtrykker en stor menisk skade er ikke en korrekt fortolkning i forhold til MR skanningen og en menisklæsion på baggrund af et traume. Derudover er der ikke i de foreliggende lægelige akter beskrevet nogen traumer mod knæleddet. En degenerativ menisk læsion er en skade på menisken, der kommer over tid i forbindelse med udvikling af slidgigten i knæleddet og er almindeligt forekommende i denne udvikling."

Af udateret e-mail fra speciallæge i ortopædkirurgi til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg kan ikke bidrage m. oplysninger udover dem, som fremgår af journalen.

- Du havde skade mod knæet i 2007, ingen aktuel knæskade
- MR beskriver degenerative forandringer + skade på indvendige menisk
- ved OP beskrives en meniskskade(buckethandlelæsion). De degenerative forandringer beskrevet på MR ligger i menisksubstansen og ses ikke ved operationen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1.0 FORSIKRINGEN DÆKKER

1.1 Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde.

Ved et ulykkestilfælde forstås:

- en pludselig hændelse,
- der forårsager personskade

Årsagssammenhæng.

For at opnå erstatning, skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der bl.a. lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/forklare skaden.

...

2.0 Forsikringen dækker ikke:

2.1 Følger af ulykkestilfælde, hvis årsag er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

2.2 Forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1970'erne, har anmeldt, at hun den 27/4 2022 vrakkede om og faldt på venstre knæ og albue, hvorved hun fik en meniskskade i knæet. Hun oplyste i sin anmeldelse, at hun i 2007 også var faldet på venstre knæ, men at hun ikke i denne forbindelse havde fået en meniskskade.

Klager ønsker erstatning. Hun har anført, at "Jeg forbandt i første omgang ikke mine smerter med meniskskade, men da lægen så oplyser at MR viser læsion på min menisk snakker vi faktisk om faldet og mine smerter så stammer derfra og derfor anmelder jeg ulykken til forsikringen". Hun har også anført, at hun ikke tidligere har haft en meniskskade, og at det er beskrevet i operationsjournalen, at der er tale om en nyere menisklæsion.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der i det lægelige materiale ikke kan konstateres objektive fund, som kan henføres til faldet den 27/4 2022. Selskabet har anført, at klageren har haft problemer med venstre knæ siden 2007, og at hun som følge heraf har fået foretaget flere knæoperationer. Selskabets lægekonsulent har udtalt, at MR-skanning af 24/8 2022 påviser en degenereret menisklæsion – ikke en frisk meniskskade – som er en skade på menisken, der kommer over tid og ikke i forbindelse med et traume.

Af journalnotat af 2/8 2022 fremgår det, at "I 07' traume mod ve. Knæ, udviklede efterfølgende fibrose og knogleexcostose som blev fjernet. ... Herefter gentagne gange fået lavet skopisk oprensning senest i marts 15, hvor der igen er fundet pæne bruskflader og intakte menisker men svær anterior fibrose i knæet. ... Nu gennem de seneste par år tiltagende problemer, kan ikke strække knæet fuldt, og problemer med at bøje fuldt og med belastning på bøjet ben får hun smerter og aflåsning og tilløb til knæsvigt".

Af MR-skanning af venstre knæ af 24/8 2022 fremgår det, at "MR-konklusion: Effusio articulatio genus sin. Fibrose i Hoffas fedtlegeme samt ødem i Hoffas fedtlegeme Artrose patellofemoralt

samt i mediale compartment Degeneration og læsion i mediale menisks corpusdel og baghorn Medial plica forekomst".

Af journalnotat af 29/8 2022 fremgår det, at "MR-skanning viser som forventeligt en del arvævsdannelse, begyndende artrose og en stor skade på medial menisk. ... Diagnose DS832 Traumatisk ruptur af menisk i knæled DM659 Synovitis eller tenosynovitis UNS TUL2 venstresidig".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det af punkt 1.1., at forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, og at der ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Af punkt 2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, hvis årsag er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

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 ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at méngraden efter det anmeldte ulykkestilfælde den 27/4 2022 udgør mindre end 5 procent. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, hvis årsag er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom. Det fremgår af journalnotat af 2/8 2022, at klageren havde forudbestående skade i venstre knæ, som nødvendiggjorde operation og gentagne skopiske oprensninger af knæet, senest i 2015, hvor der bl.a. blev fundet svær fibrose i knæet.

Ankenævnet for Forsikring

9.

99140

Nævnet har videre lagt vægt på, at der ved MR-skanning af 24/8 2022 – udover en læsion i den mediale menisk – blev konstateret degenerative forandringer i den mediale menisk, fibrose og ødem i hoffas fedtlegeme og artrose femoralt og i mediale compartment.

Nævnet har også henset til, at den anmeldte faldskade den 27/4 2022 ikke er nævnt i det tidsnære lægelige materiale.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen