

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. november 2023 blev i sag nr. 99792:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

BNP Paribas Cardif Forsikring
Lyskær 1, 3.Tv.
2730 Herlev

Afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 4/5 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Efter en korsbåndrekonstruktion i mit højre knæ, lægen da lavet operationen som hedder ... fortalt mig jeg skal få mindst 5 % fra min forsikring.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne få min 5 % fra min forsikring som lægen [navn] fortalt mig."

Selskabet har i brev af 15/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Den 4. november 2020 modtog vi en anmeldelse af en ulykke indtruffet den 25. september 2020. Vi har modtaget udfyldt funktionsattest vedrørende ulykken.

Den 21. april 2023 sendte vi vores afgørelsesbrev til [klageren] med posten. Den 4. maj 2023 modtog vi besked fra jer om, at [klageren] har klaget til jer over afgørelsen.

Den 24. maj 2023 informerede vi jer om, at vi ikke har modtaget en klage fra [klageren].

Vi har indhentet yderligere udtalelse fra lægekonsulenten og genbehandlet sagen, og vi fastholder vores afgørelse om méngrad på under 5 %.

Ankenævnet for Forsikring

2.

99792

Vi har dags dato uploadet anmeldelsen fra kunden, to lægejournaler, en funktionsattest, vores afgørelsesbrev til kunden, lægekonsulentens udtalelse i.f.m. sagsbehandlingen samt forsikringsbetingelserne på jeres portal.

Méngraden vurderes til under 5 %

Sagens oplysninger har været forlagt vores lægekonsulent, som har medvirket ved fastsættelsen af méngraden.

Vi vurderer, at følgerne efter ulykkestilfældet har medført en méngrad på under 5 %. Vi har i vores vurdering lagt vægt på, at der er belastningssmerter og ømhed i højre knæ. Der er ikke konstateret aflåsning af knæet, der er normal bevægelighed, ingen løshed eller hævelse og der er ikke konstateret muskelsvind. Punkt D.2.7.10. i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring er ikke opfyldt og méngraden er derfor vurderet til under 5 %.

Vi gør opmærksom på, at der er en række ulemper, man ikke kan få erstatning for. Ulykkestilfældet kan have ændret dit liv og din hverdag på mange måder, men nedsat erhvervsevne og ændringer i sociale forhold påvirker ikke bedømmelsen af méngraden, ligesom alder, køn og uddannelse heller ikke har indflydelse på méngraden. Méngraden er en ren medicinsk vurdering svarende til den daglige ulempe i din personlige livsførelse.

Der udbetales erstatning, hvis ulykkestilfældet medfører et varigt mén på 5 % eller derover jf. forsikringsbetingelserne.

Der kan derfor ikke udbetales ménerstatning for det anmeldte ulykkestilfælde.

Sagen betragtes herefter som afsluttet, og kan alene genoptages jf. Forsikringsaftalelovens § 120, hvis din tilstand forværres væsentligt og uforudset som følge af uheldet, og således at din méngrad må antages at være væsentligt højere end først antaget."

Af kommentar af 11/9 2023 fra klageren fremgår bl.a:

"Lægen [navn] fra ... Hospital viste mig aller har en min slags operation ved korsbånd i Danmark har mindst 5% handicap og skal har pengene fra forsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journal af 23/10 2020 fra Ortopædkirurgisk klinik i ... fremgår det bl.a.

"MR-skanning høj. knæ fra 12.10.20 viser partiel ruptur i ACL.

Mistanke om læsion i laterale menisk. Bone bruise. På denne baggrund må vi have pt. ind i ambulatoriet til en vurdering og en forklaring om den videre strategi, som sandsynligvis vil best i optræning, i første omgang."

Af skadeanmeldelse af 3/11 2020 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Den/de legemsdele der er beskadiget: 'Højre knæ'

Ankenævnet for Forsikring

3.

99792

Dato for ulykkens indtræden: '25/9 2020'

...

I hvilken anledning befandt forsikrede sig på ulykkesstedet? 'Fodboldspil'

Beskriv udførligt ulykkens hændelsesforløb: 'I forbindelse med fodboldspil var jeg nødt til at hoppe op og heade til en bold. I forbindelse med afsæt får jeg smæld i knæet, kan efterfølgende ikke spille videre. Ingen bedring og kan heller ikke strække benet ud og kommer således på skadestuen'.

...

Hvilken behandling ... har forsikrede modtaget? 'Ortopædkirurgisk klinik ... MR-scanning den 12/10 2020'."

Af journal af 5/12 2022 fra fysioterapeut ... fremgår det bl.a.:

"Beskrivelse: Patienten ses i dag til 1 års kontrol efter hø.si ACL-rekonstruktion ved overlæge...

Det er gået planmæssigt.

Har gennemført genoptræningen, og træner selv i motionscenter aktuelt. Har haft lidt svært ved at komme i gang med at løbe, idet han får smerter i knæhasen ved dette.

Objektivt: Man finder knæet pænt og nydeligt. Let muskulær atrofi. Stabile forhold. Udmåles i dag på KT1000 til 8 mm mod 8 mm på rask side.

Plan: Alt i alt synes han på vej til et godt resultat.

Kan AFSLUTTES herfra.

Forsikringsmæssigt skal han betragtes som en korsbåndsskadet patient. Patienten er set i samarbejde med overlæge ..."

Af funktionsattest – knæ af 3/2 2023 fra overlæge... på ortopædkirurgisk afdeling på regions-hospital ... fremgår bl.a.

"Diagnose angivet på dansk og latin. 'Hø. forreste korsbåndsoverrivning. Acl. Rupt. Dext.'

Skønner du, at fortsat eller yderligere behandling kan føre til en bedring i tilstanden? 'Ja, selvtræning'

Er behandling (lægelig eller anden behandling) ophørt? 'Ja, 5/12 2022'

Er der foretaget billeddiagnostisk undersøgelse (fx røntgen, UL, CT, MR)? 'Ja, MR 12/10 2020'

Oplyser patienten at have genoptaget sit arbejde? 'Ja, delvist – har skiftet arbejde'

Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner?

'Smerter i knæ efter flere timers arbejde.'

Hvilke aktuelle klager fremfører patienten? 'Ømhed i knæ efter løb'

Er der, eller har der efter det oplyste været aflåsningstilfælde? 'Nej'

Er der foretaget artroskopi af knæet? 'Ja, 3/12 2021'

Er der foretaget ledbåndrekonstruktion i knæet? 'Ja, 3/12 2021'

Er patienten henvist til yderligere vurdering? 'Nej'

Er der planlagt operation af patienten? 'Nej'

Er der skurren i knæet? 'Nej'
Er der ømhed? 'Nej'
Er knæleddets bevægelighed normal? 'Ja'
Er der abnorm bevægelighed i form af sideløshed? 'Nej'
Er der abnorm bevægelighed i form af skuffeløshed 'Nej'
Bevæges benets andre led frit? 'Ja'
Er der målbart muskelsvind: 'Nej'
Er der bløddelshævelse af knæet? 'Nej'
Er der ansamling i højre knæ? 'Nej'
Er der føleforstyrrelser? 'Ja crus 10 cm'
Er gangen normal? 'Ja' "

Af vurdering af 28/3 2023 fra selskabets rådgivende speciallæge i ortopædkirurgi fremgår bl.a.:

"Hændelsesforløb: Skl spiller fodbold - hopper op efter bold og ved afsættet får skl smerter i højre knæ. Efterfølgende opereret i højre forreste korsbånd.
Spørgsmål til lægen: Cardif har anerkendt skaden og nu sender de sagens akter med funktionsat-test.

...

Lægens vurdering: Højresidig korsbåndsskade, rekonstrueret.

Årsagssammenhæng: ok

Forudbestående gener: 0

Vurdering af mén: Belastningssmerter og ømhed. Ingen aflåsninger. Normal Bevægelighed, ingen løshed. Ingen muskelsvind, ingen hævelse.

Ménprocent: < 5 %"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2 Forsikringens dækning

Forsikringen erstatter direkte følger af ulykkestilfælde, når ulykkestilfældet er indtrådt i forsikringsperioden.

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Forsikringen omfatter følgende dækningsområder:

- Medicinsk invaliditet inkl. dobbelterstatning,

...

2.1 Dækning ved medicinsk invaliditet

Forsikringen giver ret til erstatning, når et ulykkestilfælde er direkte årsag til din medicinske invaliditet (varigt mén).

Erstatningen udgør en procentdel af forsikringssummen på ulykkestidspunktet svarende til den fastsatte méngrad. Der ydes erstatning fra en medicinsk méngrad på 5 % og derover."

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

5.

99792

Klageren – som er født i 1990'erne – anmeldte den 3/11 2020, at han under en fodboldkamp den 25/9 2020 fik et smæld i højre knæ i forbindelse med, at han skulle heade til bolden. Han kunne ikke spille videre. Han har fået foretaget en ledbåndsrekonstruktion den 3/12 2021. Klageren ønsker mindst 5 % i erstatning for varigt mén.

Selskabet har afvist at betale erstatning, idet selskabet har vurderet méngraden efter ulykken til under 5 %, idet der alene er belastningssmerter og ømhed i højre knæ. Selskabet har anført, at der er ikke konstateret aflåsning af knæet, at der er normal bevægelighed, ingen løshed eller hævelse, og at der ikke er konstateret muskelsvind. Selskabet har anført, at punkt D 2.7.10 i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel [Læsion af korsbånd med generende skuffeløshed og beskedne objektive fund] ikke er opfyldt.

Det fremgår bl.a. af funktionsattest-knæ af 3/2 2023, at der efter ledbåndsrekonstruktionen ikke har været aflåsningstilfælde, skurren i knæet eller ømhed, samt at knæleddets bevægelse er normal uden sideløshed eller skuffeløshed. Der er ikke målbart muskelsvind af knæet eller bløddelshævelser. Der er ikke ansamlinger i knæet. Klagerens gang er normal.

Det fremgår af journal af 5/12 2022 fra fysioterapeut, at: "Man finder knæet pænt og nydeligt. Let muskulær atrofi. Stabile forhold. Udmåles i dag på KT1000 til 8 mm mod 8 mm på rask side. Plan: Alt i alt synes han på vej til et godt resultat. Kan afsluttes herfra."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der ydes erstatning fra en medicinsk méngrad på 5 % og derover.

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 han har et mén på mindst 5 % efter den anmeldte ulykke. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99792

Nævnet har blandt andet lagt vægt på funktionsattesten, hvor der ikke er beskrevet gener efter ulykken, som kan begrunde en méngrad på 5 %.

Det, som 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings