

Ankenævnet for Forsikring

Den 15. maj 2024 blev i sag nr. 100955:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har lånesikring. I klageskema af 4/1 2024 har klageren bl.a. anført:

"Lånesikring.

Jeg blev sygemeldt d 14/6-23 med akut bi testikel betændelse som senere fik diagnosen testikelsmerter. Jeg er dog stadig under udredning, så endelig diagnose kendes ikke. Da jeg d 23/8-23 overgik til kun at få sygedagpenge anmodede jeg om at få udbetaling fra min lånesikring som skulle dække midlertidig uarbejdsdygtighed. Dette har jeg fået afslag på da de mener jeg har haft min nuværende diagnose (testikelsmerter) før, (da jeg tidligere er opereret for vandbrok og efterfølgende (4/2-2022) var forbi [...] sygehus og få smertestillende. Sagens kerne er vel hvilken diagnose man giver mit besøg på [...] sygehus d 4/2-2022. Overlæge ved [...] sygehus kalder det vandbrok. Tryg kalder det testikelsmerter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At opnå min forventede dækning."

Selskabet har den 27/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører spørgsmålet om, hvorvidt klageren er berettiget til at opnå dækning på lånesikring. Klageren har henvist til, at der ikke er klarhed over diagnosen, og klageren af den vurdering, at årsagen og behovet for lånesikring skyldes vandbrok.

Det er selskabets vurdering, at årsagen til sygemeldingen skyldes en gener/sygdom, som opstod før forsikringen blev tegnet. Der kan på dette grundlag ikke opnås forsikringsdækning.

Der henvises til forsikringsbetingelsernes nr. 23B2. Se bilag A.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100955

Sagsfremstilling

Selskabet sendte den 16. marts 2023 forsikringsaftalen til klageren. Det fremgik af forsikringsaftalen, at aftalen var gældende fra 9. marts 2023. Forsikringsaftalen kan ses i bilag B.

Klageren kontaktede den 31. juli 2023 selskabet. Klageren oplyste i samtalen, at der havde været 1. sygedag den 14. juni 2024. Dette skyldes betændelse i bitestikler. I samtalen blev også oplyst om mulig opsigelse den 23. august 2023. Det fremgik også af telefonnotatet, at forsikringen blev tegnet d. 10. marts 2023. Telefonnotat kan ses i bilag C.

Klageren sendte d. 18. september 2023 en anmeldelse ind i forhold til lånesikring. Klageren oplyste i din anmeldelse, at klageren d. 22. august 2023 blev bevilget sygedagpenge, og at årsagen hertil skyldtes betændelse i bitestiklerne. Anmeldelsen er fremlagt som bilag D.

I tillæg til denne anmeldelse fremsendte klageren en mulighedserklæring. Det fremgik af denne erklæring, at klageren havde første fraværsdag d. 14. juni 2023, og at klageren ikke kunne gå på grund af en betændelse. Mulighedserklæringen er fremlagt som bilag E.

Selskabet indhentede med klagerens samtykke herefter journal fra klagerens egen læge. Denne indhentelse blev foretaget for at kunne vurdere, hvad årsagen var til dels sygemeldinger og opsigelsen.

I journalmaterialet er der oplyst følgende:

Journalnotat af 6. september 2021.

Klageren bliver opereret for vandbrok i højre testikel. Efter operationen og herefter havde generne fortsatte gener i begge testikler (Testodyni).

Journalnotat af 4.juni 2022

Det fremgår af notatet, at klageren tidligere er blevet opereret for højresidig hydrocele tilbage i september 2021. Klageren har oplyst, at det hjalp ham i en kortere periode, men at smerterne kom tilbage i december 2021 og har været der lige siden.

Journalnotat af 14.juni 2023

Klageren har venstresidig bitestikelbetændelse, som klageren bliver behandlet for.

Journalnotat af 16.juni 2023

Klageren henviser dig grundet smerter i venstre testikel, som ikke er bedret. Der er også angivet gener fra højre side. Det anføres her, at klageren tidligere er opereret for vandbrok, men dette ikke har nogen relation til de nuværende gener.

Journalnotat af 15.september 2023

Det er oplyst, at klageren for 3 måneder siden blev behandlet efter forskrifterne på venstre side. Siden har smerterne nu bredt sig til begge testikler. Klageren fik i begyndelsen af 2021 vandbrok, hvilket klageren blev opereret for senere det år. Brokket forsvandt, men klageren udviklede smerter fra begge sten, og man forsøgte med behandling med forskellig smertestillende uden den store effekt.

Det fremgår af det samt de forudgående notaterne, at der stillet aktionsdiagnose Testodynia. Journalen fra egen læge kan ses i bilag F.

Selskabet drøftede internt sagen med cheflægekonsulenten. Notatet fra cheflægekonsulenten kan ses i bilag G. Selskabet skrev d. 30. november 2023 til klageren. Selskabet afviste i denne mail overfor klageren, at der ikke var grundlag for forsikringsdækning, da forsikringen i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 4 ikke dækker krav, som direkte eller indirekte skyldes fysisk og psykisk smitte, skade eller symptomer, som viste sig før klageren tegnede forsikringen. Selskabets afslag kan ses i bilag H.

Klageren sendte den 30. november 2023 en klage til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet. Klageren oplyste i klagen til, at grundlaget for ansøgningen om udbetaling beroede på bi testikel betændelse i venstre side. Disse gener havde klageren ikke før tegning af forsikringen. Klagerens mail til Kvalitet kan ses i bilag I.

Kvalitet fastholdte den 3. januar 2024, at klageren ikke var berettiget til forsikringsdækning. Der blev i afgørelsen henvist til, at årsagen til den fortsatte sygemelding og derved afskedigelse måtte tilregnes testodyni. Altså en genetilstand, som klageren havde haft siden december måned 2021. Der er således i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 4 ikke mulighed for forsikringsdækning. Afgørelsen fra Kvalitet kan ses i selskabets bilag J.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Sagen handler om, hvorvidt klageren er berettiget til at forsikringsdækning på sin låneforsikring.

Klageren har oplyst, at den manglende udbetaling på lånesikring skyldes, at selskabet har lagt vægt på forkerte oplysninger. Det er klagerens vurdering, at årsagen til sygemeldingen stadig ikke er afklaret.

Selskabet har henvist til, at der i sagens lægelige akter fremgår tydeligt, at klagerens gener kan relateres tilbage til december måned 2021, og at disse gener fortsat var symptomgivende. Hertil er der også i journalmaterialet henvist til, at vandbrok ikke har nogen relation til de nuværende gener, og at aktionsdiagnosen er ondt i testiklerne, og hvor der ikke er fundet tegn på sygdom eller behandlingskrævende tilstand.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4, fremgår det bl.a., at:

Forsikringen dækker ikke krav, der direkte eller indirekte skyldes

- Hændelser, der skyldes sygdomme (fysiske og psykiske), smitte, skade eller symptomer, som viste sig, inden du tegnede forsikringen (uanset om diagnosen først endelig kunne stilles efter du tegnede forsikringen) eller som følger af disse gener.

Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på første sygedag den 24. juni 2023 korrekt er en diagnose og tilstand, som klageren ikke tidligere har været behandlet for. Det fremgår dog, at journalmaterialet, at klageren fra december måned 2021 havde gener fra begge testikler. Udredningen for disse gener blev genoptaget i 2023. Der blev her ligeledes henvist til udredning for testodyni. Det vil sige samme sygdom og symptomer, som før tegning af forsikringen.

Klageren bliver opsagt d. 23. august 2023. Årsagen til denne opsigelse skyldes direkte eller indirekte sygdom/symptomer på testodyni.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets vurdering, at klageren ikke er berettiget til forsikringsdækning. Selskabet henviser til, at der i sagen er dokumentation for, at klagerens krav jfr. Forsikringsbetingelsernes punkt 4 direkte eller indirekte skyldes en fysisk sygdom/symptomer, som viste sig inden, at klageren tegnede forsikringen."

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

"02-06-2021 Ambulant epikrise Aktionsdiagnose

DN433 Hydrocele UNS

TUL 1 højresidig

Andre diagnoser og operationer under skadestuebesøg

DN433 Hydrocele UNS

...

Årsag til henvendelsen:

Henvist af egen læge grundet hydrocele bilat.

...

Aktuelle:

Pt. fortæller at han for 3-4 år siden har udviklet brændende fornemmelse og ubehag i begge testikler og mest i højre testikel. Brændende fornemmelse og smerter kommer og går, nogle gange bliver det kraftige smerter, hvor pt. skulle kontakte egen læge. Pt. klager over konstant irritation hele tiden, smerterne forværres en gang imellem. Pt. bemærker hævelse, rødme, dysuri og hæmaturi. Pt. har kontaktet egen læge, og der var mistanke om epididymitis, derfor blev han behandlet med antibiotika, men der var ingen effekt. Derefter blev pt. sendt til røntgenafd. på sygehuset m.h.p. ultralyd, som viser bilat. hydrocele omkring caput epididymit.

Pt. angiver at han gerne vil opereres eller behandles for hydrocelet på grund af store gener og de voldsomme smerter som kommer en gang imellem.

...

Objektiv undersøgelse - standard:

...

Genitalia externa:

Penis og scrotum fremstår symmetrisk ved inspektion. Ingen sår, rødme eller hudforandringer. Ingen forandringer af glans penis. Intet udflåd. Penis normal ved palpation. Begge testikler i scrotum, vertikalt lejret, normal størrelse, frit mobile. Der palperes ømhed i højre testikel og epididymis, kunne ikke palpere hydrocele.

Ekstremiteter:

Ikke tegn til DVT eller ødemer.

Konklusion og plan:

[Klageren], tidligere sund og rask, kommer til Urinvejskirurgisk Ambulatorium sammen med [ægtefælle] grundet bilat. hydrocele. Pt. angiver at han får smerter en gang imellem samt har gener

hele tiden i begge testikler, dog mest højre side. Pt. er ultralydskannet og det viser sig at pt. har bilat. hydrocele på caput epididymis. På grund af konstant irritation og gener, vil pt. opereres for hydrocele.

...

29-12-2021 HydroceleAnamnese: begyndte for en uge siden at udvikle ubehag i testiklerne, hovedsagligt højre side. Konstante gener. Har intermitterende stærke smerter op til VAS 8. Ingen dysuri, hæmaturi, hævelse eller rødme. Ingen feber. Ingen 8-symptomer. ... Pt oplevede lignende symptomer i forår-sommer, der er ved UL fundet bilat hydrocele, OP med udtømmning af 15-20ml højre s. Ej OP af venstre s. Fik efterfølgende infektion og var syg en måned.

Obj. us.: Begge testikler i pungen. Ingen hævelse, rødme eller varme. Ingen smerter ved palp af bi-testis eller testis. Ingen smerte ved palp af funiklen. Mulig mindre udbuling/ ballon følelse i højre s.

Vurdering: recidiv af hydrocele og/eller gener fra hydrocele der ikke blev opereret sidst

Plan: henv til UL af testis og hydrocele

19-01-2022Der er kommet svar på din ultralyd. Dine testikler ser helt fine ud. Der er det der hedder en varicocele ved din højre testikel men den er lille. Der er 3 små spermatocele i toppen af din højre bitestikel. De er alle ufralige, men hvis du fortsat har gener, så vil jeg gerne henvise dig til at få fjernet dem.

19-01-2022Jeg vil gerne have dem fjernet da de generer mig konstant.

...

22-02-2022 Ambulant epikriseAktionsdiagnose

DN433 Hydrocele UNS

TUL2 venstresidig

Andre diagnoser og operationer under skadestuebesøg

DN434 Spermatocele

TUL1 højsidig

...

Årsag til henvendelsen:

Pt henvist fra e.l grundet smerter i højre scrotal halvdel. Der er blevet foretaget UL scanning d. 13.01.2022 som viser to normal udseende testes uden fokale forandringer eller mikrofokalkalkninger og med normalt flow bilateralt. Tre små spermatocele i caput af højre bitestikel målt op til 4 mm. Minimal mængde væske i venstre scrotum forenelig med varicocele. Pt er tidligere opereret for højsidig hydrocele tilbage i september 2021. Pt. informerer at det hjalp ham i en kort periode, men at smerterne kom tilbage i december 2021 og har været der lige siden. Pt. informerer at han er generet af smerterne, beskriver dem som om han føler 'noget arbejder' nede i højre scrotal halvdel. Pt. har ikke prøvet med smertestillende piller, da han ikke ønsker d.d. at tage det. Pt er meget insisterende på at han mener at smerterne stammer fra de små spermatocele nede i højrescrotal halvdel og dermed ønsker at blive opereret

...

Foretager sig endnu en UL scanning, som viser fine glatte testikler, ingen tegn til patologi. Ingen tegn til infektion, der ses minimal hydrocele på venstre side. Samt 3 små spermatocele i højre scrotal halvdel ved bitestikler

...

Informere pt at man ikke vurdere at smerter fra de små spermatocele er årsagen til pt smerter, man ønsker derfor ikke operere pt. UT informere pt at han skal prøve med smertestillende først og holde sig fra at pille ved højrescrotal halvdel, da dette kan blive mere irriteret. Aftaler med pt at han først og fremmest prøver med smertestillende da der ikke er indikation til operation.

UT informeres om at forsøge med dette først, og henvende sig ved e.l. hvis smerterne ikke forsvinder med smertestillende piller.

PT afsluttes herfra.

...

14-06-2023 ambulant epikrise

Aktionsdiagnose

DZ049 Kontakt mhp undersøgelse og observation UNS

...

Tidligere sygdomme

opereret i højre testikel for vandbrok

Anamnese

Hævet ve testikel og pung i venstre side, smertefuldt. Stråler op i maven.

Objektiv vurdering

Rød og hævet venstre testikel, føles varm ifølge pt.

....

ICD10 kode

DZ049: Kontakt mhp. undersøgelse og observation UNS

Medicin

ingen fast

...

16-06-2023: Sygdom endokr/metabol/ernæringT99 Sygdom endokr/metabol/ernæring [...]

Pt der tidligere er opereret for vandbrok i testiklerne. Nu gennem tre dage tiltagende smerter i først ve testikel så efterhånden også i højre. Desuden feber samt smerter i led og muskler. Ingen udflåd fra pennis. Ingen øjensymp. Benægter risikoadfærd. Er opstartet ciprofloxacin for tre dage siden uden effekt.

Obj: Scrotum hævet, rødt og varmt. Kan næsten ikke palpere det, men får fornemmelse af to store hævede testikler.

Crp 30.

Henviser stil subakut tid d.d. kl 13.00 i urologisk amb. mhp vurdre bl.a. abscess? Bilateral epididymitis?

...

20-06-2023 Ambulant epikriseAktionsdiagnose

DN459A Akut epididymitis UNS

...

Årsag til henvendelsen

[Klageren] ses på subakut tid i ambulatoriet. Henvist fra egen læge obs. Abscederende epididymit. Opstartet Ciprofloxacin d. 14.06. grundet smerter i venstre testikel, hævelse og rødme. Subjektivt angives ingen bedring og synes nu også at involvere højre side. Det anføres at patient er opereret for hydrocele, dette dog 1½ år siden hvorfor ingen relevans for aktuelle tilstand. Dengang tale om et ekstremt beskedent hydrocele på blot omkring 10 ml. Dette på nogenlunde samme symptomatik som aktuelle. Har reelt nok også dengang været tale om epididymit med reaktiv hydrocele. Har haft svingende temperatur med periodevis febrilia om aftenen de sidste par dage, samt følelse af universelle ledsmerter. Ingen synsforstyrrelser. Smertestillende med Panodil og Iprex. Patient angiver ingen risikoadfærd ift. veneria. Patient angiver ingen egentlig luts gener. Fortæller dog at omgangskredsen mener han tisser lidt oftere end de gør. Ingen dysuri eller nykturi.

Aktuelt

Objektiv undersøgelse standard. Almen tilstand: Fremstår hverken kronisk eller akut medtaget. Varm og tør. Genitalia externa: Scrotum med diskret rødmen, marginalt forstørret venstre hemiscrotum, højre vurderes upåfaldende. Ved palpation findes to normalt lejrede testis og normal konsistens. Let forstørret på venstre side. Udtalt palpationsømhed sv.t. epididymis i hele forløbet særlig cauda. Dette mest udtalt på venstre side. Der gøres bedside ultralyd med fund af normal homogen testisparenkym bilateralt. Lidt flasket epididymis på venstre side med kraftigt Doppler-flow, indikerende epididymit.

Konklusion og plan

Patient fremstår som klassisk venstresidig epididymit. Årsag hertil ukendt, ingen oplagte vandladningsgener eller risikoadfærd ifølge patient som kunne forklare tilstanden. Patient angiver at det muligvis er det han har døjet med periodevis i nogle år, jf. ovenfor nævnte operation for 1½ år siden her i afdelingen. For nuværende anbefales blot fortsætte den ordinerede Ciprofloxacin-behandling som planlagt. Informeres om at forløbet vil epidemica være præget af hævelse og smerter som kan vedvare i uger nogle gange måneder trods velbehandlet. I tilfælde af negativ udvikling med yderligere hævelse og rødme samt febrilia der må patient søge læge igen mhp. fornyet vurdering. For nuværende ikke yderligere tiltag. Såfremt pt vedvarende er plaget af intermitterende epididymitter, da må pt søge e.l. mhp. genhenvielse til regelret LUTS-udredning, for at forsøge at finde årsagssammenhæng. Afsluttes.

...

29-06-2023 Betændelse i testikel/bitestikel Y7 4 Betændelse i testikel/bitestikel

Stadig ingen bedring i symp fra testiklerne. Er vurderet uro amb med epididymit. Han føler fortsat feber flere gange dgl etc. Går meget besværet og har svært ved at sidde ned pga. smerter. Prøver doxycyklin. Desuden mulighedserklæring. Er [fysisk funktion]. Kan ikke gå nu. Sygemeldes 2-3 uger, men muligt han kan starte før hvis effekt af behandlingen men også muligt der ikke er effekt.

...

15-09-2023 Ambulant epikrise Aktionsdiagnose

DN508Y Testodynia

...

Aktuelt

For en 3 måneder siden havde patienten tilfælde med epididymit. Blev behandlet efter foreskrifterne på venstre side. Siden hen er generne og smerterne nu bredt sig til begge testikler og patienten kan ikke rigtig have noget stramt tøj på. Har svært ved at sidde og køre bil, må holde pauser

efter ½ times tid på grund af smerter dernede ved berøring. Patienten har helt tilbage til 2021 haft gener fra testis. Fik i begyndelsen af 2021 vandbrok, der blev opereret senere på året. Brokket forsvandt, men patienten udviklede smerter fra begge sten og man har forsøgt behandling med forskellige analgetika uden den helt store effekt for så for 3 måneder siden at have fået en epididymit og de smerter han havde i forbindelse med det er stort set de samme selvom hævelsen og inflammationen er svundet. Tager daglig Pamol og Ibuprofen. Der er lavet flere scanninger og man har ikke fundet noget.

Objektiv undersøgelse standard

Genitalia externa: Øm og smertefuld ved palpation af begge testes, ingen egentlig forskel på højre og venstre side.

Konklusion og plan

Der er medgivet recept på Tamsulosin og patienten kan bruge dette 1 måneds tid eller indtil han møder ind her til klinisk kontrol og hvis ikke effekt af dette og når patienten samtidig er i analgetika-behandling bør han vel ses i Smerteklinikken, men afventer en forhåbentlig effekt af alfablokker.

...

25-10-2023: Smerte i testikel/pung Y02 Smerte i testikel/pung

Pt med langvarig problematik med smerter ved testiklerne. initialt i den ene side med formentlig epididymit. Vurderet i urologisk ambulatorie. Behandlet med penicillin. Desværre månedsvis vedvarende smerter. genvurderet og forsøgt medicinsk behandling uden effekt. Mærker også smerterne ud i lysken på begge sider. Slem når han sidder eller står/går. Henvises til fys vurdering om der evt. kan være noget muskulært omkring bækken/lysken som vi overser ift. det andet. henvises for udredning idet pt også er truet ift. arbejde etc.

Af lægeattest af 9/11 2023 fremgår bl.a.:

3			
a) Diagnose angivet på dansk og latin: 1. Dansk: Bitestikelbetændelse/vedvarende testikelsmerter			
1. Latin: Epididymit/testodynia			
2. Dansk:			
2. Latin:			
Hvad oplyser patienten om?		Ved flere sygdomme/symptomer/skader kan supplerende ark vedlægges	
b) Hvornår opstod sygdommen eller skaden ifølge patienten?		Dato:	14-06-2023 (dag/md/år)
c) Hvornår der blev ydet lægehjælp første gang ifølge patienten?		Dato:	14-06-2023 (dag/md/år)
		Klokken:	
4			
a) Oplyser patienten, at behandling er påbegyndt?		NEJ JA ☐ ☒	Hvis JA: Hvornår? 14-06-2023 (dag/md/år)
		Hvilken behandling?	medicinsk ciprofloxacin
		Hvor?	egen læge

5	a) Hvad vurderer du, at årsagen til sygdommen eller skaden er?	Bitestikelbetændelse	
	b) Har patienten dig bekendt inden for de seneste 10 år haft sygdomme, klager eller symptomer i den samme region?	NEJ JA ☐ ☒	Vandbrok opereret 2021 i hø testikel
	c) Skønner du på det foreliggende grundlag, at sygdomme eller andre forhold inden for de seneste 10 år har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller har forværret dens følger?	NEJ JA ☒ ☐	Hvis JA, hvilke?
		Dato for tidligere sygdom/skade: (dag/md/år)	
...			
7	a) Oplyser patienten at have været sygemeldt i det aktuelle forløb?	NEJ JA ☐ ☒	Hvis JA: 1) Fra: 14-06-2023 (dag/md/år) Til: (dag/md/år)
	☒ På fuld tid ☐ På deltid:		
...			
10	a) Hvordan vurderer du prognosen for patientens tilstand?	God ☐ Dårlig ☐ Ved ikke ☒	
	b) Er der tilstået komplikationer, der har påvirket sygdommens/skadens forløb?	NEJ JA ☐ ☒	Hvis JA: Hvilke, hvordan og hvorfor? Manglende forventet ebdring

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"2. Hvad er dækket af forsikringen

2.1 Forsikringens formål

Tryg Lånesikring betaler din forfaldne ordinære forpligtelse/ ydelse (herefter benævnt låneydelse) til en Långiver i henhold til låneaftalen på det lån, som er knyttet til forsikringsaftalen.

Med ordinær mener vi den aftalte månedlige låneydelse. Hvis der er bevilliget henstand, ydes der ikke erstatning i de måneder, hvor du har henstand. Vi dækker ikke renter og gebyrer, der er tilskrevet som følge af misligholdelse af lånet, ligesom vi heller ikke dækker ydelser, som er misligholdt forud for hændelsen. Se også pkt. 2.3.

Udbetaling af erstatning sker til din Långiver for at sikre din forpligtelse som Låntager.

Forsikringen er en aftale mellem Långiver og Tryg. Du kan derfor ikke ændre i selve gruppeforsikringen, men kan ændre din egen tilslutning til forsikringen.

Forsikringen har ingen genkøbsværdi, og du kan ikke pantsætte den.

2.2 Hvilke hændelser er dækket?

Der er tre forskellige hændelser, som kan udløse erstatning på din forsikring:

- Ufrivillig arbejdsløshed jf. pkt. 5
- Midlertidig uarbejdsdygtighed jf. pkt. 6
- Plejeorlov jf. pkt. 7

...

4. Generelle undtagelser

Forsikringen dækker ikke krav, der direkte eller indirekte skyldes;

...

- hændelser, der skyldes sygdomme (fysiske og psykiske), smitte, skade eller symptomer, som viste sig, inden du tegnede forsikringen (uanset om diagnosen først endeligt kunne stilles efter du tegnede forsikringen), eller følger af disse gener."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 9/3 2023 lånesikring. Den 18/9 2023 anmeldte klageren midlertidige uarbejdsdygtighed, og at han den 22/8 2023 fik bevilliget sygedagpenge samt at årsagen var betændelse i testiklerne. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at årsagen til klagerens opsigelse skyldes direkte eller indirekte sygdom/symptomer, som viste sig, inden klageren tegnede forsikringen. Klageren ønsker at få udbetalt lånesikring.

Klageren har anført, at han den 14/6 2023 blev sygemeldt med akut testikel betændelse, som senere blev diagnosticeret som testikelsmerter, og at han fortsat er under udredning, hvorfor den endelige diagnose ikke kendes. Klageren har anført, at han tidligere er opereret for vandbrok i testiklerne, hvilket selskabet kalder for testikelsmerter.

Selskabet har anført, at klagerens gener kan relateres tilbage til december 2021, og at disse gener fortsat er symptomgivende. Af journalmaterialet fremgår det, at klageren fra december 2021 havde gener fra begge testikler, og at udredningen for disse gener blev genoptaget i 2023. Klageren blev henvist til udredning for testodyn, hvilket vil sige samme sygdom og symptomer, som før tegning af forsikringen.

Det fremgår af ambulant epikrise af 2/6 2021, at "Pt. fortæller at han for 3-4 år siden har udviklet brændende fornemmelse og ubehag i begge testikler og mest i højre testikel. Brændende fornemmelse og smerter kommer og går, nogle gange bliver det kraftige smerter, hvor pt. skulle kontakte egen læge. Pt. klager over konstant irritation hele tiden, smerterne forværres en gang imellem ... Pt. har kontaktet egen læge, og der var mistanke om epididymitis, derfor blev han behandlet med antibiotika, men der var ingen effekt ... ultralyd, som viser bilat. hydrocele

Ankenævnet for Forsikring

11.

100955

omkring caput epididymit ... På grund af konstant irritation og gener, vil pt. opereres for hydrocele".

Det fremgår af journal af 29/12 2021, at klageren "begyndte for en uge siden at udvikle ubehag i testiklerne, hovedsageligt hø side. Konstante gener. Har intermitterende stærke smerter op til VAS 8. Ingen dysuri, hæmaturi, hævelse eller rødme. Ingen feber... oplevede lignende symptomer i forår-sommer, der er ved UL fundet bilat hydrocele, OP med udtømning af 15-20 ml hø s. Ej OP af vs".

Det fremgår af ambulant epikrise af 22/2 2022, at UL scanning d. 13.01.2022 viser "to normalt udseende testes uden fokale forandringer eller mikroforkalkninger og med normalt flow bilateralt. Tre små spermatoceler i caput af højre testikel målende op til 4 mm. Minimal mængde væske i venstre scrotum forenelig med varikocoele. Pt. er tidligere opereret for højresidig hydrocele tilbage i september 2021. Pt. informerer at det hjalp ham i en kort periode, men at smerterne kom tilbage i december 2021 og har været der lige siden ... Informere pt. at man ikke vurderer at smerter fra de små spermatocoele er årsagen til pt smerter, man ønsker derfor ikke operere pt".

Det fremgår af journal af 16/6 2023, at "Nu gennem tre dage tiltagende smerter i først ve testikel så efterhånden også i højre. Desuden feber samt smerter i led og muskler".

Det fremgår af ambulant epikrise af 20/6 2023, at "Abscederende epididymit. Opstartet Ciprofloxacin d. 14.06. grundet smerter i venstre testikel, hævelse og rødme. Subjektivt angives ingen bedring og synes nu også at involvere højre side. Det anføres at patient er opereret for hydrocele, dette dog 1½ år siden hvorfor ingen relevans for aktuelle tilstand. Dengang tale om et ekstremt beskedent hydrocele på blot omkring 10 ml. Dette på nogenlunde samme symptomatik som aktuelle. Har reelt nok også dengang været tale om epididymit med reaktiv hydrocele. ... Patient fremstår som klassisk venstresidig epididymit. Årsag hertil ukendt, ingen oplagte vandladningsgener eller risikoadfærd ifølge patient som kunne forklare tilstanden. Patient angi-

Ankenævnet for Forsikring

12.

100955

ver at det muligvis er det han har døjet med periodevis i nogle år, jf. ovenfornævnte operation for 1½ år siden her i afdelingen. For nuværende anbefales blot fortsætte den ordinerede Ciprofloxacin-behandling som planlagt".

Det fremgår af ambulant epikrise af 15/9 2023, at "Aktionsdiagnose DN508Y Testodynia... Fik i begyndelsen af 2021 vandbrok, der blev opereret senere på året. Brokket forsvandt, men patienten udviklede smerter fra begge sten og man har forsøgt behandling med forskellige analgetika uden den helt store effekt for så for 3 måneder siden at have fået en epididymit og de smerter han havde i forbindelse med det er stort set de samme selvom hævelsen og inflammationen er svundet. Tager daglig Pamol og lbumetin. Der er lavet flere scanninger og man har ikke fundet noget".

Det fremgår af journal af 25/10 2023, at "Pt med langvarig problematik med smerter ved testiklerne ... Desværre månedsvis vedvarende smerter. genvurderet og forsøgt medicinsk behandling uden effekt. Mærker også smerterne ud i lysken på begge sider. Slemmt når han sidder eller står/går. Henvises til fys vurdering om der evt. kan være noget muskulært omkring bækken/lysken som vi overser ift. det andet. henvises for udredning idet pt også er truet ift. arbejde etc".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4, at forsikringen ikke dækker krav, der direkte eller indirekte skyldes "hændelser, der skyldes sygdomme ... eller symptomer, som viste sig, inden du tegnede forsikringen (uanset om diagnosen først endeligt kunne stilles efter du tegnede forsikringen), eller følger af disse gener".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lægelige oplysninger, hvor det fremgår, at klageren i juni 2021 henvendte sig med smerter, brændende fornemmelse og ubehag i begge testikler, at

Ankenævnet for Forsikring

13.

100955

klageren i september 2021 blev opereret i højre testikel for hydrocele, og at klageren i december 2021 på ny havde ubehag i begge testikler, hovedsageligt højre testikel. Smerterne udviklede sig til begge testikler.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af journal af 20/6 2023, at klageren har "smerter i venstre testikel, hævelse og rødme. Subjektivt angives ingen bedring og synes nu også at involvere højre side. Det anføres at patient er opereret for hydrocele, dette dog 1½ år siden hvorfor ingen relevans for aktuelle tilstand. Dengang tale om et ekstremt beskedent hydrocele ... Dette på nogenlunde samme symptomatik som aktuelle. Har reelt nok også dengang været tale om epididymit med reaktiv hydrocele".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af journal af 15/9 2023, at klageren siden 2021 har haft gener fra testis, og at klageren efter brokoperationen udviklede smerter fra begge sten, selvom brokken forsvandt. Klageren fik foretaget flere scanninger, som ikke viste noget, og klageren får stillet diagnosen testodynia.

Det forhold, at egen læge i lægeattest af 9/11 2023 har svaret nej til spørgsmålet "skønner du på det foreliggende grundlag, sygdomme eller andre forhold inden for de seneste 10 år har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller forværret dens følger", kan ikke føre til andet resultat.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

100955

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck