

Ankenævnet for Forsikring

Den 23. april 2025 blev i sag nr. 102496:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 28/10 2024 samt i vedlagte bilag af 28/10 samt 8/11 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen
Se vedhæftede

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Selskabet skal dække min klients sygdom, ALS, under den tegnede forsikring

...

I sagen repræsenterer jeg [klageren], som har tegnet forsikring mod kritisk sygdom i Tryg Forsikring A/S. Fuldmagt vedhæftet.

Min klient har tegnet forsikring hos Tryg med ikrafttræden den 1. juli 2022 og en karenstid på 2 måneder, frem til den 31. august 2022.

[Klageren] havde i efteråret 2022 sporadiske symptomer på kvælningssensation, og han blev undersøgt herfor hos [privathospital] den 11. januar 2023, hvor lægen uden nærmere udspørgen og godkendelse fra min klient, har anført, at symptomerne har været til stede syv gange '*over de seneste 6 måneder*'.

Perioden på '*seneste 6 måneder*' er ikke en specifik periode hhv. specifik i forhold til en dato for symptomdebut, hvilket undersøgende læge, ..., udtrykkeligt har anført i journalnotat af den 15. marts 2024, hvor han har angivet, at '*angivne symptomvarighed på ca. 6 måneder, ikke kan anses som præcis, idet denne ikke er ophængt på specifikke datoer eller begivenheder men beror på patientens hukommelse og deraf følgende betydelige usikkerhed.*'

De anførte symptomer gav i efteråret 2022 og foråret 2023 ingen anledning til mistanke om, at min klient led af ALS, og i stedet henviste [privathospital] min klient til undersøgelse og udredning hos logopæd, talepædagog.

Ved fornyet undersøgelse hos [privathospital], den 1. februar 2023, gav [klagerens] symptomer således anledning til '*observation pga. mistanke om sygdom i nervesystem*'. Således blev mistanke om ALS også på dette tidspunkt afvist.

I forbindelse med yderligere undersøgelse hos [privathospital], den 17. april 2023, fik [klageren] første gang sat diagnose på sine symptomer, idet læge ... bekræfter den oprindelige antagelse om taleproblemer af den 11. januar 2023, idet min klients '*Symptomer og objektive fund [vurderes] forenelige med ILO*'. Dette var den første diagnosticering af [klagerens] symptomer svarende til taleproblem, og [klageren] '*Anbefales intensiv forløb ved logopæd*' som behandling. Således havde min klient heller ikke den 17. april 2023 symptomer på ALS.

Dette bekræftes af [privathospital], den 19. september 2023, hvor det anføres, at '*Patienten har et stemmeproblem ILO*' - men '*Patienten har efter gældende guideliens ikke ALS eller MND, og der er ikke grund til at forfølge dette spor nærmere*'.

I den videre udredning af [klagerens] symptomer på [hospital] er det den 6. november 2023 journalført, at min klient '*Via egen læge genhenvist til neurologisk udredning til sept. 23 obs. ALS, [den 19. september 2023, jf. ovenfor] hvor man ikke finder symptomer foreneligt med ALS ...*' og i vurdering/konklusion anføres '*Set i neurologisk regi via privathospital x 2, som har undersøgt pt. obs. ALS, dette afkræftet x 2*', hvorfor min klient med de symptomer, som han præsenterede den 6. november 2023 i stede henvises til '*MR-cerebrum*'.

På [hospital] den 6. november 2023 er det i forbindelse med aktuel undersøgelse anført, at [klageren] har haft '*Debut af stemmeproblemer/tillukning af halsen i jan/febr. 2023*', og senere i samme journaltilførsel har den undersøgende læge anført, at min klients symptomer '*Debiterede egentlig for ca. 1 år siden...*' - svarende til november 2022.

På trods af konkret forespørgsel til ALS på [hospital] den 13. december 2023, gav det på daværende tidspunkt ikke anledning til nærmere udredning, idet undersøgende læge anførte, at '*De spørger ind til ALS; hvilket er muligt, men det kræver at reversibel årsager selvfølgelig også er afklaret*', og i stedet for at starte en udredning for ALS, gav [klagerens] symptomer på det tidspunkt alene anledning til udredning via MR-cerebrum.

[Klageren] diagnosticeres første gang med ALS den 31. januar 2024 på [hospital], idet han på det tidspunkt havde symptomer, som '*Opfylder på det foreliggende Gold Coast kriterier for ALS...*'

-oOo-

På baggrund af de foreliggende oplysninger om tidspunkt for symptomdebut, har Tryk Forsikring A/S ikke godtgjort, at min klient havde relevante symptomer på ALS i karensperioden - senest den 31. august 2022.

For det første er den første angivelse af '*over de seneste 6 måneder*' meget usikker, hvilket journalførende læge udtrykkelig har anført efterfølgende, den 15. marts 2024.

Endvidere er symptomdebut på [hospital] i forbindelse med udredning af min klient angivet til hhv. et år før 6. november 2023 og den mest præcise henvisning til journaldebut er angivet til 'jan/febr. 2023'

Selvom det ikke er muligt konkret at angive datoen for symptomdebut, er det mest nærliggende at fastslå, at tidspunktet ligger i de første måneder af 2023 - subsidiært i november/december 2022.

Det er Tryg Forsikring A/S, som har bevisbyrden for, at [klageren] havde symptomer på ALS i karensperioden, og dette er hverken bevist eller sandsynliggjort.

Desuagtet har Tryg Forsikring A/S i forbindelse med min klage internt i selskabet den 5. september 2024 henholdt sig til tidligere afslag sendt direkte til min klient af den 30. maj 2024, som var vedhæftet mailsvar af 26. september 2024.

Idet Tryg Forsikring A/S ikke har godtgjort og/eller dokumenteret, at [klageren] led af ALS i karensperioden frem til den 31. august 2022, har min klient krav på dækning under den hos selskabet tegnede forsikring for Kritisk sygdom.

Til støtte herfor påberåbes

- AK nr. 98042 af 1. februar 2023, hvorefter det afgørende er tidspunktet, hvor symptomerne har været så fremtrædende, at det har været muligt at diagnosticere - i aktuelle sag januar 2024
- AK nr. 98570 af 18. januar 2023, hvor det afgørende var tidspunktet, hvor symptomerne opfyldte kravet til at stille en diagnose
- AK nr. 97648 af 14. september 2022, hvor der afgørende var tidspunktet for diagnosticer bare symptomer efter karensperiode, selvom anden diagnose var stillet tidligere
- AK nr. 83085 af 24. juni 2013, hvor usikkerhed om tidspunkt for symptomer, der kunne give grundlag for diagnose medførte, at selskabet ikke bevist undtagelse fra dækning

...

Til brug for sagens oplysning har jeg uploadet journal fra Respirationscenter ..., hvoraf det fremgår, at min klients symptomer

'Debuterede med slørrede tale efterår 2022. Fik ALS diagnosen primo 2024...'

Journalen understøtter således, at min klients ALS og diagnosen herpå er længe efter karensperioden - og at indklagede, Tryg Forsikring A/S, derfor er forpligtet til at anerkende min klients ALS som dækket under forsikring for kritisk sygdom."

Selskabet har den 2/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Klageren havde på skadestidspunktet personforsikring med vilkår 2KBO. Vilkårene fremlægges som bilag 1.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for sygdom. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at symptomerne på ALS var til stede, før forsikringen trådte i kraft.

Ankenævnet *for* Forsikring

4.

102496

Sagsfremstilling

Den 1. juli 2022 tegnede klageren personforsikring inklusive sygdomsdækning med en karenstperiode på 2 måneder. Karenstperiodens udløb var således den 1. september 2022.

Klageren anmeldte den 3. marts 2024, at han blev diagnosticeret med ALS den 31. januar 2024 samt at symptomerne startede den 5. marts 2024. Klageren vedlagde sammen med skadeanmeldelsen et udskrift fra sundhed.dk. Skadeanmeldelsen og udskrift fra sundhed.dk fremlægges som bilag 2.

Da klageren havde oplyst i skadeanmeldelsen, at han mærkede første symptom efter, at diagnosen var stillet, spurgte selskabet den 5. marts 2024 nærmere til symptomdebut. Selskabets spørgsmål omkring symptomdebut og klagerens svar fremlægges som bilag 3.

Til brug for sagens videre behandling indhentede selskabet journal fra klagerens egen læge og sygehus. Selskabet modtog lægejournalen den 7. marts 2024, der fremlægges som bilag 4. Selskabet modtog sygehusjournalen den 18. marts 2024, der fremlægges som bilag 5.

Selskabet afviste dækning den 12. marts 2024 med henvisning til, at sygdommen havde vist symptomer før, forsikringen trådte i kraft. Selskabets første afgørelse fremlægges som bilag 6.

Den 13. marts 2024 fremsendte klageren samme klage til henholdsvis skadeafdelingen og selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet. Klagen fremlægges som bilag 7.

Afgørelsen blev fastholdt af skadeafdelingen den 14. marts 2024. Fastholdelsen fremlægges som bilag 8.

Kvalitetsafdelingen modtog den 14. marts 2024 en ny klage fra klageren samt journal fra privathospital. Klagen til Kvalitet inklusive bilag fremlægges som bilag 9.

Den 30. maj 2024 fastholdt Kvalitetsafdelingen, at sygdommen havde vist symptomer før, forsikringen trådte i kraft. Svar fra Kvalitet fremlægges som bilag 10.

Selskabet modtog den 28. august 2024 henvendelse fra klagerens advokat med oplysning om, at sagens akter ønskedes fremsendt. Henvendelsen fra klagerens advokat fremlægges som bilag 11.

Den 2. september 2024 fremsendte selskabet sagens akter til klagerens advokat. Selskabets orientering til klagerens advokat om, at sagens akter var sendt, fremlægges som bilag 12.

Klagerens advokat henvendte sig via mail den 2. september 2024. Henvendelsen fremlægges som bilag 13.

Klagerens advokat fremsendte en ny klage til Kvalitetsafdelingen den 5. september 2024. Klagen til Kvalitet fra klagerens advokat fremlægges som bilag 14.

Den 26. september 2024 orienterede Kvalitetsafdelingen klagerens advokat om, at Kvalitetsafdelingen tidligere havde besvaret klagerens klage. Orienteringen fra Kvalitetsafdelingen fremlægges som bilag 15.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.1, fremgår det, at forsikringen dækker, hvis du får diagnosticeret en af de sygdomme, som er nævnt i tabellen i punkt 4.2.4.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.2, at forsikringen ikke dækker sygdom, der viser symptomer eller diagnosticeres før eller indenfor de første 2 måneder efter, at forsikringen trådte i kraft (karenstid).

Selskabets vurdering

Klagerens advokat har i klagen til nævnet blandt andet anført, at selvom det ikke er muligt at angive en konkret dato for symptomdebut, er det mest nærliggende at fastslå, at tidspunktet ligger i de første måneder af 2023 - subsidiært i november/december 2022.

Af journalen fra klagerens praktiserende læge fremgår følgende i notat af 11. januar 2023:

'11-01-2023 Vejtrækningsproblem IKA

Beh.: RM*

Diagnoser:

R04 Vejtrækningsproblem IKA

Kontakt tekst:

Har siden i sommers oplevet flere tilfælde af at halsen snører sig helt sammen så han næsten ikke kan få vejret.

Det er ikke (kun) i forbindelse med mad / drikke ; men har d. 6/1 været udløst af at latterudbrud hvor han sad i sofaen uden at indtage noget som helst.

Anfaldene tiltager i intensitet og han føler nu oftest at han er helt ude af stand til at trække vejret.

Blev i sommers forsøgt behandlet med antihistamin uden effekt.

Ikke tidl. set af ØNH-læge

Henvises mhp. vurdering af strukturelle forhold som årsag til problemerne.'

I notat af 16. januar 2023, fremgår blandt andet følgende:

'EPIKRISE:

16-01-2023 Forundersøgelse

Henvisningsårsag

Henvender sig via sundhedsforsikring med respirationsproblemer.

Allergi og intolerans

Ingen kendte medikamentelle.

Tidligere

I det hele rask uden kroniske lidelser eller indlæggelser.

Aktuelle

Syv tilfælde af sammensnøring i halsen over de seneste 6 måneder, hvor patienten beskriver kvælningss fornemmelse, der varer op til 45 sekunder. Ingen bevidsthedstab. Kan udløses af aspiration af fødevarer eller spyt eller lattertilfælde. Synes at stemmen er blevet noget

mere grov. I udredningsforløb på mistanke om allergi hvor primære symptom er udtalt træthed. Ellers ingen synkeproblemer, smerter, pyrosis.'

Det fremgår i notat af 24. januar 2023, at:

'Diagnoser:

D21 Synkebesvær

Kontakt tekst:

Har igennem de seneste 6 måneder haft flere tilfælde af at halsen snører sig sammen m. kvælningss fornemmelse til følge.

Anfald op til 45 min.

Kan provokeres af alkohol.

Nægter panikangst / psykisk årsag .

Har været hos øjenlæge og øre næse hals læge uden at sikker diagnose er fundet.

Har brug for henvisning til neurolog mhp.- scanning og videre udredning.

Er der tale om progressiv neurologisk sygdom ?

Se ØNH-notat.'

Det fremgår blandt andet i notat af 25. juli 2023, at:

'Gennem flere år hæshed on/off og oplevet symp på at halsen snører sig sammen.

Grundigt udredt ved sin tidl læger.

Var ved ØNH i vinter og igen i forår 2023 hvor han begge gange fik kikkert US af sine stemmelæber, går til logopæd med stemmen

Været ved neurolog, som ikke finder årsag til symp

Oplever symp, hvor halsen snører sig sammen, og han bliver utilpas

Mangler energi og overskud

Humør påvirket af dette

Mindre socialt end normalt

Pt fortæller at egen læge har mistænkt noget psykisk

Lyder som angstanfald, taler lidt om det'

I notat af 31. januar 2024, fremgår, blandt andet følgende:

'Journalnotat

Anamnesen bekræftes igen d.d. Tiltagende utydelig tale.

Synkebesvær og nedsat bevægelighed af tungen.

Talen har været stationær siden sidst.

Har lært trick i synkefunktion så den ikke er lige så generende som tidligere.

Har fortsat besvær med især nogle grøntsager, asparges med videre.

Har lidt slim i svælget men ikke noget der generer pt.

...

Ingen åndenød og heller ikke i liggende stilling.

Ingen symptomer i arme eller ben og heller ikke bemærket sitringer her.

Vurdering af prøver og undersøgelser

Beskrivelse: EMG den 28.11.23: akutte og kroniske neurogene forandringer i 3 regioner.

MR CNS 20.12.23: symmetrisk afrundet T2 højssignals forandringer i globus pallidus uden udtalt omgivende gliose eller aflejringer på SVL.

Hjernestamme og medulla spinalis normal.

Biokemi: neurofilament light på 83,2.

Ellers normale biokemiske forhold.

CSF : neurofilament light forhøjet til 7922, yderst diskret protein forhøjelse på 0,83 men ellers normale forhold. Vurdering/konklusion Opfylder på det foreliggende goldcoast kriterier for ALS med progredierende bulbær påvirkning, tungeatrofi og fascikulationer samt kæbe-hyperrefleksi. EMG støtter diagnosen med akutte og kroniske neurogene forandringer i3 regioner, neurofilament light er forhøjet og udredning har ikke vist anden sygdom. Der er NBIA suspekter forandringer på MRC , pt. har ikke klinik til dette men der er dog beskrevet enkelt case af sent indsættende PKAN medbulbære symptomer lign. pts Vi supplerer derfor med genetisk udredning jf. nedenfor. Pt. og ægtefælle informeres om at symptomerne er forenelige med ALS. Er forklaret at denne diagnose aldrig kan stilles med 100% sikkerhed men baserer sig på kliniske indtryk og us. resultater og supplerende us.'

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at klagerens sygdom har udvist symptomer før, forsikringen trådte i kraft.

Selskabet har i sin vurdering blandt andet lagt vægt på, at klageren i sit svar på selskabets spørgsmål omkring symptomdebut (bilag 3) oplyste, at hans symptomer begyndte for over to år siden.

Når klageren efter eget udsagn har oplyst, at symptomerne på sygdommen begyndte for over 2 år siden forud for 5. marts 2024, er det vores opfattelse, at sygdommen havde udvist symptomer forud for sygdomsdækningen, trådte i kraft den 1. juli 2022.

Selskabet har også lagt vægt på, at det i journalnotat af 11. januar 2023 fremgår, at klageren siden sommeren 2022 havde oplevet flere tilfælde, hvor klagerens hals snørede sig helt sammen, hvilket medførte, at klageren næsten ikke kunne få vejret, samt at det i journalnotat af 25. juli 2023 fremgår, at klageren gennem flere år havde oplevet hæshed on/off og oplevet symptomer på, at halsen snørede sig sammen.

Det bemærkes at symptomer på ALS blandt andet er synke- og talebesvær samt vejrtrækningsproblemer. Selskabet henviser i den forbindelse til oplysningerne om ALS på sundhed.dk, udskrift heraf fremlægges som bilag 16.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af godtgørelse fra sygdomsdækningen, idet symptomerne ALS - efter klagerens eget udsagn - var til stede før, forsikringen trådte i kraft. Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen."

Klagerens advokat har i brev af 14/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Indklagedes indlæg af den 2. december 2024 giver anledning til følgende supplerende bemærkninger:

-oOo-

Indklagedes indlæg indeholder intet nyt i forhold til indklagedes standpunktargumenter, der lå til grund for selskabets tidligere afslag.

Indklagedes standpunkt får ikke større vægt ved at blive gentaget, idet indklagedes standpunkt ikke understøttes af de faktuelle oplysninger i sagen.

-oOo-

Klagers havde før forsikringens ikrafttræden og under karenperioden symptomer hidrørende fra andre sygdomme, herunder mistanke om sygdom i nervesystemet, for hvilke klager blev undersøgt og henvist til udregning og behandling. Jeg henviser til, at klagers symptomer den 17. april 2023 var forenelige med ILO.

Godt et år efter karenperiodens udløb blev klager konkret undersøgt for ALS, og den 19. september 2023 er det udtrykkeligt anført, at klager havde stemmeproblem svarende til ILO, men han havde *'efter gældende guideliens ikke ALS eller MND'*.

Ligeledes blev klager henvist til MR-scanning af hjernen, idet det efter to uafhængige undersøgelser for ALS blev afkræftet, at han havde symptomer forenelige med ALS.

Det bemærkes for en god ordens skyld, at klager (som mange andre, der diagnosticeres med ALS) forud kan have flere andre diagnoser, som udover ILO kan være fx angst, OCD og ADHD/autisme og OCD. Det var også tilfældet for klager, som først i oktober 2023, hvor klager gik til talepædagog og halslæge fra klinikken i ... pga. ILO, der blev fattet mistanke om, at klager muligvis også havde andre lidelser, og udredning herfor blev påbegyndt i november 2023. ALS havde tidligere været afvist, jf. ovenfor.

Under denne udregning fra november 2023 afviste klagers privatpraktiserende læge og læger på ..., at klager havde ALS, og denne lidelse blev afvist som usandsynlig.

Klager blev først efter mange testresultater den 31. januar 2024 diagnosticeret med symptomer på ALS, jf. tidligere påberåbt udskrift fra Respirationscenter ..., hvor det udtrykkeligt er anført, at symptomer svarende til ALS startet i efteråret 2023.

-oOo-

Det er indklagede, som har bevisbyrden for, at klager led af ALS og havde symptomer, som kunne danne grundlag for at diagnosticere ALS, forud for karenperiodens udløb den 31. august 2022.

Dette har indklagede hverken bevist eller sandsynliggjort, idet klager havde symptomer på andre lidelser, som han blev undersøgt og udredt for frem til den 31. januar 2024, ligesom ALS frem til dette tidspunkt blev afkræftet trods to konkrete undersøgelser for netop denne lidelse.

-oOo-

Det afgørende er, hvornår klager har haft symptomer, som kunne give grundlag for at diagnosticere eller give mistanke om, at han led af ALS - og trods grundige undersøgelser og udredninger, blev ALS afvist som diagnose frem til 1 år og 5 måneder efter karenperiodens udløb.

I alle tilfælde kan det ikke lægges til grund, at klager havde symptomer, som kunne give anledning til mistanke om ALS før i ultimo 2023 - og dermed mange måneder efter karenperiodens udløb.

-oOo-

Ifølge de i klagen påberåbte Kendelser fra Ankenævnet for Forsikring, skal indklagede anerkende, at klager er dækket under den tegnede forsikring for kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 4/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Det som klagerens advokat har anført i sine kommentarer af 14. januar 2025, giver ikke selskabet anledning til at ændre afgørelse. Selskabet fastholder, at symptomdebut har var før forsikringen

Ankenævnet for Forsikring

10.

102496

trådte i kraft den 1. juli 2022, idet klageren i sin henvendelse af 5. marts 2024 har oplyst, at symptomerne begyndte over to år forinden, hvilket var før 5. marts 2022, hvor klageren allerede var vidende om symptomerne.

Den omstændighed, at klageren har været under udredning for andre sygdomme før, at diagnosen blev stillet, kan ikke føre til en ændret vurdering, fordi det ikke er afgørende, om man har haft viden om, hvilken sygdom man har haft, så længe man har været vidende om symptomerne."

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

Det fremgår af police af 14/6 2022:

"Forsikringsaftalen gælder fra	1. juli 2022
	Forsikringen er nyoprettet"

Det fremgår af anmeldelsen:

"Oplysninger om diagnose eller sygdom
Hvornår startede symptomerne? - angiv så præcis dato som muligt
05.03.2024

Beskriv symptomerne
Gennem længere tid blev mit tale gradvist dårligere og seneste dom fra ... lyder på ALS

Hvornår blev diagnosen stillet?
31.01.2024

Hvilken diagnose er stillet?
ALS"

Det fremgår af egen læges journal:

"23.08.2022:
Konsultation
...
Har haft flere tilfælde af åndenød . Særligt aften og nat.
Oplevede det også i foråret .
Mistænker selv allergi.

...
11.01.2023:
Diagnoser:
R04 Vejrtrækningsproblem
...
Har siden i sommers oplevet flere tilfælde af at halsen snører sig helt sammen så han næsten ikke kan få vejret.

Det er ikke (kun) i forbindelse med mad / drikke ; men har d. 6/1 været udløst af at latterudbrud hvor han sad i sofaen uden at indtage noget som helst.
Anfaldene tiltager i intensitet og han føler nu oftest at han er helt ude af stand til at trække vejret.
Blev i sommers forsøgt behandlet med antihistamin uden effekt.
Ikke tidl. set af ØNH-læge
Henvises mhp. vurdering af strukturelle forhold som årsag til problemerne .

...

24.01.2023:

D21 Synkebesvær

...

Har igennem de seneste 6 måneder haft flere tilfælde af at halsen snører sig sammen m. kvælningss fornemmelse til følge.

Anfald op til 45 min.

Kan provokeres af alkohol.

Nægter panikangst / psykisk årsag .

Har været hos øjenlæge og øre næse hals læge uden at sikker diagnose er fundet.

Har brug for henvisning til neurolog mhp.- scanning og videre udredning.

Er der tale om progressiv neurologisk sygdom ?

...

06.02.2023:

N19 Taleforstyrrelse

...

Har været hos neurolog som heller ikke finder strukturelle årsager til hans tale problem.

Fastholdes i kontakt til logopæd.

...

25.07.2023:

Gennem flere år hæshed on/off og oplevet symp på at halsen snører sig sammen.

Grundigt udredt ved sin tidl læger.

Var ved ØNH i vinter og igen i forår 2023 hvor han begge gange fik kikkert US af sine stemmelæber, går til logopæd med stemmen

Været ved neurolog, som ikke finder årsag til symp

Oplever symp, hvor halsen snører sig sammen, og han bliver utilpas

Mangler energi og overskud

...

Pt fortæller at egen læge har mistænkt noget psykisk

Lyder som angstanfald, taler lidt om det

...

07.08.2023:

Diagnoser:

N19 Taleforstyrrelse

...

Taleproblemer gennem 1 år, går hos logopæd-

Problemer med let snøvlende tale og udtalevanskeligheder.

Desuden beskrives flere episoder, hvor [klageren] pludselig ikke kan trække vejret. Har været indlagt med 112 på den baggrund.

Senest ..., hvor han ud af det blå pludseig ikke kan trække vejret hverken ud eller ind. varer 1- 1,5 min. ...

Efterfølgende er han voldsomt træt. Har oplevet en tiltagende træthed gennem det sidste års tid.
Må sove til middag dagligt
Ingen fokale klager ud over de nævnte, systematisk adspurgt til alle organsystemer
Disse anfald kommer ofte ifm fødeindtag
...
Udredt hos neurolog og ØNH, ingen oplagt forklaring på symptomerne"

Det fremgår af privathospitalets journal:

"16.01.2023:

Henvender sig ... med respirationsproblemer.

...

Syv tilfælde af sammensnøring i halsen over de seneste 6 måneder, hvor patienten beskriver kvælningss fornemmelse, der varer op til 45 sekunder. Ingen bevidsthedstab. Kan udløses af aspiration af fødevarer eller spyt eller lattertilfælde. Synes at stemmen er blevet noget mere grov. I udredningsforløb på mistanke om allergi hvor primære symptom er udtalt træthed. Ellers ingen synkeproblemer, smerter, pyrosis.

...

Objektivt

Almentilstand: God.

Fri respiration. Normal stemme.

...

Vurdering

Lyder som spastisk sammentrækning af strubemuskulaturen i forbindelse med stimulation. Sangerknuder tyder ligeledes på uhensigtsmæssig brug af strubemuskulaturen.

Patienten henvises til logopæd.

Kan henvende sig igen ved nye symptomer eller manglende bedring.

Diagnoser

DR498A Phonasteni

...

02.02.2023:

[i 50'erne] mand, henvist via sundhedsforsikring for uspecificeret diagnose.

...

Nuværende

Det værste problem, som patienten oplever, er udkørthed, som har stået på i lang tid, flere år, og det er mere mentalt end fysisk. Det er svært for ham at forklare. Der har åbenbart ikke været nogen udløsende faktor og han kan det, som han skal arbejdsomt og i hjemmet. ... Han sover ok om natten, men han er udkørt allerede fra morgenstunden af.

Stemmeproblematikken er som beskrevet af ØNH lægen, og patienten er henvist til logopæd.

Der er ikke andre suspekter neurosymptomer.

...

Diagnoser

/DZ033 Observation pga. mistanke om sygdom i nervesystem/

Vurdering og Plan

Der er stemmeproblematikken, som lige er undersøgt og taget hånd om på forbilledlig vis. Neurologisk er der ikke nogen forklaring på udkørtheden, som er kronisk og mere mental end fysisk. Der

er ikke suspekter neurologiske ledsagesymptomer hertil, og der er normal neurologisk undersøgelse. Jeg finder på det foreliggende grundlag ikke indikation for yderligere neurologisk udredning for nuværende, men skulle patienten få mere suspekter neurologiske symptomer, så må man se på det igen.

...

19.09.2023:

...

Patienten har et stemmeproblem ILO (Inducible Laryngeal Obstruction), som vores ØNH læge tager sig af. Symptomerne har stået på siden ca. midten af 2022.

Nævnte symptom medfører et vist synkebesvær, mest for fast føde, og symptomet trætter ham meget. Patienten har ikke andre symptomer fra de ekstraokulære muskler, halsmusklerne, kroppens og ekstremiteternes muskler. Har ikke muskelkrampe, muskelstivhed, muskelsvaghed eller muskeludtynding (atrofi) og ingen abnorme muskelbevægelser, herunder fascikulationer mv. Patienten er tværtimod meget fysisk aktiv uden, at det medfører nogen muskelsymptomer. Der er heller ikke mere specielle symptomer såsom pseudobulbær affekt.

...

Diagnoser

/DZ033 Observation pga. mistanke om sygdom i nervesystem/

/DR498A Phonasteni/

Vurdering og Plan

Patientens symptomer er ikke forenelige med ALS. Der er ikke UMN eller LMN, ingen tungeatrofi eller tungefascikulationer, normale refleksforhold mv. Efter 1 års forløb burde der være tydelige objektive fund nu. Patienten har efter gældende guidelines ikke ALS eller MND, og der er ikke grund til at forfølge dette spor nærmere.

Har beroliget patienten ... med ovenstående, og forklaret om det i detaljer.

Vi kan ikke gøre mere neurologisk herfra.

...

15.03.2024:

Efter telefonisk samtale med patientens hustru, vil jeg gerne præcisere, at den i mit notat af 16/1-23 angivne symptomvarighed på ca. 6 måneder, ikke kan anses som præcis, idet denne ikke er ophængt på specifikke datoer eller begivenheder, men beror på patientens hukommelse og deraf følgende betydelige usikkerhed."

Det fremgår af hospitalsjournal, neurologisk afdeling:

"18.09.2023:

Forværring af symptomerne med sammensnøring af struben i forbindelse med stimulation der giver anledning til anfald med svær vejrtræknings besvær og også udtalte problemer ved fødeindtagelse hvor maden findeles i udtalt grad og patienten har tabt 7 kg. Vikar for egen læge har mistænkt ALS og patienten ses af neurolog i morgen.

Har haft forløb ved logopæd, måske ca. 10 x uden at der har været den store effekt.

Objektivt

Anterior rhinoskopi: Midtstillet septum. Upåfaldende.

KUDQ12 fiberlaryngoskopi

Fuldstændig sammentrukket og forkrampet i larynx i forbindelse med fiberskopi en og patienten får udtalt stridor og spytflåd. Kommer sig i løbet af 1-minuts tid.
Cavum oris: Ingen tonsil hyperplasi. Normale slimhinder.
Hals: Normalt palpable forhold.

Vurdering

Mistanken går fortsat til udtalt ILO der udløses af stimulation i farynx og larynx men ikke anstrengelse. Jeg vil undersøge hvem der er supereksper på ILO og ringe tilbage til patienten desangående i løbet af nogle dage.

Diagnose

DR498A Phonasteni

...

06.11.2023:

Beskrivelse: Debut af stemmeproblemer/tillukning af halsen i jan/febr. 2023.

Set i neurologisk regi pga udmattelse samt ovennævnte problematik ved ØNH-læge.

Udredt grundigt både i ØNH regi og neurologisk regi på privathospital x flere.

Ligeledes blevet henvist til logopæd i kommunalt regi, hvor pt. har været 10 x uden effekt.

Via privatpraktiserende neurolog afsluttet pga normal neurologisk undersøgelse.

Via egen læge genhenvist til neurologisk udredning til sept. 23 obs. ALS, hvor man ikke finder symptomerne foreneligt med ALS, da der ikke er tegn på UMN eller LMN.

Der er ikke set tungeatrofi eller facikulationer, normale refleksforhold.

Vurderes derfra at et års forløb uden betydelig objektiv fund nu ikke opfylder gældende guidelines i forhold til ALD eller MND og derfor har man ikke forfulgt dette spor nærmere.

Pt. er nu vurderet ved ØNH-klinikken i ... i slutningen af oktober, hvor man beskriver progredierende problemer med vejrtrækning (tillukning med besværet vejrtrækning, som kan være med pibende lyd), påvirket stemmet (snøvlende) og synkeproblemer (skal findele mad og tygge den længe).

...

Debuterede egentlig for ca. 1 år siden, hvor han bemærkede, at han fik snøvlende tale ved mindre og mindre mængder alkohol og nu også i ædru tilstand.

Har hyppig tendens til at rømme sig. Har i forløbet ligeledes tabt 7 kg, da han er bange for at spise og skal spise meget langsomt. Hovedproblematikkerne er således nasal tale/dysartri og vejrtrækningsbesvær, som kommer i forbindelse med panikanfald (via ØNH diagnosticeret med idiopatisk larynx obstruktion) og problemer med at synke maden.

...

Vurdering/konklusion:

Beskrivelse: [i 50'erne] herre med nu 1 års anamnese med dysartri/snøvlende tale, synkebesvær og periodevis vejrtrækningsbesvær.

Via ØNH fundet idiopatisk larynx obstruktion, bilat recurrens påvirkning, og facikulationer på tungen.

Set i neurologisk regi via privathospital x 2, som har undersøgt pt. obs. ALS, dette afkræftet x 2.

Ses d.d. i SUBA til vurdering pga langsom progredierende symptomer. Ved neurologisk undersøgelse genfindes tungefacikulationer bilat. samt en hyperrefleksi af h. UE.

...

Plan:

...

Pt. skal indkaldes til rp. emg

...

Derudover er pt. henvist til en rp. MR-cerebrum i DS-protekol

...

20.11.2023:

Beskrivelse: [I 50'erne] herre med 1 års anamnese med dysartri, snøvlende tale og synkebesvær og periodevist vejtrækningsbesvær ...

...

13.12.2023:

Aktuelt:

For 4 år siden, bemærket tendens til snøvl ved selv mindre alkoholindtage. Har endvidere i samme periode oplevet træthed, men ingen neurologiske symptomer.

Igennem halvandet år, tiltagende snøvl og utydelig tale, som er bedret om morgenen. Tiltagende synkebesvær, men uden fejlsynkningsepisoder. Beskriver et par måneders varende 'panik angst', hvor der kommer vejtrækningsbesvær med pibende vejtrækning af minutters varighed.

Har bemærket nedsat tungebevægelse og sitringer i tungemuskulaturen. Har ikke bemærket svækkelse af ekstremiteterne og ingen muskelsitringer i disse, ingen kramper.

Fraset anfaldene af vejtrækningsbesvær, er der ikke vejtrækningsklager.

...

EMG viser akutte og kroniske neurogene forandringer i 3 regioner.

...

31.01.2024:

Beskrivelse: Anamnesen bekræftes igen d.d. Tiltagende utydelig tale. Synkebesvær og nedsat bevægelighed af tungen.

Talen har været stationær siden sidst. Har lært trick i synkefunktion så den ikke er lige så generende som tidligere. Har fortsat besvær med især nogle grøntsager (asparges, mv.).

Har lidt slim i svælget men ikke noget der generer pt.

...

Vurdering/konklusion:

Beskrivelse: Opfylder på det foreliggende Gold Coast kriterier for ALS med progredierende bulbær påvirkning, tungeatrofi og fascikulationer samt kæbehyprefleksi.

EMG støtter diagnosen med akutte og kroniske neurogene forandringer i 3 regioner, neurofilament light er forhøjet og udredning har ikke vist anden reversibel sygdom.

...

Pt. ... informeres om at symptomerne vurderes forenelige med ALS. Er forklaret at denne diagnose aldrig kan stilles med 100% sikkerhed men baserer sig på kliniske indtryk og us. resultater og supplerende us. Udredningen har ikke vist anden reversibel forklaring ..."

Det fremgår af selskabets spørgsmål og klagerens svar herpå den 5/3 2024:

"05-03-2024 12:07

Kære [klageren]

...

Hvornår havde du første symptom ? Du har oplyst i anmeldelsen at første symptom var i marts 24, men udredningen må være påbegyndt ud fra tidligere symptome,? Hvornår var første gang du blev tilset af læge og var det hos egen læge?

Jeg beklager igen misforståelsen og imødeser dine svar og samtykkeerklæringen.

Med venlig hilsen

...

Tryg

...

05-03-2024 13.49

... Min symptomer begyndte for over 2 år siden og et decideret udredningsforløb startede for ca et år siden."

Det fremgår af respirationscenters journal den 23/10 2024:

"Diagnose(r):

A 02038 Obs. pga mistanke om anden sygdom eller tilstand

+DJ961 Kronisk respirationsinsufficiens

+ZDW71 mistanke afkræftet

B DG122G Amyotrofisk lateralsklerose

B 02931 Tilstand med gastrostomi

...

Vurdering/konklusion

Patient med bulbær ALS, begyndende frontal påvirkning.

...

Aktuelt

Debuterede med slørrede tale efterår 2022. Fik ALS diagnosen primo 2024. Første gang på RC... marts 2024, hvor der ikke var nogle respiratoriske udfordringer."

Det fremgår af udskrift fra sundhed.dk:

"Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)

...

Hvad er amyotrofisk lateral sklerose (ALS)?

Amyotrofisk lateral sklerose (ALS) er en sygdom, som rammer de motoriske nerver (de nerver der bruges til bevægelse) i hjerne, hjernestamme og rygmarv.

Ved ALS bliver kroppens muskler gradvist mindre og svagere. Med tiden opstår der problemer med kraft i arme og ben samt besvær med at synke og tale.

Sensoriske nerver, som har med følesansen i kroppen at gøre, påvirkes ikke ved amyotrofisk lateral sklerose.

Hvad er symptomerne på amyotrofisk lateral sklerose?

Starten på sygdommen varierer. De fleste får tiltagende svaghed i arme og ben, for senere at få vanskeligt ved at synke og tale. Hos andre starter det med besvær med at tale og synke.

De første symptomer mærkes oftest i et afgrænset område - fx i en hånd. De kan også starte mere diffust - fx i begge ben eller arme.

Efterhånden vil de fleste mærke, at stadig større områder påvirkes. Evnen til at bevæge sig og udføre aktiviteter i hverdagen aftager. Musklerne bliver svagere og svinder ind. Man kan få små, ufrivillige bevægelser i musklerne. Dette kaldes på fagsprog for fascikulationer.

Hos de fleste er problemer med arme eller ben de første symptomer. Hos omkring 25 % er de første symptomer dog problemer med at tygge, synke eller lignende. Det kaldes bulbære symptomer.

Det er typisk ved denne form, at talen ændrer karakter. Stemmen bliver mere hæs, og efterhånden bliver udtalen utydelig. Problemer med at synke er senere i forløbet almindelige, også hos dem som får problemer med arme og ben.

Sygdommen forværres altid gradvist. Efterhånden bliver de fleste muskler i kroppen påvirket. Man får svært ved at bevæge arme og ben, tale, tygge, synke og trække vejret.

Hvilke symptomer skal du være særligt opmærksom på?

- Gradvist tiltagende svaghed i en arm eller et ben
- Udtynding af muskulaturen
- Ufrivillige bevægelser i en muskel
- Besvær med at synke
- Besvær med at tale"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4.2 Sygdom

...

4.2.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker, hvis du får diagnosticeret en af de sygdomme, der er nævnt i tabellen i punkt 4.2.4.

4.2.2 Karenstid

Forsikringen dækker ikke sygdom, der viser de første symptomer eller diagnosticeres før eller indenfor de første 2 måneder efter, at forsikringen er trådt i kraft (karenstid).

Karenstid er en venteperiode efter en forsikrings eller dæknings startdato, hvor forsikringen eller dækningen endnu ikke gælder."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede personforsikring med sygdomsdækning med ikrafttræden den 1/7 2022 med en karenperiode på to måneder. Klageren ansøgte om udbetaling, fordi han den 31/1 2024 blev diagnosticeret med ALS. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at symptomerne var til stede, før forsikringen trådte i kraft. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at han blev diagnosticeret med ALS den 31/1 2024, og at selskabet ikke har godtgjort, at han havde symptomer på ALS i karenperioden. Klageren har anført, at han blev undersøgt i efteråret 2022 på grund af sporadiske symptomer på kvælningss fornemmelse, som havde været til stede syv gange over de seneste 6 måneder. Perioden på 6 måneder er ikke specifik i forhold til datoen for symptomdebut, hvilket er bekræftet af lægen i journalen af 15/3 2024. Klageren har anført, at symptomerne i efteråret 2022 og foråret 2023 ikke gav anledning til mistanke om ALS. Klageren har anført, at han blev udredt hos talepædagog og at der den 1/2 2023 var mistanke om sygdom i nervesystemet. Klageren har anført, at han den 17/4 2023 blev diagnosticeret med ILO, og at det blev bekræftet af privathospitalet den 19/9 2023, at der ikke var mistanke om ALS. Klageren har anført, at symptomdebut er angivet til et år før 6/11 2023 og den mest præcise henvisning til journaldebut er angivet til 'jan/febr. 2023'. Klageren har anført, at det er mest nærliggende at fastslå, at symptomdebut ligger i de første måneder af 2023 - subsidiært i november/december 2022.

Selskabet har anført, at klageren i sit svar på selskabets spørgsmål om sygdomsdebut den 5/3 2024 oplyste, at hans symptomer begyndte for over to år siden. Selskabet har anført, at det fremgår af klagerens journal, at klageren siden sommeren 2022 havde oplevet flere tilfælde med kvælningss fornemmelser, og at klageren gennem flere år havde oplevet hæshed. Selskabet har anført, at symptomerne på ALS blandt andet er synke- og talebesvær og vejrtrækningsproblemer.

Det fremgår af anmeldelsen, at symptomerne startede den 5/3 2024. Det fremgår, at "gennem længere tid blev mit tale gradvist dårligere og seneste dom ... lyder på ALS". Det fremgår, at diagnosen blev stillet den 31/1 2024.

Det fremgår af klagerens svar på selskabets spørgsmål om, hvornår klageren havde de første symptomer den 5/3 2024, at klagerens "symptomer begyndte for over 2 år siden og et besluttet udredningsforløb startede for ca. et år siden".

Det fremgår af journal af 23/8 2022, at klageren "har haft flere tilfælde af åndenød ... Oplevede det også i foråret. Mistænker selv allergi".

Det fremgår af journal af 11/1 2023, at klageren "har siden i sommer oplevet flere tilfælde af, at halsen snører sig helt sammen, så han næsten ikke kan få vejret ... Anfaldene tiltager i intensitet og han føler nu oftest at han er helt ude af stand til at trække vejret".

Det fremgår af privathospitalets journal af 16/1 2023, at klageren har haft "syv tilfælde af sammensnøring i halsen over de seneste 6 måneder, hvor patienten beskriver kvælningss fornemmelse, der varer op til 45 sekunder ... Diagnoser ... Phonasteni".

Det fremgår af journal af 24/1 2023, at klageren "har igennem de seneste 6 måneder haft flere tilfælde af at halsen snører sig sammen m. kvælningss fornemmelse til følge".

Det fremgår af journalen den 25/7 2023, at klageren har haft "gennem flere år hæshed on/off og oplevet symp på at halsen snørres sig sammen ... Været ved neurolog, som ikke finder årsag til symp".

Det fremgår af journal af 7/8 2023, at klageren har haft "taleproblemer gennem 1 år, går hos logopæd. Problemer med let snøvlende tale og udtalevanskeligheder. Desuden beskrives flere episoder, hvor [klageren] pludselig ikke kan trække vejret ... Udredt hos neurolog og ØNH, ingen oplagt forklaring på symptomerne".

Det fremgår af hospitalsjournal af 18/9 2023, at "mistanken går fortsat til udtalt ILO der udløses af stimulation i farynx og larynx men ikke anstrengelse".

Det fremgår af privathospitalets journal af 19/9 2023, at klageren "har et stemmeproblem ILO (Inducible Laryngeal Obstruction), som vores ØNH læge tager sig af. Symptomerne har stået på siden ca. midten af 2022. Nævnte symptom medfører et vist synkebesvær ... Der er heller ikke

mere specielle symptomer såsom pseudobulbær affekt ... Patienten har efter gældende guidelines ikke ALS eller MND, og der er ikke grund til at forfølge dette spor nærmere".

Det fremgår af hospitalsjournal af 6/11 2023, at klageren havde "debut af stemmeproblemer/tillukning af halsen i jan/febr. 2023 ... Debuterede egentlig for ca. 1 år siden, hvor han bemærkede, at han fik snøvlende tale ved mindre og mindre mængder alkohol og nu også i ædru tilstand".

Det fremgår af hospitalsjournal af 13/12 2023, at klageren "for 4 år siden, bemærket tendens til snøvl ved selv mindre alkoholindtage. Har endvidere i samme periode oplevet træthed, men ingen neurologiske symptomer. Igennem halvandet år, tiltagende snøvl og utydelig tale, som er bedret om morgenen. Tiltagende synkebesvær, men uden fejlsynkningsepisoder".

Det fremgår af hospitalsjournal af 31/1 2024, at klageren "opfylder på det foreliggende Gold Coast kriterier for ALS med progredierende bulbær påvirkning, tungeatrofi og fascikulationer samt kæbehyperrefleksi. EMG støtter diagnosen med akutte og kroniske neurogene forandringer i 3 regioner, neurofilament light er forhøjet og udredning har ikke vist anden reversibel sygdom".

Det fremgår af klagerens svar på selskabets spørgsmål den 5/3 2024, at klagerens "symptomer begyndte for over 2 år siden...".

Det fremgår af privathospitalets journal den 15/3 2024, at lægen vil "præcisere, at den i mit notat af 16/1-23 angivne symptomvarighed på ca. 6 måneder, ikke kan anses som præcis, idet denne ikke er ophængt på specifikke datoer eller begivenheder, men beror på patientens hukommelse og deraf følgende betydelige usikkerhed".

Det fremgår af respirationscenters journal den 23/10 2024, at klagerens symptomer "debuterede med slørrede tale efterår 2022".

Ankenævnet for Forsikring

21.

102496

Det fremgår af udskrift fra sundhed.dk, at symptomerne på ALS bl.a. er, at "stemmen bliver mere hæs, og efterhånden bliver udtalen utydelig ... Man får svært ved at bevæge arme og ben, tale, tygge, synke og trække vejret".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker ikke sygdom, der viser de første symptomer eller diagnosticeres før eller indenfor de første 2 måneder efter, at forsikringen er trådt i kraft (karenstid).

Nævnet bemærker, at det efter forsikringsbetingelsernes ordlyd ikke er afgørende, om klageren har haft viden om, hvilken sygdom han har haft, så længe han har været vidende om symptomerne. Nævnet henviser til sagerne 93489, 96091 og 99896.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klagerens symptomer på ALS må anses for opstået forud for karensperiodens udløb den 1/9 2022.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det bl.a. fremgår af journal af 23/8 2022, at klageren "har haft flere tilfælde af åndenød ... Oplevede det også i foråret. Mistænker selv allergi", at det af flere journalnotater fra januar 2023 fremgår, at klageren igennem et halvt år havde oplevet kvælningss fornemmelser. Det fremgår af journal af 25/7 2023, at klageren gennem flere år havde oplevet hæshed, og af journal af 19/9 2023, at klagerens stemmeproblem havde stået på siden ca. midten af 2022. Nævnet bemærker, at symptomerne på ALS blandt andet er hæshed og besvær med at trække vejret.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren den 5/3 2024 oplyste selskabet, at hans symptomer startede for over 2 år siden.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

22.

102496

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand