

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. juni 2026 blev i sag nr. 104507:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

First A/S
Nytorv 3
1450 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med lønsikring. I vedlagte bilag af 11/10 2025 har klagerens advokat bl.a. anført:

"På vegne af [klageren], skal jeg hermed påklage ... afgørelse vedrørende afslag på udbetaling af invalidesum.

Påstand

Selskabet tilpligtes at anerkende, at klager er berettiget til udbetaling af invaliditetsydelse i henhold til forsikringsaftalen indgået i 2022.

Sagsfremstilling

Klager tegnede i 2022 en pensionsordning hos selskabet med dækning for tab af erhvervsevne.

Der blev i forbindelse med tegningen udfyldt de sædvanlige helbredsoplysninger, og klager havde på tidspunktet ingen kendt sygdom eller helbredsmæssige begrænsninger.

Klager har siden 2022 haft et almindeligt helbred, og samtlige læger har vurderet, at klager var rask.

Klager anerkender dog, at der i enkelte blodprøver taget før forsikringens tegning blev påvist forhøjede talværdier, men dette førte ikke til nogen diagnose, behandling eller mistanke om sygdom.

Der forelå derfor ingen grund for klager til at tro, at en sygdom var under udvikling.

I oktober 2023 blev klager diagnosticeret med kronisk leversygdom, som medførte varigt tab af erhvervsevne.

Klager anmeldte derfor i april 2025 sygdommen til selskabet og anmodede om udbetaling af invaliditetsydelse, jf. **bilag 1**.

Ved brev af 7. maj 2025 (**bilag 2**) afslog selskabet dækning under henvisning til, at der før forsikringens tegning i 2022 forelå 'forhøjede blodværdier', som efter selskabets opfattelse udgjorde en forud bestående sygdom.

Klager indgav klage over afgørelsen den 12. maj 2025, jf. **bilag 3**.

Selskabet fastholdt imidlertid afslaget ved brev af 8. juli 2025, jf. **bilag 4**.

Klager er i dag tilkendt førtidspension, jf. **bilag 5**.

Anbringender

Efter forsikringsaftalelovens § 4 og § 5, er det afgørende, om sygdommen eller symptomer herpå var til stede før tegningen.

Det bestrides, at sagsøger på tidspunktet for forsikringens tegning i 2022 havde nogen kendt eller diagnosticeret sygdom.

Klager var på dette tidspunkt i almindelig god helbredstilstand og havde hverken modtaget lægelig information, været under udredning eller fået stillet nogen diagnose, som kunne indikere den sygdom, der senere - i oktober 2023 - blev konstateret.

Såfremt selskabet måtte hævde det modsatte, **opfordres selskabet (1)** til at fremlægge dokumentation for, at en diagnose faktisk blev stillet, eller at der på anden måde forelå en lægefaglig vurdering af sygdommen inden forsikringens ikrafttræden.

Det bemærkes i den forbindelse, at blodprøver med enkelte forhøjede talværdier ikke udgør dokumentation for sygdom eller symptomer herpå.

Klager blev aldrig informeret om, at der kunne være tale om en sygdom, blev ikke sat i behandling, og forholdet blev heller ikke journalført som sygdomsmistanke.

Der var således hverken fra klager' eller lægernes side nogen viden eller begrundet mistanke om sygdommen.

At sygdommen muligvis biologisk kan have været til stede, men uden symptomer og uden lægelig erkendelse, er uden betydning i forsikringsretlig henseende.

Efter forsikringsaftalelovens § 4 kan undtagelse fra dækning alene gøres gældende, hvis forsikringstageren har afgivet urigtige eller fortiede oplysninger om en sygdom, som vedkommende kendte eller burde kende.

Da klager ikke havde nogen viden om sygdommen og ikke havde grund til at tro, at der forelå et helbredsproblem, kan bestemmelsen ikke finde anvendelse.

Allerede derfor må selskabets afslag på dækning tilsidesættes."

Ankenævnet for Forsikring

3.

104507

Selskabet har den 21/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Er det korrekt at denne sag vedr ... Lønsikring og for så har advokaten misforstået noget?

Advokaten skriver: 'Påstand - Klager tegnede i 2022 en pensionsordning hos selskabet med dækning for tab af erhvervsevne.

Vi har modtaget en anmeldelse fra forsikrede, [klageren], hvor hun ansøger om udbetaling fra en lønsikring, som er tegnet i marts 2023. Dvs det er ikke en tab af erhvervsevne forsikring.

Hvis klagen går på ... Lønsikring, skal 'klagens art' ændres til arbejdsløshedsforsikring."

Klageren har i brev af 31/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Som svar på selskabets meddelelse af 30. oktober, bekræftes at der er tale om lønsikring."

Selskabet har i brev af 11/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klager har tegnet en ... Lønsikring med vilkår nr. 147. Klager er utilfreds med, at der ikke udbetales erstatning i forbindelse med uarbejdsdygtighed pr 01.12.2024.

Der anmeldes Hashimotos stofskiftesygdom, PBC, Fatigue, synkekramper, Sjøgren, astma, knogleskørhed. Klager oplyser, at PBC og Sjøgren er primære årsager til uarbejdsdygtighed.

Den 01.03.2023 træder klagers ... Lønsikring i kraft.

Den 01.04.2023 udløber karenperioden i forbindelse med uarbejdsdygtighed.

Den 04.09.2023 har klager første sygedag på sygedagpenge vedrørende anmeldte sygdomme.

Den 26.06.2024 modtager klager opsigelse fra tidligere arbejdsgiver. Sidste dag med løn er den 31.11.2024.

Den 05.03.2025 anmelder klager uarbejdsdygtighed - dog mangler der lægedokumentation - som rekvireres via klageres praktiserende læge. Denne dokumentation modtages 05.05.2025.

Den 07.05.2025 sendes afslag med begrundelsen symptomer før tegning.

Den 12.05.2025 modtager ... Klagenævn klage over afgørelse.

Den 08.07.2025 sendes afslag, hvor afslag fastholdes.

Sagsfremstilling af sygehistorik

2017

Kendt med lavt stofskifte forårsaget af sygdomme Hashimoto

2019

Symptomer på mund- og øjentørhed og af denne årsag tages der i 2022 en prøve fra mundslimhinden på mistanke om Sjøgren. Mange af symptomerne og de unormale blodprøver blev tilskrevet stofskiftesygdom

2022

Udredningsforløb grundet kvalme, opkastning, træthed og vægttab. Der blev ikke fundet mavesår, men mavesårsbakterier blev påvist, og klager fik en kur mod dette. Der blev lavet en kikkertundersøgelse af tyktarmen uden kræftmistanke

Oktober 2023

Diagnosen PBC (primær biliær cholangitis) og senere også Sjøgrens sygdom stilles

Vurdering

Hashimotos, er en stofskiftesygdom, som er en autoimmun sygdom. Vores lægekonsulent oplyser, at hvis man har en autoimmun sygdom, er der øget risiko for at udvikle andre sygdomme. Sjøgrens sygdom er en autoimmun sygdom. Det samme er PBC. Der var pågående symptomer på forsikringens startdato for Sjøgrens sygdom, idet hovedsymptomer og de klassiske symptomer på Sjøgrens sygdom er mund- og øjentørhed. Klager angiver symptomer i form af træthed, kløe og mund-/ øjentørhed. Klager havde symptomer med træthed og mund-/øjentørhed forud for forsikringens startdato.

Begrundelse

Klager fik først diagnoserne Sjøgren og PCB efter forsikringens startdato. Af modtaget journalnotater fremgår dog, at begge sygdomme gav symptomer før forsikringens startdato.

Betingelserne for opnåelse af erstatning i forsikringsbetingelserne er ikke opfyldt, da klager har haft symptomer på Sjøgren og PCB før tegning af forsikringen.

Forsikringsbetingelserne, punkt 5.1.2:

Forsikringen dækker uarbejdsdygtighed som følge af sygdom og ulykke, der opstår tidligst 1 måned efter forsikringens ikrafttrædelsesdato. Der må ikke have været symptomer før forsikringens tegningsdato."*

Klageren har i brev af 3/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vedr. påstanden skal det præciseres, at det er udbetaling fra en lønsikring der klages over, og ikke tab af erhvervsevne forsikring som tidligere anført i påstanden.

Det bestrides, at betingelserne i forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.2 ikke er opfyldt.

Diagnoserne Sjøgren og PCB blev først stillet efter forsikringens ikrafttrædelsesdato. Selskabet lægger imidlertid afgørende vægt på, at der ifølge journalnotater har været symptomer før forsikringens tegningsdato. Det afgørende forhold, som selskabet ikke forholder sig til, er imidlertid klagers viden og berettigede forventning på tidspunktet for tegningen af forsikringen.

Klager er ikke lægefagligt uddannet og har ikke haft nogen forudsætninger for at vide eller mistænke, at de oplevede symptomer var udtryk for en sygdom. Tværtimod er klager af sin læge konsekvent oplyst om, at hendes blodprøver var normale, og at der ikke var grundlag for at stille en

diagnose. Klager har derfor været i god tro og haft fuld berettigelse til at lægge lægernes vurderinger til grund.

Det gøres gældende, at begrebet 'symptomer' i forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.2 ikke kan fortolkes isoleret og objektivt, men må ses i sammenhæng med, om den forsikrede kendte eller burde kende til, at symptomerne var sygdomsbetingede på tegningstidspunktet. En fortolkning, hvorefter enhver senere identificeret forudgående gene automatisk udelukker dækning - uanset lægelig vurdering og klagers viden - vil være urimelig.

Klager har således ikke haft kendskab til, og heller ikke haft rimelig anledning til at antage, at hun led af Sjøgren eller PCB ved tegning af forsikringen. Først efterfølgende er diagnoserne blevet stillet på baggrund af nye undersøgelser og lægefaglige vurderinger.

På denne baggrund gøres det gældende, at forsikringsbetingelserne er opfyldt, og at afvisningen af udbetaling af lønsikring derfor er uberettiget."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af egen læges journal:

"22.11.22

Hæmatemese

ondt i maven igennem ca. 14 dage.

De sidste to dage tilkommet mørkt kaffegrums-lignende opkastninger. 1 nat meget lidt, i nat 2 x større opkastninger.

Siden i nat konstante kraftige mavesmerter.

...

Igennem flere måneder tiltagende træthed. Den sidste måned madlede og 5 kg vægttab.

...

Fraset stabil behandlet myksødem.

Obj.: abd: diffus ømhed i hele abdomen, udtalt ømhed i begge øvre kvadranter. Ikke defence.

Ikke slip eller bankeømhed. Ikke palpable udfyldninger. Frie og uømme nyreloger.

...

24.08.23

...

Kendt hypothyreose. Tidl. hysterektomeret gr. cyste.

Seneste 1/2 år tabt 10 kg, nattesved og træthed. ... Klumpfornemmelse i halsen, kan have besvær med at synke. Ingen kvalme, opkast el. opspyt...

Kontrol stofskiftesygdom i februar, hvor man reducerede Tirosint til 100 mikrogram hver dag og uændret Liothyronin 2,5 mikrogram x 2.

Obj.: Umiddelbart normale forhold ved palpation på halsen.

Abdomen: Lidt palpatorisk ømhed svt. epigastriet, ellers blødt og indolent.

Plan: Grundet B-symptomer, ... og klumpfornemmelse rp. henvisning i kræftpakke til gastroskopi og koloskopi.

...

29.08.23

T00 T endokrint/ metabolisk/ ernæringsmæssigt

Sub.: R Svar blpr. Der ses nedsat TSH 0,06. T4 18 og T3 4,2.

...

Pt fortæller at hun havde taget stofskifte medicin inden blodprøvetagning, hvilket kan influere på blodprøverne. Har netop været ved kontrol på endokrinologisk for en uge, der vurderer at hun er velbehandlet (har ikke modtaget epikrise endnu). Der gøres derfor ikke yderligere.

Spørger til forhøjet levertal, kan huske hun engang har fået påvist 'garnnøgler' i leveren, hvor man ikke gjorde yderligere. Informeres om at vi først afventer Kolo- og gastrokopi og så lægger videre plan derefter.

...

04.09.23

T08 Vægttab, abnormt

Sub.: K Koloskopi i.a. Fik gastrokopi nov. 2022 med positiv helicobacter, ikke foretaget ny gastrokopi.

...

Træthed, madlede.

...

06.09.23

D87 Gastrit

Sub.: Positiv helicobacter test

Plan: Samme behandling som sidst.

rp. amoxicillin 1 g x 2 i 7 dage

rp. claritromycin 500mg x 2 i 7 dage

Cont. esomeprazol 40mg x 2

14.09.23

Vægttab, abnormt

Konf. med ovl. ... fra diag. Center ...

Anbefaler ny gastrokopi idet hun har øvre GI-symptomer og vedvarende Helicobacter infektion.

Leveren er grundigt undersøgt, der kan tages yderligere blodprøver (immunoglobuliner, mitochondrieantistoffer, fosfatidyl etanol).

...

26.09.23

Leversygdom ...

Vægttab, abnormt

T Konf med gastrofonen: Forhøjet levertal, immunoglobulin M og mitochondrieantistoffer. Skal henvises til vurdering."

Det fremgår af skadestueepikrise:

"22.11.2022

Aktionsdiagnose

A DR119C Opkastning

...

Årsag til henvendelsen

[I 50'erne] årig kvinde, indlægges med opkastninger

...

Ptn oplyser at hun har haft mavesmerter i det sidste måned med forværring i det sidste 2 dage. Smerterne ligger diffuse i abd. mest i epigastriet. Kvalme og har kastet op flere gange i det sidste 2 dage. Sidste 2 opkastninger i nat med lidt blod i den ... Føler sig tiltagende træt. Sveder om natten. har tabt sig 5-7 kg i det sidste måned.

...

Abdomen: Fladt, blødt, palp. ømhed i epigastriet og ve.fosse. Ikke peritoneal. Nat. tarm lyde.

Vurdering af undersøgelse

Hg 8,7(9,2 i 01/22) elles upåfaldende

Konklusion og plan

[I 50'erne] årig kvinde, kendt med lav stofskift ellers sund og rask, indlagt med kaffegrums opkastninger i FAM. Ptn angiver mavesmerter gennem det sidste måned. B-symptomer ifa træthed, vægttab og nattesvedhed.

Klinisk er stabil og ikke akut påvirket."

Det fremgår af hospitalsjournal, organkirurgisk ambulatorium:

"24.11.2022

Indikation: Indlagt for 3 dage siden med kaffegrums opkastninger i FAM. Ptn angiver mavesmerter gennem det sidste måned. B-symptomer ifa træthed, vægttab og nattesvedhed.

Nedre mavesmerter svt ve. fosse er bedre efter movicol behandling.

...

Gastroskopi med biopsi

...

Konklusion og plan

Pos. HUT med gastriet

...

01.09.2023

A DZ031D Obs. pga mistanke om kræft i tyktarmen eller endetarmen

...

Koloskopi

Indikation for operation/ undersøgelse

Indikation: Henvist fra egen læge grundet vægttab på 10 kg over det seneste halve år nattesved og træthed ... Patienten oplyser at hun oplever trykkende smerter som sidder omkring diafragma kommer og går.

...

Fået lavet normal gas [på hospital] for nylig

...

Konklusion og plan

Normal koloskopi

...

29.11.2023

Aktionsdiagnose

A DK295 Kronisk gastritis UNS

...

Indikation for operation/ undersøgelse

Indikation: Henvist fra egen læge til gastroskopi

...

Supplerende: Gennem længere tid haft synkebesvær, aldrig decideret synkestop.
Reflux og halsbrand. God periode mens pt var i eradikationsbehandling. Siden recidiv.

...

Konklusion og plan

Ved gastroskopian ses let gastrit, HUT negativ. Der er biopoteret obs. eosinofili øsofagit.

Der opstartes højdosis PPI.

Aftaler brevsvær med histologisvar, hvis ingen tegn til eosinofili øsofagit skal der henvises til manometri og pH-måling grundet ovennævnte symptomer.

Kan kontakte ØNH læge for vurdering af svælget."

Det fremgår af hospitalsjournal, afdeling for hormonsygdomme:

"10.02.2023

Aktionsdiagnose

A DE039 Hypothyroidisme UNS

...

[I 50'erne]-årig kvinde med lavt stofskifte siden 2017. Fra 2019 i kombinationsbehandling med T3 og T4. Hun synes, hun er træt, og så taber hun sig fortsat ... Der er ikke noget i biokemien ellers og heller ikke hendes kliniske ting, der indikerer, at der skulle være noget andet galt. Der er normal hæmoglobin, normal nyrefunktion, normal HbA1c, normal D-vitamin. Hun ligger imidlertid grænseforhøjet stofskiftemæssigt med en TSH på 0,23, Frit T4 på 15 og Frit T3 på 4, 1."

Det fremgår af hospitalsjournal, mave og tarm ambulatorie:

"16.10.2023

Aktuelt

[I 50'erne]-årig kvinde kendt med hypothyreose (hashimoto) ... henvist fra e.l. obs primær biliær cholangit grundet forhøjet ALAT, basF og GGT.

Pt. har gennem flere år haft let forhøjet ALAT. Har været træt gennem længere tid, men fået det tilskrevet sin hypothyreose. Det seneste halve år væggtab på omkring 10 kg. og haft svært ved at synke maden grundet mundtørhed. Dertil intermitterende smerter i epigastriet.

Været udredt i pakkeforløb med koloskopi i.a. og CT thorax og abdomen med et enkelt hypodent område i leveren og fyld i vagina/cervix ... UL abdomen med fund foreneligt med hæmangioma på 9 mm i leversegment 7. Udredt hos gyn uden fund af noget abnormt.

Pt. har derudover oplevet mundtørhed og øjentørhed gennem 4-5 år. Undersøgt i start 2022 med biopsi fra mundhulen. Der sås en smule fibrose og atrofi, score på 0,8 (>1 for Sjögren). Har grundet synkebesvær også spist mindre.

Har derudover tilkommen universel hudkløe og haft problemer med at sove. Synes hun er meget træt og har været sygemeldt fra sit job som ... Derudover mere tendens til vand i benene.

Ingen kvalme eller opkast. Ikke tendens til sure opstød/halsbrand ...

Øvrige organsystemer

CNS: Ingen hovedpine. Har svimmelhed ...

...

Hud: Universel kløe og synes også hendes hud er blevet mere mørk.

BA: Af og til smerter i knæ og ned i underbenene. Ingen ledhævelse.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

104507

...

Konklusion og plan

Således en pt. med kendt autoimmun sygdom i form af hypothyreose ... Nu symptomer og bioke-mi foreneligt med BPC, dog også pos. glatmuskelcelleantistoffer, hvorfor muligt overlapssyndrom. Derudover symptomer foreneligt med Sjøgrens.

Grundet muligt overlapssyndrom:

rp. leverbiopsi

rp. ny tid hos hepatolog når svar på biopsi foreligger.

rp. ny leverudredningsprøver forud for næste kons.

...

Tilføjelse til journal kl. 15.30:

Pt. nævnte ved samtalen, at hun har oplevet svimmelhed, og at hendes hud er blevet mørkere end vanligt uden soleksponering. Derudover en tidl. Kalium på 4,8 hos e.l. Grundet autoimmun sygdom og øget risici for flere, overvejede jeg, omend sjældent forekommende, om pt. kunne ha-ve binyrebarkinsufficiens/addison. Der må meget gerne ved næste kons. vurderes om der er hol-depunkter for at gå videre med dette eller ej.

...

05.03.2024

Aktuelt

Primær biliær Cholangitis (NOV 2023)

...

Hun har Grad 2 ud af 4 Fibrose, men ikke cirrose.

I forløbet har jeg henvist til DEXA skanning, den blev lavet på ... sygehus og svaret har ikke nået mig.

Idag når jeg ser hende kan jeg se at svaret er kommet siden noget tid, men ikke sendt til os.

Er skuffet over at diagnosen stilles så sent, har haft forhøjet BASP i mange år.

Siger den er sjælden g svær, og at hun heldigvis ikke har cirrose, at vi tror og arbejder på at se om vi kan forhindre udviklingen.

Vurdering af undersøgelse

Osteoporose med en T-score -2.8 i rygsøjlen.

...

10.05.2024

Aktionsdiagnose

A DK743 Primær biliær levercirrose

...

Konklusion og plan

PBC - F2 fibrose og ikke cirrose"

Det fremgår af police af 9/2 2023:

"... Løn- og Indtægtssikring

...

Vi har hermed fornøjelsen at fremsende policen på din Lønsikring. Dine gældende forsikringsbe-tingelser kan du finde her

For god ordens skyld bedes du sikre dig, at dækningerne er i overensstemmelse med, hvad du har valgt.

Vi anbefaler dig at læse forsikringsbetingelserne, som tillige indeholder oplysninger om fortrydelse og opsigelse af forsikringen.

Du skal være særlig opmærksom på følgende betingelser, som gælder for forsikringen.

Ved forsikringens ikrafttrædelse begynder en startkarens på 6 måneder for ufrivillig ledighed og på 1 måned for uarbejdsdygtighed. I denne periode - startkarensen - må du ikke få kendskab til kommende ledighed eller uarbejdsdygtighed.

Du skal være beskæftiget som fastansat lønmodtager i minimum 6 sammenhængende måneder og aflønnet for mindst 80 timer pr. måned umiddelbart forud for første og senere dækningsperioder. Ansættelse i job med løntilskud, deltidsansættelse med supplerende dagpenge eller lignende støttet beskæftigelse tæller ikke med til opgørelse af beskæftigelseskravet

Er du selvstændig eller hvis du eller din ægtefælle ejer mindst 50 procent af aktierne/anparterne i det selskab, hvor du er ansat, skal du kontakte os, da der er særlige betingelser for dækning til selvstændige. Læs mere om 'selvstændig virksomhed' på vores hjemmeside her selvstændig virksomhed.

Du bør mindst én gang om året sikre dig, at dækningen på forsikringen stemmer overens med dine aktuelle lønforhold.

...

Aftalegrundlag

...

Jeg er indforstået med, at forsikringen ikke omfatter dækning ved uarbejdsdygtighed eller ved ledighed som skyldes uarbejdsdygtighed, som direkte eller indirekte skyldes sygdom eller personskade:

- som jeg var eller burde være have været bekendt med før tegning af eller overførsel til ... Lønsikring
- som har vist de første symptomer, som senere giver anledning til en diagnose eller uarbejdsdygtighed, og symptomerne opstod før tegning af eller overførsel til ... Lønsikring
- enhver tidligere fysisk eller psykisk lidelse eller sygdom, som jeg har søgt eller modtaget behandling for, før tegning af eller overførsel til ... Lønsikring

...

POLICE NR.

...

Ikrafttrædelse: 1. marts 2023

...

Startkarens: udløber den 1. september 2023."

Det fremgår af klagerens anmodning om udbetaling af invaliditetsydelse den 22/4 2025:

"Jeg har været medlem i ... år ved jer, jeg har altid overholdt alle aftaler med jer, i har skrevet til mig et hav af gange om at tegne en lønsikring, så det har jeg gjort, jeg har nu været så uheldig at få nogle kroniske sygdom og er blevet fyret.

Jeg har skrevet og givet jer alle de oplysninger i har bedt om.

I skriver at det er min pligt at dokumentere, at jeg er syg, og at den lægeerklæring jeg har sendt ikke er god nok.

Jeg har været ved min læge igen, og har fået at vide at i skal skrive til min læge, så vil han svare på det i vil vide, det er sådan det fungerer, min læge kan ikke bare skrive en læge erklæring, han skal vide hvad i vil vide, så i får de oplysninger i har krav på.

Jeg har skrevet, ringet og sms indtalt beskeder, men får ikke nogle svar. Hvad skal jeg gøre."

Det fremgår af klagerens anmodning om udbetaling af invaliditetsydelse den 12/5 2025:

"Jeg har en lønsikring ... Jeg er blevet kronisk syg jeg har fået PBC, Fatigue, sjøgren og knogleskørhed. Jeg fik diagnosen den 4. okt 2023. På ... sygehus.

Jeg har fået afslag ved First, fordi jeg fik lavt stofskifte i 2017.

Jeg har arbejdet fuldtid hele mit liv også efter jeg fik lavt stofskifte. (medlem ... i ... år)

Og blev først sygemeldt den 4. september 2023.

Der stod ikke noget om at man ikke kunne tegne forsikringen, hvis man har lavt stofskifte

Jeg forstår ikke afslaget, det svare til at sige til en med to arme, at de ved der er risiko at miste en arm når de har to."

Det fremgår af afgørelsen om førtidspension den 10/10 2025:

"Vi skriver til dig, fordi Pensionsudvalget 10. oktober 2025 har truffet afgørelse om, at du har ret til førtidspension."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3. Ordforklaring

...

Symptomer

Ved symptomer forstås at forsikrede har haft de typiske tegn på den pågældende sygdom, dvs. dine egne iagttagelser, første lægenotat eller kontakt til en læge.

...

5. Uarbejdsdygtighedsforsikring for Lønmodtagere

...

5.1. Hvad er dækket

5.1.1. Forsikringen dækker, hvis forsikrede på grund af sygdom eller ulykke bliver uarbejdsdygtig* i henhold til lægeerklæring.

5.1.2. Forsikringen dækker uarbejdsdygtighed som følge af sygdom og ulykke, der opstår tidligst 1 måned efter forsikringens ikrafttrædelsesdato. Der må ikke have været symptomer* før forsikringens tegningsdato.

5.1.3. Tidligere færdigbehandlede sygdomme eller følgesygdomme er dækket, hvis forsikrede har været raskmeldt og ikke har haft symptomer* i mindst 12 måneder. Dette gælder dog ikke sygdomme af ofte tilbagevendende karakter, som f.eks. kræftsygdomme eller psykiske sygdomme efter en lægelig vurdering.

...

5.2. Hvad er ikke dækket

5.2.1. Forsikringen dækker ikke:

- Hvis den sygdom eller ulykke, der har medført uarbejdsdygtighed* er opstået før tegning af eller overførsel til din Lønsikring eller har vist første symptomer*, som senere giver anledning til diagnose eller uarbejdsdygtighed*, og symptomerne* vist før tegning af eller overførsel til din Lønsikring eller inden udløb af startkarensen på 1 måned ...
- Udbetaling af ydelser i den periode forsikrede modtager løn."

Nævnet udtaler:

Klagerens forsikring trådte i kraft den 1/3 2023 og har en karensperiode på 1 måned. Den 12/5 2024 anmeldte klageren, at hun havde fået diagnosticeret PBC, Fatigue, sjøgren og knogleskørhed den 4/10 2023. Den 7/5 2025 afviste selskabet at betale lønsikring med henvisning til, at klageren havde symptomer på Sjøgren og PCB forud for forsikringens tegning. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at diagnoserne Sjøgren og primær biliær cholangitis først blev stillet efter, at forsikringen trådte i kraft. Klageren har anført, at begrebet symptomer i forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.2 ikke kan fortolkes isoleret og objektivt, men må ses i sammenhæng med, om klageren kendte eller burde kende til, at symptomerne var sygdomsbetingede på tegningstidspunktet. Klageren har ikke haft nogen forudsætninger for at vide eller mistænke, at symptomerne var udtryk for en sygdom. Lægen oplyste, at blodprøverne var normale, og at der ikke var grundlag for at stille en diagnose, hvorfor klageren mener, at hun har været i god tro. At sygdommen muligvis biologisk kan have været til stede er uden betydning. Klageren har anført, at en fortolkning, hvor enhver senere identificeret forudgående gene automatisk udelukker dækning – uanset lægelig vurdering og klagerens viden – vil være urimelig. Klageren har anført, at det er korrekt, at der i enkelte blodprøver, der er taget før forsikringens tegning, blev påvist forhøjede talværdier. Men dette førte ikke til nogen diagnose, behandling eller mistanke om sygdom. I oktober 2023 blev klageren diagnosticeret med kronisk leversygdom, som medførte varigt tab af erhvervsevne.

Selskabet har anført, at klageren i 2017 var kendt med lavt stofskifte forårsaget af stofskiftesygdommen Hashimoto, som er en autoimmun sygdom. Selskabet har anført, at hvis man har en autoimmun sygdom, er der øget risiko for at udvikle andre sygdomme. Selskabet har anført, at klageren på tidspunktet for forsikringens ikrafttræden havde symptomer på Sjøgren og PCB. I 2019 havde klageren symptomer i form af træthed, kløe og mund-/øjentørhed. I 2022 var klageren i udredningsforløb grundet kvalme, opkastning, træthed og vægttab. I oktober 2023 fik klageren stillet diagnosen PBC (primær biliær cholangitis), og senere blev sygdommen Sjøgrens også stillet.

Det fremgår af skadestueepikrise af 22/11 2022, at klageren "har haft mavesmerter i det sidste måned med forværring i det sidste 2 dage. Smerterne ligger diffuse i abd. mest i epigastriet. Kvalme og har kastet op flere gange i det sidste 2 dage ... Føler sig tiltagende træt. Sveder om natten. har tabt sig 5-7 kg i det sidste måned ... Konklusion og plan ... kendt med lav stofskift ellers sund og rask, indlagt med kaffegrums opkastninger ... Klinisk er stabil og ikke akut påvirket".

Det fremgår af hospitalsjournal af 10/2 2023, at klageren har haft "lavt stofskifte siden 2017. Fra 2019 i kombinationsbehandling med T3 og T4. Hun synes, hun er træt, og så taber hun sig fortsat ... Der er ikke noget i biokemien ellers og heller ikke hendes kliniske ting, der indikerer, at der skulle være noget andet galt. Der er normal hæmoglobin, normal nyrefunktion, normal HbA1c, normal D-vitamin. Hun ligger imidlertid grænseforhøjet stofskiftemæssigt med en TSH på 0,23, Frit T4 på 15 og Frit T3 på 4, 1".

Det fremgår af hospitalsjournal af 16/10 2023, at klageren er "kendt med hypothyreose (hashimoto) ... henvist fra e.l. obs primær biliær cholangit grundet forhøjet ALAT, basF og GGT. Pt. har gennem flere år haft let forhøjet ALAT. Har været træt gennem længere tid, men fået det tilskrevet sin hypothyreose. Det seneste halve år vægttab på omkring 10 kg. og haft svært ved at synke maden grundet mundtørhed. Dertil intermitterende smerter i epigastriet ... Pt. har derudover oplevet mundtørhed og Øjentørhed gennem 4-5 år. Undersøgt i start 2022 med bi-

Ankenævnet for Forsikring

15.

104507

opsi fra mundhulen. Der sås en smule fibrose og atrofi, score på 0,8 (>1 for Sjøgren) ... Har derudover tilkommen universel hudkløe og haft problemer med at sove. Synes hun er meget træt og har været sygemeldt fra sit job ... Således en pt. med kendt autoimmun sygdom i form af hypothyreose ... Nu symptomer og biokemi foreneligt med BPC, dog også pos. glatmuskelcelleantistoffer, hvorfor muligt overlapssyndrom. Derudover symptomer foreneligt med Sjøgrens".

Det fremgår af hospitalsjournal af 5/3 2024, at klageren har "Primær biliær Cholangitis (NOV 2023) ... Er skuffet over at diagnosen stilles så sent, har haft forhøjet BASP i mange år ... Vurdering af undersøgelse: Osteoporose med en T-score -2.8 i rygsøglen".

Det fremgår af police af 9/2 2023, at "Ved forsikringens ikrafttrædelse begynder en startkarens på 6 måneder for ufrivillig ledighed og på 1 måned for uarbejdsdygtighed. I denne periode - startkarensen - må du ikke få kendskab til kommende ledighed eller uarbejdsdygtighed ... **Aftalegrundlag** ... Jeg er indforstået med, at forsikringen ikke omfatter dækning ved uarbejdsdygtighed eller ved ledighed som skyldes uarbejdsdygtighed, som direkte eller indirekte skyldes sygdom eller personskade: *som jeg var eller burde være have været bekendt med før tegning af eller overførsel til ... Lønsikring, *som har vist de første symptomer, som senere giver anledning til en diagnose eller uarbejdsdygtighed, og symptomerne opstod før tegning af eller overførsel til ... Lønsikring ... **Ikrafttrædelse:** 1. marts 2023".

Det fremgår af klagerens anmodning om udbetaling af invaliditetsydelse den 22/4 2025, at "jeg har nu været så uheldig at få nogle kroniske sygdom og er blevet fyret".

Det fremgår af klagerens anmodning om udbetaling af invaliditetsydelse den 12/5 2025, at "Jeg er blevet kronisk syg jeg har fået PBC, Fatigue, sjøgren og knogleskørhed. Jeg fik diagnosen den 4. okt 2023 ... Jeg har arbejdet fuldtid hele mit liv også efter jeg fik lavt stofskifte ... Og blev først sygemeldt den 4. september 2023. Der stod ikke noget om at man ikke kunne tegne forsikringen, hvis man har lavt stofskifte".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3, at ved symptomer forstås, at forsikrede har haft de typiske tegn på den pågældende sygdom, dvs. dine egne iagttagelser, første lægenotat eller kontakt til en læge.

Det fremgår af punkt 5.1.2, at forsikringen dækker uarbejdsdygtighed som følge af sygdom og ulykke, der opstår tidligst 1 måned efter forsikringens ikrafttrædelsesdato. Der må ikke have været symptomer før forsikringens tegningsdato.

Det fremgår af punkt 5.2.1, at forsikringen ikke dækker, hvis den sygdom eller ulykke, der har medført uarbejdsdygtighed, er opstået før tegning af eller overførsel til din Lønsikring eller har vist første symptomer, som senere giver anledning til diagnose eller uarbejdsdygtighed og symptomerne vistes før tegning af eller overførsel til din Lønsikring eller inden udløb af startkarensen på 1 måned.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ved forsikringens tegning har haft eller burde have haft kendskab til symptomer på lidelse eller sygdom, som førte til klagerens sygemelding 4/9 2023. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at karenperioden udløb den 1/4 2023, og at det fremgår af journal af 22/11 2022, at klageren har haft mavesmerter den sidste måneds tid og har følt sig tiltagende træt. Det fremgår af journal af 16/10 2023, at klageren har oplevet mundtørhed og øjentørhed gennem 4-5 år.

Nævnet bemærker, at symptomerne på Primær biliær cholangitis (PBC) blandt andet er mavesmerter, træthed samt tørhed i øjne og mund. Symptomerne på Støjgren kan også være træthed samt tørhed i øjne og mund.

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

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

17.

104507

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Henrik Twilhøj', is written over a light blue circular stamp.

Henrik Twilhøj