743/06

Den 18. april 2006 blev i sag nr. 66.783:

xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet ØkonomiSikring i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med anmeldt uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens uarbejdsdygtighed skyldes en lidelse, som bestod forud for forsikringens ikrafttræden, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 5.1.5.

Forsikringen er tegnet i tilknytning til et billån optaget i Sparbank Vest Direkte. Forsikringen, der trådte i kraft den 30/5 2001, dækker låneydelser ved ufrivillig arbejdsløshed og midlertidig uarbejdsdygtighed.

Det fremgår af sagen, at klageren ved anmeldelse modtaget af selskabet den 6/2 2003 anmodede om forsikringsdækning grundet ufrivillig arbejdsløshed. Selskabet anerkendte klagerens ret til forsikringsdækning fra karensperiodens udløb den 1/11 2002, hvilket selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 5/3 2003. Klageren blev sygemeldt den 27/5 2003, hvorefter forsikringsdækningen ved ufrivillig arbejdsløshed ophørte. Den 16/9 2003 modtog selskabet anmeldelse af uarbejdsdygtighed. Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter løbende diverse lægelige oplysninger.

Af lægeattest af 11/2 1992 fra overlæge J.S. fremgår bl.a.:

"Ad ryg

Siden 12-års alderen tendens til lændehold i en periode. Dette svandt, men vendte tilbage da hun som 20-årig på ny fik tungt arbejde, dels som ufaglært plejer og senere på plastfabrik og slagteri. Angiver, at hun efterhånden havde helt konstante rygsmerter og tog fast Kodimagnyl. Fik fysioterapi i perioder. Under arbejde som plejer/sygehjælper havde hun ligeledes klart arbejdsrelaterede smerter med smerteaccentuering i ugens løb. Smerterne har været lokaliseret lavt lumbalt og efterhånden med udstråling til hofteregioner. Ingen bugpresaggravation, ingen udstråling længere distalt. Har flere gange været sygemeldt på grund af rygsmerter, men i reglen kun få dage af gangen.

Er selv overbevist om, at ryggen i længden ikke vil kunne holde til tungere løftearbejde.

Objektivt

...

Columna: vanskelig at bedømme på grund af adipositas, men der findes en dekstrokonveks skoliose lumbalt med let torsion. Bevægeligheden i columna lumbalis er indskrænket og mere end indskrænkningen betinget af adipositas. Schobers test 10/12 1/2, finger-gulv-afstand 30 cm, torsion/ekstension halveret, mobilisation af 2 nederste lumbale bevægesegmenter fremkalder lokale smerter samt udstrålende smerter til glutealregioner. Neurologiske forhold på UE normale, hofteled fri. På grund af mistanke om slidgigt i ryggen og med henblik på vurdering af holdningsanomalien, er der suppleret med røntgen af columna lumbalis der viser en dekstrokonveks skoliose med tydelig afsmalning af 4. lumbale intervertebralrum samt randosteofytdannelse som tegn på slidgigt her. Optagelserne er sammenlignet med ældre optagelser (fra 1976), hvor holdhingsanomalien var uforandret, men uden slidgigtforandringer."

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1958.

Af erklæring af 8/10 2002 fra speciallæge i reumatologi T.K. fremgår bl.a.:

"Henv. for obs. bindevævssygdom.

Aktuelt:

Kendt slidgigt i lænden.

...

Pt. mistænker bindevævssygdom ud fra 4 års gener i led og muskler.

...

Har haft periodisk hævelse i hø. ankel og har igangsætningsstivhed på op til 10 min. i leddene generelt, men uden specifikke hævelser.

...

Objektivt:

...

Ledstatus: Ingen synovitter, noduli el, entesopatier, let hypermobil i knæ, albuer og håndled samt fingre.

Neuromusk.: Egal god kraft, nat. reflekser overalt, god kraft i truncus og hals.

Konklusion:

Ingen klin. tegn på inflamm led- el. bindevævssygdom."

I statusattest af 23/9 2003, der er udfærdiget af læge L.E., heddet det bl.a.:

"Diagnose:

slidgigt i lænderyg. Tilbagevendende gener i led og muskler, for hvilket hun er vurderet hos fysiurger. Tilbagevendende anfaldsvise mavesmerter og smerter i flankerne. Blod i urinen. Gener fra hals.

Som det fremgår af ovenstående har der det sidste år været flere symptomer, som har bekymret patienten og som det har været svært ud fra en medicinsk betragtning at give en god og betryggende forklaring på. Patienten har været set af fysiurg T.K. samt fysiurg S., som ikke har mistanke om fysiurgisk lidelse. Under disse undersøgelser foretaget ganske extensive blodprøvemålinger og i denne forbindelse påvist marginalt forhøjede værdier i hormonprøver, hvilket har været svært bekymrende for patienten. Disse dog konfereret med overlæge H.J., S., som ikke finder de giver anledning til mistanke om sygdom. Patienten er set af øre-næse-halslæge for sine til-

bagevendende og langvarige halssymptomer. Denne rejste atter mistanke om bindevævssygdom og da patienten ikke følte sig ordentligt undersøgt hos de 2 fysiurgiske speciallæger, har hun overvejet en 'third opinion'.

I samme periode under undersøgelserne påvist sparsomt blod i urinen, påvist ved flere undersøgelser, hvorfor der er foretaget ultralydsscanning og i.v. urografi af urinvejene, der har været i.a. P.g.a. tilbagevendende smerter i flanker og også mave er patienten nu henvist til fuld urologisk undersøgelse på urologisk afdeling i H. og skal møde her 24.9.03.

Således over det sidste år mange belastende symptomer fra såvel bevægeapparatet som maven uden, at der har kunnet gives entydig forklaring herpå.

Det er således svært at vurdere skånebehovet ud fra lægelig synsvinkel, men patienten er givet i perioder plaget af smerter, der giver anledning til bekymring om alvorlig sygdom. Der er også perioder, hvor hun har det godt."

Overlæge M.O. stillede efterfølgende diagnosen kronisk træthedssyndrom (ME/CFS). Dette blev meddelt klageren ved skrivelse af 30/6 2004.

I skrivelse af 30/9 2004 fra overlæge M.O. til klageren hedder det bl.a.:

"Jeg kan hermed meddele dig, at de blodprøver, du fik taget d. 13.9.04 er meget flotte. Således er blodprocent normal, lever- og nyrefunktion samt saltbalance helt normal. Der er ingen tegn på forstyrrelser i kalkstofskiftet og der er ingen tegn på borreliainfektion eller glutenallergi.

Du var selv inde på, at man har ment, at kronisk træthedssyndrom var udløst af en virusinfektion, det drejer sig om det virus, der hedder Epstein Barr virus. Det er du også blevet undersøgt for, og man kan se, at du tidligere i livet har haft en sådan infektion, men aktuelt er der ingen tegn herpå.

Jeg synes ikke, at der er anledning til yderligere undersøgelser nu, men må konkludere, at du lider af kronisk træthedssyndrom."

På baggrund af de indhentede sagsakter afviste selskabet at yde forsikringsdækning under henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 5.1.5. Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvilket hun meddelte selskabet ved skrivelse af 24/11 2004. Selska-

bet fastholdt imidlertid det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Ud over pkt. 5.1.5 henviste selskabet nu tillige til forsikringsbetingelsernes pkt. 4.1, hvoraf det bl.a. fremgår, at forsikringsdækningen kun gælder, hvis uarbejdsdygtigheden indtræder, mens forsikrede er fuldtidsbeskæftiget som lønmodtager eller er selvstændig erhvervsdrivende.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hun er berettiget til forsikringsdækning ved uarbejdsdygtighed.

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 6/7 2005 til nævnet bl.a. anført:

> "Årsagen til sygemelding er ... primært slidgigt i lænderyggen samt tilbagevendende smerter i led og muskler. Kunden har tidligere været undersøgt for lidelse i ryggen, og har været sygemeldt for disse lidelser fra hendes 20. år og fremad.
>
> ...
>
> T.A. har løbende været under behandling for smerter i led, smerter i rygregionen samt andre følgesygdomme, herunder træthed. Selskabet konkluderer, at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade, da forsikrede i perioden før og efter forsikringens tegning ofte har søgt læge, speciallæge mv. for at få stillet en diagnose for hendes lidelse.
>
> Diagnosen bliver konkluderet som ME/CFS' syndrom af overlæge M.O. ultimo september 2003
>
> ...
>
> T.A. har ... tidligere lidt at den sygdom/de sygdomme, som T.A. på nuværende tidspunkt ønsker at ændre diagnosen til ME/CFS syndrom, for at få selskabet til at dække ydelserne på lånet hos Spar Bank Vest Direkte.
>
> På denne baggrund finder selskabet, forsikringstageren ikke er berettiget til forsikringsydelser, ud over hvad forsikrede måtte kunne få ved en raskmelding og genoptage sin sag R-..."

Hertil har klageren i skrivelse af 15/7 2005 til nævnet bemærket:

"Forsikringsselskabet skriver ..., at det er primært slidgigt /ledgener, jeg er sygemeldt pga. af.
Dette kan ikke være mere forkert, problemet er, at det har været et snigende forløb, med meget forskellige symptomer jeg har henvendt mig til læge med og han har haft meget svært ved at forstå, hvor syg jeg var. Min slidgigt kender jeg 'ud og ind', og jeg vidste udmærket godt igennem mit sygdomsforløb, at det ikke er og var det, jeg er syg af og jeg har i øvrigt aldrig følt mig syg pga. det, men haft nogen irriterende begrænsninger/smerter og levet med det i mange år. Det er en helt anderledes smerte end de smerter, jeg har fået i dele af kroppen efter jeg har fået CFS. Jeg har ikke søgt læge i mange år pga. slidgigten for hjælp og videre udredning.

Det er ikke før fra ca. oktober 2002, at jeg desværre må definere mig vedvarende syg og det bare bliver ved og bliver værre.

Desuden nævnes det ..., at jeg engang har haft en virus infektion der hedder Epstain Barr. Det er oversat, det samme som kyssesyge, som over 50 % mindst af den voksne danske befolkning har haft, uden at blive efterfølgende syge efter udbrud er overstået. Det er bare en af mange teorier, at det hos nogen mennesker kunne sætte ME/CFS og måske også sclerose i gang, så der er desværre intet bevis for, det er denne virus, der er skyld i sygdom. Det eneste blodprøven viste er, at jeg har haft virus/ kyssesyge engang som en million andre mennesker.

Afslutningsvis har jeg lyst til 'at råbe ud', at især den træthed jeg lider af, det er den der invaliderer mest og jeg har næsten ikke noget der ligner et liv mere ...
...
Så hvordan end de er skruet sammen reglerne for denne forsikring, så var jeg i hvert fald ikke at betegne som vedvarende syg, før sygemeldingen maj 2003, med et snigende nok accelererende forløb startende ca. september 2002."

I oplysningsbrochure om kronisk træthedssyndrom, der er udfærdiget af ME/CFS Foreningen, hedder det bl.a.:

"***Hvad er Kronisk Træthedssyndrom (ME/CFS)?***

ME/CFS er en neurologisk hjernesygdom, der kan optræde efter infektioner som enten er virusbetingede, parasitære eller bakterielle, men den kan også komme snigende, uden at man kender årsagen. I enkelte tilfælde er den opstået efter operation, vaccination eller blodtransfusion.

...

Symptomer

Da centralnervesystemet påvirkes optræder der myriader af symptomer som f.eks. muskelsvaghed, influenzalignende utilpashed med kvalme, let feber, hovedpine, hævede lymfekirtler, muskel- og ledsmerter. Desuden kognitive problemer som hukommelses- og koncentrationsbesvær ligesom søvnproblemer, føleforstyrrelser, svimmelhed, problemer med fordøjelsen og meget mere hører med til sygdommen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**4. Ydelser i forbindelse med uarbejdsdygtighed**

4.1. ...

Forsikringsdækningen gælder kun, såfremt uarbejdsdygtigheden indtræder, mens forsikrede er fuldtidsbeskæftiget som lønmodtager, eller er selvstændig erhvervsdrivende.

4.2. Når forsikrede på grund af ulykkestilfælde eller sygdom har været fuldstændig uarbejdsdygtig i en sammenhængende periode på mere end 60 dage, er der forsikringsdækning for uarbejdsdygtighed.

...

5. Undtagelser i forbindelse med ydelser ved uarbejdsdygtighed

5.1. Der betales ikke ydelser ved uarbejdsdygtighed, der skyldes følgende forhold:

...

5.1.5. Sygdom, sygdomstilstand eller tilskadekomst, som den forsikrede på ikrafttrædelsestidspunktet var eller burde have været bekendt med, eller som forsikrede søgte læge for inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

...

5.2. Der kan ikke samtidig udbetales ydelser for uarbejdsdygtighed, ufrivillig arbejdsløshed og/eller hospitalsindlæggelse.

6. Arbejdsløshedsydelser for lønmodtagere

...

6.2. Når forsikrede på grund af ufrivillig arbejdsløshed har været arbejdsløs i en sammenhængende periode på mere end 60 dage, er der forsikringsdækning for ufrivillig arbejdsløshed.

...

7. Undtagelser i forbindelse med arbejdsløshedsydelser for lønmodtagere

7.1. Der udbetales ingen arbejdsløshedsydelse:

...

7.1.7. hvis forsikrede ikke er tilmeldt Arbejdsformidlingen og/eller ikke er til fuld rådighed for det danske arbejdsmarked.

...

7.2.. Der kan ikke samtidig udbetales ydelser for arbejdsløshed og uarbejdsdygtighed."

Nævnet udtaler:

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 4.1 dækker forsikringen kun midlertidig uarbejdsdygtighed, såfremt forsikredes uarbejdsdygtighed indtræder, mens forsikrede er fuldtidsbeskæftiget som lønmodtager eller er selvstændig erhvervsdrivende. Den nævnte bestemmelse må fortolkes i lyset af, at forsikringen er tegnet med det formål at dække låneydelser, hvis forsikrede bliver ufrivilligt arbejdsløs eller midlertidigt uarbejdsdygtig. På denne baggrund finder nævnet, at selskabet ikke med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 4.1 er berettiget til at afvise forsikringsdækning for uarbejdsdygtighed, når sygemeldingen er sket under en arbejdsløshedsperiode, hvor selskabet yder forsikringsdækning for ufrivillig arbejdsløshed, jf. herved tillige betingelsernes punkt 7.2. Med samme begrundelse finder nævnet, at selskabet ikke er berettiget til at beregne ny karensperiode.

Det fremgår af erklæring af 8/10 2002 fra speciallæge i reumatologi T.K., at klageren "mistænker bindevævssygdom ud fra 4 års gener i led og muskler". I forbindelse med undersøgelsen fandt lægen imidlertid ingen tegn på led- eller bindevævssygdom. Af statusattest af 23/9 2003[8] fra læge L.E. fremgår bl.a., at klageren har tilbagevendende led- og muskelgener. Overlæge M.O. konkluderede i juni 2004, at klageren opfylder kriterierne for diagnosen kronisk træthedssyndrom (ME/CFS). Lidelsen er karakteriseret ved en lang række symptomer, herunder bl.a. led- og muskelsmerter.

Nævnets flertal udtaler herefter:
Nævnets flertal finder - uanset det af selskabet anførte - at kunne lægge til grund, at klagerens sygemelding primært skyldes sygdommen kronisk træthedssyndrom og de hermed forbundne helbredsmæssige gener. Selv om det af speciallægeerklæring af 8/10 2002 fremgår, at klageren gennem en fireårig periode har haft gener i led og muskler, findes denne oplysning ikke at være underbygget i et sådant omfang, at nævnets flertal finder grundlag for at antage, at klageren på forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt var eller burde være bekendt med sygdommen, eller at hun inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden søgte læge for denne. Nævnets flertal finder derfor, at selskabet ikke på det foreliggende grundlag har været berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt. 5.1.5.

Et medlem finder, at der forud for tegningen af forsikringen var symptomer på den sygdom, der senere førte til sygemeldingen. Uanset at diagnosen "kronisk træthedsyndrom" først blev stillet senere, finder dette medlem, at klageren havde kendskab til sin sygdom forud for tegningen af forsikringen, hvorfor hun ikke anses for berettiget til udbetaling som følge af uarbejdsdygtighed.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal anerkende, at klageren er berettiget til forsikringsdækning for midlertidig uarbejdsdygtighed fra det tidspunkt, hvor forsikringsdækningen for ufrivillig arbejdsløshed ophørte på grund af klagerens sygemelding.

Poul Sørensen
formand