741/06

Den 1. februar 2006 blev i sag nr. 67.004:

xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har økonomisikring i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med klagerens uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren søgte læge for den sygdom, som førte til uarbejdsdygtigheden inden for 12 måneder før forsikringens tegning den 18/10 2004.

Det fremgår af sagen, at klageren i tilknytning til sit lån i GE Money Bank den 18/10 2004 tegnede forsikring mod ufrivillig arbejdsløshed samt uarbejdsdygtighed.

Selskabet har oplyst, at det den 6/4 2005 modtog klagerens anmeldelse af uarbejdsdygtighed. Ifølge selskabet fremgår det af anmeldelsen, at klageren led af smerter i halsregionen, og at han på denne baggrund var sygemeldt fra den 28/1 2005.

Klagerens læge anførte i lægeattest af 31/3 2005, at ulykken/sygdommen blev konstateret i februar 2005 med en kræftdiagnose, at klageren mistede sin arbejdsevne den 28/1 2005, samt at klageren tidligere var blevet behandlet/undersøgt på S. Sygehus.

Selskabet indhentede efterfølgende journaloplysninger fra klagerens egen læge, hvoraf det bl.a. fremgår, at klageren havde søgt læge på grund af sygdom på stemmebånd i august og september 2004.

Af ambulantnotat af 19/8 2004 fremgår bl.a.:

"EPIKRISE:
Ambulant.
Henvist akut fra egen otolog pga. vejrtrækningsbesvær pga. Reinke ødemer.

Aktuelt:
Pt. har igennem flere år haft en hæs og grov stemme. Han blev allerede set her tilbage i marts 2000, hvor vi fandt store ødemer på begge stemmebånd. Med tiden er hans stemme blevet grovere og efterhånden har han også fået besvær med vejrtrækningen om natten.
Ingen respirationsbesvær i dagtiden.
Han er excessiv ryger med 40-60 cigaretter dgl.

Objektivt:
Taler han med ru, grov og hæs stemme.
Cavuni oris et pharynx: Røgprægede slimhinder, ellers upåfaldende forhold.
Inddirekte laryngoskopl: Fint overblik til endolarynx der er sæde for udtalte Reinke ødemer. Der er en pæn spalte bagtil i rima glottidis.
Hals: Ingen erkendelige udfyldninger.

Konklusion:
Ekstrem store Reinke ødemer. Der er indikation for kirurgisk intervention snarest muligt. Jeg får tid til operation d. 250804 med almindelig indlæggelse og journal skrivning d. 240804.
Går allerede i dag til stroboskopisk undersøgelse ved TL.
Pt. instrueres grundigt i det hensigtsmæssige i rygeophør."

Af udskrivningsepikrise af 6/9 2004 fremgår bl.a.:

"Indlæggelsesdato: 24 08 2004 kl. 09:30
Udskrivningsdato: 25 08 2004 kl. 17:59

Aktionsdiagnose:
A DJ383 Sygdom på stemmebånd, andre

Andre diagnoser og behandlinger:
25 08 2004: KUDQ25 Mikrolaryngoskopi med biopsi

EPIKRISE:
Excessiv ryger. Mangeårig hæshed. Ekstremt store Reinke ødemer på begge stemmebånd. Der foretages ovennævnte, hvor det monstrøse ødem fjernes på ve. stemmebånde.
Udskrevet i velbefindende til amb. kontrol med stillingtagen til kirurgi også på hø. stemmebånd i anden seance. Præoperativ rtg. af thorax i.a."

Af ambulantnotat af 14/9 2004 fremgår bl.a.:

"EPIKRISE:
Ambulant.
Kommer til ambulant kontrol. Har fået det bedre mhp. vejrtrækningen.
Informerer ham om det godartede fund. Indirekte laryngoskopi med spejl viser et pænt, slankt stemmebånd på ve. side. Hø. stemmebånd er uændret Reinke ødempræget. Selve ødemet hænger faktisk lidt ned, hvorfor jeg skriver pt. op til direkte laryngskopi med fjernelse af Reinke ødem hø.sidigt.
Informerer pt. om, at han skal holde op med at ryge."

Af ambulantnotat af 1/10 2004 fremgår bl.a.:

"Første ambulantbesøg: 01 10 2004 kl. 8:00
Seneste ambulantbesøg 01.10 2004 kl. 08:00

Aktionsdiagnose:

4. 67.004

A DJ 383 Sygdom på stemmebånd,
Andre diagnoser og behandlinger:
01 10 2004: KUDQ25 Mikrolaryngoskopi med biopsi

EPISKRISE:
INDLÆGGES I HENHOLD TIL OMSTÅENDE I GA
gøres KUDQ 25 mikrolaryngoskopi cum excisio oedema plica vocalis dx.
Glat nedføring af skopet. Der ses kraftig ødematøs hævelse sv.t. hele udstrækningen af hø. sande stemmebånd kranielle og mediale plade. Med tang og saks fjernes det ødematøse væv, hvorefter hø. sande stemmebånd findes glatrandet.
Ve. plica vocalis og ventricularis ses fortykket, noget uregelmæssige hyperæmiske men med intact slimhinde.
Også hø. plica ventricularis fortykket, hyperæmæisk, men dækket af intakt slimhinde.
Øvrig larynx struktur fremtræder nat.
Præparat til histologisk vurdering.
Pt. kan når tilstanden tillader det udskrives til amb. kontrol om 14 dage."

På baggrund af journaloplysningerne afviste selskabet at yde forsikringsdækning, idet selskabet henviste til, at klageren havde søgt læge inden for 12 måneder før forsikringens tegning, samt at han havde kendskab til lidelsen i halsregionen ved forsikringens tegning, som direkte eller indirekte førte til uarbejdsdygtighed.

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor han har gjort gældende, at selskabet skal yde forsikringsdækning. Han har bl.a. henvist til, at hans stemme har været hæs i de sidste 20 år, og at han var blevet erklæret fuldstændig rask i november 2004. Det var først i februar 2005, at man begyndte at tale om kræft.

I skrivelse af 6/7 2005 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**2. Forsikrede**
...
Etableringskriterier

Det er en betingelse, at du ved forsikringens ikrafttræden:

...

- Er indforstået med at sygdom, personskade eller kommende arbejdsløshed, som du har, eller burde have kendskab til ved forsikringens etablering og som du senere anmelder, ikke er dækket af forsikringen.

...

18. Undtagelser i dækningen

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed, hvis uarbejdsdygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af:

...

- Sygdom eller personskade, som du var eller burde have været bekendt med, eller som du søgte læge for inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet på baggrund af journaloplysningerne, at klageren før forsikringens ikrafttræden har haft sygdom/lidelse på stemmebåndene. Nævnet finder endvidere at kunne lægge til grund, at klageren har haft det fornødne kendskab til sin stemmebåndlidelse.

Da klageren inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden har søgt læge for lidelsen, kan nævnet med henvisning til de oven for citerede forsikringsbetingelser ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson