768/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 69.369:

xxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

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

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsydelser med henvisning til, at klageren på tegningstidspunktet havde kendskab til den lidelse, som efterfølgende førte til uarbejdsdygtighed/arbejdsløshed.

Forsikringen, der trådte i kraft den 1/4 2004, giver ret til udbetaling af forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed og ufrivillig arbejdsløshed. Ifølge forsikringsbetingelserne giver forsikringen først ret til ydelser, når uarbejdsdygtigheden eller arbejdsløsheden har varet i 60 dage.

Klageren, der siden 1994 har været ansat i samme virksomhed, blev i 2005 langvarigt sygemeldt. På grund af sygeforløbet blev han afskediget med fratrædelse den 3/11 2005, hvilket blev anmeldt til selskabet den 14/11 2005. I anmeldelsen anførte klageren bl.a., at uarbejdsdygtigheden skyldtes "smerter i ryg og lænd" samt følelsesløshed "i højre ben fra knæ". Til brug for sagens behandling indhentede selskabet yderligere lægelige oplysninger.

Af ambulantnotat af 28/11 2002 fra Sygehus V. fremgår bl.a.:

"EPIKRISE:

REUMATOLOGISK AMBULATORIUM, SL (forundersøgelse)

51-årig mand henvises fra egen læge mhp. opstart af rygskole.

AKTUELT

Pt. har gennem egen læge og speciallæge i neurologi fået foretaget MR-skanning på H., hvor der er fundet stor midtlinieprolaps på TH6/TH7-niveau. Man har pga. placering af denne afstået fra operation og derimod valgt at behandle pt. konservativt. Pt. har nu været sygemeldt i 10 uger, symptomerne startede med trykkende smerter midt på ryggen, samt brændende fornemmelse på begge lår og føleforstyrrelser på lateralsiden af hø. underben. Herefter henvist til neurolog, som fik foranstaltet ovenstående undersøgelse. Pt. angiver nu, at symptomerne er bedret væsentligt, således er de brændende paræstesier på begge lår forsvundet fuldstændigt. Desuden er smerterne i ryggen aftaget noget, ligeledes sensibilitetsnedsættelsen på hø. underben også aftaget. Har forsøgt svømmetræning med god effekt, dog ikke været på rygskole. Pt., der er sømand og sejler på langfart, har aldrig tidl. haft problemer med ryggen. Det aktuelle arbejde er ikke rygbelastende, idet der er tale om computerovervågning. Fra H.s side er det vurderet, at kun ved manglende effekt af rygtræning kan operation komme på tale.

...

Columna: Der ses normal lændelordose og torakal kyfose, der findes en anelse bankeømhed over processus spinosi på TH6 og 7, ingen ømhed af den paravertebrale muskulatur. Der findes normal bevægelighed ved rotation og sidefleksion samt anteroposterior fleksion, således fingergulvafstand 15 cm. Ingen smertepåvirkning ved bevægelser til yderstillinger.

Ekstremiteter: Der ses normal trofik med god muskelfylde. Normale, egale patella-, akilles- og plantarreflekser. Der findes normal sensibilitet overalt. Ligeledes findes normal kraft og tonus over hofte-, knæ- og ankelled. Ved strakt benløft kan der på hø. side fremprovokeres smerter i torakalcolumna samt bagfladen af hø. crus ved fleksion til 70 grader, på ve. side er der normal strakt benløftstest.

...

/prolapsus disci intervertebralis columna thoracalis TH6/TH7/

Det besluttes, at pt. skal henvises til rygskole mhp. yderligere træning, i og med pt.s symptomer er aftaget væsentligt og pt.s funktionsniveau er rimeligt, er det muligt, at pt. kan have et korterevarende forløb på rygskole.

Således henvisning til rygskole."

Af ambulantnotat af 2/1 2003 fra Sygehus V. fremgår bl.a.:

"EPIKRISE:

REUMATOLOGISK AMBULATORIUM, SL

Pt. henvist til rygskole. Pt. set i fysioterapien den 05.12.02. Da der er fyldt op på rygskolen og ligeledes ventetid på at komme på rygskolehold, instrueres pt. i øvelsesprogram.

Det vurderes, at pt. kan udføre øvelserne kontrolleret og med god kvalitet, således at han kan træne selv.

Pt. opfordres endvidere til at benytte svømning, da han tidligere har haft det godt med dette.

Jeg har telefonisk kontakt med pt. den 27.12.02. Situationen er således, at pt. kan opleve lokale smerter sv. t. midttorakalt efter øvelser. Svømning giver ingen symptomer. Han kan holde smerterne væk ved at tage en Ibumetin. Pt. synes selv, at han er i stand til at genoptage arbejdet og har således været ved egen læge, som ligeledes var af samme mening, og han er derfor raskmeldt.

Pt. starter arbejde i uge 2 2003.

Pt. afsluttes uden afsluttende kontrol ved reumatologisk læge."

I journalnotat af 13/5 2005 fra klagerens egen læge hedder det:

"Er lige hjemkommet fra Vietnam, hvor han gennem noget tid har haft rygsmerter midtthorakalt og lavt i lænden, og paræstesier på indsiden af højre crus, smerter på indsiden af højre lår. Fuldstændig som sidst da han havde en discus prolaps i thorakaldelen.

OBJ: findes pos. springingtest over Th. 6-7, med reproduktion af hans symptomer. Der er også pos. springingtest over de nederste lumbale hvirvler. Der kan ikke fremkaldes dybe reflekser, men der angives paræstesier på indsiden af højre crus.

Konklusion: samme symptomer som i november 2002.

Han vises til reumatologisk afd., hvor han fik øvelsesterapi med god effekt."

I ambulantnotat af 23/6 2005 fra Sygehus V. konkluderes følgende:

"Pt. har føleforstyrrelser sv. t. den tidligere påviste prolaps på niveau Th6/Th7. Desuden er der tegn på lavt, diskret hø.sidigt lumbalt rodtryk samt fravær af akillesrefleks, muligvis pga. en tidligere prolaps i området. Der er god chance for spontan bedring og ikke umiddelbart indikation for skanning/operation. Pt. selv er interesseret i henvisning til ryghold, hvilket vil være en god ide. Han kan i ventetiden også påbegynde rygøvelser (udleveres skriftligt materiale herfra), svømning, som tidligere har hjulpet godt samt evt. træning ved F. F. (tidligere A. ...). Desuden må han påbegynde Glucosamin, som han tidligere har haft vældig god effekt af (selvom jeg ikke umiddelbart lige kan se indikation). Henvises altså til

rp. ryghold snarest

/prolapsus disci intervertebralis thoracalis med rodtryk DM511h lumbalis med ischias DM544/

T.G.C., ovl/pbp

OPLÆG TIL FYS. 54-årig mand, sømand, kendt med torakal prolaps og lændeproblem fra 2002, hvor han kom sig hurtigt med konservativ behandling, nulignende symptomer. Venligst hurtigst muligt på ryghold, da han skal påmønstre snarest muligt igen."

Af journalnotat af 9/12 2005 fra privathospitalet H. fremgår bl.a.:

"**09.12.05 Neurologisk amb.**

Møder op til svar på MR-skanning. Den gamle thorakale prolaps kan igen visualiseres, men der er ikke tegn til medullær påvirkning. Har ikke nogle symptomer på dette niveau aktuelt. Lumbalt er der udtalte degenerative forandringer, og discus L5/S1 er på T2 vægtede billeder sort. Trykket flad, samt med en protrusion i spinalkanalen. I mindre omfang gælder det samme for skiven ovenover.

Objektivt

Objektivt set har pt. klassisk lumbago med iskias.

Konklusion

Pt. har en betydelig slidgigt i sin rygsøjle med en discusprolaps og 2 mindre udposninger. Der skønnes ikke mulighed for at bedre tilstanden kirurgisk. Aktuelle smertetilstande fra lænden med radikulært præg stammer med overvejende sandsynlighed fra den syge discus på niveau L5/S1."

Af notat af 8/1 2006 fra selskabets læge fremgår:

"Patientforløb:

...

D.L. er nu sygemeldt på grund af rygsmerter.

Han har følgende symptomer:

- smerter i lænden
- smerter midt i rygge (midtibrakalt)
- udstrålende smerter til højre inderlår
- føleforstyrrelser i højre fod og tæer

Til sammenligning havde D.L. i 2002 følgende symptomer:

- smerter i lænden
- smerter midt i ryggen (midttorakalt)
- udstrålende, brændende smerter i begge lår
- periodevis dødhed i højre fod.

...

D.L. blev i 2002 MR-skannet. Ved denne skanning fandt man en diskusprolaps på TH 6/7 niveau (brysthvirvel 6/7). D.L. blev ikke opereret men behandlet med genoptræning og generne gik langsomt i sig selv.

D.L. er i 2005 også blevet MR-skannet. Ved denne skanning genfandt man diskusprolapsen fra 2002, men fandt desuden udtalte tegn på slidgigt i lænderyggen.

Vurdering

D.L. er nu sygemeldt på baggrund af de samme symptomer som i 2002. Han havde utvivlsomt også slidgigt i ryggen i 2002, men slidgigten formentlig blevet forværret.

> Der er tale om samme sygdomstilstand (diskusprolaps og slidgigt) og jeg mener sagen skal afvises."

På baggrund af de indhentede oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning i forbindelse med uarbejdsdygtighed, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 12/1 2006. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

> "Ifølge din anmeldelse samt den modtaget patientjournal er du uarbejdsdygtig pga. samme sygdom som blev konstateret tilbage i 2002. Jf. betingelser nr. 14000-002, punkt 2, dækker forsikringen ikke sygdom/personskade som du har eller burde have kendskab til ved forsikringens etablering."

Ifølge det oplyste blev klageren raskmeldt den 1/1 2006, hvorfor han ultimo januar 2006 til selskabet fremsendte anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed. Ved skrivelse af 27/2 2006 til klageren afviste selskabet yde forsikringsdækning. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

> "Da du ifølge din opsigelse er opsagt på grund af din helbredsmæssige situation, kan vi jf. betingelser nr. 14000-002, punkt 15, ikke dække dig for din arbejdsløshed der er en direkte eller indirekte følge af en af de undtagelser der er nævnt i dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed - bl.a. sygdom eller personskade som du var eller burde være bekendt med før forsikringens ikrafttræden."

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, idet han havde været fuldtidsbeskæftiget siden 2002. Som dokumentation for sidstnævnte fremsendte han til selskabet kopi af sin søfartsbog. Uanset det af klageren anførte fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Efterfølgende blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til forsikringsydelser fra den 1/3 2006. Til støtte herfor har han i supplerende redegørelse vedlagt klageskemaet bl.a. anført:

> "I Genworth forsikring påstår I det er samme sygdom som blev konstateret i 2002 og derfor dækker forsikringen ikke, men jeg vil sige, at hvis jeg ikke havde haft den sid-

ste arbejdsskade, så have jeg stadig haft arbejde, da jeg har passet det fint uden gener i de mellemliggende år. Jeg har sejlet 15 udmønstringer siden, jeg vedlægger kopi af Søfartsbog til ankenævnet.

For mig ligner det noget som, at en person i år 2002 brækker låret på højre ben, og tre år efter brækker foden på højre ben, så er det også samme sygdom, men den sidder to forskellige steder, og så kan forsikringen slippe for at betale."

Selskabet har ved skrivelse af 30/5 2006 til nævnet fastholdt, at klageren ikke er berettiget til forsikringsydelser.

Det fremgår af klagerens søfartsbog, at han den 18/12 2002 og 17/12 2004 efter lægeundersøgelse er fundet egnet til skibstjeneste.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Generelle 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.

Hvis du ved forsikringens etablering har kendskab til:

- Sygdom eller personskade, som senere måtte give anledning til anmeldelse af uarbejdsdygtighed.
- Kommende arbejdsløshed, som senere måtte give anledning til anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed.

- vil vi alligevel forsikre dig. Du er dog ikke berettiget til forsikringsdækning, som direkte eller indirekte relaterer sig til den arbejdsløshed eller den sygdom eller personskade, som du havde, eller burde have kendskab til på ethvert tidspunkt før forsikringens etablering.

...

Ufrivillig arbejdsløshed

...

15. Undtagelser i dækningen

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:

...

- Arbejdsløsheden indtræder direkte eller indirekte som følge af en af de undtagelser, der er nævnt i dækningen for midlertidig uarbejdsdygtighed.

Midlertidig uarbejdsdygtighed

...

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 inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klageren i 2002 var sygemeldt på grund af rygproblemer, og at han i 2005 på ny blev sygemeldt af samme årsag. Nævnet finder, at selskabet under disse omstændigheder har været berettiget til at afslå dækning, da der ikke er forsikringsdækning, når arbejdsløsheden eller sygdommen direkte eller indirekte relaterer sig til sygdom, som klageren havde på ethvert tidspunkt før forsikringens etablering.

9. 69.369

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen