789/08

Den 18. februar 2008 blev i sag nr. 71.782:

xxx xxx xxxx
xxxxxx xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har ASE Tillægsforsikring med dækning ved arbejdsløshed og midlertidig uarbejdsdygtighed i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med midlertidig uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ved forsikringens etablering havde - eller burde have haft - kendskab til lidelsen, der senere førte til uarbejdsdygtighed.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1956 og arbejder som smed i egen virksomhed, tegnede den omhandlede forsikring med ikrafttræden pr. 18/6 2004.

Den 30/6 2006 modtog selskabet en af klageren underskrevet "Anmeldelse af uarbejdsdygtighed", hvoraf det fremgår, at han har været sygemeldt siden den 30/3 2006 på grund af karpaltunnelsyndrom. Endvidere fremgår det, at han opdagede de første symptomer i 2003, og at første lægebesøg i forbindelse med aktuelle uarbejdsdygtighed fandt sted den 17/6 2003.

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 19/7 2006.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor han ved skrivelse af 29/1 2007 anmodede selskabet om at revurdere sagen.

Til brug for sagens revurdering indhentede selskabet herefter journaludskrift fra klagerens egen læge. Af udskriften fremgår bl.a.:

"**20-12-95 K Tennisalbue lateral epikondylit**
...
Stadig samme sympt fra arme som 2003, hvor der fandtes normal EMG. Genhenvises.
OBJ: Bilat tennisalbue, men også sympt fra håndled og fingre. Ønsker aktuelt ikke anden beh. Det begynder at påvirke hans arbejdsliv som smed.
...
EPIKRISE:
ORTOPIEDKIRURGISK AMBULATORIUM
Han er henvist pga. vedvarende gener fra begge hans arme. Vi har set ham tidl. 2003, hvor han havde carpallign. syndrom. Der blev lavet en EMG som var helt normal og han blev afsluttet den 27.08.03 hvor han også angav, at sympt med de sovende fornemmelser ud i fingrene var aftagende.
Herefter har han fået tiltagende smerter i første omgang i ve. OE, hvor der lød et smæld og han begynder at få tiltagende smerter. For 3-4 uger siden havde han et smæld sv.t. hø. underarm omkring albuen, hvor det ligesom låser og herefter fik han også tiltagende ondt her og på nuværende tidspunkt kan han ikke bruge hverken hø. eller ve. arm og om natten trækker hænderne sig op i maksikal volar fleksion. Der er ikke nogen føleudfald.
...
17-05-06 A Carpal tunnel syndrom
...
EPIKRISE:
ORTOP/EDKIRURGISK AMBULATORIUM

Pt. har været til EMG på mistanke om karpaltunnelsyndrom bilat. Man konkluderer normale forhold på begge sider. Pt. er selv helt overbevist om, at problemet sidder i håndleddene, og at sensibilitetsudfaldene passer med ovennævnte.
...
Efter diskussion i dag vil pt. alligevel gerne prøve, og vi vil selvfølgelig gerne operere ham, men der er bare ikke nogen form for garanti eller løfte om bedring.
Vi aftaler derfor, at vi opererer hans højre hånd i første omgang og udfører en regulær spaltning af flexor-retinaklet."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 23/4 2007.

Klageren var fortsat utilfreds med afgørelsen, hvorfor sagen blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til udbetaling af forsikringsydelse i anledning af midlertidig uarbejdsdygtighed. Til støtte herfor har han i den til nævnet fremsendte klage anført følgende:

> "Da forsikringen blev tegnet, havde jeg været til en undersøgelse i 2003 pga. 'sovende' fingre. Der blev foretaget strømmålinger. Lægerne kunne ikke finde noget unormalt. Jeg var igen til en undersøgelse i år 2005, hvor der igen blev foretaget strømmålinger. Svaret var det samme som i år 2003, intet unormalt. Jeg kontakter da min læge igen i år 2006 og bliver henvist til Å. Får foretaget en MR-scanning af min højre hånd. Igen samme svar, intet unormalt. Jeg kontakter min læge igen, som henviser mig til S. Sygehus, hvor en læge indvilliger i at vil operere, selvom prøverne fra de forskellige undersøgelser var negative. Bliver opereret af 3 omgange. Først højre håndled, derefter venstre håndled og igen i højre håndled (det har hjulpet). Har gået sygemeldt fra 30. marts 2006 til 3. januar 2007.11.15
>
> Har henvendt mig til Genworth Financial, og de påstår, at jeg har kendt til min 'sygdom', da jeg tegnede forsikringen. Jeg har tegnet en forsikring, på baggrund af at jeg ikke fejlede noget. Lægerne kunne ikke finde noget. Det hele var normalt ved enhver undersøgelse. Kan kun rette mig, efter hvad lægerne siger.
>
> Mig bekendt, kan man ikke tegne en forsikring, hvis der er 'sygdom'. Jeg har ikke skjult noget, da jeg tegnede forsikringen."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 30/5 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "Selskabet nedlægger påstand om, at klager har, eller burde have haft kendskab til lidelsen, som førte til uarbejdsdygtigheden som indtrådte d. 30-03-2006 med diagnosen *Carpal Tunnel Syndrom*.
>
> Carpal tunnel syndrom er en tilstand, hvor senerne i håndledsregionen er hævede og kan trykke nerver og give smerter i håndled og fingre *(kilde: Fra Wikipedia, den frie encyklopædi)*
>
> Selskabet anbringer til støtte for påstanden at:
>
> - Klager angiver at har haft lidelsen siden 2003 ...
> - Klagers læge har undersøgt klager for lidelsen d. 17. juni 2003,
> - Klagers læge har anført i patientjournalen, at klager er undersøgt for lidelsen i 2003,
> - Forsikringsbetingelserne pkt. 2.2.5 undtager sygdomme som forsikrede havde, eller burde have haft, kendskab til forud for tegning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**2 Forsikrede**
>
> ...
>
> Etableringskriterier
>
> 2.2 Det er en betingelse, at du ved forsikringens ikrafttræden:
>
> ...
>
> 2.2. 4 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:

2.2.5 Sygdom eller personskade, som senere måtte give anledning til anmeldelse af uarbejdsdygtighed,

...

2.2.6 ...

- 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."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren i 2003 opsøgte læge på grund af gener i fingrene. Undersøgelser foretaget inden forsikringens tegning i 2004 viste imidlertid intet unormalt. Henset hertil finder nævnet det betænkeligt at fastslå, at klageren på tegningstidspunktet havde - eller burde have haft - kendskab til den sygdom, som efterfølgende resulterede i uarbejdsdygtighed. Som forsikringsbetingelserne er formuleret, har selskabet således ikke været berettiget til at afvise forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal genoptage sagens behandling og udbetale forsikringsydelse i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand