795/08

Den 19. maj 2008 blev i sag nr. 72.343:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i forbindelse med et banklån har Xtra tryghedssikring i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med klagerens uarbejdsdygtighed.

Ved anmeldelse af 12/3 2007 oplyste klageren, at hun siden 9/2 2005 havde været sygemeldt. Klageren har i anmeldelsen anført, at hendes lidelser er bækkenløsning, fibromyalgi, en endnu ikke helt udredt gigtsygdom, konstante smerter i kroppen og migræne.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker uarbejdsdygtighed som følge af sygdomme, som forsikrede havde eller burde have haft kendskab til før forsikringens tegning. Det er selskabets standpunkt, at klagerens sygdomme før forsikringstegningen den 29/10 2003 i det væsentlige var kendte for hende.

Ved skrivelse af 19/9 2007 har selskabet bl.a. anført:

> "Den praktiserende læge anfører at have undersøgt klager første gang i forbindelse med denne sygdom i 1994, og at patienten februar måned 2005 mistede sin uarbejdsdygtighed. Klager anfører i anmeldelsen at sygdommen er indtrådt i februar 2005 og havde haft første lægebesøg i forbindelse med denne sygdom i februar 2005.
>
> I ambulantepikrisen som lægen havde vedlagt anmeldelsen står beskrevet at klagerens problem debuterede for 14 år siden under graviditet, hvor hun fik bækkenløsning. Hun har haft i

alt 3 graviditeter - den sidste for 6 år siden og der var en forværring af bækkensmerter og bækkenløsning under alle graviditeterne.

Igennem de sidste 14 år, har klager til stadighed haft smerter i ryggen og i bækkenet især på højre side og der er ofte gangbesvær. Som følge af muskelsmerterne har klager været sygemeldt de sidste 2 år.

Nuværende problemer er smerter i alle led og ustabilt bækken, smerter i højre hofte og gangbesvær.

Genworth Financial meddelte i brev af 22. juni 2007, at der desværre ikke kunne udbetales ydelser i anledning af klagers uarbejdsdygtighed, idet uarbejdsdygtigheden ansås som værende indtrådt før forsikringens tegning 29. oktober 2003.

Ved telefax d. 9. juli 2007 meddelte klager, at klager ikke var enig i selskabets afgørelse men anerkendte at have haft diagnosen kliniske tegn på bækkenløsning siden 1994. Derimod anfægter klager, at sygdommene fibromyalgi og hypermobilitet var kendte ved tegning.

Selskabet anerkender, at sygdommen fibromyalgi og hypermobilitet ikke var diagnosticeret på tegningstidspunktet, men anfægter alene på denne baggrund at yde dækning, da sygdommene som er anført på lægeattesten og som er nævnt ovenfor som nuværende problemer har været kendte før tegning af forsikringen.

Skulle nævnet finde, at der med henvisning til ovenstående ikke er tale om sygdom som er opstået før tegning af forsikringen, må vi henvise til at klager er kronisk smerteplaget på baggrund i hypermobilitet. Klagers led har altid været meget mobile og har således som barn kunnet gå i bro, spagat og split. Klager har således altid været meget smidig. Endvidere har både klagerens moder og søster hypermobile led.

Hypermobilitet beskrives som forøget bevægelighed i led, i *medicinske fagudtryk fra Nyt Nordisk forlag, Arnold Busk, 1. udgave 1997.*

Der må med overvejende sandsynlighed nedlægges påstand om, at klagers led har været hypermobile i mindst et årti. Krop og fysik (www.krop-fysik.dk) beskriver, at hypermobile led ikke er en sygdom, men en del personer har hypermobile led i en sådan grad, at de løber en større risiko for at få skader i sener og led, når disse belastes mere end ikke-hypermobile led. 5-10 % af befolkningen har øget smidighed i leddene og langt de fleste er kvinder. Tilstanden er ofte arvelig og de fleste hypermobile har haft symptomer allerede fra 15 års alderen.

Afslutningsvis skal det anføres, at såfremt det antages at klager er sygemeldt på baggrund af fibromyalgi og hypermobilitet som først blev diagnosticeret efter tegning, så lider klager hovedsagligt at muskelgener, bækkenløsning og gangbesvær. Disse sygdomme var også kendte før tegning af forsikringen. Dermed findes klagerens gener i hvert fald alt overvejende at skyldtes sygdomme som var opstået før tegning af forsikringen …"

Af speciallægeerklæring af 8/2 2006 udfærdiget af speciallæge i reumatologi, overlæge dr. med. B. D-S, fremgår bl.a.:

"**TIDLIGERE SYGDOMME**
Patienten er hypermobil.

Gravid x 3, født i 1992, 1994 og 2000. Havde ved alle 3 graviditeter bækkenløsning. 2005, juni måned, K. sygehus, appendektomi.

AKTUELLE
Patienten har haft ledsmerter igennem mange år. Nu forværret gennem det sidste års tid. Smerterne er nu konstante og også lokaliseret i muskulaturen. Patienten har brug for at tage smertestillende medicin, og hvis ikke patienten får sin smertestillende medicin om aftenen, har hun svære smerter om morgenen og har svært ved at stå op. Patienten vågner mange gange i løbet af natten på grund af smerter. Har vanskeligt ved at klare de huslige gøremål. Kan ikke løfte. Klarer kun at gå en ½ km ad gangen og må økonomisere med sine fysiske udfoldelser på grund af smerterne og på grund af exercise intolerance. Smerterne er således lokaliseret og hele tiden til stede, men med vekslende intensitet i højre og venstre side af kroppen, under og over livet og langs med rygsøjlen.
…
KONKLUSION
Der er god overensstemmelse mellem patientens symptombeskrivelse og de objektive fund. Patienten er svært hypermobil og har tidligere haft bækkenløsning x 3 og med denne baggrund har patienten nu også fibromyalgi af en ikke ubetydelig sværhedsgrad at bedømme udfra, at patienten er nødt til at have morficalignende analgetica. Man kunne foreslå i stedet, at patienten fik en lille dosis antidepressivt middel, såsom f.eks. anafranil. Tilrådes i øvrigt varmtvandsbassin/Mensendieck gymnastik eller anden form for gymnastik med svagt progredierende belastning. Patientens unge alder taget i betragtning må man overveje revalidering eller tilsvarende."

Af kontinuation af 5/1 2007 fra K.C.X.'s gigthospital fremgår bl.a.:

"Pt.s problem debuterede under den 1. grav. for 14 år siden, idet hun fik bækkenløsning. Hun har haft i alt 3 graviditeter - den sidste for 6 år siden og der var forværring af bækkensmerter og bækkenløsning under alle graviditeterne.
Igennem de sidste 14 år har pt. til stadighed haft smerter i ryggen og i bækkenet - især på hø. side - og der er ofte gangebesvær. Som følge af myalgierne har pt. været sygemeldt de sidste 2 år.
Pt. er us. af flere reumatologer - bl.a. B.D., F. Hospital, reum. afd., hvor man fandt, at hun havde fibromyalgi sekundært til hypermobilitetssyndrom.
…
KONKLUSION
Pt. har i øjeblikket 4 hypermobile led og har tidligere haft yderligere 1 nemlig columna. Hun har derfor tidligere opfyldt kriterierne for et hypermobilitetssyndrom og i øjeblikket opfylder hun kriterierne for benign joint hypermobilityssyndrom. Hun opfylder ikke kriterierne for Ehlers Danloss syndrom.
Der er ikke holdepunkter for inflammatorisk ledlidelse.
Et af hendes hovedproblemer er bækken-instabilitet.
Pt. indlægges mhp. et genoptræningsforløb og instruktion for hypermobile ptt. Pt. vil gerne i kontakt med en socialrådgiver mhp. et flexjob. Man har gjort hende opmærksom på, at det ikke kan lade sig gøre at få pension på basis af et hypermobilitetssyndrom. Der er en mulighed for flexjob. Hun har været sygemeldt i 2 år og vil gerne i gang igen i den udstrækning hun kan."

I forsikringsbetingelserne hedder det:

"**2. Forsikrede**

Forsikringen kan etableres af en eller flere personer, der har optaget lån eller kredit hos GE Money Bank og som har et dansk CPR-nummer. Den eller de personer, der er dækket af forsikringen, står anført som 'forsikrede' på forsikringsbeviset.

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, at du anmelder en forsikringshændelse om uarbejdsdygtighed.
- Kommende 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 haft, kendskab til på ethvert tidspunkt før forsikringens etablering.
…
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 har, eller burde have været bekendt med ved tegning af forsikringen, eller som du søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klagerens gener i alt fald overvejende skyldes en forværring af de lidelser i form af bl.a. hypermobilitet, ryg og bækkensmerter og bækkenløsning, som klageren i en længere årrække har lidt af, og som nævnet må lægge til grund, at hun var bekendt med.

På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i henhold til de citerede forsikringsbetingelser har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren forud for forsikringstegningen i det væsentlige var bekendt med det sygdomskompleks, der forårsagede hendes sygemelding.

5. 72.343

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen