807/08

Den 17. november 2008 blev i sag nr. 73.538:

xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx 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 ASE Tillægsforsikring med dækning for ufrivillig arbejdsløshed i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at udbetale ydelser ved arbejdsløshed på grund af sygdom.

Selskabet henviser til, at sygdommene, der førte til klagerens arbejdsløshed, er følger af en hjertetransplantation, der fandt sted, før klageren tegnede forsikringen i 2004.

Det fremgår af sagen, at klageren blev hjertetransplanteret i 1997, hvorefter han siden har fået immunnedsættende medicin, således at hans krop ikke skulle afstøde det implanterede hjerte.

Af klagerens journal af 15/8 2005 fra epidemiklinikken på R. Hospitalet fremgår bl.a.:

> "52-årig mand, som blev hjertetransplanteret i 1997, overflyttes fra kardiologisk afd. på baggrund af zosterudslæt. Er i immunsupprimerende behandling med Ciclocporin, Mycofenolat og Prednisolon.
> ...
> **Aktuelt**
> Debut for ca. en uge siden med utalte smerter sv.t. ve. skulder med udstråling ned af overarm. For 2 dage siden tilkommet vesikler sv.t. smerterne. Ingen feber, ingen hovedpine, men udtalte smerter."

Af journal af 5/5 2006 fra R. Sygehus fremgår bl.a.:

"Patienten er tidligere hjertetransplanteret, og derfor i massiv immunosuppressiv behandling. Har udviklet biopsiverificeret spinocellulært karcinom på venstre side af sternum 2 x 2 cm stort. Der er fundet indikation for eksstirpation i 1 cm's afstand. Ovenstående indgreb foretages. Defekten kan lukkes direkte, dog under noget stramning. Patienten udskrives samme dag til roligt regime i hjemmet. Kan møde til suturfjernelse og svar på mikroskopien hos egen læge, og kontrol på vores afdeling om 3 måneder."

Af journal af 27/11 2006 fra R. Sygehus fremgår bl.a.:

"Patienten indlagt til re-excision af malignt melanom på venstre lår i 2 cm's afstand samt sentinel node-biopsi. Der fjernes én lymfeknude. Huden er lukket med prolene, og patienten kommer til suturfjernelse i vores ambulatorium. Pga. stramning lukker man re-excisionsdefekten med en L-plastik. Patienten udskrives den 01.12.06."

Klageren anmeldte herefter i skrivelse af 17/9 2007, at han var blevet sygemeldt den 8/8 2005 på grund af helvedesild og den 27/11 2006 på grund af hudkræft. Selskabet anførte herefter i skrivelse af 14/12 2007 til klageren:

"Vi bekræfter hermed modtagelsen af din anmeldelse vedrørende uarbejdsdygtighed, ...

Vi behandler hver anmeldelse, som vi modtager, ud fra de konkrete forhold. Vi gennemfører en grundig vurdering, hvori vi medtager de oplysninger, som du selv har givet samt information fra din læge/hospital.

Vi beklager at måtte meddele dig, at vi ikke kan imødekomme dit krav om udbetaling af forsikringsydelsen.

I denne sag har vi bedt vores lægekonsulent komme med sin lægelige vurdering af forløbet, og han konkluderer følgende:
Forsikrede blev hjertetransplanteret i 1997 og har siden operationen fået kraftig immundæmpende medicin for at hindre en afstødning af hjertet. Det er angivet, at forsikrede efter hjertetransplantationen udviklede talrige hudforandringer forskellige steder på kroppen. Forsikrede har derfor i en årrække gået til hudlæge flere gange om året til kontrol og fjernelse af forskellige af disse hudforandringer. I oktober 2006 blev hudkræften malignt melanon konstateret og forsikrede blev siden hen opereret herfor, da den havde spredt sig til en lymfeknude i lysken.

Den immundæmpende medicin har nogle kendte bivirkninger og komplikationer, som alle patienter informeres grundigt om. Hudkræft er den hyppigste kræftform, som man ser hos hjertetransplanterede. Alle typer hudkræft er øget hos hjertetransplanterede.

Vi vurderer derfor, at du havde kendskab til den forhøjede risiko for at få hudkræft, da du tegnede forsikringen den 27.05.2004.

Du er i henhold til dine forsikringsbetingelser, ikke berettiget til forsikringsdækning, som direkte eller indirekte relaterer sig til den sygdom eller personskade, som du havde, eller burde have kendskab til på ethvert tidspunkt før forsikringens etablering."

3. 73.538

Klageren har ved skrivelse af 27/2 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale ydelser for de anmeldte arbejdsløshedsperioder. Han har til støtte herfor anført:

> "Anmeldte til forsikringsselskabet Genworth Financial om uarbejdsdygtighed den 8/8-2005 grundet helvedesild og 27/11-2006 hudkræftoperation, hvilket jeg har modtaget afslag om erstatning for. Dette står jeg uforstående overfor. Som det fremgår af sagens akter er jeg hjertetransplanteret i 1997. Selskabet påstår af jeg burde have vidst at nævnte sygdomme er følgesygdomme. Til orientering har jeg i de 10 år der er gået siden min hjertetransplantation kun været syg i de to perioder."

Selskabet har ved skrivelse af 22/4 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet og har til støtte herfor anført:

> "Det stridende punkt er om de to sygdomme som klager anmelder til selskabet kan betragtes som en direkte eller indirekte følge af hjertetransplantationen, og om selskabet således har været berettiget til på denne baggrund at give afslag på dækning.
>
> Selskabets administrationsafdeling har forelagt spørgsmålet for selskabets læge, for at få en lægefaglig vurdering af forholdet.
>
> Selskabets læge udtaler:
> *Den immundæmpende medicin der bliver givet efter en hjertetransplantation har nogle velkendte bivirkninger, som alle patienter informeres om.*
> *Således har alle hjertetransplanterede en øget risiko for både at få kræft og infektion, som en direkte konsekvens af den medicinske immundæmpende behandling. Hudkræft er den hyppigste kræftform, som man ser hos hjertetransplanterede. Alle typer hudkræft er øget hos hjertetransplanterede.*
> *I en australsk undersøgelse over 455 hjertetransplanterede fandt man, at 31 % af patienterne havde udviklet hudkræft inden for 5 år og 43 % havde udviklet hudkræft inden for 10 år efter hjertetransplantationen.*
> *Infektioner, herunder også helvedesild er meget velkendt på grund af den immundæmpende behandling. I en amerikansk undersøgelse fandt man hos 869 hjertetransplanterede, at 9 % udviklede herpes zoster inden for en periode fra 9 dage til 6 år efter hjertetransplantationen.*
>
> Selskabet anbringer som støtte for påstanden om, at sygdommene er en direkte eller indirekte følge af hjertetransplantationen, at klager har været underlagt lægelig kontrol siden hjertetransplantationen i 1997 og det er angivet i journalmaterialet at klager udviklede hudforandringer forskellige steder på kroppen. Klager har derfor i en årrække gået til hudlæge flere gange om året til kontrol og fjernelse af forskellige af disse hudforandringer.
>
> Selskabet anbringer som støtte for den primære påstand, at det er velkendt at infektioner og hudkræft opstår efterfølgende transplantationen."

Af forsikringsbetingelserne gældende for perioderne, hvor klageren var sygemeldt fremgår bl.a.:

> "<u>Etableringskriterier</u>
> Det Det er en betingelse, at du ved forsikringens ikrafttræden:

- Er fyldt 18 år, men ikke 60 år, og
- Er selvstændig erhvervsdrivende i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) og beskæftiget hermed i mere end 30 timer pr. uge, eller
- Er beskæftiget som lønmodtager i Danmark (ekskl. Grønland og Færøerne) og aflønnet for mindst 16 timer pr. uge.
- 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.

Vurderingen af, om du er selvstændig erhvervsdrivende eller lønmodtager afgøres efter reglerne i arbejdsløshedslovgivningen, se i øvrigt afsnittet 'ordforklaringer'.

Kombinationsforsikrede kan ikke forsikres under denne ordning.

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 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."

Nævnet udtaler:

Nævnet er enig med selskabet i, at den sygdom, der ligger til grund for uarbejdsdygtighedsperioderne har sammenhæng med hjertetransplantationen, der blev foretaget før forsikringens tegning. Nævnet finder imidlertid, at selskabet ikke har godtgjort, at klageren før forsikringens tegning havde eller burde have kendskab til, at en sådan sygdom kunne opstå.

5. 73.538

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal anerkende, at klagerens uarbejdsdygtighedsperioder er dækningsberettigende, og skal udbetale klageren ydelser i overensstemmelse hermed med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen