884/12

Den 30. januar 2012 blev i sag nr. 80.094:

xxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke har været nedsat med mindst 2/3 ud over karensperioden på 3 måneder i nogle af de anmeldte sygeperioder.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Der er en karensperiode på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1964, er landmand. Han driver selvstændig enkeltmandsvirksomhed.

Det fremgår af sagen, at klageren den 10/3 2010 rettede henvendelse til selskabet og oplyste, at han havde været sygemeldt i nogle perioder. Det drejede sig om perioderne den 8/1 til den 23/5 2007, den 17/12 2007 til den 17/4 2008 og den 19/11 2008 til den 6/2 2009.

Til brug for sin vurdering af klagerens erhvervsevnetab indhentede selskabet en række kommunale og lægelige oplysninger, hvoraf nogle gengives/omtales nedenfor.

Det fremgår af journal fra klagerens egen læge, at klageren i efteråret 2006 fik konstateret hæmorider grad I-II. Af journalen fremgår derudover bl.a.:

"**Tirsdag d. 20. Marts 2007**
…
Henv kirurgisk Klinik …: ønsker sine hæmorroider behandlet.
Notat fra sidste kons:
Sv.t. analkanalen ses flere interne hæmorroider grad I-II. Der ses idag kun en enkelt marisk, ellers ikke nogle ydre komponenter. Pt. anfører dog at han indimellem har en fornemmelse af der er noget der presser ud i endetarmen. Kan således af og til have prolaps.
Må genhenvises til hæmoroideopr. eller elastikbeh. såfremt dette ønskes.
…
Lørdag d. 21. Juli 2007
…
Lægevagtsbesøg påbegyndt: 10-07-2007
Patientens status: Patienten uden tidligere sygehuskontakt.
EPIKRISE:
MEDICIN:
Proctosedyl suppositorier 48 stk. 1 suppositorie i endetarmen 2 gange daglig mod hæmoroider
…
Torsdag d. 20 December 2007
…
** SPECIALLÆGEEPIKRISE **
Modtaget fra …, Speciallæge Kirurgi
Afsendt: 20-12-2007
Behandling påbegyndt: 20-12-2007
Patientens status: Patienten uden tidligere sygehuskontakt.
20-12-2007
Henvender sig på ny pga. hæmoroidegener med hæmoroider som prolaberer og af og til lidt blødning pr. rectum (angiveligt frisk blod på aftørringspapir).
Er tidligere blevet sigmoideoskoperet hos UT d. 15.11.06 med fund af interne hæmoroider og ellers normal us.
OBJEKTIVT
Analinspektion: Ingen palpaberede hæmoroider. En enkelt lille marisk.
…
29-03-2008 12:22 Visitationsnotat
Mange smerter pga hæmorider, fået elastik sat på 2 gange tidl. Vi bliver afbrudt.
Handling: Telefonkonsultation
…
** UDSKRIVNINGSEPIKRISE **
Modtaget fra … HOSPITAL , KIR. GASTROENTEROL. AFD. K.
Afsendt: 15-12-2008 kl. 13:52

Indlæggelsesdato: 12-12-2008 kl. 09:05
Udskrivningsdato: 12-12-2008 kl. 14:29
…

AKTIONSDIAGNOSE:
A DK602 - Fissura ani uden specifikation

Henvises akut med behandlingsrefraktær analfissur med klassiske symptomer. Objektivt findes en klassisk analfissur kl. 6. Uden anæstesi gives neuromuskulær blokade med Botox. Palpatorisk vejledt interne sfinkter idet midlertidig flatus inkontinens-risiko accepteres.
Tilrådes at fortsætte med Diltiazem-creme idet dette potentierer effekten af Botox. Udskrives til telefonisk ambulant kontrol om 6 uger.
…
Tirsdag d. 13. Januar 2009
…
voldsom angreb af 15-20 blister andolex, kenalog mm
…
** UDSKRIVNINGSEPIKRISE **
Modtaget fra … HOSPITAL , KIR. GASTROENTEROL. AFD. K.
Afsendt: 06-02-2009 kl. 10:59
Indlæggelsesdato: 06-02-2009 kl. 07:30
…
AKTIONSDIAGNOSE:
A DK602 - Fissura ani uden specifikation

ANDRE DIAGNOSER OG OPERATIONER:
06-02-2009 kl. 09:00: Uspecificeret diagnose KJHD20 - Incision af analfistel
06-02-2009 kl. 09:00: + UXUD38 - Transrektal UL-undersøgelse af rektum og analkanal

Henvist med svært symptomgivende analfissur, hvor kemisk sphincterotomi med Botox kun har beskeden effekt. Patienten er nu indstillet på regelret UL-vejledt sphincterotomi, idet han accepterer risiko for flatusinkontinens. Der foretages ovenstående ukompliceret, og patienten udskrives til klinisk kontrol med sphincterskanning om 5 uger."

Af journal fra et privathospital fremgår bl.a.:

"**17-01-2008 ORGANKIR. - FU, …**
DI842A Tumores haemorrhoidales interni uden specifikation

Kommer på grund af hæmorideplager.

TIDLIGERE
Stort set rask.
…
AKTUELLE
Har haft tiltagende hæmorideplager gennem 2-3 år. Der er perioder med frisk blødning i forbindelse med afføring, og periode med smerter når hæmorider falder ned. Det er mest i højre side.

Med patienten i benholder, findes pæne perianale forhold.
Exploratio rectalis: Ingen tumorer. Diffus ømhed.

KUJHO2 Anoskopi
Ved anoskopi findes en krans af indvendige hæmorider, mest i højre side. Der sættes 3 elastikker efter forudgående aftale med patienten.

Observeres her i ca. 10 minutter. Tilrådes Panodil eller lignende de første dage, eventuelt Ibumetin.
Ved høj feber og kraftige smerter, skal patienten søge læge.
Har sagt at det sandsynligvis bliver nødvendig med yderligere elastikbehandling. Patienten ringer hertil om et par måneder, hvis det bliver aktuelt.
…
24-01-2008 NOTAT, …
Efter elastikbehandling for indvendige hæmorider den 17.01.2008 blev patienten observeret i ca. 10 minutter. Der var ubehag og afføringstrang og tendens til hyperventilation med snurren i fingrene. Dette gik dog i ro og patienten tog som planlagt til et hotel i byen idet der blev medgivet tablet Ibumetin 600 mg x 3.
I løbet af natten har patienten kontaktet afdeling og har fået supplerende OxyNorm tabletter.
Temperatur normal.
Om formiddagen den 18.01.2008 kontakter patienten undertegnede telefonisk og siger at OxyNorm tabletterne hjalp godt, og at han har det rimeligt.
…
28-02-2008 ORGANKIR. - elastikbehandling …

DI842A Tumores haemorrhoidales interni uden specifikation

Patienten kommer igen til ny elastikbehandling.

Siden sidste behandling har der kun været blødning 1 gang og egentlig er det gået godt, men patienten har nu som noget nyt, fået smerter i endetarmsåbningen, mest til venstre.

Med patienten i benholder, findes pæne perianale forhold.

Ved rektal palpation ingen fissurømhed.
Anoskopet indføres og man finder resthæmorider, specielt i venstre side. Der placeres 3 elastikker.
…
26-03-2008 TELEFONISK, …
Elastikbehandlet x 2 for hæmorider. Nu igen fremfald bagtil i højre side. Anbefaler derfor Longooperation, og informerer om denne.
Patienten vil tænke over det, og i givet fald bestille en operationstid til dette.

Ny forundersøgelse er ikke nødvendig, idet patienten siger, at han i øvrigt er rask og med normalt blodtryk. Ingen fast medicin.
…
03-04-2008 OP - TOPDANMARK, …
DI842A Tumores haemorrhoidales interni uden specifikation

KJHB40 Resekt./stap-anopeksi af analslimh., hæmorr/slimhindeprolaps

Patienten har henvendt sig før planlagt, idet der har været mange smerter. Især afføringen har været meget smertefuld og patienten har måttet tage morfintabletter. Ikke mere fremfald end vanligt.
Har sagt til patienten, at jeg undersøger i bedøvelse og derefter gør det, som jeg finder tilrådeligt. Patienten accepterer dette.

I generel anæstesi foretages

anopexi med staplet anastomose af analslimhinde.

Med patienten i benholdere findes en akut fissur bagtil. Den er overfladisk og helt frisk med lidt blødning. Endvidere en krans af moderat prolaberende interne hæmoroider.

Der anoskoperes og der er betydelig indvendige hæmoroider hele vejen rundt.
…
16-04-2008 Notat, …
Har haft kontakt med patienten flere gange.
Patienten har ringet i dag og fortalt, at det alt i alt går lidt bedre, men der er stadig betydelige anale kramper, som starter efter toiletbesøg, og gør patienten uarbejdsdygtig halve dage.
Har forsøgt at regulere afføringen. Har forsøgt Proctocedyl, men ikke sædebade.
…
14-12-2008 TELEFONKONS. - PGJ, …
Patienten ringer og fortæller, at der har været en god periode fra april til november i år, hvor der ikke har været blødning og faktisk ingen anale kramper.
Sidstnævnte er nu begyndt igen og patienten kan have kramper 2-3 timer efter afføring i en sådan grad, at han må lægge sig i sengen."

Af journal fra et andet hospital fremgår bl.a.:

"**12.12.2008 …**
…
PROBLEMJOURNAL
47) Sygehistorie, aktuelle problemer:
I løbet af foråret har pt. været opereret for hæmorider og efterfølgende fået foretaget en longooperation og kommer igen i forbindelse med konstatering af akut fissur bagtil. Over sommeren ingen problemer, for 1 md. siden begyndende smerter, set på RH opstartet i Dialezetembehandling uden større effekt. Kommer nu som følge af direkte aftale med til vurdering.

48) Objektiv undersøgelse, aktuelle problemer:
Abdomen: Fladt, blødt og uømt. Ingen cicatricer, palpaple udfyldninger eller hepatoplenomegali. Palpaple femoralispulse bilat. Normalt klingende tarmlyde.
E.R.: Forsigtigt udført: Ingen palpaple tumores, ingen fæces i ampullen, prostata ikke nået, normal sphinctertonus.

49) Aktionsdiagnose: Anal fissur
…
14.01.2009 …
Telefonkonsultation
Botox har bedret tilstanden betydeligt. Der er fortsat dage, hvor han får ulidelig krampe og derfor intet kan foretage sig.
…
Tiltagende ulidelige defækationssmerter. VAS-score på 8 der holder sig i op til 6 timer, idet han føler, at han bliver flækket fra anus til rygsøjlen. Må ligge flere timer hver dag. Der er sjældent blod på toiletpapiret, aldrig svie eller kløe.
…
06.02.2009 …
Patienten er i forbindelse med præmedicinering for 2 dage siden atter informeret om operationsprocedure og risici sammen med sin hustru. Er helt indstillet at få foretaget operationen, idet han accepterer inkontinensrisiko.

JHD20 myotomi på alalsphincter
UXUD38 3D transanal UL-skanning

Patologi
Helt klassisk, meget bred, dyb fissur kl. 6 med tydelige muskelfibre i bunden. Der er ingen suspicio eller eksterne komponenter."

I forbindelse med selskabets anmodning om aktindsigt i klagerens sygedagpengesag oplyste kommunen, at der kun havde været tale om kortvarige sygemeldinger. Af de fremlagte oversigter fremgår, at klageren var sygemeldt 5 dage i april 2008 og 9 dage i marts 2010.

Ved brev af 26/8 2010 afviste selskabet at yde dækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke havde været nedsat med mindst 2/3 i mere end 3 sammenhængende måneder.

Dette var klageren utilfreds med og oplyste bl.a. følgende i brev af 1/9 2010 til selskabet:

"Dette er jeg særdeles utilfreds med. Jeg har i lange perioder været 100 % uarbejdsdygtig, alene dette faktum bør føre til dækning. I disse perioder var jeg minimum sengeliggende med store smerter i 12-16 timer i døgnet. I visse perioder var det 18-24 timer i døgnet. Mine virksomheder har lidt meget under dette sygdomsforløb, hvilket slet ikke står mål med den beskedne erstatning I er forpligtet til at udbetale. For ikke at tale om min familie.

Min brøde består alene i at jeg har prøvet at kæmpe mig igennem og forsøge at passe mit job. Jeg har, måtte aflyse mange møder heri blandt 2 stk. med jeres assurandør ...

At der står i en journal at det egentlig er gået godt, siger intet om tilstanden. Der var en grund til endnu et besøg på ... Det skyldes allermest sejhed fra min side og jeg skulle passe min virksomhed. Dette måtte jeg klare de aftener jeg havde det ok. … skriver også i samme periode mindst 1 lægeerklæring på jeg ikke kunne flyve til … for at passe min virksomhed derovre. Journalerne for samme periode beskriver ligeledes sygdommen og smerterne."

Da selskabet fastholdt sin afgørelse har klageren indbragt sagen for nævnet ved klageskema underskrevet den 3/3 2011. Heraf fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Efter at jeg igennem længere tid havde haft smerter ifm. hæmorider henvistes jeg til Kirurgisk klinik på ... Blev herefter opereret 2 gange ved elastik operation på … Dette havde imidlertid ikke den ønskede effekt og jeg blev 03.04.2008 opereret med en Longo operation.
I løbet af 2008 fik jeg tiltagende smerter som førte til konsultation på … hospital…. anbefalede i første omgang Botox indsprøjtninger! Disse havde imidlertid ikke nogen betydelig virkning.

Herefter blev Sphinkerotomi operationen igen drøftet. Denne operation var tilsyneladende sidste udvej til at slippe ud af dette smertehelvede. Operationen vælges først når alle andre muligheder er utilstrækkelige.
Der er nogen risiko for bivirkninger (inkontinens)
Fra det øjeblik jeg vågnede fra operationen var jeg smertefri.
Jeg havde store smerter pga. hæmorider og valgte derfor at blive opereret for disse. Da disse operationer ikke var nok fik jeg denne Longo operation. Under dette forløb opstår der en anal fissur som forårsager disse analkramper. Dette er ekstremt smertefuldt og stærkt invaliderende!
Var derfor sengeliggende i 6-12 timer dagligt i store perioder.
Mit vægttab var i denne periode 15 kg.
Helt fra starten i forløbet var jeg stort set dagligt på smertestillende medicin. I de værste perioder var det en blanding af alm. smertestillende piller blandet med morfica!
TopDanmark hæfter sig ved at jeg kun har haft ganske få sygedage i 2008! Når man er så påvirket af smerter har man ikke overskud til at tænke på at søge om sygedagpenge m.m.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Vil konkret opnå Topdanmark lever op til deres forpligtigelse til at udbetale erstatning for tab af erhvervsevne og præmiefritagelse. Det er derfor jeg tegnede denne forsikring for mange år siden.

Dette sygdomsforløb har været meget bekosteligt for mig og mine virksomheder. Har ikke kunne deltage i driften samt haft overskud til at tage strategiske beslutninger! Vores sociale liv eksisterede stort set ikke i den periode. Har meldt afbud til så at sige alle erhvervs- og sociale arrangementer.
Føler alene TopDanmark forholder sig til en almindelig hæmoride problematik som begrundelse for deres afslag, og vælger helt at se bort fra dette specielle forløb! Danica Pension har udbetalt 37.316,- i præmieregulering og 70.720,- for tab af erhvervsevne. Det er således også af denne grund uacceptabelt at TopDanmark forsøger at løbe fra deres forpligtigelser."

Selskabet fastholder i brev af 18/5 2011 til nævnet sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Konklusion**
…
[Klager] skal for at være berettiget til udbetaling fra forsikringen have et erhvervsevnetab på minimum 2/3 i hele perioden i mindst 3 sammenhængende måneder.
…
Vedr. perioden fra den 8. januar 2007 til den 23. maj 2007
Af de indhentede journaloplysninger er det ikke dokumenteret, at [klager] i denne periode har haft et erhvervsevnetab på minimum 2/3. Diagnosen har været hæmorider grad 1-2, og Topdanmarks lægekonsulent … har ud fra journaloplysningerne, herunder lægenotat fra den 20. marts 2007 **(bilag …),** kunnet konstatere, at [klager] kun har været lettere generet.

Topdanmarks lægekonsulent … har ligeledes vurderet [klager]s erhvervsevnetab for denne periode til at være mindre end 2/3, da han ikke mener, at det i journalerne er dokumenteret, at [klager] skulle have et erhvervsevnetab på minimum 2/3.

Af oplysningerne fra … kommune følger det, at der kun havde været tale om så kortvarige sygemeldinger, at der ikke eksisterede sagsakter bortset fra de to vedlagte oversigter, hvoraf det fremgik, at [klager] kun havde været syg i omkring ti dage siden 2008.

Topdanmarks lægekonsulent … har ud fra journaloplysningerne vurderet, at [klagers] erhvervsevnetab i perioden fra den 8. januar 2007 til den 23. maj 2007 ikke udgør et egentligt erhvervsevnetab.

Vedr. perioden fra den 17. december 2007 til den 17. april 2008
I forhold til denne periode er det vores lægekonsulent … vurdering, at der er tale om almindelige hæmoridegener og et meget beskedent erhvervsevnetab. Det fremgår ikke af journaloplysningerne fra lægerne eller hospitalerne, at [klager] skulle have været sengeliggende. Derudover fremgår det af oplysningerne fra … af den 28. februar 2008, at [klager] havde haft det godt siden sidste besøg, som var den 17. januar 2008. [Klager] havde derfor heller ikke efter vores opfattelse et erhvervsevnetab på 2/3 i 3 sammenhængende måneder i denne periode.

Topdanmarks anden lægekonsulent … har ligeledes vurderet, at [klager] ikke opfylder betingelserne for udbetaling for denne periode. Det er hans opfattelse, at der utvivlsomt har været gener, men at kunden har kunnet arbejde.

Der kan igen henvises til oplysningerne fra … kommune, hvoraf det følger, at der kun havde været tale om kortvarige sygemeldinger, og at [klager] kun havde været syg i omkring ti dage siden 2008.

Vedr. perioden fra den 19. november 2008 til den 6. februar 2009
Topdanmarks lægekonsulent … vurderede tilbage i august 2010, at [klager] havde et erhvervsevnetab på 2/3 for perioden 19. november 2008 til den 6. februar 2009. Topdanmarks lægekonsulent … er imidlertid ikke enig i denne vurdering, og har vurderet at [klager] ikke har et erhvervsevnetab på 2/3 i denne periode. Vi har imidlertid som anført i vores brev af den 28. januar 2011 **(bilag …)** valgt at lade tvivlen komme [klager] til gode, således at vi anser erhvervsevnen nedsat med 2/3 i perioden.
Periodens længde på under 3 måneder gør dog, at [klager] ikke opfylder betingelserne for udbetaling af invaliderente for denne periode, da hans erhvervsevnetab skal være nedsat med mindst 2/3 i mindst 3 måneder, før der sker udbetaling fra forsikringen.

Da det af den lægelige dokumentation ikke fremgår, at [klagers] erhvervsevne har været nedsat med mindst 2/3 i mindst 3 sammenhængende måneder i perioderne fra:

- den 8. januar 2007 til den 23. maj 2007
- den 17. december 2007 til den 17. april 2008
- den 19. november 2008 til den 6. februar 2009,

opfylder [klager] ikke betingelserne for udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse i de nævnte perioder. [Klager] har oplyst, at Danica har udbetalt tab af erhvervsevnedækning til [klager] for de samme perioder. Topdanmarks vurdering af [klagers] erhvervsevnetab sker imidlertid uafhængigt af andre selskabers vurdering og i henhold til Topdanmarks forsikringsbetingelser.

At Danica har besluttet, at udbetale tab af erhvervsevnedækningen til [klager] ændrer således ikke på vores tidligere afgørelser af den 26. august 2010 samt den 28. januar 2011, hvorfor vi fortsat fastholder, at [klager] ikke er berettiget til udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse, da hans erhvervsevne ikke har været nedsat med minimum 2/3 i mindst 3 sammenhængende måneder, hvilket er en forudsætning for at modtage udbetaling fra forsikringen."

Hertil bemærker klageren i brev modtaget den 8/6 2011 af nævnet, at han som selvstændig erhvervsdrivende var nødt til at gøre, hvad han kunne på trods af store smerter, og at han forsøgte at håndtere det administrative arbejde om aftenen.

Parterne er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere breve til nævnet. I den forbindelse anfører klageren i brev af 14/7 2011, at den erstatning, han mener at være berettiget til, ikke står mål med de tab og negative konsekvenser, forløbet har haft for hans virksomheder.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**8 Tab af erhvervsevne**

…

Hvilke skader er dækket

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning.
   Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.
   Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn.

…

D Invaliderente/invalidepension

Hvis forsikringen omfatter invaliderente eller invalidepension, sker udbetaling efter følgende regler, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

…

2. Invaliderenten er tegnet med en karenstid på 3 måneder. Karenstidens begyndelse regnes fra det tidspunkt, hvor forsikrede i øvrigt opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringsydelse ved erhvervsevnetab, jf. pkt. 8 B."

10. 80.094

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke på det foreliggende grundlag har bevist, at hans erhvervsevne i perioden fra den 8/1 til den 23/5 2007 og fra den 17/12 2007 til den 17/4 2008 var nedsat med mindst 2/3.

Selskabet har anerkendt, at klagerens erhvervsevne fra den 19/11 2008 til den 6/2 2009 var nedsat i dækningsberettigende grad. Da erhvervsevnetabet ikke har varet mere end 3 måneder, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson