Ankenævnet for Forsikring

900/12

Den 1. oktober 2012 blev i sag nr. 81.905:

xxxxxx xx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tillægsforsikring ved arbejdsløshed i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning ved arbejdsløshed som følge af sygdom.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren inden forsikringens ikrafttræden kendte til den sygdom, der førte til hans afskedigelse.

Det fremgår af sagen, at klageren den 12/9 2006 via sin A-kasse tegnede forsikringen med ikrafttræden den 1/10 2006. Den 13/1 2009 anmeldte han, at han den 15/12 2008 var opsagt på grund af sygdom med fratræden den 31/3 2009. Hans læge udfyldte den 12/1 2009 "Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1". Heraf fremgår, at klageren led af svær lungeemfysem på baggrund af alfa-1-antitrypsinmangel, som var opstået i 90'erne. Det fremgår endvidere, at han havde været sygemeldt i flere omgange og senest varigt siden den 25/10 2008, hvor der tilstødte komplikationer i form af lungebetændelse.

Til brug for sin vurdering af sagen har selskabet modtaget en række lægelige oplysninger.

2. 81.905

Af journal fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"14.11.96
Lungemed. amb. den 08.11.96: Konklusion: Svært emfysem, hvilket helt forklarer pt.s tilstand inkl. vægttabet, som jo ved denne tilstand oftere er markant. Eneste effektive behandling vil være tobaksophør. Der startes ikke nogen anden medicamentiel behandling. Man kunne overveje en berodualspray senere, men det vil nok have særdeles begrænset effekt. Der er i dag taget blodprøver og målt alfa-1-antitrypsin.
...
16.12.96
Lungeamb. den 13.12.96: Pt er i dag informeret om affa-1-antitrypsinmangel og emfysem, og han er iøvrigt ved at holde op med at ryge. Han har en tid i maj 1997.
...
28.10.98
CS Lungemed. Amb. 23/10: Nogenlunde uforandret klinisk situation.
...
10.11.99
CS Lungemed. amb. 29/10: Ikke forværret sammenlignet med undersøgelse for et år siden. FVC 2« I, FEV1 faldet fra 1,07 til 0,94.
Diffusionskapaciteten 40 % af forventet."

Af journal fra hospitalets lungemedicinske afdeling fremgår bl.a.:

"Ambulant 06.03.08

AKTIONSDIAGNOSE 06.03.08
DE880 Forstyrrelse i alfaproteinstofskiftet ikke klass ansted

ANDRE DIAGNOSER OG OPERATIONER UNDER INDLÆGGELSE
DJ449 Kronisk obstruktiv lungesygdom uden specifikation

56-årig mand med svær Alfa-1-antitrypsin mangel og svært emfysem, som stoppede med at ryge for mere end 10 år siden. Har udvikl. tiltagende funktionsdyspnoe og har den sidste måned haft behov for hjemmeilt. Føler at livskvaliteten nu er så lav, at han er indstillet på lungetransplantation."

Af journal fra et andet hospitals lungemedicinske afdeling fremgår bl.a.:

"Indlagt d. 25.10.2008
Udskrevet d. 28.11.2008
...
DIAGNOSER:

A	DA499	Bakteriel infektion uden specifikation
B	DE869	Volumennedsættelse af plasma eller ekstracellulær væske
B	DE880	Forstyrrelse i alfaproteinstofskiftet ikke klass ansted
B	DI489	Atrieflagren og atrieflimren

EPIKRISE:
56-årig mand med kendt alfa-1-antitrypsinmangel og rygerlunger indlægges med respirationsinsufficiens og hurtig hjerteaktion i form af atrieflimren. Behandles primært intensivt, men har ikke været respiratorbehandlet
...

3. 81.905

Henvist til lungeamb. i ... mhp. vurdering af evt. lungetransplantation. Pt. har tidligere været i medikamentelt dér for primær lungesygdom.
...
Indlagt d. 25.01.2009
Udskrevet d. 25.01.2009
...
DIAGNOSER:

A	DJ068	Akutte øvre luftvejsinfek m flere lokalisationer, andre
B	DJ439	Emphysem uden specifikation

EPIKRISE:
57-årig mand med kendt emfysem på baggrund af alfa-1-antitrypsinmangel og mangeårigt stort tobaksforbrug. Behandles i hjemmet med 3 liter ilt pr. minut kontinuerligt."

I februar 2011 fik klageren foretaget lungetransplantation.

Ved brev af 22/1 2009 meddelte selskabet klageren, at der ikke var dækning, idet han på tegningstidspunktet havde kendskab til sygdommen. I forbindelse med sagens indbringelse for nævnet har selskabet forelagt sagen for Videncenter for Helbred og Forsikring, som i brev af 30/3 2012 har anført følgende:

"**Medicinsk vurdering af årsagssammenhæng**

Den lægelige komite i Helbred og Forsikring har set på [klagerens] helbredsforhold og vurderer på det foreliggende, at der er en sammenhæng mellem sygdommen/tilstanden opstået før 1. oktober 2006 og tilstanden der har medført sygemelding og afskedigelse i 2008.

Baggrunden for vurderingen er, at [klageren] har en medfødt lidelse i form af alfa-1 antitrypsinmangel. I 1996 fik forsikrede konstateret svært lungeemfysem.

[Klageren] har fra marts 2008 udviklet tiltagende funktionsdyspnø med behov for hjemmeilt. I oktober 2008 blev tilstanden forværret pga lungebetændelse og forsikrede blev sygemeldt, hvilket førte til afskedigelse i december 2008.

Forsikrede er således blevet sygemeldt på baggrund af en lungelidelse, der var til stede før 1. oktober 2006."

Af klageskemaet, der er underskrevet den 16/1 2012, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
...
Jeg blev d. 25/10-2008 indlagt på ... Sygehus med en akut og kompliceret lungebetændelse. (se vedlagte bilag fra ... Sygehus v/ overlæge ... af 4/11-2008).
Jeg blev efterfølgende afskediget fra Beskæftigelsesministeriet (jr. bilag af 12/12-2008) på grund af det længere varende sygefravær, som denne type af betændelsestilstand medfører.

Jeg havde **ikke** kendskab til, at jeg ville pådrage mig en kompliceret lungebetændelse i oktober 2008, da jeg tegnede forsikringen vedrørende lønsikring d. 12/9-2006. (se bilag). Derfor er Topdanmark's begrundelse **ikke** korrekt mht. udbetaling af erstatningen.

Jeg vedlægger kopi af helbredsattest til Kommunernes Pensionsforsikring A/S. Dette selskab har godkendt mine helbredsdata i forbindelse med optagelse i dette selskabs pensionsordning.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At Topdanmark betaler lønsikring jr. policen af 22/9-2006."

Selskabet fastholder i brev af 16/4 2012 til nævnet sin afgørelse. Af brevet fremgår bl.a.:

"**Konklusion**
På baggrund af helbredsoplysningerne i lægejournalerne samt Videncenter for Helbred og Forsikrings konklusion fastholder vi, at [klageren] ikke opfylder betingelserne for at få udbetaling fra arbejdsløshedsforsikring jf. forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 2, fordi [klageren] inden forsikringens ikrafttrædelse i oktober 2006 allerede da havde kendskab til lungesygdommen, som i december 2008 førte til hans afskedigelse."

Hertil bemærker klageren i brev af 30/4 2012 til nævnet, at det var en virusinfektion i lungerne, der var årsag til hans indlæggelse den 25/10 2008, og at der ikke behøver at være sammenhæng mellem lungebetændelsen og hans medfødte lungelidelse. Han henviser i den forbindelse til erklæring 4/11 2008 fra en overlæge på hospitalet. Heraf fremgår bl.a.:

"Ovenstående patient, som er kendt med lungefunktions-nedsættelse, er aktuelt indlagt i Hjertemedicinsk afsnit B2, ... sygehus. Behandles aktuelt for en komplicerende lungeinfektion.
Vi forventer, at patienten tidligst kan genoptage sit arbejde i første omgang i reduceret omfang om ca. 1 måned."

Parterne er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere breve til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 5 Forsikringsdækning**

Stk. 1. Forsikringen dækker, hvis forsikrede bliver arbejdsløs efter ikrafttrædelsesdatoen. Ved arbejdsløshed forstås i denne forsikring, at forsikrede ufrivilligt er uden arbejde.

Stk. 2. Forsikringen dækker også, hvis forsikrede bliver arbejdsløs som følge af tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, samt hvis forsikrede mister erhvervsevnen i en arbejdsløshedsperiode. Det er en betingelse for dækning ved tab af erhvervsevne, at forsikrede ikke havde kendskab eller burde have kendskab til sygdommen eller tilstanden før etablering af forsikringen.

5. 81.905

...
§ 6 Begrænsninger i dækningen

Stk. 1. Forsikringen giver ikke ret til ydelsen, hvis:
...
h. hvis forsikrede havde kendskab eller burde have kendskab til sygdomme eller tilstande før etablering af forsikringen, når disse sygdomme eller tilstande er årsag til erhvervsevnetabet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder udtalelsen af 30/3 2012 fra Videncenter for Helbred og Forsikring, finder nævnet, at der er årsagssammenhæng mellem den lungelidelse, som klageren fik konstateret før forsikringens ikrafttræden, og den sygdom, der førte til hans afskedigelse. Da nævnet endvidere må lægge til grund, at klageren havde kendskab til den forudbestående lungelidelse, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen