Ankenævnet for Forsikring

909/13

Den 18. februar 2013 blev i sag nr. 82.912:

xxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx xxxx xxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Nykredit Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Klageren anmeldte den 23/8 2011, at hun under befordring med et offentligt transportmiddel i maj 2003 fik en række allergiske reaktioner. Hun har efterfølgende været igennem flere behandlingsforløb og fik i 2009 stillet diagnosen multipel kemisk sensibilitet (MCS).

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at klageren ikke har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og at hendes gener skyldes sygdom. Selskabet har desuden anført, at kravet under alle omstændigheder er forældet i medfør af forsikringsaftalelovens § 29.

Klageren har i klageskemaet bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Skaden opstod maj 2003 ved pludselig udefrakommende påvirkninger, hvorefter jeg blev ført direkte til … Hospital. I perioden fra 2003 til 2009 foregik undersøgelser hos utallige læger samt speciallæger. Endelig diagnose på min pådragede skade med ophørt erhvervsevne til følge kan konstateres i vedlagte Speciallægelægeerklæring fra … af den 25.02.09. Den 23.08.11 indgiver jeg endelig til Nykredit Forsikring skadesanmeldelse på min pådragede skade. Begrundelsen for denne sene anmeldelse skyldes offentlig tvivl omkring min skade

samt erhvervsevne. Det har ikke været muligt at få forsikringsselskabet til at anerkende skaden samt besvare mine klager.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Forventningerne til min skadesanmeldelse er, at forsikringsselskabet anerkender min skade med dækning i henhold til tegnet forsikring."

Selskabet har i brev af den 5/9 2012 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Sagens fakta**
Den 26. august 2011 modtog vi en skadesanmeldelse om en skade opstået i maj 2003.

På det tidspunkt havde forsikringstager en Ulykkesforsikring med police nr. … 36. Denne police blev omtegnet pr. 1. juli 2005 til police nr. … 24. Sagen er anmeldt til og besvaret på police nr. … 24, men bedømt efter de forsikringsbetingelser, der gjaldt for police nr. … 36.

Af skadesanmeldelsen fremgår, at forsikringstager under kørsel med offentlig transport mellem bopælen og … Station fik pludselige symptomer på hvad der senere blev diagnosticeret som MCS (Multiple Chemical Sensitivity = duft- og kemikalieoverfølsomhed). Hun blev undersøgt på Skadestuen på … Hospital. I årene 2003-2009 blev hun forsøgt behandlet hos adskillige læger indtil endelig diagnosticering af MCS. Hun er nu på førtidspension.

Den fremgår af den medsendte speciallægeerklæring af 25. februar 2009, at forsikringstager blev langtidssygemeldt fra 19. februar 2001, og der blev diagnosticeret facetledssyndrom og diskusprolaps. Derefter trådte en række andre symptomer til. Vi citerer fra erklæringen:

'Over de følgende år gjorde en lav tærskel for udmattelse sig kraftigt gældende, med tendens til kognitive svigt ved begyndende udmattelse. Endvidere intolerans for en hel del fødemidler, blandt andet visende sig ved en udtalt diarré. Fik tendens til refluks af mavesyre, der blev behandlet med Nexium. En høj grad af intolerans for diverse dufte og kemikalier i luftform blev hurtigt fremtrædende. Endelig prægedes tilstanden af tilbagevendende infektioner, især i bihuler og lunger. De optrådte året rundt, og som oftest med et langvarigt og udmarvende forløb.

Alt i alt var forløbet de første to sygdomsår præget af en jævn øgning af symptomernes omfang og intensitet og en tilsvarende reduktion af funktionsevne og livskvalitet. Det blev i 2003 til en krise med vægttab til 30 kg. Kraftig svampeinfektion af negle og slimhinder, og der blev også påvist overvækst af svampe i tarmkanalen. Slimophobning i mund og svælg. Dårlig almen tilstand.

Efter udredning af fødemiddelintoleransen, behandling af svampeinfektion og korrektion af diæt m.m. langsom bedring, blandt andet aftagende infektionstendens. Men overfølsomheden for kemikalier aftog ikke, den er snarere taget til med årene.
…
Som tilstanden er nu er [klagerens] tilværelse i overvejende grad styret af en ekstrem grad af følsomhed for et stort antal kemikalier i luftform, også når disse forekommer i meget små koncentrationer. Det drejer sig eksempelvis om dufte fra midler til rengøring og opvask, stegeos, uddunstninger fra gulvtæpper og visse træmøbler, tobaksrøg, udstødningsgas fra benzin- og dieselmotorer, parfumer samt frisk tryksværte (intolerans for aviser og ugeblade). Indånding af disse stoffer provokerer umiddelbart en kraftig symptomøgning med hovedpine, lufthunger, ledsmerter, smerter i skuldre og ryg, svigtende muskelkraft og koordination af be-

vægelser, udfald af kognitive funktioner som hukommelse, koncentrationsevne og almindeligt overblik. Samtidig udtrætning, der efter større udsættelser kan holde sig længe (dage).

Oplever varierende grader af intolerans for PC, TV, mikrobølgeovn (det er kendt at elektromagnetiske påvirkninger kan virke synergistisk med duftpåvirkninger).
..
VURDERING
Baseret på sygdomsudvikling og symptombillede ingen tvivl om diagnosen multipel kemisk sensitivitet. Nyere forskning placerer multipel kemisk sensitivitet indenfor et spektrum af tilstande, der også rummer kronisk træthedssyndrom og flere andre beslægtede tilstande. Det der gør disse tilstande beslægtede er en fælles intracellulær sygdomsmekanisme, der rammer mange cellesystemer samtidig, men med individuelle variationer med hensyn til udredning. Den kan sættes i gang af mange former for stresspåvirkning, herunder forskellige miljøgifte. Fælles for de igangsættende faktorer er at de øger den intracellulære produktion af signalstoffet kvælstofilte. Denne overproduktion bliver på et vist niveau selvvedligeholdende/selvforstærkende og bevirker blandt andet skader på mitokondrier (svigtende evne til iltudnyttelse og dermed energiproduktion), og via en stimulation af visse receptorer en abnormt forstærket impulsoverførsel i centralnervesystemets synapser. Det er denne forstærkning af impulser i nervesystemet der betinget den ekstreme følsomhed for kemikalier i luften.

Som det fremgår af symptombeskrivelsen, er den reelle funktionsevne svært reduceret. Tilstanden må opfattes som kronisk, med risiko for varige forværrelser ved større grader af udsættelse for symptomprovokerende faktorer, især hvis sådanne udsættelser gentages over tid.

[Klageren] oplevede i 2003 en særdeles kritisk periode i forbindelse med at sygdommen gik helt ud af kontrol. Det lykkedes dengang at stabilisere tilstanden ved hensigtsmæssig behandling. Har siden, med støtte fra familie og venner, skabt sig et miljø hvor hun kan opretholde en tålelig livskvalitet.

Opretholdelse af denne livskvalitet, der er betinget af en delvis remission af sygdomssymptomerne, forudsætter at Pernille ikke rykkes ud af sit beskyttede miljø. Derfor foreligger der efter mit skøn en lægelig kontraindikation mod forsøg på aktivering udenfor hjemmet.'

Af den den medsendte speciallægeerklæring fra 12. marts 2009 fremgår, at forsikringstager siden 2003 har haft stadig stigende sygelighed i forbindelse med udsættelse for forskellige dufte. Diagnosen stilles som Multiple Chemical Sensitivity på grund af især beskrivelsen af en tæt tidsmæssig sammenhæng mellem symptomerne og eksponering for dufte- og kemikalier.

Ved brev af 17. januar 2012 afviste vi dækning, fordi der ikke var dokumenteret et ulykkestilfælde. Endvidere henviste vi til, at krav var forældet.

Vores forsikringstager havde indvendinger til den afgørelse jf. brev af 30. januar 2012. Med brevet var bl.a. medsendt en speciallægeepikrise af 16. august 2003, hvor fremgik, at forsikringstager ikke før havde haft de symptomer, som hun havde nu, heriblandt overfølsomhedstilstand over for bl.a. parfume og frugt.

Vi har desværre ikke besvaret dette brev.

Vores vurdering

4. 82.912

Ulykkesforsikringen dækker direkte følger af ulykkestilfælde (forsikringsbetingelsernes pkt. 2.1 side 3).

Et ulykkestilfælde er defineret som en skade på legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt (side 2).

Forsikringen dækker ikke 'enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg. Dette gælder, uanset sygdommen er opstået eller forværret af ulykkestilfældet' (pkt. 3.3 side 3).

Forsikringen dækker invaliditet = varigt men og ikke erhvervsevnetab.

Det fremgår af speciallægeerklæringerne, at Multiple Chemical Sensitivity er en sygdom, hvor der sker en forstærkning af impulser i nervesystemet, hvilket giver den ekstreme følsomhed for kemikalier i luften.

Der er ikke dækning over Ulykkesforsikringen allerede fordi, der er tale om sygdom, jf. betingelsernes pkt. 3.3.

Men der er heller ikke sket et ulykkestilfælde, fordi der ikke er påvist en pludselig og udefra kommende begivenhed, jf. ulykkesdefinitionen. Ifølge skadesanmeldelsen fik forsikringstager det pludselig dårligt under offentlig transport, men der er ikke nævnt en konkret udefra kommende påvirkning som årsag til dette. I speciallægeerklæringerne nævnes ikke et bestemt traume som udløsende faktor, og erklæringerne beskriver, at symptomerne har udviklet sig over tid.

Endelig vurderer vi, at krav er forældet. Forsikringstager fik symptomer i maj 2003, og det fremgår af speciallægeerklæringerne, at overfølsomheden for kemikalier i luftform ikke aftog. Forsikringstager har dermed længe før den officielle diagnose i februar/marts 2009 været bekendt med, at hendes tilstand var stationær, således at krav er forældet både efter den tidligere og gældende forsikringsaftalelovs § 29, da skadeanmeldelse indsendes i august 2011.

For god ordens skyld skal vi oplyse, at vi ikke ville have vurderet sagen anderledes, hvis forsikringsbetingelserne til den Ulykkesforsikring, som forsikringstager har i dag, blev lagt til grund."

Af speciallægeepikrise af 16/8 2003 fremgår bl.a.:

"Pt. har ikke før haft de symptomer hun har nu, det kom i forbindelse med en Penicillin behandling for relativ kort tid siden. Hun fik smerter i maven, der blev undersøgt og det viste sig hun havde brok i spiserøret og herfor får hun medicin, og det har hjulpet noget. Desuden fik hun svamp i munden og trods behandling i næsten 2½ måned med antimycotica er det ikke forsvundet.
Pt. har også en kraftig overfølsomhedstilstand hvor hun bliver irriteret af mange irritanter bla. parfume og fugt, her kan hun få lidt tungere vejrtrækning.
Hun mener også der er visse fødemidler hun ikke kan tåle, bla. mælk.

Socialt:
Pt. er sygemeldt efter 2 discusprolapser i ryggen, været sygemeldt de sidste par år. Hun er holdt op med at ryge og har en undulat hjemme.

Undersøgelser her:
Standardcutantest er blank negativ.

Lungefunktionen normal.

Konklusion:
Intet påviseligt abnormt eller allergisk hos denne pt.
Jeg har anbefalet at hun går til tandlæge eller går på tandlægehøjskolen med henblik på, hvordan man i dag ser på amalgam plomber og svamp i munden.
Overfølsomhederne er svære at undgå fordi hun udsættes for tobaksrøg og parfume alle vegne, men der hjælper antihistaminer vældigt godt.
Hun er afsluttet.

/allergi ikke påvist/"

Af speciallægeerklæring af 12/3 2009 fremgår bl.a.:

"**Duftoverfølsomhed:**
Patienten har siden 2003 haft stadig stigende sygelighed i forbindelse med udsættelse for forskellige dufte. Patienten udvikler nu symptomer ved udsættelse for selv ganske lette duftpåvirkninger som parfume, røg, brænderøg, udstødningsgas, dufte fra bygningsmaterialer, trævarer, gulvtæpper, maling, tryksværte, rengøringsmidler, skyllemiddel og blomster samt visse fødeemner. Patienten får symptomer få minutter efter ekspositionen i form af først fornemmelse af hævelser i halsen efterfulgt af varme i ansigtet, hudkløe. Herefter tilkommer en svær træthed, dyspnø, ofte hovedpine, ledsmerter, samt betydelig koncentrations- og hukommelsesbesvær. Symptomerne kan progrediere til opkastning og diarre. Ofte er patienten ikke helt rask før 1-2 døgn efter ekspositionen.
…
Fødevareintolerans:
Patienten har tidligere haft G-I symptomer i form af abdominalsmerter og diarré og man har mistænkt fødevareallergi. Patienten har i 2004 fået foretaget blodanalyse på Nordic Laboratories, hvor der ved påvisning af IgG skulle være dokumenteret intolerans overfor forskellige fødeemner som banan, champignon, cashewnød, øl-gær, kylling, mælk, peber, æg og tranebær. Patienten har siden udgået disse fødeemner og har kun sparsomme G-1 symptomer. Der er ikke foretaget en egentlig dobbeltblind fødevareprovokation i udredningen. Der er endvidere ved urinanalyse konstateret forskellige mangeltilstande og patienten indtager derfor en særlig diæt og tager en del kosttilskud. Havde i 2004 en vægt på 30 kg, og har på diæten fået det bedre og er steget i vægt til nu 50 kg.
…
Konklusion:
41-årig kvinde med mangeårig og tiltagende symptomer forenelige med Multiple Chemical Sensitivity. Denne tilstand er vanskelig at objektivisere og diagnosen stilles på den klassiske anamnesen - herunder især beskrivelse af en tæt tidsmæssig sammenhæng imellem udvikling af symptomer og eksposition - samt udelukkelse af en række andre tilstande. Der er ikke tale om en allergisk tilstand, og tilstanden kan ikke dokumenteres ved allergologiske tests.
…
Der er ingen kendt behandling og prognostisk er der ikke udsigt til bedring. Der er god overensstemmelse imellem patientens anamnese og objektive fund. Patienten vurderes som psykisk helt upåfaldende og uneurotisk. Patienten har tidligere haft et stort ønske om at kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet, men har nu måttet konstatere, at ethvert forsøg på ophold uden for hjemmet giver symptomer.
Patientens erhvervsevne skønnes på baggrund heraf at være helt ophævet i ethvert erhverv."

6. 82.912

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvad betyder de anvendte ord og definitioner**
…
Ulykkestilfælde
Et ulykkestilfælde er en skade på legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludselig.
…
Hvilke skader er dækket
2.1 Direkte følger af ulykkestilfælde (se definitionen i forsikringsbetingelsernes indledende afsnit).
…
3 Hvilke skader er ikke dækket
Forsikringen dækker ikke
…
3.2 skade, der er forårsaget af sygdom,
3.3 enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, Dette gælder, uanset sygdommen er opstået eller forværret af ulykkestilfældet."

Nævnet udtaler:

Efter nævnets opfattelse kan klagerens lidelse ikke anses for at være påført hende ved et ulykkestilfælde, således som dette begreb er defineret i forsikringsbetingelserne. Allerede derfor finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet finder det kritisabelt, at selskabet undlod at besvare klagerens brev af 30/1 2012.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson