908/13

Den 23. januar 2013 blev i sag nr. 83.186:

xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har en ulykkesforsikring i If Skadeforsikring. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække hendes sygdom over ulykkesforsikringen.

Selskabet henviser til, at klageren afgav urigtige oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse.

Klagerens forsikring er en ulykkesforsikring, der er udvidet til også at dække sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren den 27/2 2011 underskrev en helbredserklæring i forbindelse med forsikringens oprettelse. Af erklæringen fremgår bl.a.:

"

3. Har du eller har du haft kræft, en lungesygdom, mavetarmsygdom, fordøjelsessygdom, leversygdom, en sygdom i hjernen/nervesystemet eller anden sygdom af alvorlig karakter?	Nej Ja Hvis Ja, hvilken? ☒ ☐
4. Har du eller har du haft en gigtsygdom, infektionssygdom, hudlidelser, blodprop, lammelser, multiple sklerose eller anden lidelse af alvorlig karakter?	Nej Ja Hvis Ja, hvilken? ☒ ☐
…	…
9 Har du inden for de sidste 5 år været indlagt, behandlet eller undersøgt på sygehus/hospital/privatklinik/kursted eller anden behandlingsinstitution?	Nej Ja Hvis Ja, hvor: ☐ ☒ … sygehus: mavesyre For hvad? For meget mavesyre + spiserørsbrok Hvornår? 2008 Er du stadig i behandling eller har du

	følger: Nej Ja ☐ ☒ Hvilke? Behandling 40 mg Nexium dg., [minus] følger.
10. Er du henvist til eller optaget på venteliste til undersøgelse, behandling eller indlæggelse	Nej Ja Hvis Ja, hvor (navn og adresse) ☐ ☒ Reumatologisk afd. … hospital For hvad? smerter i håndled Tidspunkt for undersøgelse/indgreb/operation: marts 2011
…	…
15 Har du eller har du haft andre sygdomme, skader eller andre lidelser (fysiske eller psykiske) udover det som de har svaret på?	Nej Ja Hvis Ja, hvilke? … ☒ ☐

"

Forsikringen blev herefter antaget med ikrafttrædelse pr. 2/3 2011. Selskabet udstedte i den forbindelse en forsikringspolice med klausul for "Hjertelidelser med følgetilstande".

Af policen fremgår derudover bl.a.:

"Særlige vilkår: … Vi dækker ikke forudbestående sygdom og invaliditet."

Den 23/6 2011 ansøgte klageren om forsikringsdækning, da hun havde fået stillet diagnosen på leddegigt. Af hospitalsjournalen er om hendes lidelse bl.a. anført:

"

09-02-2011 … Læge Visitationsnotat Skal sendes … 22-02-2011 -… Lægesekretær Dikteret af Anamnese Indledning Allergi Tidligere	Klinisk kontakt [Visitationsnotat] … (Ledende overlæge) regi re, C Ambulatorium for Udredning Amb eller CDR, vilkårlig læge, hf Nej … Primær journal [Ambulant primær journal] … (Lægesekretær) yhu7ma, C Ambulatorium for Udredning Berit …, reservelæge. REUMATOLOGISK DAGHOSPITAL (Notat skrevet 28.03.11) 38-årig kvinde henvist fra egen læge pga. smerter i hænder og fødder. Adspurgt - ikke registreret i Cave-modul Tåler dårligt morfinpræparater. Får voldsomme opkastninger heraf. Pt. har i 2005 været set på Rygcenter …. Der blev ved MR-scanning på … Sygehus påvist discusdegeneration L4/L5. I 2008 undersøgt med esophagoduodenoskopi, hvor der blev påvist hiatushernie. Pga. ekstraslag udredt kardiologisk i 2010. Der er foretaget ekko og 2 døgns Holtermonitorering, hvor der er påvist ekstra systoler, ellers i.a. Der kan ikke ses notater om dette i Cosmic eller FPAS. Ingen gigtsygdomme i familien. Pt. har gennem nogle år haft kortere periode med sovende, prikkende fornemmelse i højre hånds 1 -3 finger. Det noget hyppigere igennem det seneste halve år. Har nu gener fra begge hænder, begge håndled, især om morgenen. Har stivhed og hævelse, der tager af i løbet af 1 times tid eller ved aktivitet. Generne trækker også op i begge underarme, mest på højre side.

	Pt. har i løbet af det sidste halve år haft ubehag fra fødder i form af, at det gør ondt, når hun om morgenen træder ud ad sengen. Smerter i fodsål samt i tæer. Smerterne trække indimellem op i underben. Smerterne forekommer især efter hvile. PT. har smerteforværring i hænder i løbet af arbejdsdagen, dette typisk i forbindelse med, at hun giver meget i.v.-medicin, hvor der skal drejes på diverse skruer, trækkes sprøjter op, … skylles mange gange. Desuden har hun i løbet af de sidste måneder ikke kunnet åbne …, føler sig mere træt herover vinteren, har fået mere svært ved t tage sig sammen.
Øvrige organsystemer	
CNS og sanseapparat	Indimellem migræneanfald. Indimellem svimmelhed.
Kardiopulmonalt	Er kendt med lavt BT. Udredt kardiologisk i løbet af 2010 pga. ekstraslag. Normal appetit. Ingen diarré eller forstoppelse, intet blod eller slim i afføringen.
Gastrointesitinalt	Ingen vandladningsgener.
Urogenitalt	Lænderygsmerter igennem mange år. Påvist discusdegeneration ved MR-scanning i 2005 L4/L5.
Bevægeapparat	Nexium 40 mg gennem nogle år.
Vanlig medicin	Aldrig ryger
Tobak	Intet forbrug.
Alkohol	Gift. Har søn …,,der har ADHD og er meget krævende.
Socialt	Arbejder om sygeplejerske …, 25½ time ugentligt.
Objektiv undersøgelse	Objektiv undersøgelse - standard
Almen tilstand	Ikke akut eller kronisk medtaget.
Ernæringstilstand	Middel.
Øjne	Normal lysreaktion
Cavum oris et fauces	Ingen akutte forandringer
Collum	ikke akut eller kronisk medtaget
Glandelstatus	Ingen palpable glander submandibulært, omkring sternokleiden, periklavikulært eller aksillært.
St.c.	Regelmæssig hjerteaktion = perifere puls, enkelte ekstraslag.
St.p.	Overalt vesikulær respiration.
Abdomen	Overalt blødt og uømt.
Ekstremiteter	Ingen hævede perifere led. Direkte øm sv. t. højre håndled, 1., 2. og 3. MCP-led. Direkte ømhed sv. t. venstre 1. fingers IP-led og 3 MCP-led. Direkte ømhed lateralt på begge ankler, højre 1. og .... grundled. Let direkte ømhed i mediale ledlinje, venstre knæ. Normal sensibilitet. Normal kraft. Normale refleksforhold. Negativ Phalen og Tinel
Behandlingsplan	
Konklusion og plan	Der er mistanke om begyndende leddegigt.
Ordinationer, øvrige	rp. blodprøve ifølge artritpakke samt calcium-ion, M-komponent, B- og D-vitamin w' rp. rtg. af håndled og fingre, fødder og ankler, thorax (henv. er sendt af BG den 22.02.11) Pt. ringer hertil, når hun har f et tid til rtg. og skal sættes til opfølgningstid i dag-hospitalet 4 uger herefter
…	…
08-02-2011…	Koderegistrering fra FPAS …
Regional administrator	Fpas Systembruger …
Diagnoser	
Aktionsdiagnose	DM069 Reumatoid artrit uden specifikation

"

I brev af 22/11 2011 afviste selskabet at dække klagerens lidelse.

Klageren har i klageskema af 4/9 2012 til nævnet bl.a. anført:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg ønsker at forsikringsselskabet skal dække min lidelse da den nu har udviklet sig så meget at jeg har nedsat arbejdsevne."

I et tillæg til klageskemaet har klageren derudover anført:

"I januar 2011 bliver jeg henvist af egen læge til Reumatologisk afd. på … [hospital] pga. smerter i mine hænder. Jeg har i længere tid været træt og haft ondt i særlig mine håndled. Min hverdag er meget presset pga. arbejde og et handicappet barn så jeg tænker at jeg måske har stress eller er deprimeret. På dette tidspunkt er jeg da rimelig sikker på at jeg ikke fejler noget alvorligt men bare har for meget om ørene. Jeg tager heller ikke pårørende med til de første samtaler på Sygehuset da jeg ikke regner med at de finder noget.
Til første konsultation på Reumatologisk afd. d 22/2-2011 ved jeg ikke noget om en diagnose endnu. Sygehuset skriver jo også en mistanke i deres journal. Jeg får først diagnosen 29/3-2011. Der står der også i min journal at jeg informeres om det, men stadig nævnt som 'mistænkes seronegativ atrit'."

Selskabet har i brev af 20/9 2012 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"Vi afviser sygdommen som værende dækket af forsikringen d. 7. december 2011, da sygdommen har startsymptomer i 2010, og forsikringen træder først i kraft d. 2. marts 2011.

Kunden gør ved anmeldelsen af sygdommen opmærksom på, at symptomerne har været til stede før tegningen.

Vores medicinske lægekonsulent har set sagen og vi har oplyst til klager, at der er givet inkomplette oplysninger i helbredserklæringen underskrevet d. 27. februar 2011. Udredning med mistanke om leddegigt er startet 22. februar 2011, og de beskrevne symptomer i journalen er klart mere omfattende end hvad der anføres i helbredserklæringen. Punkterne 3,4, 9.10 og 15 burde være med oplysninger omkring denne lidelse.

Undersøgelsesnotat af 22. februar 2011 beskriver bla., at kunden er henvist af egen læge pga smerter i hænder og fødder. Det noteres yderligere, at kunden igennem nogle år har haft kortere perioder med sovende, prikkende fornemmelse i højre hånds 1-3. finger. Hyppigere igennem det seneste halve år. Nu gener fra begge hænder, begge håndled, stivhed og hævelse. Generne trækker op i begge underarme. Kunden har jvf notat af 22. februar 2011 igennem længere tid haft ubehag fra fødder i form af at det gør ondt, når hun om morgenen træder ud af sengen. Smerter i fodsål og tæer. Smerterne trækker indimellem op i underben.

Kunden meddeler os i mail af 20. december 2011, at hun ikke er tilfreds med afgørelsen, og beder os vurdere sagen igen.

Sagen bliver atter forelagt vores medicinske lægekonsulent som fastholder afvisningen af sygdommen som værende dækket af sygdomsforsikringen. Dette meddeles kunden i brev af 31. januar 2012.

Begrundelsen er, at der ikke har været oplyst lang symptom varighed (gennem flere år), udbredte symptomer (hænder og fødder) samt funktionsbegrænsende lidelse. Yderligere var kunden allerede under udredning, for leddegigt, da helbredserklæringen underskrives forud for tegningen."

5. 83.186

I et uddybende brev af 13/12 2012 til nævnet har selskabet anført:

"[Klageren] fortsætter med en Voksenforsikring.

Den anmeldte lidelse Rheumatoid Artrit er som alt andet forudbestående ikke dækket under Voksenforsikringen.

Der er ikke påført klausul vedrørende den anmeldte lidelse.

Den anmeldte lidelse påvirker ikke mulighederne for at anmelde andre ulykker eller sygdomme til Voksenforsikringen. Eventuelle anmeldelser vil blive behandlet og vurderet separat vedrørende årsagssammenhæng, symptomstart, udredning og behandling."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Voksenforsikring …**
…
4.3 URIGTIGE OPLYSNINGER
Forsikringsaftalen er indgået på grundlag af helbredserklæring, begæring og andre skriftlige oplysninger modtaget fra forsikringstager. Er der fortiet oplysninger eller afgivet urigtige oplysninger, kan forsikringsdækningen nedsættes eller bortfalde helt. Tilsvarende gælder også vedrørende oplysninger givet ved genoptagelse af forsikringen, forhøjelse af forsikringssum eller andre ændringer af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagens akter finder nævnet, at klagerens lidelse bestod ved forsikringens oprettelse. Allerede af den grund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson