

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2021 blev i sag nr. 96594:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Livsforsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 10/3 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen
Afslag fra selskabet vedr. udbetaling af engangsbeløb vedr. kritisk sygdom.

I november 2019 for jeg konstateret AIDS. Dette efter at have været igennem mange undersøgelser i forbindelse med at jeg siden sommer 2019 har tabt mig og har haft svamp i tæer og mund. Jeg blev af egen læge henvist til ... vedr. infektionssygdomme idet blodprøverne viste et alt for lavt immunforsvar.

Jeg har igennem min læge på ... for bekræftet, at den begrundelse Topdanmark har angivet ikke svarer til konstatering af sygdommen. Aids kan ikke sættes nogen dato på omkring hvornår den er.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Da det grundlag de har angivet ikke er korrekt for at kunne give afslag. De mener at AIDS ikke kan datofastsættes. Dette er jf. hospitalet ikke korrekt, idet jeg først har fået AIDS i 2019. Inden da var der tale om HIV. Hvorfor de derfor skal udbetale erstatning for den kritiske sygdom."

Selskabet har i brev af 26/3 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling
Klageren er født i ... og arbejder som

Forsikring ved visse kritiske sygdomme er oprettet med virkning fra den 1. oktober 2018 som led i obligatorisk pensionsordning via klagers ansættelse hos ... (bilag 2).

Klager søger læge på grund af træthed og nattesved igennem et år, samt mund- og neglesvamp og vægttab gennem måneder. Klager diagnosticeres med HIV den 17. oktober 2019 og henvises til Infektionsmedicinsk ambulatorium på Den 8. november 2019 diagnosticeres klager med AIDS på baggrund af kaposi sarkom (bilag 3).

Af journalblad fra ... af 22. oktober 2019 (bilag 4) fremgår det under konklusion og plan, at der er tale om en *'HIV-positiv mand'*, og at det er *'Formentlig gennem mange år'*, idet der er tale om *'Almensymptomer i form af vægttab og nattesved'*. Samt at *'Patienten informeret om formentlig fremskreden HIV-infektion'*.

Sagen har været forelagt Helbred & Forsikring til vurdering (bilag 5). Den 20. februar 2020 meddeler de, at det er deres vurdering at *'Af oplysningerne fra infektionsmedicinsk afdeling fremgår det at, forsikrede formentlig har været HIV positiv igennem mange år. Og da smittetidspunktet ikke kan dokumenteres, vurderes det på det foreliggende, at betingelserne ikke er opfyldte.'*

Vurdering og konklusion

Efter sin gennemgang af sagen vurderer selskabet, at klageren ikke har dokumenteret, at han er blevet smittet med HIV i forsikringstiden.

Klageren, der har bevisbyrden, skal dokumentere, at han er smittet med HIV i forsikringstiden, og at diagnosen er stillet på en infektionsmedicinsk afdeling, efter Sundhedsstyrelsens kriterier for anmeldelsespligtig AIDS.

Selskabet har ved sin vurdering lagt vægt på de lægelige oplysninger fra Det fremgår heraf, at klageren formentlig har været HIV-positiv i mange år. Det kan derfor ikke dokumenteres, at HIV-smitten er sket i forsikringstiden.

Efter en samlet vurdering af sagens oplysninger fastholder selskabet, at klageren ikke har dokumenteret, at han er blevet smittet med HIV i forsikringstiden, hvorfor betingelserne for udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme ikke er opfyldte."

Klageren har i meddelelse af 12/4 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har nu sendt skrivelse fra ... hospital, som min læge har lavet. Vi forstår ikke Topdanmarks afvisning, da jeg først bliver testet og syg i 2. halvår 2019. Endelig diagnose får jeg 15.11.2019."

Selskabet har i brev af 15/4 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Af skrivelse fra Overlæge ... fra ... fremgår det, at klager er diagnosticeret med HIV den 14. oktober 2019 og diagnosticeret med AIDS den 15. november 2019. Der fremgår endvidere, at 'Smittetidspunktet er usikkert, idet der ikke foreligger negativ HIV test fra tidligere.'"

Ankenævnet for Forsikring

3.

96594

Hertil skal vi bemærke, at vi fastholder vores tidligere vurdering, idet det ifølge betingelserne (bilag 1) ikke er diagnosetidspunktet, der er afgørende for forsikringsbegivenhedens indtræden, men derimod at det kan dokumenteres, at forsikrede er smittet i forsikringstiden."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 22/4 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Som kommentar på svar fra Topdanmark kan jeg kun bemærke at sygdommen ikke har været kendt eller mærket før den opstod i 2019. Der har hverken været tegn eller symptomer herpå. Det samme gør sig vel gældende hvis der havde været tale om kræft."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af hospitalsjournal fremgår det bl.a.:

"22-10-2019...

Patienten begynder at mærke symptomer for ca. et år siden.

...

Konklusion og plan: HIV-positiv mand. Formentlig gennem mange år. Almensymptomer i form af vægttab og nattesved.

...

Patienten informeret om formentlig fremskreden HIV-infektion."

Af udtalelse fra Helbred & Forsikring af 20/2 2020 fremgår bl.a.:

Videncenter for Helbred & Forsikrings lægelige konsulenter er blevet bedt om at vurdere om der er dækning ved Visse Kritiske Sygdomme efter forsikringsvilkårene. Forsikrede indgik i forsikringsordningen pr. 1. oktober 2018 og dækning forudsætter, at forsikrede er HIV smittet efter forsikringstidens begyndelse.

Efter at have haft symptomer igennem cirka et år fik forsikrede den 17. oktober 2019 stillet diagnosen HIV. Den 8. november 2019 blev diagnosen AIDS stillet på baggrund af kaposi sarkom, hvilket er en dækningsberettiget diagnose.

I følge selskabets forsikringsbetingelser skal forsikrede dokumentere, at HIV smitte er foregået i forsikringstiden. Af oplysningerne fra Infektionsmedicinsk afdeling fremgår det at, forsikrede formentlig har været HIV positiv igennem mange år. Og da smittetidspunktet ikke kan dokumenteres, vurderes det på det foreliggende, at betingelserne ikke er opfyldte".

Af udtalelse fra Infektionsmedicinsk Ambulatorium af 8/4 2021 fremgår bl.a.:

"Bekræfter hermed at [klageren] fik diagnosticeret HIV d. 14/10-2019. Smittetidspunkt er usikkert idet der ikke foreligger negativ HIV test fra tidligere.

HIV sygdommen udvikler sig gradvist over tid, men individuelt fra person til person. Men oftest i løbet af år er der tiltagende påvirkning af immunsystemet med faldende antal hvide blodlegemer.

Når der efterhånden nås et kritisk niveau i antallet af CD4 celler er der risiko for udvikling af AIDS. AIDS diagnosen stilles på bestemte diagnosekriterier.

[Klageren] diagnosticeres med AIDS d.15/11-2019 på baggrund af Kaposi sarkom, som er en AIDS definerende sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Dækning

...

U:

Sygdom: AIDS

Hvad dækker vi? Et erhvervet immundefektsyndrom som følge af infektion med HIV erhvervet efter forsikringstidens begyndelse.

Hvilke krav er der til diagnosen? Dækning forudsætter, at det kan dokumenteres, at forsikrede er smittet i forsikringstiden, og at diagnosen er stillet på en infektionsmedicinsk afdeling, efter Sundhedsstyrelsens kriterier for anmeldelsespligtig AIDS."

Nævnet udtaler:

Klageren blev diagnosticeret med HIV den 14/10 2019 og AIDS den 15/11 2019. Han har søgt om udbetaling for visse kritiske sygdomme på grund af AIDS. Han har blandt andet anført, at han hverken havde tegn eller symptomer på sygdommen, før han blev syg i 2019.

Selskabet har afvist at udbetale sum for kritisk sygdom. Selskabet har anført, at klageren ikke har godtgjort, at han opfylder betingelsen om at være blevet smittet med HIV i forsikringstiden. Det fremgår af sygehusjournalen, at klageren formentlig har været HIV-positiv i mange år.

Af sygehusnotat af 22/10 2019 fremgår, at "Patienten begynder at mærke symptomer for ca. et år siden ... Konklusion og plan: HIV-positiv mand. Formentlig gennem mange år ... Patienten informeret om formentlig fremskreden HIV-infektion".

Af udtalelse fra Infektionsmedicinsk Ambulatorium af 8/4 2021 fremgår, at "Smittetidspunkt er usikkert, idet der ikke forligger negativ HIV test fra tidligere".

Ankenævnet for Forsikring

5.

96594

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.U fremgår blandt andet, at "Dækning forudsætter, at det kan dokumenteres, at forsikrede er smittet i forsikringstiden."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet efter en samlet vurdering, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom under henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at han blev smittet med HIV i forsikringstiden.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af sygehusnotat af 22/10 2019, at klageren formentlig har haft HIV gennem mange år, og at der er tale om en formentlig fremskreden HIV-infektion.

Nævnet har videre lagt vægt på, at forsikringstiden startede den 1/10 2018, og at klageren ifølge sygehusnotat af 22/10 2019 havde haft symptomer igennem ca. et år.

Nævnet har endelig lagt vægt på, at smittetidspunktet ifølge udtalelse fra Infektionsmedicinsk Ambulatorium af 8/4 2021 er usikkert.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen