

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. oktober 2021 blev i sag nr. 96777:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sundhedsforsikring. I klageskema af 24/1 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"De afviser en sygeforsikrings sag omkring [barn], [barn] har fået en sjælden diagnose, og forsikringen vil nu ikke dække den fordi de er opstået inden forsikringen er trådt i kraft, [barn] er desværre født med den men vi har være fuldstændige uvisse om sygdommen indtil 18/9 2020 hvor vi får diagnosen på ... sygehus, jeg har klaget to gange over deres afgørelse, men de holder fast.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå det at jeg ikke kan se at If skal have lov til at give mig afslag på det grundlag de gør, havde vi vidst [barn] var dødelig syg havde vi jo aldrig tegnet den forsikring, men vi vidste intet, vi vidste [barnet] havde et brille behov."

Selskabet har i brev af 3/5 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klaget over, at vi afviser en sygeforsikrings sag om [barn], som har fået en sjælden diagnose. If har afvist at dække sygdommen da den er opstået inden forsikringen er trådt i kraft. [Barnet] er desværre født med sygdommen og kunden oplyser, at de har være fuldstændige uvisse om sygdommen indtil 18. september 2020 hvor diagnosen oplyses på ... sygehus.

Vi har undersøgt sagen igen og efter fornyet gennemgang fastholder, at den anmeldte sygdom ikke er dækket af børneforsikringen. Det er vores vurdering, at der ikke er grundlag for udbetaling af erstatning, grundet de oplyste symptomer der har været til stede i ret udtalt grad inden karenstidens udløb, og i en vis grad allerede inden udfyldelse af helbredserklæring ved tegning.

...

Det faktiske forløb

Den 29. september 2020 bliver vi kontaktet af barnets forældre. Vi får oplyst at barnet har fået stillet diagnosen NCL TYPE 7 (Neuronal ceroid lipofuscinosis).

Første lægekontakt/lægebehandling oplyses at være i april 2020.

Den 30. september 2020 ringer vi til vores kunde. Her får vi oplyst, at diagnosen blev oplyst den 25. september 2020 efter svar på gentest. Sygdommen startede med øjenproblemer i april 2020. Samme dag sender vi mail til kunden hvori vi for god ordens skyld informerer om, at der for forsikringen gælder en karenstid. Følgende citeres fra forsikringsvilkårene:

7.2 KARENSTID Forsikringen dækker ikke sygdom* og/eller lidelser, som forsikrede* har bemærket eller er blevet diagnosticeret med, før eller i karenstiden. Karenstiden begynder, når Børneforsikring/Børneforsikring Super træder i kraft. Karenstid, hvis forsikrede* på tegningstidspunktet er:

- Under 1 år: 6 måneder
- 1 år eller ældre: 3 måneder.

Den 5. oktober 2020 bliver vi telefonisk kontaktet af kunden, der stiller sig uforstående overfor at der kan gælde en karenperiode på 3 måneder, når sygdommen først er diagnosticeret for 14 dage siden.

Allerede på dette tidspunkt forklarer vi, at det er tidspunktet hvor de første sygdomstegn viser sig som er skadedatoen. Dette vil vi gerne undersøge nærmere, hvorfor vi fremsender en samtykkeerklæring, så vi kan indhente de nødvendige lægeoplysninger.

Den 21. oktober 2020, efter modtagelse af underskrevet samtykke, kontakter vi egen læge, ... sygehus, ... sygehus, ... sygehus og ... sygehus for kopi af de nødvendige lægeakter der beskriver sygdommen og de første tegn på denne.

Den 30. november 2020, efter modtagelse af diverse lægejournaler, oplyser vi følgende i mail til kunden:

Jf. helbredserklæringen angives det, at [barn] var pt. bagud i sin motoriske udvikling, men at det kun drejede sig om sproget og dårlig udtale. Intet nævnt om synet. Jf. de lægelige oplysninger henvises [barn] allerede den 19. september 2019 til videre undersøgelse, da der er fundet tegn på Maculopathi (øjne) og den 16. december 2019 beskrives tydelig Bulls Eye fænomen.

Den 13. februar 2020 er noteret følgende; Mor er bekymret fordi pt synes at få dårligere syn, mor har kontaktet øjenafdelingen i ... desangående.

Den 16. marts 2020 udfyldes helbredserklæring.

Den 21. april 2020 er noteret følgende; Pt kommer sammen med mor, pt følges grundet retarderet udvikling og syns problem.

Den 27. maj 2020 fremgår det af journal, at der er mistanke om alvorlig genetisk sygdom.

Selve diagnosen NCL7 er først stillet efter karenstidens udløb, idet man har afventet prøvesvar.

Ankenævnet for Forsikring

3.

96777

For børneforsikringen gælder en karenperiode på 3 måneder fra forsikringens ikrafttrædelsesdato den 16. marts 2020. Dvs. forsikringen trådte i kraft den 16. juni 2020.

Det er vores vurdering, at der ikke er grundlag for udbetaling af erstatning, grundet de oplyste symptomer der har været til stede i ret udtalt grad inden karenstidens udløb, og i en vis grad allerede inden udfyldelse af helbredserklæring.

Børneforsikringen dækker ikke sygdomme/lidelser, der konstateres inden karenperiodens udløb.

Vi fastholder vores afvisning.

Da forsikringen ikke dækker sygdom og/eller lidelser, som forsikrede har bemærket, før eller i karenstiden på 3 måneder frem til den 16. juni 2020, og da første tegn på sygdommen var i april 2020, fastholder vi at den anmeldte sygdom ikke er dækket af børneforsikringen.

Selv om diagnosen først er endeligt stillet efter karenstidens udløb, er det tidspunktet hvor barnet første gang tilses af en læge, i april 2020, der er afgørende."

Klageren har i meddelelse af 27/5 2021 til nævnet bl.a. anført:

"[Barn] blev først bredt gentestet i august og fik svar og diagnosen NCL type 7 i september ... Der fremgår i skriver fra If er der ifølge dem skulle komme svar på alvorlig øjensygdom efter 27 maj 2020, [barn] blev gentestet for NCL type 3 og svaret på denne alvorlige sygdom var negativ det mangler de ihvertfald i skrivet."

Selskabet har i meddelelse af 7/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Grundet de oplyste symptomer der har været til stede i ret udtalt grad inden karenstidens udløb, og i en vis grad allerede inden udfyldelse af helbredserklæring ved tegning ændrer kundens seneeste oplysning om gentest ikke på vores vurdering af sagen. Da forsikringen ikke dækker sygdom og/eller lidelser, som forsikrede har bemærket, før eller i karenstiden på 3 måneder frem til den 16. juni 2020, og da første tegn på sygdommen var i april 2020, fastholder vi at den anmeldte sygdom ikke er dækket af børneforsikringen."

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

"19-09-2019... Korrespondancebrev

Afsender: Øjenlæge ...

Indkaldt til suppl us - efter at være set af ... i går

Obj: Spl ou ikke opt koop - men vurderes nat reaktionsløse forreste afsnit. Oft - ikke forsøgt (været meget tapper efter længere - og fint - forløb med FF og OCT. FF papiller velafgr, mak ou ring af parcentral ret atrofi /Bulls eye ou. OCT mak central ret atrofi ou.

Konkl: Central ret atrofi ou - ikke kunnet koop til VOU.

Plan: Henv til videre fremskyndet udredn af makulopati ou.

...

16-12-2019: Retarderet psykomotorisk udvikling

...

Epikrise: Pt henvist af øjenlæge ... idet der er fundt Bulls eye lignende forandringer på nethinden. Pt er endvidere psykomotorisk forsinket.

...

Aktuelle:

Pts udvikling var uden anmærkninger indtil [barn] var ca 2 år. Pt er ikke gået tilbage i udvikling men udviklingen gik ikke længere så hurtigt. Pt er ... blevet testet og er bagud svarende til det motoriske og det sproglige. Pt er kommet på motorik hold. Pt savler endvidere mere end sine jævnaldrende fortæller mor ... Idet pt havde mange fald opsøgte familien øjenlæge der ikke fandt noget galt med pts syn men henviser grunde fundet af måske Bulls ring på nethinden.

...

Pt går lidt tungt. Der er god kontakt. Pt savler og der er lidt protuktion af tungen. Iøvrigt ikke dysmorf.

Øjne: Pupiller runde egale reagerer nat for lys.

Cavum oris et fauces: Meget høj gane, iøvrigt i.a.

St.c.: Ingen mislyde

St.p.: Ingen bilyde, pænt luftskifte bilat.

Abdomen: Blødt og uømt

Genitalia externa: nat.

Hud: i.a.

Konklusion og plan: Pt med forsinket psykomotorisk udvikling. Ved øjenlæge fundet Bulls eye maculopati. Rp metabolisk screening. Rp lysosomale enzymer. Rp Neuropakkerne for psykomotorisk retardering/ mental retardering.

...

13-02-2020: Retarderet psykomotorisk udvikling

...

EPIKRISER:

Anamnese: Mor er meddelt svar på metabolske prøver, genetiske prøver og screenings blodprøver som alle er normale. Der er noteret let forhøjelse af 3-methyl-glutankon men idet der forligger normal Laktat ses der bort fra denne anmærkning ... Mor er bekymret fordi pt synes at få dårligere syn, mor har kontaktet øjenafdelingen i ... desangående. Der er stor fokus på pts manglende udvikling.

Pt taber ikke færdigheder men kun på det sproglige område er mor helt sikker på at pt udvikler sig.

Konklusion og plan: pts tid i amb skal fremrykkes til om 1 måned (cirka). Her stillingtagen til den videre udredning evt MR cerebrum.

...

21-04-2020: Middelsvær mental retardering med ringe påvirkning af adfærd

...

EPIKRISER:

Anamnese:

Pt kommer sammen med mor, pt følges grundet retarderet udvikling og syns problem (Pt henvist af øjenlæge ... grundet Bulls eye). Pt er retarderet på alle parametre, der er ... tilknyttet fysioterapeut. Pt kommer på fremskyndet tid idet der er mistanke om tab af færdigheder. Pts gang bliver mere usikker, pt falder mere. Der er mistanke om at synet bliver dårligere, pt har været udstyret med briller men mor mener ikke de hjælper. Pt har kunne flere ord end nu, har glemt farver og dyre navne.

...

Objektiv undersøgelse - standard: Pt ikke dysmorf. Reagerer med latens tid sidder og stirre og saveler lidt, tilfældene kan brydes, først i slutningen af konsultationene, er pt med på at tale lidt og med på at grine. St.c.: ingen mislyde. St.p.: ingen bilyde. Neurologisk: Pt løber på gangen, gangen/løbet ikke usikker men pt mister ind imellem balancen (når [barnets] opmærksomhed er andre steder, [barnet] ser hvad der foregår ind af alle dørene, der står åbne), [barnet] genvinder balancen uden at falde. Pt klatre forsigtigt op på stol og vider op på lejet uden problemer. Under ekst: ingen stramninger over led, ikke hypermobil. Konklusion og plan: Rp MR cerebrum i udredningsøjemed.

...

28-04-2020: Middelsvær mental retardering med ringe påvirkning af adfærd

...

EPIKRISE:

Anamnese:

Ovennævnte molykylærgenetiske svar (Spielmeyer- Vogts sygdom er ikke påvist molykylærgenetisk) meddelt mor per telefon.

...

15-06-2020: Børneundersøgelse

...

Dagens us. går mest på samtale med mater om mistanke mental retardering. MR var i.a., tiltagende dårligt syn, mens hørelsen er normal. Tydeligt psykomot. retarderet, stort set intet forståeligt sprog, ikke renlig. Fysisk er der pæn vækstkurve. Er nu fra pæd. i ... henv. til ... til udredning for mb. Batten, hvilket passer fint med syndproblemet.

...

18-06-2020: Familieanamnese med anden tilstand

...

Konklusion og plan: Der er kommet svar på molekulærgenetisk analyse for Spielmeyer-Vogts sygdom. Den hyppige deletion i exon 7 og 8 af CLN3-genet er ikke påvist. Diagnosen Spielmeyer-Vogts

sygdom kan således ikke bekræftes molekulærgenetisk.

...

14-08-2020: Dystrophia tapetoretinalis

Dystrophia tapetoretinalis (h355b)

F94 Svær synsnedsættelse på begge øjne (h541)

...

Afsender: ... Øjenklinik, børneamb.

...

Konklusion og plan

[Barnet] har en ganske betydelig synsnedsættelse (central visus 0.016 og synsfelt på få grader) og nethinden er præget af degenerative forandringer. Det er ikke muligt at lave et validt ERG men ingen tvivl om at [barn] har en udtalt retinal dystrofi med makulære forandringer (bull's eye). Udover synsnedsættelsen opleves i klinikken at [barnet] virker usikker motorisk, eks stopper [barnet] op og svejer når [barnet] rejser sig op fra at have set på noget på gulvet. Bruger hænderne meget og føler sig frem med hænderne fremfor synet. Indmeldes i Synsregistret. Jeg synes man bør gå videre med de genetiske undersøgelser, enten specifikt retinalt dystrofi panel eller en helgenom/exom sekventering. Der er en udtalt retinal dystrofi men der er også et sprog og en motorik, der ikke er alderssvarende og som ikke alene kan forklares med det dårlige syn. Forældre informeres, spørger til behandlingsmuligheder, hvilket der desværre ikke er for øjensygdommen. Jeg synes [barnet] skal vurderes hos specialoptiker mhp forstørrende hjælpemidler og om ikke

[barnet] vil have gavn af en svagsynsbrille. Familien har forsøgt med alm +2.5 sf brille uden den store effekt. ... henvises til genetikerne i

...

18-09-2020: Familieanamnese med blindhed eller synsnedsættelse

Afsender: ... Klinisk Genetik Ambulatorium

...

Der er nu foretaget trio-hel genom sekventering. Der er svar på analysen. Ved trio-hel genom sekventeringen er der påvist to genændringer i MFSD8-genet ... Genændringerne hos [barnet] er forenelige med udvikling af NCL-type 7. Sygdommen skitseres i grove træk for forældrene. Barnet har typisk normal udvikling i de første 9 – 24 måneder. De karakteristiske symptomer starter hyppigst omkring ... års alderen. Sygdommen rammer nerveceller i hjernen og celler i øjet, som er vigtige for synet. Der er tale om en lysosomal sygdom, hvor der sker en ophobning af materiale i cellerne, som skader deres funktion. Sygdommen medfører synstab og færdigheder mistes med tiden. Der kan tilkomme krampes. Selv om der pågår meget forskning af tilstanden, er der for nuværende ikke en decideret kurativ behandling."

Af sygehusjournal fremgår bl.a.:

"27-05-2020

...

Har fået mail fra pts øjenlæge BL, spørgsmålet er om pt kunne have Battens disease, – dette bestemt en mulighed. Har talt med mor og sagt at vi gerne vil have lov til at undersøge pt for en sjælden men meget alvorlig sygdom. Mor er indforstået hermed. Genetisk afdeling har materiale. Har sagt til mor at der nok vil gå måneder inden der forligger svar. –

...

22-06-2020

...

Ovennævnte molykylærgenetiske svar (Spielmeyer- Vagts sygdom er ikke påvist molykylærgenetisk) meddelt mor per telefon."

Af journal fra øjenafdeling fremgår bl.a.:

"07.10.19

...

Aktuelle: Motorisk og sproglig lidt bagud i udviklingen. Synes [barnet] er kluntet og falder ofte over ting lige foran [barnet]. Tager ting tæt på og går også tæt på skærm.

...

06.11.19

Har læst og søgt og mener vi skal henvise videre til udredning ved børnelægerne. En makulopati lign Bulls eye kan ses ved Niemann- Pick eller sialidoser samt andre neurometaboliske sygdomme. Tlf. info til forældrene, mor fortæller de selv har tænkt på evt. børnelæge, idet [barnet] bliver ved med at være låst i nakke, ryg og lænd.

Af elektronisk helbredserklæring af 16/3 2020 fremgår bl.a.:

"Psyriske sygdomme og/eller adfærdsvanskeligheder

Nej (ikke afkrydset)

Sprog, indlærings og/ eller koncentrationsvanskeligheder

Ja

Sprogvanskeligheder

Ja

Drejer det sig udelukkende om sproglig udtale?

Ja

Indlærings og/eller koncentrationsvanskeligheder

Nej (ikke afkrydset)

Andre indlæringsvanskeligheder

Nej (ikke afkrydset)

Hjerteproblemer eller sygdomme

Nej (ikke afkrydset)

Øjenproblemer

Nej (ikke afkrydset)

...

Jeg har gennemgået ovenstående alternativer, og jeg bekræfter hermed at, barnet ikke har eller har haft nogen af de ovennævnte sygdomme eller lidelser

Nej (ikke afkrydset)

Er barnet indenfor de sidste 5 år blevet undersøgt, behandlet eller tjekket for andre sygdomme, symptomer, skader eller handicap?

Nej

Er der mistanke om sygdomme, eller er barnet anbefalet en undersøgelse eller operation?

Nej

Har barnet et syndrom, retardering, handicap, eller afviger barnet adfærdsmæssigt eller udviklingsmæssigt fra jævnaldrende?

Nej."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"7. BØRNEFORSIKRING OG BØRNEFORSIKRING SUPER

...

7.2 KARENSTID Forsikringen dækker ikke sygdom* og/eller lidelser, som forsikrede* har bemærket eller er blevet diagnosticeret med, før eller i karenstiden. Karenstiden begynder, når Børneforsikring/Børneforsikring Super træder i kraft. Karenstid, hvis forsikrede* på tegningstidspunktet er:

- Under 1 år: 6 måneder
- 1 år eller ældre: 3 måneder.

...

7.3 DÆKNINGSSKEMA – BØRNEFORSIKRING OG BØRNEFORSIKRING SUPER

VARIGT MÉN SOM FØLGE AF SYGDOM

(Dækningen gælder kun, hvis det fremgår af policen)

Dækker

- A. Ulykkestilfælde* eller sygdom*, som fører til varigt mén*
- B. Ulykkestilfælde* sket på grund af en sygdom*, som er opstået, imens forsikringen har været i kraft
- C. Forværring af et ulykkestilfælde* på grund af en sygdom*, som er opstået, imens forsikringen har været i kraft.

Sygdom* betragtes som indtruffen på det tidspunkt, hvor forværringen af helbredstilstanden første gang bemærkes. Dette er ikke altid sammenfaldende med tidspunktet for diagnosticeringen af sygdommen*.

Dækker ikke

A. Forudbestående mén*, sygdom* eller lidelser, herunder medfødte lidelser, samt eventuelt forværring af disse."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede børneforsikring med forsikringssum ved død og invaliditet med ikrafttrædelse den 16/3 2020. Karenstiden løb frem til den 16/6 2020. Den 18/9 2020 fik klagerens barn diagnosen NCL TYPE 7 (Neuronal ceroid lipofuscinosis). Klageren ønsker erstatning. Han har anført, at han var uvidende om sygdommen indtil diagnostidspunktet den 18/9 2020. Han vidste udelukkende, at barnet havde et brillebehov. Barnet blev først bredt gentestet i august 2020.

Selskabet har afvist at dække sygdommen, idet forsikringen ikke dækker sygdom og lidelser, som forsikrede har bemærket før eller i karenstiden på 3 måneder frem til den 16. juni 2020. De første tegn på sygdommen var i april 2020. Det er tidspunktet, hvor barnet første gang tilses af en læge i april 2020, der er afgørende.

Af korrespondancebrev af 19/9 2019 fra øjenlægen fremgår det, at "Konkl: Central ret atrofi ou ... Plan: Henv til videre fremskyndet udredn af makulopati ou".

Af lægejournalen den 16/12 2019 fremgår det, at "Pt med forsinket psykomotorisk udvikling. Ved øjenlæge fundet Bulls eye maculopati. Rp metabolisk screening. Rp lysosomale enzymer. Rp Neuropakkerne for psykomotorisk retardering/mental retardering".

Af lægejournalen den 13/2 2020 fremgår det, at "Mor er bekymret fordi pt synes at få dårligere syn, mor har kontaktet øjenafdelingen i ... desangående. Der er stor fokus på pts manglende udvikling. Pt taber ikke færdigheder men kun på det sproglige område er mor helt sikker på at pt udvikler sig".

Ankenævnet for Forsikring

9.

96777

Af lægejournalen den 21/4 2020 fremgår det, at "Pt kommer sammen med mor, pt følges grundet retarderet udvikling og syns problem ... Pt er retarderet på alle parametre ... Pt kommer på fremskyndet tid idet der er mistanke om tab af færdigheder. Pts gang bliver mere usikker, pt falder mere. Der er mistanke om at synet bliver dårligere, pt har været udstyret med briller men mor mener ikke de hjælper. Pt har kunne flere ord end nu, har glemt farver og dyre navne".

Af lægejournal af 18/9 2020 fremgår det, at "De karakteristiske symptomer starter hyppigst omkring ... års alderen. Sygdommen rammer nerveceller i hjernen og celler i øjet, som er vigtige for synet. Der er tale om en lysosomal sygdom, hvor der sker en ophobning af materiale i cellerne, som skader deres funktion. Sygdommen medfører synstab og færdigheder mistes med tiden".

Af forsikringsbetingelserne punkt 7.2 fremgår det, at "Forsikringen dækker ikke sygdom* og/eller lidelser, som forsikrede* har bemærket eller er blevet diagnosticeret med før eller i karenstiden". Af forsikringsbetingelserne punkt 7.3. fremgår det, at forsikringen ikke dækker "Forudbestående mén*, sygdom* eller lidelser, herunder medfødte lidelser, samt eventuelt forværring af disse".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at karenstiden løb frem til den 16/6 2020, og at det af lægejournalen den 21/4 2020 fremgår, at moren kom til konsultation, fordi barnets gang var blevet mere usikker, barnet havde glemt farver og dyrenavne, og der var mistanke om forværreret syn. Forældrene må således anses for at have bemærket barnets lidelse/sygdom inden udløbet af karenstiden. At diagnosen ikke er stillet inden udløbet af karenstiden kan – som forsikringsbetingelserne er udformet – ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet for Forsikring

10.

96777

Nævnet har videre lagt vægt på, at barnet den 16/12 2019 fik konstateret Bulls Eye fænomen og at det både før og under karenstiden flere steder i lægejournalen fremgår, at barnets syn forværres, og at barnet taber færdigheder.

Nævnet bemærker, at barnets diagnosticerede sygdom – der må anses for at være en medfødt lidelse – er karakteriseret ved blandt andet synstab og tab af færdigheder.

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.



Peter Thønnings