

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. januar 2024 blev i sag nr. 99784:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har personforsikring med sygdomsdækning. I klageskema af 2/5 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Fik i marts 2022 konstateret Morbus chron, efter jeg tilfældigt bliver tjekket i forbindelse med en undersøgelse for mavesår. Tryg nægter udbetaling da de mener mine mave smerter i forbindelse med helicobactor bakterien som både min daværende kæreste og jeg var blevet ramt af var første symptom på morbus chron i karensperioden.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En erkendelse af at min sygdom er dækket, da de symptomer jeg har nu og havde da diagnosen blev stillet og efterfølgende ikke er de samme som dem jeg havde da jeg var syg med helicobactor."

Selskabet har i brev af 30/5 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren havde på skadestidspunktet personforsikring med vilkår 2010. Vilkårene fremlægges som **bilag 1**.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for sygdom. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at symptomerne på Morbus Chron var til stede i karensperioden.

Sagsfremstilling

Den 18. januar 2021 tegnede klageren sygdomsdækning på sin personforsikring med en karenstid på 2 måneder. Karenstidens udløb var således 13. juli 2020 [18/3 2021].

Klageren anmeldte den 10. marts 2022, at hun blev diagnosticeret med Morbus Chron den 1. marts 2022. Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag 2**.

Til brug for sagsbehandlingen indhentede selskabet lægelige akter i sagen. Selskabet modtog den 16. maj 2022 klageren journal fra klagerens egen læge i perioden 2021-2022, der fremlægges som **bilag 3**, klagerens læge fremsendte yderligere lægelige akter den 13. juli 2022 for perioden 2020-2022, der fremlægges som **bilag 4**. Den 10. august 2022 mod selskabet nye lægelige akter fra klagerens egen læge, der fremlægges som **bilag 5**. Endelig modtog selskabet den 2. september 2022 journalnotater for perioden 2017-2022, der fremlægges som **bilag 6**.

Selskabet afviste dækning for klagerens sygdom den 23. september 2022 med henvisning til, at symptomerne på Morbus Chron var til stede i karenstiden. Selskabets afvisning fremlægges som **bilag 7**.

Den 14. december 2022 klagede klageren over selskabets afgørelse. Klagerens klage fremlægges som **bilag 8**.

Selskabet fastholdt sin afgørelse den 3. januar 2023. Selskabets fastholdelse fremlægges som **bilag 9**.

Klageren klagede til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet, den 1. marts 2023. Klagen til Kvalitet fremlægges som **bilag 10**.

Den 13. april 2023 fastholdt Kvalitetsafdelingen, at klagerens symptomer på Morbus Chron havde udvist symptomer i karenstiden. Svaret fra Kvalitet fremlægges som **bilag 11**.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.1 fremgår det, at personforsikringen dækker, hvis du får diagnosticeret en af de sygdomme, der er nævnt i tabellen i punkt 4.2.4.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.2, at personforsikringen ikke dækker sygdom, der viser de første symptomer eller diagnosticeres før eller indenfor de første 2 måneder efter, at forsikringen er trådt i kraft (karenstid).

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til Nævnet blandt andet anført, at hun-

Af journalen fra klagerens praktiserende læge fremgår følgende i notat af 10. marts 2021:

'Udbredt/turevis smerte i abdomen

D01 Udbredt/turevis smerte i abdomen.

Notetekst:

Problem:

Smarter i epigastriet.

Subjektiv:

Ingene ffkt af 40 mg ppi daglig i 14 dg

Objektiv:

Upåfaldende

Smerter i epigastriet ved tryk

ellers abdomen ia

Analyse:

kan være helicobactor pyl

der laves fæces obs dette

hvis ikke ønsker pt henvist til gastrokopi via [sygehus].

Plan:

Fæcesprøver obs HP'

Det fremgår blandt andet i notat af 15. marts 2021, at:

'Mavesår IKA

D86 Mavesår IKA

Notetekst:

tk pga corona.

Fortsat kvalme, opkast, mavesmerter.

svar på h. pylori AG test, positiv.

Vi aftaler at forsøge eradikationskur med...'

I journalnotat af 7. april 2021, fremgår det, at:

'mavesmerter uændret efter to dages behandling, Tager fortsat esomprazol. Ikke sort aff.

Smerter i øvre epigastrie.

Opustethed.

rp gastroscopi'

I notat af 29. juni 2021, fremgår blandt andet følgende:

'Anamnese:

Årsag til henvendelsen:

Via [sygehus] pga. mistanke om Mb. pga. biopsier fra terminale ileum med kronisk inflammation epiteloidecellergranulomer.

...

Dispositioner:

[Familie] med Mb. Chron.

Aktuelle:

MAVESMERTER og DIARRE:

Debut marts 2021 med diffuse mavesmerter 30min postprandielt inkl. grødet diarre

x4-10 gange dagligt UDEN blod.

Ca. 20 kg. vægttab ikke-intenderet siden sommeren 2020. Vejer aktuelt ...

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at klagerens sygdom i form af Morbus Chron havde udvist symptomer i karensperioden.

Selskabet har lagt vægt på, at det fremgår i journalnotatet fra klagerens praktiserende læge den 10. marts 2021, at klageren havde udbredt/turevise smerter i abdomen (bughulen). Endvidere fremgår det i notat af 15. marts 2021, at klageren fortsat havde kvalme, opkast og mavesmerter.

Det bemærkes, at de nævnte symptomer, der er anført ovenfor er forenelige med oplysningerne, der fremgår i notatet af 29. juni 2021, hvoraf det fremgår, at klageren siden marts 2021 havde diffuse mavesmerter, diarré samt et ikke-intenderet vægttab på 20 kg.

Selskabet bemærker, at smerter i maven, diarré samt vægttab alle er symptomer på Morbus Chron. Selskabet henviser i den forbindelse til oplysninger om Morbus Chron på sund.dk. Udskrift heraf fremlægges som **bilag 12**.

Når symptomerne på Morbus Chron blev beskrevet i journalnotatet af 10. marts 2021, er det selskabets opfattelse, at symptomerne på sygdommen viste sig allerede i karensperioden.

Til støtte for sin påstand henviser selskabet til Nævnets afgørelse i sag 96091, hvor Nævnet bemærker, at det efter forsikringsbetingelsernes ordlyd ikke er afgørende, om klageren har haft viden om, hvilken sygdom klageren har haft, så længe klageren har været vidende om symptomerne. Ankenævnskendelsen fremlægges som **bilag 13**.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af godtgørelse fra sygdomsdækningen, idet klagerens symptomer på Morbus Chron havde vist sig allerede i karensperioden. Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen."

Klagerens advokat har i brev af 27/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til ovennævnte sag, hvor jeg repræsenterer skadelidte, skal jeg hermed fremkomme med følgende bemærkninger sagen.

Klager har tegnet en sygeforsikring den 18. januar 2021. I forbindelse med tegningen af forsikringen, indgik der en karransperiode på to måneder, i forhold til skadelidtes symptomer.

Nærværende sag har været behandlet af indklagede i flere omgange og til sidst via deres kvalitetssikringsafdeling som klageinstans. Indklagede er af den holdning, at klager allerede havde gener relateret til maven forud for udløb af karransperioden og derfor ikke mener, at klager har krav på udbetaling af ydelse.

Det er klagers opfattelse, at de pågældende relevante gener relateret til maven, først er opstået efter udløb af karransperioden.

Sagen er nu derfor anlagt ved Ankenævnet for Forsikring.

Det afgørende er derfor, hvorvidt klagers symptomer på Morbus Crohn, er opstået under og eller efter udløb af den aftalte karransperiode.

Klagers symptomer:

Helicobacter bakterien:

Som det fremgår af klageskriftet fra klager, havde klager symptomer på gener relateret til mave-regionen tilbage i vinteren og foråret 2021.

Der er til brug for sagens behandling, indhentet og fremlagt en række lægelige bilag for perioden 2017 og frem til 2022.

Det fremgår korrekt nok, at klager tilbage i foråret 2021, havde symptomer relateret til maven, som hun blev udredt for.

Det følger videre og mere konkret af bilag 3, at klager på daværende tidspunkt, havde gener relateret til den øvre abdomen, hvilket vil sige den øvre del af maven.

Det fremgår videre, at klager via [sygehus], i forbindelse med undersøgelser i april/maj måned 2021, får konstateret helicobacter bakterie. Denne sygdom er også beskrevet af klager og gjort opmærksom på overfor indklagede forinden sagens anlæg ved Ankenævnet.

De indledende undersøgelser af klagers mave, startede tilbage i april måned 2021, hvor hun henvises til både gastroskopi- og koloskopi med biopsi den 19. maj 2021.

I forlængelse heraf den 27. maj 2021, får klager stillet diagnosen helicobacter bakterie. Det fremgår side 12, i bilag 3.

Det stemmer også overens med, at netop denne bakterie gør sig gældende i netop den øvre del af maven.

Det kan således konstateres og ligges til grund, at klagers gener relateret til maveregionen i foråret 2021 og dermed under karransperioden skyldes den pågældende bakterie og således ikke Morbus Crohn, som ellers påstået af indklagede.

Indklagede angiver i svarskriftet side 2, flere dato for undersøgelser og angivne gener fra klagers side. Der skulle statuere Morbus Crohn.

Bl.a. henviser indklagede til den 10. marts 2021, hvor indklagede er af den opfattelse, at klager her henvender sig til egen læge grundet gener relateret til Morbus Crohn.

Det er ikke korrekt, idet det fremgår af de resterende notater fra den 10. marts, fra bilag 4, at der er mistanke om netop den pågældende bakterie og således ikke Morbus Crohn.

Derfor er der også i relation til de øvrige og senere undersøgelser netop angivet undersøgelse af klagers øvre abdomen.

Det anføres samtidig, at klager forud for symptomernes opståen, havde en højere vægt. Det er ikke korrekt, idet klager på daværende tidspunkt, ... og dermed var kommet ned på sin normale vægt igen, hvilket var

Indklagede har således i sit svarskrift anført en række beskrivelser i det lægelige materiale, som ikke vedr. Morbus Crohn og det er derfor heller ikke dokumentation for, at klager forud og eller under karransperioden, havde symptomer på den sygdom.

Klagers gener relateret til Morbus Crohn:

Klagers gener relateret til Morbus Crohn, begynder først ultimo juni 2021, jf. bilag 3, side 9. Helt præcist først den 29. juni 2021.

Det er også først på det tidspunkt, at klagers gener bevæger sig fra den øvre abdomen og således ikke længere vedr. gener relateret til helicobacter bakterien.

På det tidspunkt, befinder klager sig således med sikkerhed uden for karransperioden. Selve diagnosen Morbus Crohn, får klager først i det senere forløb hvilket er 2022.

Dertil bemærkes det, at der i relation til netop bilag 3, klart tilkendes i juli måned 2021, at der ved foretaget MR-scanning ikke kan konstateres Morbus Crohn.

Skadelidte har således med sikkerhed ikke haft symptomer på denne lidelse inden for karransperioden.

Sammenfatning i forhold til gener:

Det kan således ligges til grund, at klager forud og under karransperioden, ikke har haft symptomer som følge af Morbus Crohn, men alene symptomer relateret til helicobacter bakterien.

Symptomer på Morbus Crohn, er med sikkerhed først opstået i forløbet efter undersøgelse og konstateringen af bakterien samt behandling af samme.

Supplerende:

Det er klagers opfattelse, at klager ikke før og under karransperioden, havde gener relateret til Morbus Crohn. Det fremgår som nævnt ovenfor ganske konkret og klart af de lægelige akter, herunder både bilag 3 og de øvrige bilag, som klager har fremlagt i sagen.

Indklagede har henvist til nævnets kendelse 96091 og gjort gældende, at den er at sidestille med nærværende sag.

Det er klager ikke enig i. Det skyldes at den sag, som indklagede henviser til, for det første vedr. en situation, hvor det konkret var tale om symptomer forud og oven i købet i en længere periode forud for tegningen af forsikringen.

Nærværende sag, vedr. en situation, hvor klager meget specifikt og konkret alene har gener relateret til den øvre abdomen og hvor symptomerne skyldes en bakterie og således ikke Morbus Crohn.

Den pågældende bakterie, vil altid befinde sig i den øvre abdomen og har således intet at gøre med symptomerne vedr. Morbus Crohn.

Det forhold at klager således har haft gener under karransperioden, har eller får således derfor heller ikke betydning for klagers ret til udbetaling af ydelse fra indklagede, idet klager som bekendt ikke havde symptomer i karransperioden.

Indklagedes holdning til klagers symptomer omkring opkast, og gener har derfor ingen betydning for bedømmelse af nærværende sags problematik.

Det forhold at klager havde tabt sig i vægt, skal i øvrigt heller ikke tillægges betydning, idet klager var nede på sin normale vægt efter Det er også i overensstemmelse med de øvrige akter i sagen, hvor det tidligere fremgår, at klager forud for ... vejede ... kg.

Der er således ikke noget odiøst i klagers vægt på daværende tidspunkt.

Det er derfor også klagers opfattelse, at klager skal have medhold i nærværende sag, således at indklagede skal betale ydelse til klager i henhold til den tegnede forsikring.

Selskabet har i brev af 4/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet skal indledningsvist bemærke, at selskabet ved en fejl har skrevet i sit svar af 30. maj 2023, at karenperiodens udløb var den 13. juli 2020. Sygdomsdækningen blev tegnet den 18. januar 2021 med en karenperiode på 2 måneder, hvorfor karenperiodens udløb rettelig skal være 18. marts 2021.

Klagerens advokat har blandt andet anført i sit svar af 30. juni 2023, at de gener klageren havde i øvre mave-region i vinteren/foråret 2021 skyldtes, at man fandt bakterien *Helicobacter pylori* hos klageren.

I notatet af 26. april 2021 (bilag 3, s. 15) fra [sygehus], fremgår det blandt andet, at:

*'Diagnose DR101 Mavesmerter lokaliseret til øvre abdomen
KUJD05 Gastroskopi med biopsi*

...

AKTUELT

Henvender sig pga. vedvarende smerter i epigastriet, og fornemmelse af oppustethed. Afføringen er i perioder hård, i perioder med diarré. Har ikke haft effekt af syrehæmmende medicin. [Familie] har Chron sygdom og [familie] har colitis ulcerose, kolektomeret. Ingen blod eller slim i afføringen. Har haft et vægttab på 6-7 kg. Aktuelt har egen læge taget en helicobactortest, der var positiv og pt. Har været eradikationsbehandling, men det er ikke haft nogen effekt på hendes symptomer.'

Det fremgår blandt andet af [sygehus] notatet af 27. maj 2021 (bilag 3, s. 12), at:

*'DR101 Mavesmerter lokaliseret til øvre abdomen
BVAA33A Telefonkonsultation*

Biopsier fra gastrokopien viser at pt. er Helicobacter positiv. Hun er tidligere eradikeret og sættes derfor i behandling med Pantoprazol 40 mg x 2, Tetracyklin 500 mg x 2+ Metro-nidazol 500 mg x 2 i 14 dage. Medicin på FMK.

Biopsier fra ileum viser kronisk inflammation med epiteloïdcellergranulomer. På den baggrund henvises pt. til medicinsk mave-tarm afdeling på [sygehus1] mhp. udredning for inflammatorisk tarmsygdom.

Det er pt indforstået med.'

I journalnotat af 26. april 2021 er det oplyst, at klageren var Helicobacter positiv, hvor klageren som følge heraf var i eradiktationsbehandling for, men som ikke havde nogen effekt på hendes symptomer.

Det er ligeledes oplyst i notat af 27. maj 2021, at klageren var Helicobacter positiv og hun – efter tidligere at have været eradikeret – blev sat i medicinbehandling samt henvist fra [sygehus] til et offentligt sygehus med henblik på udredning for inflammatorisk tarmsygdom.

Helicobacter er normalt en harmløs bakterie i mavesækken, der ikke kræver behandling. Bakterien

kan dog medføre, at et ellers velbehandlet mavesår hurtigt bliver dannet igen, hvis ikke bakterien bliver fjernet, hvor behandlingen af mavesår består typisk af tre forskellige typer medicin.

Selskabet henviser i den forbindelse til oplysningerne om Helicobacter pylori på sundhed.dk. Udskrift heraf fremlægges som **bilag 14**.

Det er således selskabets opfattelse, at klagerens symptom i form af mavesmerter ikke udelukkende kan tilskrives klagerens Helicobacter-bakterien. Dertil kommer, at der sjældent er symptomer forbundet med, at man bliver smittet med bakterien, samt at klagerens symptomer ikke forsvandt efter klageren blev sat i medicinsk behandling for bekæmpelse af bakterieinfektionen, men derimod fandt lægen det nødvendigt at henvise klageren videre til udredning i offentligt regi for udredning for inflammatorisk tarmsygdom.

Selskabet bemærker endvidere, at der også i journalnotatet af 15. marts 2021 (se selskabets svar af 30. maj 2023) er beskrevet øvrige symptomer ud over mavesmerter som kvalme og opkast, der også er symptomer, der viser sig ved Morbus Chron, jf. 12. Det fremgår endvidere af bilag 12, at sygdommen kan sidde overalt i mave-tarmkanalen, som efter selskabets opfattelse også indbefatter abdomen (øvre del af maven).

I notatet af 29. juni 2021 (se selskabets svar af 30. maj 2023) har lægen i forbindelse med udredning for Morbus Chron noteret, at symptomer som mavesmerter og diarré debuterede i marts 2021, der er foreneligt med oplysningerne i journalnotatet af 15. marts 2021, som efter selskabets opfattelse understøtter, at klagerens første symptomer på Morbus Chron viste sig allerede i karenperioden.

Det bemærkes endvidere, at der ikke går lang tid fra, hvad der efter selskabets opfattelse betragtes

som de første symptomer på Morbus Chron viste sig, til at lægerne igangsatte udredningen for Morbus Chron.

Klagerens advokat har også anført, at klagerens vægttab ikke skal tillægges betydning, idet vægttabet var en naturlig følge efter

I notatet af 29. juni 2021 fremgår det, at klageren siden sommeren 2020 havde haft et ikke-intenderet vægttab på ca. 20 kg, og klagerens vægt ved lægebesøget var ...

Da lægen bemærker vægttabet i relation til udredningen for Morbus Chron, og det er anført, at der er tale om et ikke-intenderet, altså et vægttab uden et formål. Lægen har i notatet således ikke omtalt, at vægttabet skyldtes ... og derudover begyndte vægttabet først i 2020 og dermed ikke kort tid efter Det er derfor selskabets opfattelse, at vægttabet som det også er beskrevet i bilag 12 – må anses som et symptom på Morbus Chron.

Sammenfattende er det fortsat selskabets opfattelse, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af godtgørelse fra sygdomsdækningen, idet klagerens symptomer herunder mavesmerter, kvalme, opkast, diarré og vægttab alle er symptomer på Morbus Chron, der havde vist sig allerede i karenperioden."

Til dette har klagerens advokat fremsendt brev af 8/9 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Indklagede har i sit svar fremlagt kopi af bilag 14 fra Sundhed.dk. Det mener klager ikke, har eller kan have nogen betydning for nærværende sag.

Dels er det alene udtryk for en generel opfattelse, at den pågældende sygdom/lidelse (helicobacter) og dels forholder det bilag sig ikke konkret til de fakta i sagen, der er fremlagt og gældende for så vidt angår klagers sygdom/lidelse Morbus Crohn.

Indklagede har i deres svar, alene frembragt generelle betragtninger omkring lidelsen og på den måde forsøgt at gøre gældende, at de gener, som klager havde under karransperioden også kunne være Morbus Crohn.

Indklagede gør bl.a. gældende, at sygdommen/lidelsen (helicobacter) kan sidde i hele maven. Det er meget vel. Det forholder sig dog således, hvilket også er understøttet af de fremlagte bilag i sagen, jf. her journalnotatet den 15. marts som indklagede henviser til, at klagers lidelse var placeret i tyndtarmen og det kan derfor udelukkes at de gener, som klager havde i den øvre del af maven, vedr. Morbus Crohn.

Det bemærkes endvidere, at klagers gener relateret til netop Morbus Crohn, er lokaliseret i den nedre del af maven. Det er også her, at klager har smerter mv. når sygdommen blusser op.

Som **bilag A**, fremlægges nyt bilag, der netop via prøver og test i forhold til lokationen af klagers lidelse.

Der er i sagen fremlagt lægelige bilag over klagers historik og det fremgår ganske klart heraf, at klager på daværende tidspunkt ikke led af Morbus Crohn og eller havde symptomer herpå.

Indklagedes generelle betragtninger kan ikke medføre til noget andet resultat.

Indklagede henviser endvidere også til notat den 29. juni, hvor det bl.a. gøres gældendes, at der kan opstå diarre og mavesmerter og de gener, som klager havde tilbage i marts måned 2021, lige så vel kan være Morbus Crohn.

Igen forsøger indklagede at generalisere klageres sygdomme og lidelser. På det tidspunkt fik klager antibiotika mod bakterien *Helicobacter*. En sådan kur ødelægger foruden de dårlige bakterier også

de gode. Det indebærer, at diarre og smerter kan opstå som bivirkninger. Det er således ikke at sidestille med, at det nødvendigvis er en anden sygdom og slet ikke ud fra generelle betragtninger.

For så vidt angår klagers vægttilstand, kan det blot oplyses, at klagers vægt aldrig har været på over ... kilo. Det vægttab, som der således flittigt henvises til fra indklagedes side, skyldes og relateres udelukkende til hendes

Generelle afsluttende bemærkninger:

Som det er anført indledningsvis i nærværende bemærkninger, har indklagede forsøgt blot at henvise til generelle betragtninger omkring Morbus Crohn. Betragtninger der for så vidt ikke er urigtige, men nu engang alene er generelle betragtninger.

Det er nødvendigt for nærværende sag, at man forholder sig til den problematik der udspiller sig omkring klagers to lidelser *Helicobacter* og Morbus Crohn, og at man i den sammenhæng skiller dem ad.

Der er i sagen fremlagt rigeligt med dokumentation for, at klagers symptomer vedr. *Helicobacter* var fremme omkring tidspunktet for karransperioden.

Det fremgår også af de i sagen værende bilag, at klager er blevet testet herfor, ligesom det fremgår af de fremlagte bilag, bakterien var placeret i den øvre del af maven.

Det kan ligeledes lægges til grund, at klagers gener relateret til Morbus Crohn, alene er konstateret i den nedre del af maven og at denne lidelse helt definitivt først opstod efter karransperiodens udløb.

Modsat indklagede der blot henviser til generelle betragtninger, har klager konkret fremlagt dokumentation for, at gener vedr. Morbus Crohn først var tilstede efterfølgende.

Derfor skal klager også have medhold i den nedlagte påstand."

Klagerens advokat har i brev af 23/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan oplyse, at bilag A nu er fremlagt.

Ankenævnet for Forsikring

11.

99784

Det fremgår ganske klart af bilaget, at min klient for så vidt angår M Crohn først har fået de pågældende gener i løbet af sommeren og således ikke som påstået af indklagede under karranperioden."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogen gengives nedenfor. Af skadeanmeldelse af 10/3 2022 fremgår bl.a.:

Sygdommen/diagnosen Hvilken sygdom/diagnose er der stillet? Morbus Chron	Hvilken dato er diagnosen stillet? 1/3-22	Hvem har stillet diagnosen? Oplys navn, adresse, postnr. på speciallægen/hospitalet Gastroenterologisk Amb. [redacted] sygehus [redacted]
Har du tidligere haft samme eller lignende sygdom/diagnose?	Ja/nej NEJ	Hvis ja, hvornår?
Hvornår mærkede du de første tegn på sygdommen?	Juni 2021	

Af journalnotat af 10/3 2021 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Udbredt/turevis smerte i abdomen
Notetekst:
Problem:
smerter i epigastriet
Subjektiv:
Ingen effekt af 40 mg ppi daglig i 14 dg
Objektiv:
upåfaldende
smerter i epigastriet ved tryk
ellers abdomen ia
Analyse:
kan være helicobacter pyl
der laves fæces obs dette
hvis ikke ønsker pt henvist til gastrokospi via [sygehus]
Plan:
fæcesprøver obs HP"

Af journalnotat af 15/3 2021 fra egen læge fremgår bl.a.:

"D86 Mavesår IKA
Notetekst:
tk pga corona.
Fortsat kvalme, opkast, mavesmerter.

svar på h. pylori AG test, positiv.
Vi aftaler at forsøge eradikationskur med
rp t. amoxicillin 750 mg x 3 i 7 dage
rp t. clarithormycin 500 mg x 2 i 7 dage.
rp t. esomeprazol 20 mg x 2 i 14 dage."

Af journalnotat af 7/4 2021 fra egen læge fremgår bl.a.:

"mavesmerter uændret efter to dages behandling, Tager fortsat esomprazol.
Ikke sort aff. Smerter i øvre epigastrie.
Opustethed.
rp gastroscopi."

Af epikrise af 26/4 2021 fra sygehus fremgår bl.a.:

"Diagnose DR101 Mavesmerter lokaliseret til øvre abdomen
KUJD05 Gastroskopi med biopsi

...

AKTUELT

Henvender sig pga. vedvarende smerter i epigastriet, og fornemmelse af oppustethed. Afføringen er i perioder hård, i perioder med diarre. Har ikke haft effekt af syrehæmmende medicin. [Familie] har Crohn sygdom og [familie] har colitis ulcerosa, kolektomeret. Ingen blod eller slim i afføringen. Har haft et vægttab på 6-7 kg. Aktuelt har egen læge taget en helicobacter test der var positiv og pt. har været i eradikationsbehandling, men det er ikke haft nogen effekt på hendes symptomer.

...

Man vælger derfor at afbryde undersøgelsen.

KONKLUSION

Der er indikation for gastroskopi med biopsi for Helicobacter i UA.

Med baggrund i patientens vægttab og familieanamnese er der indikation for samtidig koloskopi."

Af epikrise af 28/5 2021 fra sygehus fremgår bl.a.:

"Mavesmerter lokaliseret til øvre abdomen

... Telefonkonsultation

Biopsier fra gastroskopian viser at pt. er Helicobacter positiv. Hun er tidligere eradikeret og sættes derfor i behandling med Pantoprazol 40 mg x 2, Tetracyclin 500 mg x 2+ Metronidazol 500 mg x 2 i 14 dage. Medicin på FMK.

Biopsier fra ileum viser kronisk inflammation med epiteloidecellegranulomer. På den baggrund henvises pt. til medicinsk mave-tarm afdeling på ... sygehus mhp. Udredning for inflammatorisk tarmsygdom.

...

Henvisning til overlægerne på medicinsk mave-tarm afdeling, ... sygehus:

...

Vi har foretaget gastroskopi og koloskopi hvor vi ved gastroskopian finder at pt. er Helicobacter positiv (recidiv idet hun tidligere har været behandlet). Hun er sat i ny eradikationsbehandling."

Af epikrise af 29/6 2021 fra sygehus fremgår bl.a.:

"Anamnese:

Årsag til henvendelsen:

Via [sygehus] pga. mistanke om Mb. Crohn pga. biopsier fra terminale ileum med kronisk inflammation med epiteloïdcellegranulomer.

...

Aktuelle:

MAVESMERTER OG DIARRE:

Debut marts 2021 med diffuse mavesmerter 30min postprandielt inkl. grødet diarre x4-10 gange dagligt UDEN blod.

Ca. 20 kg vægttab ikke-intenderet siden sommeren 2020. Vejer aktuelt ..."

Af epikrise af 7/7 2021 fra sygehus fremgår bl.a.:

"Anamnese:

TELEFONKONSULTATION:

Aktuelle:

Siden sidst d. 29.06.2021:

Udeblev d. 13.12.2021 pga. nærkontakt til COVID-19-smittet.

Yderligere vægttab til ... kg fra ... kg (habituel vægt på ...kg) ...

I øvrigt uændrede symptomer (se pjr. d. 29.06.2021) med diarre x4-10 dagligt og postprandielle mavesmerter.

...

07.07.2021 MR tyndtarmen:

Ingen holdepunkt for morbus Crohns.

Let splenomegali."

Af epikrise af 17/2 2022 fra sygehus fremgår bl.a.:

" Operation KUJF92 17-02-2022 Affotografering af tarm med kamerapille

EPIKRIS:

Indikation:

Mistanke om Crohns sygdom i tyndtarmen.

Operationsbeskrivelse:

Kapslen kommer til colon. Der er god billedkvalitet i hele tyndtarmen.

...

Konklusion og plan:

/Crohns sygdom i tyndtarmen med let endoskopisk aktivitet/

Således talrige små aftøse ulcerationer og rødme i primært terminale ileum. Mindre udtalt i øvre tyndtarm. Såfremt pt. ikke anvender NSAID er fundet foreneligt med Crohns sygdom. Tidligere fund af granulomer i biopsier fra terminale ileum understøtter diagnosen."

Af ambulantepikrise af 2/3 2022 fra sygehus fremgår bl.a.:

"EPIKRISE:

Notattekst:

Telefonsvar på kapselendoskopi 17.feb.2022.

Baggrund: [i 30'erne] kvinde med fam. disp. for mb. Crohn ... Kronisk diare og kolikaktig mavesmerter siden juni 2021. Vægttab i forbindelse med ... og med ... Ileokoloskopi 2021: makroskopisk i.a., mikroskopisk: inflammation med epiteloidcellegranulomer... Kapselendoskopien med talrige små aftøse ulcerationer især i TI. Mindre udtalt i øvre TT. Pten tager ikke NSAID præparater.

Aktuelt velbefindende, minimale symptomer. Stigende vægt til ... kg.

Plan: Crohns sygdom i tyndtarmen med let endoskopisk aktivitet."

Af udskrift fra sundhed.dk (bilag 12 og 14) fremgår bl.a.:

"Crohns sygdom er en kronisk betændelsestilstand i mave-tarmkanalen. Den kan ramme alle dele af tarmen - fra læberne ned til endetarmens åbning. Den rammer dog oftest området i overgangen mellem tynd- og tyktarmen.

Betændelsen går gennem alle lag i tarmens væg, dvs. fra slimhinden på indersiden og til ydersiden af tarmen. Det betændte område bliver rødt, hævet, smertefuldt, og det kan eventuelt bløde derfra.

Det typiske for denne sygdom er, at der også kan dannes såkaldte betændelsesknuder (granulomer) i tarmvæggen, som kun kan ses i et mikroskop.

Ved betændelsen vil der kunne dannes arvæv. Både betændelsesknuder men navnlig arvæv kan medføre forsnævninger i dele af tarmen. De påvirkede områder af tarmen kan derved ikke opretholde sine normale funktioner med hensyn til at optage føde. Dette kan medføre nedsat optagelse af næring fra tarmen (malabsorption) og diarre.

Hvad er symptomerne på Crohns sygdom?

Et typisk symptom ved sygdommen er tilbagevendende smerter i maven. Ofte har man også diarre, med eller som oftest uden blod. Andre symptomer kan være manglende appetit/mæthed, kvalme, opkastninger og vægttab.

...

Hvordan stilles diagnosen?

Lægen kan få mistanke om, at en person har Crohns sygdom, hvis vedkommende i længere tid har haft smerter og løse afføringer. For at udelukke andre tilstande får man taget blodprøver og prøver af afføringen.

Koloskopi

For at bekræfte diagnosen skal man som regel have foretaget en koloskopi. Dette er en kikkertundersøgelse af indersiden af hele tyktarmen, hvor man også vil tilstræbe at nå frem til den sidste del af tyndtarmen. Lægen kan se eventuelle tegn på betændelse og blødninger gennem koloskopet. Lægen tager samtidigt prøver fra vævet (biopsier), som undersøges i et mikroskop.

Andre undersøgelser

En MR-skanning af tyndtarmen kan også blive aktuel. Det samme gælder ultralyd eller eventuel en CT-skanning."

"Helicobacter pylori (forkortet Hp) er en bakterie, som kan findes i mavesækkens slimhinde (se tegning).

Selv om mavesækken producerer saltsyre, der ødelægger de fleste levende organismer, bl.a. bakterier, så trives Hp-bakterien alligevel i mavesækken. Det kan den, fordi den opsamler ammonium, der er en basisk forbindelse, som neutraliserer syre. Hp-bakterien omgiver sig således med en 'sky' af ammonium, der virker beskyttende mod saltsyren i mavesækken.

Hp-bakterien findes normalt ikke i mavesækken. Men når Hp-bakterien findes i mavesækkens slimhindelag, er der tale om en infektion. Det vil sige, at man er smittet med bakterien, og betændelsen kan være livslang. For de fleste personer er dette en harmløs situation. Man mærker ikke noget ubehag, og kan gå gennem livet med denne infektion, uden at det betyder noget.

Hos de allerfleste, der smittes med Hp-bakterien, sker smitten i de yngre år. Man bliver sjældent smittet som voksen.

...

Hvad er symptomerne på Helicobacter pylori-infektion?

- Langt de fleste, der bliver smittet med Hp, får aldrig symptomer på grund af infektionen
- Man regner med, at mindre end halvdelen af dem, som er smittet med Hp, får mavesår. Op til ca. 1 % kan udvikle kræft i mavesækken"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4.2 Sygdom

...

4.2.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker, hvis du får diagnosticeret en af de sygdomme, der er nævnt i tabellen i punkt 4.2.4.

4.2.2 Karenstid

Forsikringen dækker ikke sygdom, der viser de første symptomer eller diagnosticeres før eller indenfor de første 2 måneder efter, at forsikringen er trådt i kraft (karenstid).

...

4.2.4 Sygdomme omfattet af forsikringen

Forsikringen omfatter de sygdomme, der er nævnt i tabellen herunder.

...

Morbus Chron (Chrons sygdom), diagnosekode"

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 18/1 2021 personforsikring med sygdomsdækning med en 2 måneders karenperiode. Klageren fik stillet diagnosen Morbus Crohn den 1/3 2022. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum.

Selskabet har afvist at udbetale godtgørelse for sygdomsdækning med henvisning til, at klageren forud for karenperiodens udløb den 18/3 2021 havde symptomer på sygdommen Morbus Crohn. Selskabet har anført, at smitte med Helicobacter-bakterien sjældent giver symptomer, og at klagerens symptomer ikke forsvandt efter medicinsk behandling for infektionen, hvorefter hun blev henvist til udredning for inflammatorisk tarmsygdom.

Klageren har anført, at hun forud og under karenperioden ikke har haft symptomer som følge af Morbus Crohn, men alene symptomer relateret til helicobacter bakterien, som gav gener i den øvre del af maven. Hun fik først gener relateret til Morbus Crohn ultimo juni 2021. MR-skanning af tyndtarmen i juli 2021 viste ingen tegn på Morbus Crohn. Klageren har anført, at hendes vægttab kan ikke tillægges betydning, idet vægttabet udelukkende kan relateres til hendes graviditet.

Det fremgår af journal af 10/3 2021 fra egen læge, at klageren havde "udbredt/turevis smerte i abdomen... smerter i epigastriet. Subjektiv: Ingen effekt af 40 mg ppi daglig i 14 dg. Objektiv: upåfaldende, smerter i epigastriet ved tryk, ellers abdomen ia. Analyse: kan være helicobacter pyl, der laves fæces obs dette"

Det fremgår af journal af 15/3 2021 fra egen læge at: "Mavesår IKA. Notetekst: tk pga corona. Fortsat kvalme, opkast, mavesmerter. svar på h. pylori AG test, positiv. Vi aftaler at forsøge eradikationskur".

Det fremgår af epikrise af 26/4 2021, at klageren "Henvender sig pga. vedvarende smerter i epigastriet, og fornemmelse af oppustethed. Afføringen er i perioder hård, i perioder med diarré. Har ikke haft effekt af syrehæmmende medicin. [Familie] har Crohn sygdom og [familie] har

colitis ulcerosa, kolektomeret. Ingen blod eller slim i afføringen. Har haft et vægttab på 6-7 kg. Aktuelt har egen læge taget en helicobacter test der var positiv og pt. har været i eradikationsbehandling, men det er ikke haft nogen effekt på hendes symptomer... Der er indikation for gastroskopi med biopsi for Helicobacter i UA. Med baggrund i patientens vægttab og familieanamnese er der indikation for samtidig koloskopi."

Det fremgår af epikrise af 29/6 2021: "Via [sygehus] pga. mistanke om Mb. Crohn pga. biopsier fra terminale ileum med kronisk inflammation med epiteloïdcellegranulomer... Aktuelle: MAVE-SMERTER OG DIARRE: Debut marts 2021 med diffuse mavesmerter 30 min postprandielt inkl. grødet diarre x 4-10 gange dagligt UDEN blod. Ca. 20 kg vægttab ikke-intenderet siden sommeren 2020."

Det fremgår af epikrise af 7/7 2021: "Yderligere vægttab ... I øvrigt uændrede symptomer (se pjr. d. 29.06.2021) med diarre x 4-10 dagligt og postprandielle mavesmerter ... 07.07.2021. MR tyndtarmen: Ingen holdepunkt for morbus Crohns. Let splenomegali."

Det fremgår af epikrise af 17/2 2022: "*Affotografering af tarm med kamerapille ...* /Crohns sygdom i tyndtarmen med let endoskopisk aktivitet/ Således talrige små aftøse ulcerationer og rødme i primært terminale ileum. Mindre udtalt i øvre tyndtarm. Såfremt pt. ikke anvender NSAID er fundet foreneligt med Crohns sygdom. Tidligere fund af granulomer i biopsier fra terminale ileum understøtter diagnosen."

Det fremgår af udskrift fra sundhed.dk, at "Crohns sygdom er en kronisk betændelsestilstand i mave-tarmkanalen. Den kan ramme alle dele af tarmen ... Det typiske for denne sygdom er, at der også kan dannes såkaldte betændelsesknuder (granulomer) i tarmvæggen, som kun kan ses i et mikroskop ... Et typisk symptom ved sygdommen er tilbagevendende smerter i maven. Ofte har man også diarre, med eller som oftest uden blod. Andre symptomer kan være manglende appetit/mæthed, kvalme, opkastninger og vægttab."

Ankenævnet for Forsikring

18.

99784

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.2, at forsikringen ikke dækker sygdom, der viser de første symptomer eller diagnosticeres før eller indenfor de første 2 måneder efter, at forsikringen er trådt i kraft (karenstid).

Nævnet bemærker, at det efter forsikringsbetingelserne ikke er afgørende, om klageren har haft viden om, hvilken sygdom hun har haft, så længe hun har været vidende om symptomerne.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens sygdom – Morbus Crohn – har vist symptomer før karenperiodens udløb den 18/3 2021. Sygdommen er herefter ikke dækket efter forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.2, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af journalen fra egen læge, at klageren den 10/3 2021 havde udbredt/turevis smerte i maven, at hun den 15/3 2021 fortsat havde kvalme, opkast og mavesmerter, og at hun blev henvist til gastroskopi og koloskopi i april 2021, samt at det fremgår af epikrise af 29/6 2021, at klageren siden marts 2021 havde haft diffuse mavesmerter, grødet diarre x 4-10 gange dagligt og et ikke-intenderet vægttab.

Nævnet har også lagt vægt på, at symptomerne ved Morbus Crohn kan være tilbagevendende smerter, diarre, manglende appetit/mæthed, kvalme, opkastninger og vægttab.

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.

Ankenævnet *for* Forsikring

19.

99784

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck