

Ankenævnet for Forsikring

Den 17. april 2024 blev i sag nr. 100787:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 29/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg falder den 23/6-2023 om derhjemme med 2 blodpropper i hjernen og bliver efterfølgende opereret for åreforkalkning i halspulsåren.

Jeg søger Pension Danmark om udbetaling af engangsbeløb vedrørende kritisk sygdom, da jeg efter tre måneder stadig har men efter mine blodpropper bl.a. problemer med hukommelse.

Jeg får desværre afslag, hvorefter jeg klager og får endelig afslag den 22/11-2023

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå udbetaling af engangsbeløbet vedrørende kritisk sygdom, da min sygdom har resulteret i, at jeg ikke kan arbejde mere og derfor nu ansøger om førtidspension."

Selskabet har den 2/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PensionDanmark fastholder afslaget, da klagers diagnose ikke opfylder de lægefaglige betingelser i sygdomsdefinitionen for diagnosen blodprop i hjernen, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser bilag til afsnit D, diagnosegruppe 5.

Vi vedlægger PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023, jf. bilag 1.

...

Sagsfremstilling

Den 27. september 2023 søgte klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af diagnosen blodprop i hjernen, jf. bilag 2.

Samtlige journaloplysninger, der er indhentet, vedlægges som bilag 3. Journaloplysninger blev forelagt vores rådgivende lægekonsulent, og dennes vurdering vedlægges som bilag 4.

Den 27. oktober 2023 meddelte vi afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, jf. bilag 5.

Den 11. november 2023 modtog selskabet mail med klage over afslaget, og i mail af 22. november 2023 fastholdt selskabet afslaget, jf. bilag til klagen.

Begrundelse

Det fremgår af journaloplysningerne, at klager blev indlagt på hospitalet den 23. juni 2023 på grund af nyopstået talebesvær. CT-scanning viser ingen blødning. MR-scanning viser imidlertid to små blodpropper i højre side af hjernen.

Den 20. juli 2023 bliver klager opereret i det højresidige halskar for at mindske risikoen for nye blodpropper. Operationen er vellykket, og klager udskrives velbefindende dagen efter til eget hjem.

I journaloplysningerne konkluderes, at der er tale om et ukompliceret postoperativt forløb, og undersøgelserne viser desuden, at klager har normal kraft i alle ekstremiteter, ligesom der ikke er noteret neurologiske følger efter blodpropperne.

Selskabets rådgivende lægekonsulent er på baggrund af journaloplysningerne kommet med følgende vurdering:

'Indlagt akut med konfusion, talebesvær og generaliseret krampeanfald 23. juni. Der er 70-80% stenose i højre carotis interna. Infarkter i basalganglier/thalamus og højre frontallap. Remitterer hurtigt klinisk. Op for carotisstenose 20. juli. Der er ikke 3 mdr's neurologisk status, men på det foreliggende er der ikke motoriske udfald, taleproblemer, kognitive udfald eller nye krampeanfald. [Klageren] opfylder ikke specifikationerne til kritisk sygdom.'

Diagnosen blodprop i hjernen findes på selskabets liste over dækningsberettigede diagnoser under forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3.

Diagnosen blodprop i hjernen skal dog opfylde de lægefaglige betingelser i PensionDanmarks forsikringsbetingelser bilag til afsnit D, diagnosegruppe 5 om, at der skal være blivende neurologiske udfaldssymptomer tre måneder efter blodproppen, jf. nedenfor:

'Diagnosegruppe 5: Hjerneblødning og blodprop i hjernen (apopleksi)

En akut læsion i hjerne og rygmarv, der opfylder følgende kriterier:

Læsionen skal have medført behandling på hospital eller sygehus inden 24 timer efter, at de første symptomer har vist sig, og 3 måneder efter behandlingen er begyndt, skal der som en direkte følge af læsionen være et eller flere af følgende blivende neurologiske udfaldssymptomer:

- *Lammelser i form af væsentligt nedsat kraft i muskulatur, der skyldes en organisk skade (paralyse eller parese, der ikke er funktionel)*
- *Tydelige taleforstyrrelser i form af nedsat evne til at anvende og forstå tale (dysfasi), påvirkning af de muskler, som bruges til at frembringe tale (dysartri), eller*

Ankenævnet for Forsikring

3.

100787

- *Intellektuel reduktion i form af markant nedsat hukommelse og indlæringssevne. Træthed, hovedpine og manglende overblik kan ikke alene udgøre en intellektuel reduktion.*

Andre årsager til udfaldssymptomerne end den akutte læsion af hjerne skal kunne udelukkes.

Årsagen til læsionen skal være akut og inden for 24 timer pludseligt opstået infarkt, som følge af nedsat eller ophævet blodforsyning til områder i centralnervesystemet, opstået på trombotisk eller embolisk basis, eller en blødning i centralnervesystemet eller dets hinder, herunder blødning opstået på grund af traume.

Undtaget fra dækningen er TCI tilfælde, og læsioner i hjernen eller rygmarven med symptomer af mindre end 24 timers varighed, uanset om der senere ved scanning kan påvises ar i hjernen.

Diagnosen skal være stillet på en relevant afdeling på et hospital eller sygehus, og de blivende neurologiske udfaldssymptomer skal være dokumenteret ved objektive fund. PensionDanmark kan kræve, at diagnosen bliver bekræftet af en neurologisk speciallæge. Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2000 eller senere.'

Da klager ifølge den lægefaglige dokumentation ikke har blivende neurologiske udfaldssymptomer efter blodpropperne i hjernen, opfylder klager ikke betingelserne i sygdomsdefinitionen for blodprop i hjernen, og derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har i meddelelse af 15/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har stadig hovedpine, leder efter ordene, koncentrationsbesvær, når jeg går og når jeg cykler, jeg skal skrive alle aftaler ned, og humør svingninger."

Selskabet har i brev af 29/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"I sygdomsspecifikationen for diagnosegruppe 5 hjerneblødning og blodprop i hjernen (apopleksi) står bl.a. følgende:

'Diagnosen skal være stillet på en relevant afdeling på et hospital eller sygehus, og de blivende neurologiske udfaldssymptomer skal være dokumenteret ved objektive fund. PensionDanmark kan kræve, at diagnosen bliver bekræftet af en neurologisk speciallæge'.

Det betyder, at de neurologiske følger skal være dokumenteret ved en undersøgelse af klagers helbredssituation, og da der ikke er tilkommet nye lægefaglige oplysninger i sagen, fastholder vi vores tidligere afgørelse med afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritisk sygdomme."

Klageren har i meddelelse af 1/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har søgt min førtidspension hos [kommunen], jeg kommer ikke på arbejdsmarkedet igen."

Selskabet har i brev af 15/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

4.

100787

"Vi har modtaget klagers kommentarer af 1. februar 2024 og kan oplyse, at en eventuel tilkendelse af offentlig førtidspension ikke har indflydelse på, om klager er berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme.

Klagers diagnose skal – uagtet at klager måtte blive tilkendt offentlig førtidspension på grund af diagnosen – stadig opfylde de lægefaglige betingelser for diagnosen, der gælder under forsikringen ved visse kritiske sygdomme."

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

"29-06-2023

...

Udskrivningsepikrise

...

Indlagt d. 23.06.2023 som trombolysevurdering pga. nyligt opstået talebesvær. I forbindelse med MR-scanning får pt. et GTK, som brydes på Stesolid. Der foretages herefter akut CTC, som er uden blødning. Pt. behandles med Keppra-loading, og der foretages EEG, der er upåfaldende. Har ikke haft krampe siden.

MRC viser to diskrete lakunære infarkter sv.t. basalganglierne og frontalt på højre side.

...

Funktionsniveau ved udskrivelsen

Udskrives til eget i velbefindende d.d.

...

17.08.2023

...

[Mand i 60'erne] indlagt på neurologisk afdeling den 23.06.23.

[Ægtefælle] hørte bump fra badeværelset og fandt patient på gulvet. Trombolyse vurderet grundet forvirring og talebesvær. I scanneren får p.t. GTK. MR-C viser to subakutte fakter i venstre side thalamus. Krampeanfald formodet udløst af akut iskæmi.

CT-angio karotider påvist langstrakt signifikant stenose på 70-80 % og kirurgisk behandlet på karkirurgisk afdeling 20.07.2023.

...

22-09-2023

...

Kommer mhp. plan for udtrapning af antiepileptisk medicin. Patienten har været anfalds fri siden udskrivelse. ingen bivirkninger til den antiepileptiske medicin."

Af hospitalsjournal fra Karkirurgisk afsnit fremgår bl.a.:

"20.07.2023

...

Bevidsthed: Habituel

Kvalme: Nej

Opkast: Nej

Amnesi: Nej

Hovedpine: Nej

Svimmelhed: Nej

Synsforstyrrelser: Nej

Ekstremitet: Patienten kan bevæge - og har normal kraft i alle ekstremiteter

Ansigt: Patienten har normal motorik og sensibilitet i ansigt

Tunge og stemme: Patienten har normal tunge- og stemmeførelse

...

21.07.2023

...

Udskrives velbefindende til eget hjem

...

21.07.2023

...

Bevidsthed: Habituel

Kvalme: Nej

Opkast: Nej

Amnesi: Nej

Hovedpine: Nej

Svimmelhed: Nej

Synsforstyrrelser: Nej

Ekstremitet: Patienten kan bevæge - og har normal kraft i alle ekstremiteter

Ansigt: Patienten har normal motorik og sensibilitet i ansigt

Tunge og stemme: Patienten har normal tunge- og stemmeførelse

...

21.07.2023

...

Beskrivelse: Stuegang postoperativ dag 1 efter højresidig carotis-TEA i går med ...

Angiver sig velbefindende efter operationen, ingen smerter. Plastret strammer omkring hals og ører. Lidt ru i halsen.

Velmobiliseret, spiser.

Har spørgsmål vedr. forsikring samt epilepsimedicin.

Objektiv undersøgelse standard:

Almen tilstand: Siddende på sengekanten, fremstår ikke akut medtaget. Rolig respiration.

...

Neurologisk: Hudsensibilitet normal for berøring over kind.

Tungedeviation af tungespids mod højre.

Bevæger alle ekstremiteter.

...

Konklusion og plan: Således ukompliceret postoperativt forløb efter carotis-TEA pga. apoplexi i juni.

...

24-07-2023

...

Du har været indlagt på karkirurgisk afdeling, hvor vi har opereret dit højresidige halskar for at mindske risikoen for ny blodprop. Vi har fjernet kalkdannelse i blodkarret. Under operationen har vi skubbet den nerve som forsyner din tunge, hvorfor du oplever en smule skævhed i spidsen af din tunge. Vi forventer at det forsvinder af sig selv. Der er ikke behov for kontrol hos os."

Ankenævnet for Forsikring

6.

100787

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"28-06-2023

...

Har været på [hospital], indlagt pga. konfusion og kramper. Haft en apopleksi, Nu ingen men.

...

21-09-2023 Telefonkonsultation

...

ønsker at få tilført noget til journalen. Haft blodpr. i hjernen og apr. i halspulsåre Har hvp. og træt (kan end ikke være ½-tids på arbejde)

...

03-10-2023

...

Plages fortsat af træthed og hovedpine."

Af selskabets afgørelse af 27/10 2023 fremgår bl.a.:

"Vi kan ikke udbetale engangsbeløbet til dig.

Det skyldes, at der ikke opfyldes kriterier for diagnosegruppe 5 af forsikringen ved kritisk sygdom.

I forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3, står de sygdomme, der giver ret til udbetaling. Du finder forsikringsbetingelserne på pension.dk/betingelser."

Af klagerens e-mail af 11/11 2023 fremgår bl.a.:

"I henviser til at jeg ikke opfylder betingelserne i §15 stk. 3. Jeg er dog uenig i denne afgørelse, da jeg har store problemer med at huske information og er nødsaget til at skrive ting ned. Det er blevet så slemt at jeg ikke længere kan udføre mit arbejde og jeg har derfor søgt førtidspension."

Af selskabets afgørelse af 22/11 2023 fremgår bl.a.:

"Tak for din mail med klage over vores afslag på udbetaling af engangsbeløb ved kritisk sygdom.

Vi fastholder afslaget.

Du har haft en blodprop i hjernen, og tre måneder efter blodproppen er der ikke følger i form af blivende neurologiske udfaldssymptomer."

Af selskabets lægekonsulents vurdering af 2/1 2024 fremgår bl.a.:

"Indlagt akut med konfusion, talebesvær og generaliseret krampeanfald 23. juni. Der er 70-80% stenose i højre carotis interna. Infarkter i basalganglier/thalamus og højre frontallap. Remitterer hurtigt klinisk. Op for carotisstenose 20. juli. Der er ikke 3 mdr. neurologisk status, men på det foreliggende er der ikke motoriske udfald, taleproblemer, kognitive udfald eller nye krampeanfald. [klageren] opfylder ikke specifikationerne til kritisk sygdom."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme

...

Diagnosegruppe 5: Hjerneblødning og blodprop i hjernen (apopleksi) En akut læsion i hjerne og rygmarv, der opfylder følgende kriterier:

Læsionen skal have medført behandling på hospital eller sygehus inden 24 timer efter, at de første symptomer har vist sig, og 3 måneder efter behandlingen er begyndt, skal der som en direkte følge af læsionen være et eller flere af følgende blivende neurologiske udfaldssymptomer:

- Lammelser i form af væsentligt nedsat kraft i muskulatur, der skyldes en organisk skade (paralyse eller parese, der ikke er funktionel)
- Tydelige taleforstyrrelser i form af nedsat evne til at anvende og forstå tale (dysfasi), påvirkning af de muskler, som bruges til at frembringe tale (dysartri), eller
- Intellectuel reduktion i form af markant nedsat hukommelse og indlæringssevne. Træthed, hovedpine og manglende overblik kan ikke alene udgøre en intellectuel reduktion.

Andre årsager til udfaldssymptomerne end den akutte læsion af hjerne skal kunne udelukkes.

Årsagen til læsionen skal være akut og inden for 24 timer pludseligt opstået infarkt, som følge af nedsat eller ophævet blodforsyning til områder i centralnervesystemet, opstået på trombotisk eller embolisk basis, eller en blødning i centralnervesystemet eller dets hinde, herunder blødning opstået på grund af traume.

Undtaget fra dækningen er TCI tilfælde, og læsioner i hjernen eller rygmarven med symptomer af mindre end 24 timers varighed, uanset om der senere ved scanning kan påvises ar i hjernen.

Diagnosen skal være stillet på en relevant afdeling på et hospital eller sygehus, og de blivende neurologiske udfaldssymptomer skal være dokumenteret ved objektive fund. PensionDanmark kan kræve, at diagnosen bliver bekræftet af en neurologisk speciallæge.

Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2000 eller senere."

Nævnet udtaler:

Klageren blev indlagt den 23/6 2023 og fik påvist to blodpropper i hjernen. Klageren blev opereret for åreforkalkning i halspulsåren. Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav om "blivende neurologiske udfaldssymptomer tre måneder efter blodproppen". Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom.

Klageren har anført, at han efter blodpropperne har hukommelsesproblemer og "hovedpine, leder efter ordene, koncentrationsbesvær, når jeg går og når jeg cykler, jeg skal skrive alle afta-

Ankenævnet for Forsikring

8.

100787

ler ned, og humørsvingninger". Klageren har anført, at han ikke kan arbejde længere og har søgt om førtidspension.

Selskabet har anført, at klageren blev udskrevet velbefindende den 21/7 2023 – dagen efter operationen – og at der ikke er noteret neurologiske følger efter blodpropperne. Klageren havde ved undersøgelse normal kraft i alle ekstremiteter. Selskabet har anført, at klageren ifølge den lægefaglige dokumentation ikke har blivende neurologiske udfaldssymptomer efter blodpropperne i hjernen. Selskabet har anført, at en eventuel tilkendelse af førtidspension ikke har indflydelse på, om klagerne er berettiget til udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom.

Det fremgår af journal af 29/6 2023, at klageren "udskrives til eget i velbefindende d.d."

Det fremgår af journal af 20/7 2023: "Bevidsthed: Habituel Kvalme: Nej Opkast: Nej Amnesi: Nej Hovedpine: Nej Svimmelhed: Nej Synsforstyrrelser: Nej Ekstremitet: Patienten kan bevæge - og har normal kraft i alle ekstremiteter Ansigt: Patienten har normal motorik og sensibilitet i ansigt Tunge og stemme: Patienten har normal tunge- og stemmeførelse".

Det fremgår af journal af 21/7 2023, at klageren ikke havde hovedpine, svimmelhed, synsforstyrrelser, og at han havde normal bevægelighed og kraft i alle ekstremiteter, normal motorik og sensibilitet i ansigt.

Det fremgår af journal fra egen læge af 28/6 2023, at klageren "Haft en apopleksi, Nu ingen men".

Det fremgår af journal fra egen læge af 21/9 2023, at klageren ved telefonkonsultation oplyste, at han "Har hvp. og træt (kan end ikke være ½-tids på arbejde)".

Det fremgår af journal fra egen læge af 3/10 2023, at klageren "Plages fortsat af træthed og hovedpine".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit D, diagnosegruppe 5, at forsikringen dækker hjerneblødning/blodprop i hjernen "der opfylder følgende kriterier: ... 3 måneder efter behandlingen er begyndt, skal der som en direkte følge af læsionen være et eller flere af følgende blivende neurologiske udfaldssymptomer: Lammelser i form af væsentligt nedsat kraft i muskulatur, der skyldes en organisk skade (paralyse eller parese, der ikke er funktionel), Tydelige taleforstyrrelser i form af nedsat evne til at anvende og forstå tale (dysfasi), påvirkning af de muskler, som bruges til at frembringe tale (dysartri), eller Intellectuel reduktion i form af markant nedsat hukommelse og indlæringsevne. Træthed, hovedpine og manglende overblik kan ikke alene udgøre en intellektuel reduktion ... de blivende neurologiske udfaldssymptomer skal være dokumenteret ved objektive fund".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at blodproppen har medført en af de tre nævnte former for blivende neurologiske udfaldssymptomer, som er et krav efter forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren oplyste i telefonkonsultation den 28/6 2023, at han havde "haft en apopleksi. Nu ingen men", og at det fremgår af journal af 29/6 2023, at klageren blev udskrevet fra hospitalet i velbefindende tilstand den 29/6 2023. Det fremgår af journalen af 20/7 og den 21/7 2023, at klageren ikke havde hovedpine, svimmelhed, synsforstyrrelser, og at han havde normal motorik og sensibilitet i ansigtet, tunge- og stemmeførelse og normal kraft og bevægelighed i alle ekstremiteter".

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren henvendte sig til egen læge den 21/9 2023 og den 3/10 2023 med hovedpine og træthed, og at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "træthed, hovedpine og manglende overblik kan ikke alene udgøre en intellektuel reduktion".

Ankenævnet for Forsikring

10.

100787

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.



Jens Kruse Mikkelsen

formand