

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. marts 2026 blev i sag nr. 103754:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring for visse kritiske sygdomme. I klageskema af 10/6 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har haft nervebetændelse i begge ben, der blev opdaget i 2020, og begyndt da at skrive til pension danmark skrev og sendte noget til dem i 2022 og fik afslag og igen i 2024 så sendte jeg papir fra diabetesafdelingen på [hospitalet] og papir fra Neurologisk afdeling på [hospitalet], men PensionDanmark fastholder at nervebetændelse ikke er en sygdom under MND.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil ha ret i at nervebetændelse er en kritisk sygdom da den ikke kan helbredes og den vil kun brede sig i kroppen, det er startet i mine arme og fingre nu, går på smerteklinik i ... i øjeblikket, men skal i gang [på hospitalet] med funktionelle lidelser,

jeg har selv indbetalt penge til forsikringen og når jeg har brug for en engangsydelse så er der ingen af de sygdomme jeg har der er dækket."

Selskabet har den 14/7 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da Klagers diagnose ikke står på listen over de dækningsberettigede diagnoser under forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. PensionDanmark forsikringsbetingelser § 15, stk. 3.

Selskabets forsikringsbetingelser pr 1. marts 2025 vedlægges som bilag 1.

...

Ankenævnet *for* Forsikring

2.

103754

Sagsfremstilling

Den 6. december 2022 ansøgte Klager om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme jf. bilag 2. Klager angav i den forbindelse, at Klager var omfattet af diagnosegruppen for Motorisk nervecellesygdom (MND).

I forbindelse med sin ansøgning om udbetaling ved visse kritiske sygdomme vedlagde Klager journalnotat fra [Neurologisk Klinik] af 6. december 2022 jf. bilag 3.

Det fremgår af journalerne, at Klagers egen læge vurderede, at Klager ikke havde Motorisk nervecellesygdom, men diabetisk polyneuropati. Dette var tilsvarende vurderingen fra [Neurologisk Klinik].

Den 14. december 2022, fremsendte Selskabet afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdommen til Klager jf. bilag 4. Det fremgår bl.a. af brevet:

'Vi kan ikke udbetale engangsbeløb til dig. Det skyldes, at din sygdom – diabetisk polyneuropati – ikke er omfattet 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.'

Den 18. marts 2024 fremsendte Klager ny ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme jf. bilag 5. Klager angav endnu engang, at Klager var omfattet af diagnosegruppen for Motorisk nervecellesygdom (MND).

Af Klagers lægejournal af 18. marts 2024 fremgik det, at Klager var henvist fra egen læge på baggrund af nakkesmerter med udstråling i venstre arm jf. bilag 6.

Det fremgik yderligere, at Klager angav, at han inden for de sidste måneder, også i forbindelse med flere operationer, havde fået tiltagende smerter over ryggen midttorakalt samt over lænden.

Den 26. marts 2024, fremsendte Selskabet afslag på Klagers ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme jf. bilag 7. Selskabet anførte i den forbindelse bl.a.:

'Vi kan ikke udbetale engangsbeløbet til dig. Det skyldes, at din sygdom – ved Kroniske smerter i ryg samt stomi – ikke er omfattet af forsikringen ved kritisk sygdom. I forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3, fremgår de sygdomme, der giver ret til udbetaling.'

Den 5. maj 2025 fremsendte Klager sine lægejournaler til Selskabet, hvor Klager samtidig gjorde gældende, at Klager var dækket af forsikringen ved kritisk sygdom jf. bilag 8.

Selskabet besvarede Klagers henvendelse den 5. maj 2025, hvor Selskabet oplyste Klager, at ingen af de sygdomme, som Klager lider af, er på listen over sygdomme, der giver ret til udbetaling fra forsikringen ved kritisk sygdom jf. bilag 9. Klager anførte den 5. maj 2025:

'>Motoriske nervecelle sygdomme er dækket, jeg har neupatiske smerter i begge ben og det er begyndt at angribe arme og hænder, det hedder nervebetændelse men jeg kan få smerteklinikken i ... til at hjælpe og jeg vil lige høre hos Neurologerne i ... hvor jeg har fået papir fra, og vil også spørge i [hospitalet] hvor jeg også kommer med smerter, så nu skal i få at vide hvad MND er, da jeg føler mig pisset på af en pension forsikring jeg selv har indbetalt, og det her bliver anket, ...'

I de efterfølgende dage fulgte en kort korrespondance mellem Klager og Selskabet, hvor Klager fastholdte, at være berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme. Den 10. juni 2025 fremsendte Selskabet afgørelse til Klager med følgende begrundelse:

'Mange tak for din henvendelser, hvor du redegør for, at du har nervebetændelse (neuropatiske smerter). Du henviser yderligere til, at nervebetændelse er omfattet af forsikringsbetingelserne, da det fremgår af betingelserne at 'Motorisk nervecelle sygdom' er omfattet af forsikringen.

Vi fastholder vores afslag på udbetaling af engangsbeløb til dig, da de sygdomme, som du lider af, ikke er omfattet af betingelserne. Vi henviser til § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne, hvor du kan se, hvilke sygdomme, der er dækket af forsikringen.

Vi bemærker i den forbindelse, at vi ikke er enige med dig i, at nervebetændelse er omfattet af forsikringen, eller at nervebetændelse i øvrigt er det samme som motorisk nervecellesygdom (MND).'

Selskabet vejledte afslutningsvist om Klagers mulighed for at klage til Ankenævnet for Forsikring.

Redegørelse

Indledningsvist skal det bemærkes, at Selskabet har forståelse for Klagers situation, herunder Klagers lidelser. Selskabet gør imidlertid gældende, at Klagers lidelser ikke er omfattet af de sygdomme, som er dækket af Klagers forsikring.

Det fremgår af § 15, stk. 3 i Selskabets forsikringsbetingelser:

'Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

- 1. Ondartet kræft, herunder knoglemarvstransplantation*
- 2. Hjertesygdomme (blodprop i hjertet, dilateret og hypertrofisk kardiomyopathi, kranspulsårerforkalkning og livstruende hjerterytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed, og kronisk hjertesvigt)*
- 3. Hjerteklapsygdomme (hjerteklapkirurgi og betændelse i venstresidige hjerteklapper)*
- 4. Sygdomme i aorta (hovedpulsåren)*
- 5. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)*
- 6. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer*
- 7. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv*
- 8. Følger efter borreliainfektion (TBE) i nervesystemet efter flåtbid*
- 9. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse*
- 10. Multipel sklerose (dissemineret sklerose) og Neuromyelitis optica*
- 11. Motorisk nervecellesygdom (MND)*
- 12. Visse typer af muskelsvind og akut AIDP*
- 13. Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens*
- 14. Kronisk nyresvigt eller nyretransplantationer*
- 15. Organtransplantationer (hjerte, lunge(r), lever eller bugspytkirtel)*
- 16. AIDS*
- 17. Blindhed*
- 18. Døvhed*
- 19. Alzheimers sygdom*
- 20. Større forbrændinger, forfrysninger eller ætsninger*
- 21. Fremskreden Sklerodermi eller Wegeners granulomatose'*

Ankenævnet for Forsikring

5.

103754

Det fremgår af Klagers lægejournaler, hvilket der i sagens ses at være enighed om, at Klager er diagnosticeret med neuropatiske smerter. Selskabet gør gældende, at neuropatiske smerter ikke udgør en diagnosegruppe, som er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme. Selskabet gør i den forbindelse gældende, at Motorisk nervecelle sygdom nævnt under diagnosegruppe, ikke er det samme som neuropatiske smerter.

Klager opfylder således ikke betingelserne for udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme.

På ovenstående baggrund fastholder Selskabet, at Klager ikke er berettiget til udbetaling af engangsbeløb, ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har i brev af 1/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Ved ikke om det er til noget hjælp for mig selv at forsøge at få nogen af mine penge udbetalt for at gøre livet letter i en dag med smerter dels fra stomi, som var en fejl operation ... på privat hospital, der køre en sag,

og når man så daglig har andre smerter i fødder og ben og arme og hænder som de siger skyldes nervebetændelse, gå ind og læs hvad de skriver fra [hospitalet], om motoriske nerve celle sygdomme,

nervebetændelse kan ikke helbredes, men Pension danmark har måske brug for min pensions opsparing, så jeg ikke får den ud betalt.

...

Jeg skal til [hospitalet] på Mandag den 6-10 -25 til undersøgelse for Funktionelle lidelser det vil tage 5-6 timer hvor de går det meste igennem, hvorfor jeg døjer med mange ting der angriber min krop, det startede i benene som der nu ingen følelser er i mere og det har angrebet arme og hænder så jeg i dag skal bruge bestik med tykke håndtag.

og den 1-11-25 skal jeg ha MR-scanning af hoved og nakke og ned da der skal ses efter om der sider nogle nerver i klemme, da jeg har hovedpine hver dag er startet på nogle piller Chlozoxazon 250 mg til natten, finder de ikke noget skal jeg muligvis ha lavet Botox ind i nakkehvirvler da jeg måske stadig går rundt med en Diskospolaps som jeg fik en gang i 2024, samtidig med at de opdagede jeg havde havde en i rygge, og der havde jeg haft 3 mere,

så nu vil de undersøge mig bla for nervebetændelse og hvorfor jeg ikke kan orinter mig i mørke og er svimmel, måske fordi mine ben ikke fungerer."

Selskabet oplyste den 23/10 2025 nævnet, at selskabet ikke havde yderligere kommentarer.

Klageren har i brev af 26/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har nu fået at vide at min nervebetændelse, måske skyldes at der er noget i min nakke hvirvler og i rygsøjlen der gør at der er problemer da jeg har haft 4 diskospolapser i ryggen og en måske 2 i nakken, så der sider nerver i klemme, og de siger at sygdommen kommer ind under motoriske nervecelle sygdomme, nervebetændelse."

Selskabet har i brev af 7/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers kommentarer skal vi præcisere, at diagnosegruppen for motorisk nervecellesygdom alene omfatter følgende typer:

- Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)
- Progressiv bulbær parese (PBP)
- Progressiv muskelatrofi (PMA)
- Primær lateral sklerose

Af klagers oplysninger fremgår, at han har haft flere tilfælde af diskusprolaps og klemte nerver, hvilket ikke er dækket under forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Hvis klager er blevet diagnosticeret med en af ovennævnte diagnoser, bedes han venligst indsende den lægefaglige dokumentation, der kan understøtte dette."

Klageren har i brev af 10/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg går og venter på svar fra scanning af hoved og nakke, da nogen af de sygdomme de skriver kommer fra hoved og nakke og rygsøjlen, men ellers kan de jo tage kontakt til [hospitalet] så vil de få svar på hvad Nervebetændelse kommer af det er sygdom i central nerve systemet, i rygsøjlen og hoved og nakke, de kan gå ind og få tilsendt papir fra dem,

men har besluttet at starte med at arbejde, da jeg har erfaret at har jeg lidt arbejde i 3 mdr kan jeg flytte min pension til et andet selskab.

...

Jeg betaler ikke 300 kr, da jeg giver op over for et pensionsselskab der kan give en direktør 29 mio i fra trædeleles løn , og jeg kan ikke få 100 tusinde kr af mine egne penge til at ha det lidt godt for inden det er for sent, jeg jeg kæmper i øjeblikket, og ved ikke hvor lang tid jeg gider blive ved, jeg er træt af at ha smerter daglig, det er over hele kroppen ben arme ryg nakke og hoved , og når man så har kolostomi og det driller , har fået fjernet meget af tyk tarmen , ja så giver man op over for et pensions selskab som , pension danmark , håber at [advokaten] vil tage sagen det er ene advokater , det bliver overgivet til dem i næste uge.

...

Jeg skal til møde på Sklerose klinikken den 11 Dec så ser vi hvad de siger, de har måske en kommentar til Pension Danmark, de snakker både om Botox i nakke hvirvler og for om der måske er nerver der har sat sig fast eller taget skade, men send endelig det hele ind, jeg venter til jeg har været i ...,

...

ps. har også samtale med Kirurgisk klinik i ... den 10 De.

...

Bare send det hele ind jeg venter også må jeg jo søge sener, eller tage arbejde i 3 Måneder så jeg kan flytte min pension til min Bank.

...

I skal bare køre videre med sagen da, Sklerose kliniken kun tager sig af en sag ad gangen, og det jeg har fået nu er Botox ned gennem nakkehvirvler for at se om det kan løsne nerver tråde der sieder i klemmen, så jeg ikke har hoved pine dagen lang. fik 20 indsprøjtninger.

og skal ha en behandling mere om 3 Måneder, hjælper det så heller ikke skal de så i gang med at undersøge nærmer i rygsøjlen."

Klageren har i brev af 6/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ved ikke lige hvorfor der sider en læge eller hvad han er og fortæller om forsikrings til mig skal jeg sætte mig ind i det kræver det at jeg har en advokat til at hjælpe mig , men det kan der findes ud af , vi nu rette henvendelse til ... , og få dem til at hjælpe , jeg synes at pension danmark selv skal rette henvendelse til Skelrose afdeling ... og få at vide hvad det er jeg får botox indsprøjtninger for i nakken , jeg kan ikke finde ud af det , jeg har ingen følelse i mine ben mere , det er nervebetændelse eller hvad man kalder det , der kan Pension Danmark rette henvendelse til [hospital] der har jeg fået lidt svar , jeg regner med at kunne få svar på hvorfor jeg har smerter i 4 ryghvirvler i lænden da jeg lige er blevet scannet med Kontrast væske både i blodårer og det man drikker , mine fødder er helt væk min storetå på højre fod der gror neglen ikke mere jeg render ind i alt da min sted sans er væk

...

I kan bare afgøre sagen og jeg håber at sagen falder ud til min fordel, at kæmpe mod et pensions-selskab, kan ikkelade sig gøre, det eneste jeg kan håbe på er at, de finder noget i ... så jeg kan skrue bissen på. jeg har givet op jeg har ikke flere kræfter det gik galt i 2023 da jeg fik en fejloperation, nu kæmper jeg mod ... som heller ikke vil udbetale erstatning, jo det er virkelig ikke nemt at være den det går ud over, fra 23 og til nu har mit liv været et helvede med daglige smerter både i benene og inde i maven og med stomi, så mit liv ebber langsomt ud, er gået fra at være en aktiv mand til at være uden for 4 -5 timer om dagen og derimellem skal jeg i sengen og ligge for at få smerterne væk"

Klageren har i brev af 9/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kommer ikke med mere, da jeg som skrevet har givet op. ringer til [hospital] i morgen da jeg har andet at bruge tiden på, jeg har åbne sår ved min stomi så det er jeg nød til at bruge mine kræfter på, ok jeg kan heller ikke mærke mine ben og fødder, det er så neuropati der har taget de sidste følelser. men når der løber blod ud af endetarmen og man har sår ved kolostomien og daglige smerter inde i maven, så er der vist ikke mere at gøre, så bare få sagen afsluttet hurtigst muligt, jeg skal snakke med ... i morgen da jeg skal ha mit hus væk inden jeg ikke kan mere. og penge dem er der ingen af"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af journal fra neurologisk klinik af 3/2 2020 bl.a.:

"Diagnose(r):

A DG632 Diabetisk polyneuropati

...

...-årig mand henvist fra klinik for diabetes og hormonsygdomme obs. diff. diagnose til diabetisk polyneuropati.

Kendt med multimorbid og bl.a. DM 2 i mange år.

Igennem det seneste år døjet med brændende smerter og uro i tæerne, fødderne og læg, smerterne

forværres i hvile, er værst om natten og forstyrrer pt.s nattesøvn.

...

Elektroneuronografi fra okt. 2019 med patologi foreneligt med polyneuropati.

MR-skanning af col. lumbalis fra den 16.01.2020 med degenerative discus forandringer på flere niveauer uden nerverodspåvirkning. På L4/L5 højsidigt lille discus prolaps med muligt nerverodspåvirkning i hø. S1- område.

Pt.s klinik er foreneligt med polyneuropati, formentligt på baggrund af diabetes."

Det fremgår af journal fra klagerens læge af 7/10 2022 bl.a.:

"kendt med kroniske rygsmerter gennem adskillige år.

(MR 2020 uden tegn til senoser, men let nerverodspåvirkning højre S1, dog ikke forenelig med pt. smerter som vurderes at være diabetisk polyneuropati)."

Det fremgår af klagerens anmeldelse af 6/12 2022 bl.a:

"diagnosedato: 2019-01-01

symptomdato: 2017-05-01

diagnosegruppe: Motorisk nervecellesygdom (MND)

diagnosegruppeid: 11."

Det fremgår af klagerens anmeldelse af 18/3 2024 bl.a:

"diagnosedato: 2023-09-01

symptomdato: 2021-05-01

diagnosegruppe: Motorisk nervecellesygdom (MND)."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme

§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved visse kritiske sygdomme, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

...

11 Motorisk nervecellesygdom (MND).

...

Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-21 skal opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition,

der står i 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag til afsnit D.

...

Bilag til afsnit D Specifikation til kritiske sygdomme

Landspatientregistrets diagnosekoder anvendes som dokumentation for den stillede diagnose.

Derudover skal diagnoserne, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark, opfylde sygdomsdefinitionen for den enkelte diagnose, som fremgår af dette bilag.

...

Diagnosegruppe 11: Motorisk nervecellesygdom (MND)

Motorisk nervecellesygdom (MND) af en af typerne:

- Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)
- Progressiv bulbær parese (PBP)
- Progressiv muskelatrofi (PMA)
- Primær lateral sklerose

Diagnosen skal være stillet af en neurologisk speciallæge.

Diagnosen på ALS skal være stillet den 1. januar 2000 eller senere. De øvrige diagnoser skal være stillet den 1. januar 2017 eller senere."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte den 6/12 2022 og den 18/3 2024 om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme. Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en diagnose, der fremgår af forsikringsbetingelsernes liste over dækningsberettigende diagnoser. Klageren ønsker udbetaling af engangssum.

Klageren har anført, at nervebetændelse er en kritisk sygdom, da den ikke kan helbredes, og den vil kunne brede sig i kroppen. Klageren har haft nervebetændelse i begge ben, der blev opdaget i 2020. Nervebetændelsen har spredt sig til fødderne, arme og hænder. Klageren har daglige smerter i ben, fødder, arme og hænder som følge af nervebetændelse og må bruge bestik med tykke håndtag. Klageren har fået oplyst, at sygdommen kommer ind under motoriske nervecellesygdomme (nervebetændelse), og at nervebetændelsen måske skyldes, at der er noget i hans nakkehvirvler og i rygsøjlen, der gør, at der er problemer. Klageren har haft 4 diskusprolaps i ryggen og en måske 2 i nakken, så der sidder nerver i klemme. Klageren har oplyst, at han har fået "Botox ned gennem nakkehvirvler".

Ankenævnet for Forsikring

10.

103754

Selskabet har anført, at klageren ikke har motorisk nervecellesygdom (MND), som angivet af klageren, men neuropatiske smerter, der ikke er dækket af forsikringen. Selskabet har anført, at motorisk nervecellesygdom ikke er det samme som neuropatiske smerter.

Det fremgår af journal fra neurologisk klinik af 3/2 2020, at diagnosen er A DG632 Diabetisk polyneuropati, og at klageren "klinik er foreneligt med polyneuropati, formentligt på baggrund af diabetes".

Det fremgår af journal fra klagerens læge af 7/10 2022, at klageren er "kendt med kroniske rygsmerter gennem adskillige år. (MR 2020 uden tegn til senoser, men let nerverodspåvirkning højre S1, dog ikke forenelig med pt. smerter som vurderes at være diabetisk polyneuropati)".

Nævnet bemærker, at det er klageren der skal bevise, at han har ret til dækning for en kritisk sygdom.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har ret til dækning for en kritisk sygdom, idet klageren ikke ses at være diagnosticeret med motorisk nervecellesygdom (MND), og idet klagerens diagnoser ikke er angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning for kritisk sygdom.

Nævnet har lagt vægt på de lægelige akter, hvor det fremgår, at klageren blandt andet er diagnosticeret med diabetisk polyneuropati.

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

103754

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J - S S' followed by a stylized flourish.

Jørgen Steen Sørensen

formand