

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. januar 2026 blev i sag nr. 103889:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 30/6 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Haft blødninger i centralnervesystemet (del af hjernen), hvilket forårsagede akut operation i [udlandet].

Efterfølgende overført til Danmark, og udskrevet til genoptræning

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Have dem til at godkende, at det er en del af deres dækning af Kritisk sygdom"

Selskabet har den 19/8 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken forsikring er der tale om?

Klager blev via sin ansættelse, i ... omfattet af virksomhedens obligatoriske pensionsordning med forsikringsdækninger.

Ordningen indeholder blandt andet dækning ved visse kritiske sygdomme.

Forsikringen yder dækning med en engangsudbetaling, hvis der stilles en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden og øvrige betingelser for udbetaling er opfyldt.

For ordningen gælder Danicas almindelige forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme pr. 1. oktober 2018.

Forsikringsbetingelserne vedlægges som bilag A.

Hvori består uenigheden?

Sagen angår, om klager har ret til dækning ved visse kritiske sygdomme grundet blodansamlinger [hæmatomer] i rygsøjlen. Klager mener, at han har ret til udbetaling fra sin forsikring ved visse kritiske sygdomme i henhold til punkt 2. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv.

Det er selskabets opfattelse, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, fordi blodansamlinger [hæmatomer] i rygsøjlen ikke er omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Sagsfremstilling

Det er Danicas opfattelse, at forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme bygger på et diagnoseprincip, og at der kun er ret til udbetaling af forsikringssummen, når betingelsernes kriterier for dækning er opfyldt (bilag A side 28-35)

Det fremgår af forsikringsbetingelserne hvilke sygdomme, der er omfattet og kan give ret til udbetaling. Forsikrede har anmeldt sin sygdom under punkt 2. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv.

Punkt 2. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv

Forsikringen dækker godartede svulster i hjerne og rygmarv - herunder også i hjerne - hvis det ikke har været muligt at fjerne svulsterne helt ved en operation.

Desuden dækker forsikringen, hvis den forsikrede bliver 15 procent invalid på grund af følger tilstand i nervesystemet efter en operation. Graden af invaliditet beregnes efter Arbejdsskadestyrelsens tabel (méntabel 2012). Vi udbetaler dækningen, når det har været muligt at vurdere følger tilstanden.

Dækning omfatter ikke:

- Cyster
- Granulomer
- Hypofyseadenomer
- Acusticusneurinomer (Schwannomer) eller andre tumorer i kraniennerver eller perifere nerver og nerverødder (bilag A side 30).

Ved anmeldelse af 12. august 2024 ansøgte klager om udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme efter fjernelse af to blodpropper/ansamlinger i rygsøjlen. Klager anførte, at diagnosen var stillet i [udlandet] den 20. juli 2024 (bilag B).

Til brug for behandling af sin anmeldelse havde klager medsendt en kopi af journalen fra sin indlæggelse i [udlandet], og sundhed.dk (bilag C).

Den 15. august 2024 vurderede Skadeafdelingen, at klager ikke var berettiget til udbetaling fra sin forsikring ved visse kritiske sygdomme (bilag D).

Den 20. november 2024 henvendte klager sig til Skadeafdelingen, og oplyste at han var uenig i selskabets afgørelse. Klager anførte, at han havde fået fjernet to svulster, der havde trykket på

nervene i den øvre del af rygmarven. Til brug behandling af klagen indhentede selskabet journaloplysninger fra [hospital], Hjerne- og Rygkirurgisk afdeling (bilag E).

Den 16. december 2024 vurderede selskabets neurologiske lægekonsulent:

'Det afgørende her om der er tale om en godartet svulst eller ikke. I dette tilfælde fremgår det af både den danske og den [udenlandske] journal, at det drejer sig om et epiduralt hæmatom (= blødning over den hårde hinde omkring i dette tilfælde fra C5 til Th2). Der er altså tale om en blødning ... og ikke en svulst eller godartet tumor.

Det dækkes ikke af VKS listen, desværre. Derfor skal vi fastholde afslag på udbetaling i dette tilfælde uagtet kunden har svære problemer efter sygdommen/operationen'.

Selskabet bemærker, at vilkåret om dækning efter operationer, der medfører 15% mén, omhandler mén/følgetilstande efter operation af godartede svulster i nervesystemet. Selskabet har ikke forholdt sig til klagers méngrad, idet klagers lidelse/hæmatomer ikke er omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Afslutningsvis bemærker selskabet, at klager fik taget vævsprøver, fra vævet ved blodansamlingernes placering, der påviste rester fra hæmatom. Dette blev verificeret ved biopsi/mikroskopi den 22. juli 2024 (bilag E side 13-14).

Selskabet har fastholdt, at det ikke kunne imødekomme ansøgningen om udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme ved brev af 18. december 2024 og 20. februar 2025 (bilag F).

Sagen blev efterfølgende indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Selskabet gør gældende, at klager i henhold til forsikringsbetingelser ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, fordi:

- Klager blev behandlet for en blødning over den hårde hinde fra C5 [nakkehvirvel] til Th2 [brysthvirvel] i ryggen.
- Klager ikke har fået påvist en svulst/tumor.
- Klagers sygdomstilfælde ikke er omfattet af punkt 2 eller de øvrige opstillede diagnoser, der er dækning for, i henhold til forsikringsbetingelserne ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet har forståelse for, at klager har gennemgået et belastende sygdomsforløb, men fastholder at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen grundet blodansamlinger i nakke-ryg."

Klageren har i brev af 10/9 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har uploadet 2 ekstra dokumenter, da Danica henviser til Forenede gruppeliv, og de har andre tilgange og betingelser, hvis det skulle have nogen betydning.

Derudover vil jeg henvise til journal fra sygehuset i [udlandet], hvor de beskriver operationen og hvad der er fjernet.

...

Ankenævnet for Forsikring

4.

103889

Derfor vil jeg bede om, at I tager udgangspunkt i journalen fra sygehuset i [udlandet], og bruger den korrekte oversættelse af de ord der er brugt."

Selskabet har i brev af 8/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klager har vedlagt en kopi af Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser ved visse kritiske sygdomme. Selskabet bemærker, at klager er omfattet af Danicas forsikringsbetingelser ved visse kritiske sygdomme (bilag A side 28-35).

Klager anfører, at han fik fjernet en tumor den 21. juli 2024. Selskabet bemærker, at det både fremgår af journalen fra [udlandet] og af journalen fra [hospital], Hjerne- og Rygkirurgisk afdeling, at klager havde fået fjernet et epiduralt hæmatom i nakken [blødning over den hårde hinde fra C5-Th1]. Resultatet af klagers vævsprøver, fra vævet ved blodansamlingernes placering, påviste lignedes rester fra hæmatom. Dette blev verificeret ved biopsi/mikroskopi den 22. juli 2024 (bilag E side 13-14).

Selskabet fastholder, at klager ikke er berettiget til udbetaling, da klagers lidelse, blodansamling, i nakke/ryg ikke er omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af anmeldelsen af 12/8 2024:

"Hvad hedder lidelsen?

Visse godartede svulster i hjerne og rygmarg

...

Hvornår blev diagnosen stillet?

20. juli 2024

...

Har du særlige bemærkninger eller kommentarer?

Akut opereret i [udlandet], p.g.a. 2 blodpropper/ansamling i rygsøjle tunnel (Journal kan fremsendes. Overført til [hospital], undersøgelse og start af genoptræning. Nu hjemsendt for genoptræning, og mangler stadig en del førlighed i ben/underkrop samt manglende følelser i underkroppen."

Det fremgår af hospitalsjournal:

"26.07.24

Kontaktårsag

... overflyttet fra et sygehus i [udlandet] til videre rehabilitering efter tømning af epidural hæmatom og hemilaminectomi svt C5-C6 samt TH1 på ve side.

Aktuelt

har været på ferie ... , hvor han angiveligt d. 12. juli fik pludseligt indsættende smerter svt ve skulder omkring skulderblade, beskrives brændende og konstant, skulle derfor indlægges på et sygehus ..., hvor de har taget Rgt scanning på ve skulder, vurderet normale forhold udskrives med

smertestillende. pt angiver forværring af smerter i de næste dage, VAS 8-9, ... mærkede han lige pludseligt en sovende fornemmelse i begge lår der stråler ned ad begge UE distalt, og herefter sovende fornemmelse omkring maven, tiltagende styrings besvær i begge UE ... han blev derfor indlagt akut på et sygehus i [udlandet], de har udførte MR columna på ham: dette angiveligt viste hæmatom + 2 udposninger i svt pulsårene, pt informeret om behov for at han opereres akut.

der ligger en resume på engelsk i papir form som pt udleveret til afd : opereret natten til d.21 Juli, en uge efter han haft intensive smerter i sin skulder, INR ved indlæggelse 4,2 , objektiv fund perioperativt: paraparese, udtalt på ve side og hånd svt grad 4/5 samt clonus og babiniski bilateralt. MRC jvf resume. Med rum opfyldende process svt C5- TH3 , hemilaminektomi udført akut på ve side C5-C6 og TH1 sin. ukompliceret post operativt bort fra forbigående urinretension, der er sendte væv til patologisk US , hvor hæmatom blev fundet ...

Ved ankomst angiver pt fortsat bedring, mærker af og til smerter svt ve skulde, men ikke på samme måde som ved symptom debut, går selv men stadig usikker og mærker styrings besvær i begge UE , der er derfor stadig behov for at anvende rollator. mener ikke der er symptomer fra OE men primært styring besvær i bene.

...

Plan

indlægges på afdeling til videre smerte behandling og plan for rehabilitering
pt har en CD med for sn MR columna , der er vurderet behov for at gentage
Rp.MR columna cervikalis og thoracalis ...

...

29.07.2024

MR-skanning af columna thoracalis - udført 29.07.24 ...

MR-skanning af columna cervicalis - udført 29.07.24 ...

...

Indikation: kontrol MR columna cervicalis /thoracalis efter operativ fjernelse af hæmatom og hemilaminektomi svt C5-C6 samt TH1 ve side pt var å ferie i [udlandet] og udviklede pludseligt indsættende brændende smerter og udstrålende smerter til begge lår i dagene efter samt paraparese og sensorisk udflad /niveauet op TH8 må suppleres med angiografi sekvenser da pt angiveligt fik at vide at der har været udposninger /rum opfyldende process

Beskrivelse: Beskrivelse:

MR columna

Billederne sammenholdt med undersøgelse fra 20. juli 2024

Sammenholdt med tidligere undersøgelse ses sequelae efter operation cervikalt ud for es til Th2. Der påvises ingen mistanke om rest hæmatomer. Ingen signalændringer i medulla. Diffus ødem i bløddelene posterior cervikalt uden kompression af durasækken. Ingen forandringer torakalt eller lumbalt. Uændret degenerative forandringer cervikalt uden nyttilkomne discusprolaps, uden central eller rodkanalstenose.

RD: Sequelae efter epiduralt hæmatom fjernelse cervikalt og højt torakalt uden mistanke om rest hæmatom.

Diffus hævelse posterior i bløddelene cervikalt uden mistanke om kompression af durasækken.

Ingen signalændringer i medulla.

...

30.07.24

Udskrivningsnotat

Resume af behandlingsforløb

Patienten overflyttedes fra [udlandet] efter nylig operation for spontant epiduralt hæmatom C5-Th1.

Akut indlæggelse samt operation 21.07.24.

Præsenteret med føleforstyrrelse samt nedsat kraft og ataksi i underekstremiteterne.

Opereret 21.07.24, hvor der er gennemført evakuering af hæmatomet via bagre adgang C5-Th1.

Postoperativt observeres hastig restitution.

Patienten tilbageflyttet til Danmark, hvor vi konstaterer intakt motorik svarende til samtlige ekstremiteter på nær let nedsat styrke svarende til venstre albue og venstre knæ, vurderes til grad 4+/5.

...

Kontrol MR-skanning af columna cervikothoracalis viser sequelae efter hemilaminektomi niveau C5/C6 samt Th1. Der er god plads i spinalkanal. Ikke tegn på hæmatomrester."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Dækning ved visse kritiske sygdomme

...

Før vi udbetaler dækning ved kritisk sygdom

For at vi kan udbetale dækningen, skal

- den forsikrede have en diagnose på en af de kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling ifølge afsnittet 'Kritiske sygdomme, der giver ret til en udbetaling' - en fejldiagnose giver ikke ret til en udbetaling
- diagnosen stilles af en læge i Danmark

...

Kritiske sygdomme, der giver ret til en udbetaling

...

2. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv

...

2. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv

Forsikringen dækker godartede svulster i hjernen og rygmarven - herunder også i hinderne - hvis det ikke har været muligt at fjerne svulsterne helt ved en operation.

Desuden dækker forsikringen, hvis den forsikrede bliver 15 procent invalid på grund af følgetilstande i nervesystemet efter en operation. Graden af invaliditet beregnes efter Arbejdsskadesstyrelsens tabel (mentabel 2012). Vi udbetaler dækningen, når det har været muligt at vurdere følger tilstanden.

Dækningen omfatter ikke:

- Cyster.
- Granulomer.
- Hypofyseadenomer.
- Acusticusneurinomer (Schwannomer) eller andre tumorer i kranienerver eller perifere nerver og nerverødder."

Ankenævnet for Forsikring

7.

103889

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 12/8 2024, at han den 20/7 2024 fik to blodpropper/ansamlinger i rygsøjlen, som medførte en akut operation. Selskabet har afvist erstatning med henvisning til, at klagerens diagnose ikke er omfattet af listen for dækningsberettigende diagnoser. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at det fremgår af den udenlandske journal, at han havde en tumor.

Selskabet har anført, at det fremgår af hospitalsjournalen fra udlandet og fra hospitalet i Danmark, at klageren blev behandlet for en blødning over den hårde hinde fra C5 (nakkehvirvel) til Th2 (brysthvirvel) i ryggen (epiduralt hæmatom). Klageren har ikke fået påvist en svulst/tumor.

Det fremgår af anmeldelsen af 12/8 2024, at klageren den 20/7 2024 fik stillet diagnosen "Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv ... Akut opereret i [udlandet], p.g.a. 2 blodpropper/ansamling i rygsøjle tunnel ... Overført til [hospital], undersøgelse og start af genoptræning Nu hjemsendt for genoptræning, og mangler stadig en del førlighed i ben/underkrop samt manglende følelser i underkroppen".

Det fremgår af hospitalsjournal af 26/7 2024, at klageren "overflyttet fra et sygehus i [udlandet] til videre rehabilitering efter tømning af epidural hæmatom og hemilaminektomi svt C5-C6 samt TH1 ... på et sygehus i [udlandet], de har udførte MR columna på ham: dette angiveligt viste hæmatom + 2 udposninger i svt pulsårene, pt informeret om behov for at han opereres akut ... pt har en CD med for sn MR columna , der er vurderet behov for at gentage Rp.MR columna cervikalis og thoracalis".

Det fremgår af hospitalsjournal af 30/7 2024, at "kontrol MR-skanning af columna cervikothoracalis viser sequelae efter hemilaminektomi niveau C5/C6 samt Th1. Der er god plads i spinalkanal. Ikke tegn på hæmatomrester".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for dækning ved visse kritiske sygdomme, at udbetaling forudsætter, at den forsikrede skal have en diagnose på en af de kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling ifølge afsnittet 'Kritiske sygdomme, der giver ret til en udbetaling', og at diagnosen stilles af en læge i Danmark. Det fremgår af punkt 2, at forsikringen dækker godartede svulster i hjernen og rygmarven - herunder også i hinderne - hvis det ikke har været muligt at fjerne svulsterne helt ved en operation.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning under henvisning til, at klageren ikke har fået påvist en dækningsberettigende svulst eller tumor eller anden dækningsberettigende diagnose.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af journalen af 26/7 2024, at klageren blev indlagt "efter tømning af epidural hæmatom og hemilaminektomi svt C5-C6 samt TH1". Nævnet bemærker, at et epiduralt hæmatom er en blødning, hvilket ikke er eller kan sidestilles med svulster i hjerne og/eller i rygmarv. Nævnet bemærker, at forsikringens dækninger ikke omfatter blodansamlinger i rygsøjlen.

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

9.

103889

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Hans-Jørgen Nymark Beck'.

Hans-Jørgen Nymark Beck