

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. oktober 2025 blev i sag nr. 104050:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har dækning ved kritisk sygdom. I klageskema af 30/7 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har været så uheldig at jeg fik to blod propper - samtidig
En i højre øje, den er ikke dækket af forsikring.
En i højre hjernehalvdel - dokumenteret af MR scanning, nerologisk afd ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have at PFA dækker det de beskriver omkring kritisk sygdom - blodprop i hjerne."

Selskabet har den 12/8 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er via sin ansættelse hos [virksomhed] omfattet af en pensionsordning...

Pensionsordningen indeholder bl.a. dækning ved kritisk sygdom, men også dækning ved tabt erhvervsevne og død. Pensionsbevis af 14. april 2025 er fremlagt som bilag 1. Heraf fremgår af side 8, at ordningen indeholder en dækning ved kritisk sygdom på 151.359 kr.

Forsikringen indeholder bl.a. dækning ved hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger i henhold til pkt. 5.2.6. Pensionsvilkår af samme dato er fremlagt som bilag 2.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Twisten omhandler, om Klager er berettiget til udbetaling via sin dækning ved Kritisk Sygdom som følge af, at Klager i maj 2025 oplevede pludseligt nedsat syn på højre øje og fik konstateret en blodprop i øjet og en lille punktformet infarkt i hjernen.

Klager gør gældende, at PFA er forpligtet til at dække Klager som følge af den påviste infarkt i hjernen.

PFA gør gældende, at den påviste infarkt i hjernen ikke er omfattet af Klagers dækning ved kritisk sygdom, idet der ikke er konstateret objektive neurologiske udfaldssymptomer herfra.

Sagsfremstilling

Klager blev den 11. maj 2025 indlagt grundet pludseligt nedsat syn på højre øje, og der blev i forbindelse med indlæggelsen konstateret en blodprop i øjet, ligesom der ved en MR-skanning blev konstateret et lille punktformet infarkt i hjernen.

Klager anmeldte den 14. maj 2025 skaden til PFA på sin dækning ved Kritisk Sygdom.

PFA afviste den 12. juni 2025 at udbetale via Kritisk Sygdom med henvisning til, at der var tale om en blodprop i den perifere del af nervevævet, dvs. uden for hjernen, da denne del er undtaget fra dækning.

Klager ønskede herefter, at PFA revurderede sagen, og PFA forelagde i den forbindelse sagen for Videncenter for Helbred og Forsikring (HEFO). Udtalelse fra HEFO af 4. juli 2025 er fremlagt som bilag 3.

PFA fastholdt den 10. juli 2025 den tidligere afgørelse med henvisning til HEFO udtalelsen.

Klager klagede den 16. juli 2025 over afgørelsen, hvorefter PFA den 18. juli 2025 fastholdt afvisningen med henvisning til, at der ikke er konstateret objektive neurologiske udfaldssymptomer fra det punktformede infarkt i hjernen. Klagesvar af 18. juli 2025 er fremlagt som bilag 4.

Herefter klagede Klager til Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Det er PFA's vurdering, at de indtrådte skader ikke er omfattet af Klagers dækning ved Kritisk Sygdom. Dette begrundes med, at der ikke er konstateret objektive neurologiske udfaldssymptomer fra det punktformede infarkt i Klagers hjerne, men derimod fra blodproppen i Klagers øje.

Blodpropper i den perifere del af nervesystemet, dvs. uden for hjernen, herunder eksempelvis blodpropper i øjet, er undtaget fra dækning i henhold til forsikringsvilkårenes punkt 5.2.6, og da der først er dækning for hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi), når der er konstateret blivende følger, er betingelserne for dækning ikke opfyldt.

PFA fastholder derfor, at Klager ikke har ret til udbetaling af dækning for Kritisk Sygdom."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af hospitalsjournal af 12/5 2025 fremgår bl.a.:

"MR cerebrum udført under apoplexi protokol sammenholdt med tidligere CTC fra 02.05.25 viser en punktate område med diffusionsrestriktion i højre corona radiata, formentlig en punktate akut

infarkter. Infarkt er FLAIR positivt. Konfluerende hyperintensiteter periventrikulært med Fazekas to til 3. Alderssvarende midtstillet ventrikelsystem og let accentueret overfladefurer. Ingen hæmosiderinaflejring. Påfaldende komplet sløring af sinus maxillaris og etmoidalceller på højre side

Konklusion: Punktat FLAIR positive akut infarkt i højre corona radiata."

Af vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af 4/7 2025 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring fremgår bl.a.:

"Videntcenter for Helbred & Forsikrings lægelige konsulenter har ud fra de fremsendte helbredsoplysninger foretaget en vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af, om kriterierne for dækning ved visse Kritiske Sygdomme er opfyldt.

Forsikrede mister den 11. maj 2025 pludseligt synet i den nederste tredjedel af synsfeltet på højre øje. Oftalmologisk udredning viser grenarterieokklusion (BRAO) i højre øje, mens CT-skanning af cerebrum er uden akutte forandringer og objektiv neurologisk undersøgelse viser normale forhold.

Dagen efter, den 12. maj 2025, er der beskrevet stationært monokulært synstab på højre øje. MR-skanning af cerebrum finder punktate FLAIR positive akut infarkt i højre corona radiata, mens objektiv neurologisk undersøgelse på ny viser normale forhold.

Den 13. maj 2025 bliver forsikrede udskrevet under diagnosen TCI/TIA med symptomer i form af nedsat syn i nedre synsfelt på højre øje.

På denne baggrund vurderer vores lægelige konsulenter, at kriterierne for diagnosen 'Blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger' ikke er opfyldte.

Den højresidige synsudfald skyldes alene den påviste øjenokklusion, som er undtaget fra dækning. Dertil kommer, at der ikke er symptomkorrelat til MR-fundet den 12. maj 2025."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5. Særlige pensionsvilkår for PFA Kritisk sygdom

5.1 Dækning

Forsikringen dækker med en engangsudbetaling, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet 'Kritiske sygdomme', og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

5.2. Kritiske sygdomme

De følgende diagnoser anses for kritiske sygdomme, som kan give ret til udbetaling.

...

6. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger

Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger definerer PFA Pension som en pludselig (akut) indsættende beskadigelse af hjernen eller hjernestammen på grund af forstyrrelser i hjernens blodcirkulation, med samtidigt opståede objektive neurologiske udfalds-

symptomer (lammelser, føle-, syns- eller taleforstyrrelser) af mere end 24 timers varighed, som enten skyldes:

- a. en spontant eller traumatisk opstået blødning i hjernen eller mellem hjernehalvdele, eller
- b. en forsnævring eller tillukning af en pulsåre (arterie) opstået i hjernen på grund af trombose eller emboli, hvor tilfældet har medført følger i form af neurologiske udfald (lammelser, nedsat kraft eller sensibilitet, tale- eller synsforstyrrelser), svarende til den ved hjernescanning (CT eller MR) påviste hjernebeskadigelse. Emotionelle symptomer og kognitive gener alene er ikke tilstrækkeligt for dækning.

Dækningen **kan** desuden omfatte:

En blodprop i hjernen, når der er tilstrækkeligt klare kliniske tegn på en blodprop i hjernen til at en neurologisk speciallæge har stillet diagnosen uden billedmæssig dokumentation (inklusive tilfælde hvor CT/MR scanning ikke er entydig eller ikke er foretaget), hvis der er konstateret blivende neurologiske følger svarende til hjernebeskadigelsen 3 måneder efter tilfældet, fx i form af lammelser i ansigtet eller i arme og ben, indskrænkning af synsfeltet, halvsidige føleforstyrrelser eller taleforstyrrelser. Emotionelle følger og kognitive gener alene er ikke tilstrækkeligt for dækning.

Hovedpine og træthed betragtes ikke som objektive neurologiske udfaldssymptomer eller neurologiske følger.

Dækningen **omfatter ikke**:

- a. Transitorisk cerebral iskæmi (TCI)/transitorisk iskæmisk attack (TIA)
- b. Tidligere hjerneinfarkter påvist ved hjernescanning (CT/MR)
- c. Blodpropper eller blødninger i den perifere del af nervevævet, dvs. udenfor hjernen (fx øjne, øre, hypofyse).

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk eller neurokirurgisk afdeling, eller være bekræftet af en neurologisk speciallæge, og anden årsag til de neurologiske følger skal være udelukket.

Det er en betingelse for at opnå dækning efter denne bestemmelse, at den beskrevne hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) er diagnosticeret i forsikringstiden, og at også de beskrevne påvirkninger er bekræftet af en neurologisk speciallæge i forsikringstiden."

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 11/5 2025 konstateret en blodprop i øjet, og den 12/5 2025 fik han konstateret en lille blodprop i hjernen. Selskabet har afvist at dække ved kritisk sygdom med henvisning til, dels at dækningen ikke omfatter blodpropper i den perifere del af nervevævet, dvs. udenfor hjernen (fx øjne), dels at der ikke er konstateret objektive neurologiske udfaldssymptomer fra blodproppen i hjernen. Klageren ønsker, at selskabet dækker kritisk sygdom.

Ankenævnet for Forsikring

5.

104050

Selskabet har anført, at klagerens objektive neurologiske udfaldssymptomer ikke stammer fra infarkt i klagerens hjerne, men derimod fra blodproppen i klagerens øje. Selskabet har henvist til udtalelsen fra Videntcenter for Helbred & Forsikring.

Det fremgår af vurdering af 4/7 2025 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring, at "Oftalmologisk udredning viser grenarterieokklusion (BRAO) i højre øje, mens CT-skanning af cerebrum er uden akutte forandringer og objektiv neurologisk undersøgelse viser normale forhold. Dagen efter, den 12. maj 2025, er der beskrevet stationært monokulært synstab på højre øje. MR-skanning af cerebrum finder punktat FLAIR positiv akut infarkt i højre corona radiata, mens objektiv neurologisk undersøgelse på ny viser normale forhold. Den 13. maj 2025 bliver forsikrede udskrevet under diagnosen TCI/TIA med symptomer i form af nedsat syn i nedre synsfelt på højre øje. På denne baggrund vurderer vores lægelige konsulenter, at kriterierne for diagnosen 'Blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger ikke er opfyldte. Den højresidige synsudfald skyldes alene den påviste øjenokklusion, som er undtaget fra dækning. Dertil kommer, at der ikke er symptomkorrelat til MR-fundet den 12. maj 2025".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.2.6., at for at opnå dækning for en blodprop i hjernen, skal der være samtidigt opståede objektive neurologiske udfaldssymptomer (lammelser, føle-, syns- eller taleforstyrrelser) af mere end 24 timers varighed. Det fremgår, at dækningen ikke omfatter blodpropper eller blødninger i den perifere del af nervevævet, dvs. udenfor hjernen (fx øjne, øre, hypofyse).

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han opfylder diagnosekriterierne i forsikringsbetingelsernes punkt 5.2.6. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

6.

104050

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det ikke er godtgjort, at klageren har fået "samtidig opståede objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed" som følge af blodproppen i hjernen.

Nævnet har også lagt vægt på Videntcenter for Helbred og Forsikrings vurdering af 4/7 2025, hvor det fremgår, at forsikringskriterierne ikke er opfyldt, idet "Den højresidige synsudfald skyldes alene den påviste øjenokklusion, som er undtaget fra dækning. Dertil kommer, at der ikke er symptomkorrelat til MR-fundet den 12. maj 2025".

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck