

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. februar 2026 blev i sag nr. 104682:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 6/11 2025 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"[Klageren] fik den 23. august 2022 diagnosticeret 'autoimmun limbisk encephalitis'. I den forbindelse søgte [klageren] om erstatning efter PFA's pensionsvilkår, herunder dækningen 'Kritisk Sygdom', med henvisning til punktet 'Hjerne- eller hjernehindebetændelse (...) medførende svære neurologiske følger'.

Af PFA's pensionsvilkår fremgår det, at forsikringen dækker: 'Hjerneeller hjernehindebetændelse (inkl. Borrelia og TBE) medførende svære neurologiske følger definerer PFA Pension som en infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira, svampe mv., som har medført vedvarende objektive neurologiske følger, svarende til en méngrad på 15 % eller mere efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel (vurderet af en neurologisk speciallæge).'

PFA afviste den 4. april 2023 at udbetale erstatning til [klageren] med henvisning til, at den stillede diagnose skyldtes en autoimmun reaktion - det vil sige, at kroppens eget immunsystem fejlagtigt angriber kroppens egne celler og væv - og ikke en infektion forårsaget af bakterier eller virus i hjernen.

I forbindelse med sin klage gjorde - og gør stadig - [klageren] gældende, at det af pensionsvilkårene ikke fremgår, at årsagen til en forsikringsdækket begivenhed udtømmende er defineret som værende forårsaget af 'bakterier, vira eller svampe', idet det fremgår af vilkårene, at infektionen også kan skyldes andet, jf. anvendelsen af forkortelsen 'mv.'. Da der ikke er nærmere angivet, hvad 'mv.' omfatter, var - og er - det [klagerens] opfattelse, at også en autoimmun reaktion må anses for omfattet af forsikringsdækningen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

PFA Pension skal anerkende, at [klagerens] diagnose 'autoimmun limbisk encephalitis' udgør en forsikringsdækket begivenhed, som er indtruffet i den periode, hvor [klageren] var kunde hos PFA Pension. Parterne skal herefter undersøge og fastsætte størrelsen af [klagerens] erstatning."

Selskabet har den 20/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Police ... blev oprettet den 1. februar 2014 via Klagers ansættelse ... Policen indeholdt aldersopsparring, samt forsikringsdækninger ved død, tab af erhvervsevne og kritisk sygdom.

Pensionsbevis fra den 24. januar 2023 er fremlagt som Bilag 1. Pensionsvilkår fra den 24. januar 2023 er fremlagt som Bilag 2.

Police ... er sidenhen overført ud af PFA.

Hvad handler tvisten om - parternes overordnede synspunkter

Twisten handler om hvorvidt Klager opfylder kriterierne for udbetaling af Forsikringsdækning ved Kritisk Sygdom. Klager gør gældende, at han opfylder kriterierne for udbetaling på grund af diagnosen hjernebetændelse. PFA gør gældende, at Klagers anmeldte diagnose 'autoimmun limbisk encephalitis' ikke opfylder kriterierne for udbetaling af Forsikringsdækning ved Kritisk sygdom i Klagers pensionsvilkår.

Sagsfremstilling

Klager ansøgte om udbetaling af Forsikringsdækning ved kritisk sygdom den 1. februar 2023. Klager anmeldte, at han havde Hjerne-/hjernehindebetændelse, inkl. Borrelia og TBE.

Klager fik afslag på udbetalingen, da det er PFA's vurdering, at autoimmun limbisk encephalitis ikke er dækket af forsikringen. PFA's afslag fra den 4. april 2023 er fremlagt som **Bilag 3**.

henhold til [klageren] pensionsvilkår, så dækker forsikring ved kritisk sygdom de diagnoser, der er nævnt i punkt 4.2. Kritiske sygdomme.

Pensionsvilkår for Pfa Kritisk Sygdom

...

PFA definerer således hjerne- eller hjernehindebetændelse som en **infektion** i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder, der er forårsaget af bakterier, vira, svampe mv.

Klager har haft hjernebetændelse på autoimmun baggrund, som ikke er infektiøs. Han har dermed ikke haft hjernebetændelse på grund af en **infektion**.

Den udtalelse fra overlæge ..., der er citeret i Klage af 28. oktober 2025 fra [advokatfirma] bekræfter netop, at forsikringsselskaberne ikke har Klagers sygdom på listen over Kritiske Sygdomme. Klage af 28. oktober 2025 er fremlagt af Klager som '[klagerens] klage over PFA Pensions afgørelse'.

PFA har for en god ordens skyld bedt Videntcenter fra Helbred og Forsikring om at vurdere, om Klager efter Videntcenterets vurdering opfylder kriterierne for udbetaling af forsikringsdækning ved Kritisk Sygdom.

Videntcenter for Helbred og Forsikring vurderede den 27. oktober 2025, at Klager har haft hjernebetændelse på autoimmun baggrund (ikke infektiøs), hvorfor han - trods svære neurologiske følger - ikke opfylder kriterierne, da disse kræver, at hjernebetændelsen skal være forårsaget af *mikroorganismer*.

Vurderingen fra Videntcenter for Helbred og Forsikring fra den 27. oktober 2025 er fremlagt som **Bilag 4**.

Konklusion

Da Klagers hjernebetændelse ikke skyldes en infektion, er han ikke berettiget til udbetaling af Forsikringsdækning ved Kritisk Sygdom.

PFA fastholder derfor, at Klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikringsdækning ved kritisk sygdom."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af hospitalsjournal:

"15.12.2022

...

Resumé af behandlingsforløb

[I 60'erne] ... mand der debuterer i maj 2022 med 1. gangs krampeanfald, fornyet anfald ultimo juni. EEG med epileptiforme forandringer. MRC i.a. Opstartes i antiepileptisk medicin med levetiracetam. Beskrives i August 2022 tiltagende angst præget og psykisk påfaldende. Genindlægges 18.08 med fornyet anfald i form af afasi og konfusion. EEG med non-konvulsiv status. Intensiveret i antiepileptisk behandling. MR-C med mulig hyperintensitet i hø hippocampus. Lumbalpunktur normal. Paraklinisk fund af positiv LGI1 antistof foreneligt med autoimmun limbisk encephalit. Behandles med højdosis medrol, immunoglobulin og siden plasmaferese ... Klinisk med kognitive problemer i form af nedsat hukommelse, overblik, periodevis hypomani med svært nedsat opmærksomhed og indsiget."

Det fremgår af overlægens brev til klageren den 30/5 2025:

"Hermed fremsendes kopi af brev til [advokatfirma] ... Hermed svar på jeres henvendelse vedrørende erstatning for Kritisk Sygdom.

[Klageren] har en autoimmun encefalit forårsaget af LGI1-antistoffer, hvilket jeg vil betegne som en alvorlig og kritisk sygdom.

Jeg er udmærket klar over, at forsikringsselskaberne ikke har sygdommen på listen over Kritisk Sygdom, formentligt på grund af sjældenhed, og at det er en forholdsvis nybeskrevet sygdom. Jeg har flere andre patienter, som også har fået afslag.

Som svar på de specifikke spørgsmål har jeg samlet de tre delspørgsmål i ét svar.

Årsager til hjernebetændelse kan overordnet deles op i to kategorier:

1. Infektiose årsager, herunder bakterier, vira, svampe og også parasitter.
2. Inflammatorisk/autoimmunt, som f.eks. indeholder autoimmun encefalit, dissemineret sklerose, neurosarkoidose m.v.

I den kontekst, som forkortelsen MV indgår, er jeg ret sikker på, at forsikringsselskaberne tolker det som andre infektiose årsager."

Det fremgår af vurderingen fra Helbred & Forsikring den 27/10 2025:

"Videncenter for Helbred ft Forsikrings lægelige konsulenter har foretaget en vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af, om kriterierne for dækning ved visse Kritiske Sygdomme er opfyldte for 'hjerne-eller hjernehindebetændelse'.

Forsikrede debuterede i maj 2022 med krampetilfælde og fik stillet diagnosen epilepsi. Forsikrede begyndte efterfølgende at ændre adfærd og blev i august 2022 indlagt med ordfindingsbesvær, usammenhængende tale samt fjernhedsepisoder og epilepsianfald og havde tillige kognitive vanskeligheder.

MR-skanning viste hyperintensitet på højresidige hippocampus. Undersøgelse af spinalvæsken var negativ, mens serummarkører var middelstærk positiv for LGI1, limbisk autoenkefalit. På baggrund af undersøgelsesresultaterne og de kliniske symptomer fik forsikrede stillet diagnosen autoimmun encefalit, LGI1 subtype.

Samlet set vurderer vore lægelige konsulenter, at forsikrede har haft hjernebetændelse på autoimmun baggrund (ikke infektiøs), hvorfor han - trods sværere neurologiske følger- ikke opfylder kriterierne, idet disse kræver, at hjernebetændelsen skal være forårsaget af mikroorganismer."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4.2. Kritiske sygdomme

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

...

23. Hjerne- eller hjernehindebetændelse (inkl. Borrelia og TBE) medførende svære neurologiske følger

...

23. Hjerne- eller hjernehindebetændelse (inkl. Borrelia og TBE) medførende svære neurologiske følger

Hjerne- eller hjernehindebetændelse (inkl. Borrelia og TBE) medførende svære neurologiske følger definerer PFA Pension som en infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira, svampe mv., som har medført vedvarende objektive neurologiske følger, svarende til en méngrad på 15 % eller mere efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel (vurderet af en neurologisk speciallæge)."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 1/2 2023, at han den 23/8 2022 fik diagnosticeret autoimmun limbisk encephalitis. Klageren ønsker at få erstatning for hjerne- eller hjernehindebetændelse. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens diagnose ikke fremgår af listen over dækningsberettigende diagnoser.

Klageren har anført, at "det ikke fremgår af pensionsvilkårene, at årsagen til en forsikringsdækket begivenhed udtømmende er defineret som værende forårsaget af 'bakterier, vira eller svampe', idet det fremgår af vilkårene, at infektionen også kan skyldes andet, jf. anvendelsen af forkortelsen 'mv.'." Det er ikke nærmere angivet hvad "mv." dækker over, hvorfor også en autoimmun reaktion må anses for omfattet af forsikringen.

Selskabet har anført, at hjerne- eller hjernehindebetændelse er defineret som en infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder, der er forårsaget af bakterier, vira, svampe mv. Selskabet har anført, at klageren har haft hjernebetændelse på autoimmun baggrund, som ikke er infektiøs.

Det fremgår af journal af 15/12 2022, at klageren "beskrives i August 2022 tiltagende angst præget og psykisk påfaldende. Genindlægges 18.08 med fornyet anfald i form af afasi og konfusion ... Paraklinisk fund af positiv LGI1 antistof foreneligt med autoimmun limbisk encephalit".

Det fremgår af overlægens brev til klageren den 30/5 2025, at klageren "har en autoimmun encefalit forårsaget af LGI1-antistoffer, hvilket jeg vil betegne som en alvorlig og kritisk sygdom. Jeg er udmærket klar over, at forsikringsselskaberne ikke har sygdommen på listen over Kritisk Sygdom, formentligt på grund af sjældenhed, og at det er en forholdsvis nybeskrevet sygdom ... Årsager til hjernebetændelse kan overordnet deles op i to kategorier: 1. Infektiøse årsager, herunder bakterier, vira, svampe og også parasitter. 2. Inflammatorisk/autoimmunt, som f.eks. indeholder autoimmun encefalit, dissemineret sklerose, neurosarkoidose m.v. I den kontekst, som forkortelsen MV indgår, er jeg ret sikker på, at forsikringsselskaberne tolker det som andre infektiøse årsager".

Det fremgår af vurderingen fra Helbred & Forsikring den 27/10 2025, at der blev "foretaget en vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af, om kriterierne for dækning ved visse Kritiske Sygdomme er opfyldte for 'hjerne-eller hjernehindebetændelse' ... På baggrund af undersøgelsesresultaterne og de kliniske symptomer fik forsikrede stillet diagnosen autoimmun encefalit, LGl1 subtype. Samlet set vurderer vore lægelige konsulenter, at forsikrede har haft hjernebetændelse på autoimmun baggrund (ikke infektiøs), hvorfor han – trods sværere neurologiske følger – ikke opfylder kriterierne, idet disse kræver, at hjernebetændelsen skal være forårsaget af mikroorganismer".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.23, at forsikringen dækker hjerne- eller hjernehindebetændelse (inkl. Borrelia og TBE) medførende svære neurologiske følger. Dette er defineret som en infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira, svampe mv., som har medført vedvarende objektive neurologiske følger, svarende til en méngrad på 15 % eller mere efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel (vurderet af en neurologisk speciallæge).

Nævnet bemærker, at afgørende for, om en kritisk sygdom kan betragtes som dækningsberettigende i henhold til forsikringen, ikke er sygdommens alvor, men om sygdommen opfylder forsikringsbetingelsernes krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har haft hjernebetændelse på autoimmun (ikke infektiøs) baggrund, og at forsikringsbetingelserne – uanset brugen af ordet mv. – må forstås således, at der alene er dækning for hjernebetændelse, der har en infektiøs årsag. Nævnet bemærker, at ordet mv. f.eks. kan henvise til parasitter, som nævnt i overlægens brev af 30/5 2025.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

104682

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