633/01

Den 26. november 2001 blev i sag nr. 55.442:

xxxxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Administrations-
Aktieselskab
Strandboulevarden 122
Postbox 844
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i Forenede Gruppeliv Administrations-Aktieselskab, klager over selskabets sagsbehandling.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke er ramt af en dækningsberettigende sygdom.

Klageren anmeldte den 2/6 2000, at hun i oktober 1999 havde haft en hjerneblødning.

Af sagens lægelige akter fremgår, at klageren i juni 1999 blev henvist af øjenlæge til neurologisk ambulatorium, idet klageren i 5 år havde haft lysglimt foran øjnene, lokaliseret til højre øje. Klageren har fået foretaget diverse undersøgelser, som har afsløret, at hun har en godartet svulst i venstre side af hjernen. Lægerne har ikke kunnet afgøre, hvorvidt hun har haft en blødning som følge af svulsten. Af en epikrise fremgår bl.a.: "Selve karmisdannelsen med abnormt udseende blodkar er ca. 1x1 cm. Derudover ligger der en ca. 1x1 cm stor rundagtig forandring, som jeg har svært ved at afgøre om er en blødning (som det er foreslået) eller en massiv venøs aktasi. Patienten fortæller, at hun igennem mange år, mindst 6 år og måske mere har haft flimren for øjnene. Det dre-

jer sig om lysglimt af få min. varighed i højre synsfelt. Hun kan fremprovokere det, hvis hun bliver stresset, gal eller ved kraftig fysisk aktivitet. I papirerne er der henvist til, at patienten har haft et voldsomt hovedpineanfald før jul."

Klageren, som er født i 1961, er ikke blevet opereret, idet risikoen for eventuelle bivirkninger skønnedes for store.

Klageren har fremlagt sålydende skrivelse af 13711 2000 fra behandlende overlæge: "Kære K.M.D. [klageren] Jeg har gennemlæst forsikringsbetingelserne. Det er lidt kompliceret. Ang. slagtilfælde: Det er usikkert om der har været en blødning. Hvis der har været en blødning kan de henholde sig til at der ikke er objektive neurologiske udfald (dvs. der er ikke funktionsforstyrrelser der kan erkendes ved at undersøge dig). Ang. visse godartede svulster i hjerne og rygmarv: Cavernomer - som er det du har - er per definition en godartet svulst. Den kan ikke vokse og ikke sprede sig. Den kan kun lave skade hvis den bløder. Den kan ikke fjernes ved operation (fordi vi er enige om at risikoen ved operation er for stor, sådan som det ser ud nu). Jeg er usikker på om 30% grænsen, som står nævnt, kun gælder hvis der er foretaget operation. Man kan formelt sige at når du har et cavernom har du en godartet svulst i hjernen - jeg kan dog forestille mig at forsikringsselskabet vil sige at cavernom ikke er en rigtig svulst - det de mener med svulster er utvivlsomt 'de rigtige', nemlig astrocytomer, meningeomer og lign."

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der hersker tvivl om hendes diagnose, samt at der ikke er præcision omkring de neurologiske udfaldssymptomer, som er beskrevet i forsikringsbetingelserne.

Selskabet har endvidere meddelt afslag på klagerens begæring om at blive optaget i en gruppelivsforsikring.

I klageskrivelsen af 1/2 2001 til nævnet har klageren bl.a. anført: "Jeg ønsker at finde ud af om jeg er rask/syg i forsikringsøje - Da jeg ikke kan tegne en ny forsikring - mener jeg at være berettiget til udbetaling. Desuden må jeg leve med den belastning, det er at vide - at jeg til enhver tid kan risikere at 'svulsten' springer - med de følger det måtte have. I forbindelse med jobsøgning har jeg ligeledes været 'stemplet'. Jeg mener at bille-

derne viste at 'kuglen' havde blødt, flere gange = hjerneblødning. Dette mener jeg selv skete - da jeg en dag fik meget kraftig hovedpine. Jeg overvejede at tilkalde lægen - men gik ud som et lys og vågnede først efter 2½ time. Her var hovedpinen reduceret og jeg foretog mig ingenting."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "§ 1. Med kritisk sygdom menes: kræft, blodprop i hjertet, bypass-operation, hjerteklapkirurgi, slagtilfælde, sækformet udvidelse af hjernens pulsårer, visse godartede svulster i hjerne og rygmarv, dissemineret sklerose. ALS (amyotrofisk lateralsklerose), muskelsvind, HIV infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte, AIDS, nyresvigt og større organtransplantationer, jfr. § 8. … **E. Slagtilfælde (hjerneblødning/blodprop i hjernen).** En læsion af hjernen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en subaraknoidalblødning eller af et intracerebralt hæmatom opstået spontant eller som følge af en vaskulær malformation. Der skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte karlidelser. … **G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv.** Godartede svulster i hjerne og rygmarv eller disse organers hinder, som ikke har kunnet fjernes helt ved operation, eller som efter operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en invaliditetsgrad på mindst 30% efter en af Arbejdsskadestyrelsen udarbejdet tabel (mentabel 1996). Forsikringssummen udbetales først, når følgetilstanden kan vurderes."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder, at klageren ikke opfylder betingelserne for at opnå dækning fra forsikringen jf. forsikringsbetingelsernes bestemmelser om kritisk sygdom.

Da et forsikringsselskab ikke er forpligtet til at tegne en livsforsikring, hvis det ikke finder risikooplysningerne tilfredsstillende, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at antage klagerens begæring om optagelse i gruppelivsforsikringen.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand