641/02

Den 18. marts 2002 blev i sag nr. 56.241:

xxxx xxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Krumtappen 2
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt lidelse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom.

Klageren anmeldte den 1/6 2001, at han den 9/8 2000 havde pådraget sig et kranietraume. Klageren henviste til sagens lægelige akter.

Af disse fremgår, at klageren den 9/8 2000 blev indlagt akut på ortopædkirurgisk afdeling. Af journaludskriften fremgår bl.a.: "**INDLÆGGELSE** Indbringes akut med Falck efter at være faldet 5 m ned. Har arbejdet på et tag og trådt gennem eternittag og faldet ca. 5 m ned. Er lagt i aflåst sideleje. Ved Falcks ankomst er pt. bevidstløs. Har åbnet øjnene på tiltale, men i øvrigt ikke reageret. ... **Objektivt** AT: Bevidstløs. Åbner kortvarigt øjnene på tiltale, men man har ikke indtryk af egentlig kontakt. Sufficient, spontan resp. Ydre cranium: Ingen sikre frakturer. ... CT-skanning af cerebrum har vist spredte, mindre kontusionsblødninger samt en mindre blødning i den ene sideventrikel. Ikke noget

videre cerebralt ødem. Der findes fraktur i venstre side af basis cranii samt frakturkompleks af venstre orbita, hvilket forårsager en partiel venstresidig exopthalmus."

I skrivelse af 20/6 2001 til klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Af skrivelsen fremgår bl.a.: "Vi kan desværre ikke udbetale forsikringssummen. Det skyldes, at blødningen i din hjerne var forårsaget af et ulykkestilfælde, fordi du faldt 5 meter ned fra taget. Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt E, skal hjerneblødningen være spontant opstået. Afgørelsen er truffet ud fra journaloplysninger fra Herning Centralsygehus."

I klageskrivelsen af 6/7 2001 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført: "Grundet sin uddannelse som snedker og tømrer, var P.C.S. (PS) den 9. august 2000 hos sin nabo for at besigtige taget på dennes kornsilo. Der skulle igangsættes nogle reparationer og naboen ville gerne høre PS's mening i den forbindelse. Begge personer stod på kantarealet ved siden af siloens tag. Uden varsler af nogen art rammes min klient formentlig af en hjerneblødning eller forstadie hertil, dog uden at han var i stand til at registrere, hvad der mere præcist skete. Naboen hæftede sig ved, at PS opførte sig meget unormalt, og i den forbindelse bevægede PS sig pludselig ud på siloens tag. PS befandt sig i en form for omtåget ubevidst tilstand og er ikke i stand til at huske noget overhovedet fra dette tidsrum. PS trådte på et uholdbart punkt på taget og faldt igennem. PS blev omgående indlagt på Herning Centralsygehus, men blev straks overflyttet til Århus Amtssygehus, hvor der blev konstateret meget omfattende og alvorlige kvæstelser og skader. ... Kommunernes Pensionsforsikring a/s har begrundet deres afslag med, at PS's kranietraume skyldtes faldet fra taget, hvorfor forsikringssummen ikke kan komme til udbetaling. På vegne af PS gør jeg gældende, at kranietraumet allerede var opstået forinden PS var udsat for faldet fra taget. PS forklarer, at han grundet sin uddannelse og store håndværksmæssig erfaring, finder det fuldstændig utænkeligt, at han ville gå ud på et kornsilotag, idet han udmærket ved, hvor stor fare der vil være forbundet hermed. PS handlede således på en måde, han under normale omstændigheder ikke ville gøre. Endvidere forklarer PS, at han var i en ubevidsthedslignende tilstand, da han trådte ud på taget. Som han selv udtrykker det: 'Jeg var helt ved siden af mig selv'. Ydermere kan PS intet huske fra selve tidsrummet, hvor han gik på taget, hvilket i høj grad tyder på, at kranietraumet er opstået forud for faldet. Som Kommunernes Forsikringsselskab a/s påpeger i deres afgørelse, så står det angivet i PS's journal fra Århus Amtssygehus (og ik-

ke Herning Centralsygehus som forsikringsselskabet har anført), at kranietraumet er forårsaget af faldet fra taget. Men denne 'påstand' kan ikke lægges grund, i det PS ankom fil sygehuset i så kritisk en tilstand, at det under ingen omstændigheder var muligt for lægerne at vurdere, hvorvidt kranietraumet stammede fra faldet eller allerede var spontant opstået kort forinden. Det er naturligvis åbenbart, at lægerne på daværende tidspunkt antog, at kranietraumet var opstået efterfølgende. I øvrigt var det naturligvis ej heller, hvorvidt kranietraumet virkelig først var opstået som en følge af faldet der i den pågældende situation interesserede lægerne. På baggrund af ovennævnte gøres det derfor gældende, at PS's kranietraume, indre blødninger, er omfattet af forsikringens dækningsområde for Kommunernes Pensionsforsikring a/s gruppelivsforsikrings dækning af kritisk sygdom (forsikringsbetingelserne punkt E), hvorfor PS er berettiget til at få udbetalt forsikringssum i henhold hertil."

I selskabets skrivelse af 23/7 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Det fremgår af gruppelivsaftalens § 1, at udbetaling af en forsikringssum ved kritisk sygdom er betinget af, at forsikrede inden det fyldte 60. år har pådraget sig en sygdom som angivet i de vedhæftede særlige forsikringsbetingelser. Det er en forudsætning for udbetaling ved kritisk sygdom, at diagnosen er stillet i forsikringstiden. Ifølge Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, § 8 E, skal der ved slagtilfælde (hjerneblødning/blodprop i hjernen) forstås 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 et intracerebralt hæmatom opstået spontant eller som følge af en vaskulær malformation. Videre fremgår det af § 8 E, at der ved denne kritiske sygdom skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte karlidelser. Derudover er det et krav, at diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af en speciallæge i neuromedicin ... af 27.06. 2001 har forsikrede P.C.S. klaget over, at selskabet har givet afslag på dækning ved kritisk sygdom. P.C.S. skriver, at han ikke er enig i selskabets tolkning af § 8 punkt E. Forsikrede oplyser, at han mener at hans blødning i hjernen er opstået spontant selvom det var i forbindelse med et ulykkestilfælde. Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom. Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere,

at selskabet har givet afslag på udbetaling på det foreliggende grundlag. I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- De relevante betingelser for at opnå dækning ved slagtilfælde som kritisk sygdom fremgår af Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, § 8 E. Herefter skal en blødning i hjernen være opstået spontant, hvilket vil sige, uden en udefra kommende begivenhed. (Uden ydre påvirkning jfr. Nu Dansk Ordbog). Det fremgår af sagens akter, at sikrede den 09 .08.2000 var udsat for et ulykkestilfælde, idet han faldt 5 meter ned fra et tag, hvorved han pådrog sig et kranietraume der medførte blødning i hjernen. Forsikrede var således udsat for en udefra kommende begivenhed, der medførte blødning i hjernen.

- På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger har selskabet givet afslag på udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom med begrundelse om, at blødningen i forsikredes hjerne var forårsaget af ulykkestilfældet.

- Selskabet har bl.a. lagt vægt på journaloplysningerne fra Herning Centralsygehus af 09.08.2000, hvoraf det fremgår at CT-skanning af hjernen viste spredte, mindre kontusionsblødninger samt en mindre blødning i den ene sideventrikel. Vi har særligt lagt vægt på at kontusion eller contusio netop er betegnelsen for et stød eller en knusningslæsion.

- Vi har endvidere lagt vægt på, at forsikredes blødning i hjernen i samtlige journaloplysninger er omtalt som en kontusionsblødning, altså en blødning opstået på grund af en udefra kommende begivenhed, såsom et slag eller fald. Det fremgår af ankeskrivelsen af 06.07.2001 fra forsikrede, at det gøres gældende, at kranietraumet allerede var opstået før forsikrede var udsat for faldet fra taget. Til det skal selskabet bemærke, at et kranietraume opstår på grund af en udefra kommende begivenhed, som så kan forårsage en indre blødning. Et kranietraume kan således ikke opstå spontant som nævnt i forsikredes påstand, uden en udefrakommende begivenhed. Herudfra er der ikke dokumenteret en kritisk sygdom (slagtilfælde), der er dækningsberettiget efter gruppelivsbetingelserne. Selskabet fastholder således afgørelsen om afslag på dækning ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**§ 1.** Med kritisk sygdom menes: kræft, blodprop i hjertet, bypass-operation, hjerteklapkirurgi, hjerneblødning, 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. Krav: Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet at speciallæge i neuromedicin."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det på det foreliggende grundlag ikke tilstrækkeligt sandsynliggjort af klageren, at han var udsat for et slagtilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand den 9/8 2000.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard