671/03

Den 5. maj 2003 blev i sag nr. 59.248:

xxxxxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, påstår selskabet tilpligtet at udbetale forsikringssum for kritisk sygdom.

Klageren har til støtte herfor anført følgende i klageskrivelsen til nævnet:

"Som det fremgår af brevet til Fællesrådet påstås det, at jeg i 1992 havde en hjerneblødning. Jeg har aldrig fra hospital eller læge fået noget at vide om, at der har været tale om en hjerneblødning, kun at en løsrevet del fra en halspulsåre (ikke forkalkning, men betegnelsen som 'blød plaque-dannelse) har gennemløbet hjernen og lavet nogen forstyrrelse, men der har ikke været tale om nogen blodprop. Jeg har hverken haft hjerneblødning eller en emboli (kopi af journal fra hospitalet vedlægges). Som min læge også har fortalt mig, at migræne ligeledes kunne have forårsaget denne apopleksi, som forsikringsselskabet læner sig op af. Jeg lider af migræne, som giver sammentrækning af blodårerne i hjernen, og har i nogle tilfælde haft samme symptomer af apopleksi.

…

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At tilfældet i 1992 ikke hører under hjerneblødning, hvilket giver mig ret til udbetaling fra selskabet fra forsikringen 'Kritisk sygdom'."

Selskabet har i skrivelse af 23/9 2002 over for nævnet fastholdt dets afgørelse og har i forbindelse hermed henvist til fællesnævnets afgørelse samt præmisserne for denne afgørelse.

I fællesnævnets afgørelse af 18/7 2002 fremgår bl.a.:

> "Ved anmeldelse - modtaget af ALKA forsikring den 2. april 2002 - anmeldte De, at De havde haft stærke smerter i brystet, og forkalkning af hjertets kranspulsårer. De havde første gang mærket symptomerne i sommeren 2001, og været til lægen i december måned. Deres nuværende helbredstilstand beskrev De som forandret, og at De kunne ikke klare, hvad De før havde kunnet. De havde fået foretaget en ballonoperation samt fik medicinsk behandling. Til spørgsmålet om De tidligere havde haft et helbredsproblem som dette, havde De svaret: "nej".
>
> ALKA forsikring bekræftede den 9. april 2002 modtagelse af anmeldelsen, og oplyste, at man ville indhente de lægelige oplysninger i sagen for derefter at vende tilbage. Af Deres journaloplysninger fremgik det, at De tidligere i 1992 havde haft apopleksi og venstresidig carotisendarterektomi.
>
> På denne baggrund meddelte ALKA forsikring ved brev af 25. april 2002, at der ikke kunne ske udbetaling fra forsikringen, da De i 1992 havde haft apopleksi, der medfører at en række lidelser er undtaget af dækning fra kritisk sygdomsforsikringen i henhold til betingelsernes § 10.
>
> De klagede over denne afgørelse, hvorefter ALKA forsikring indhentede Deres jounaloplysninger fra 1992 fra Hjørring og Aalborg sygehuse.
>
> Af disse journaler fremgik det, at De havde haft blivende udfaldssymptomer samt fået stillet diagnosen apoplxia ceribriantea (blodprop i hjernen) i 1992.
>
> Sagen blev gennemgået på ny, men ALKA forsikring fastholdt den 7. juni 2002, at der ikke kunne ske udbetaling fra forsikringen.

Fællesnævnet har herefter modtaget Deres klage af 14. juni 2002.

Det fremgår af journaloplysningerne fra 1992, at De ved indlæggelsen den 26. april 1992 havde svært ved at formulere Dem, og at De var afatisk (svigtende taleevne) ved indlæggelsen,

Fra journalen er den 27. april 1992 skrevet, at De i løbet af det første døgn havde føleforstyrrelser, men at disse på dette tidspunkt var forsvundet. De havde dog fortsat intermitterende ekspressive forstyrrelser vekslende efter Deres udtrætningstilstand. Deres tale var præget af lette parafasier (bogstav- og stavelsesombytninger).

Af indlæggelsesjournalen fra den 26. august 1992 fra Aalborg Sygehus fremgik det, at De havde apoplxia cerebri antea. Endvidere fremgik det, at der fortsat på dette tidspunkt var tendens til paræstesi (snurren og prikken på legemets overflade).

Af oplysningerne fremgår det således, at De havde fået stillet diagnosen apoplxia cerebri og at De havde neurologiske udfaldssymptomer (bl.a. parafasi) af mere end 24 timers varighed. Dette er en hjerneblødning og ville være dækningsberettiget som kritisk sygdom ifølge betingelserne, såfremt forsikringen havde været i kraft på dette tidspunkt.

Af betingelsernes § 10 fremgår hvilken risiko der er undtaget dækning på forsikringen.

Såfremt diagnose tidspunktet ligger før forsikringstidens begyndelse dækker forsikringen ikke den pågældende diagnose.

Det fremgår videre af betingelsernes § 10, at såfremt forsikrede inden forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret bl.a. hjerneblødning er ingen af de under § 3, afsnit A, C, D, G og I nævnte tilfælde dækket.

Den nu anmeldte sygdom - ballonudvidelse foretaget den 21. marts 2002 - er nævnt i betingelsernes § 3, afsnit C."

I journal af 26/4 1992 fra Hjørring Sygehus hedder det bl.a.:

"Efter. konf. med overlæge M. akut CT-scanning for at udelukke ve. hemisfæreblødning.

Pt. CT-scannes kl. 15.00 d.d. CT-scanning viser ingen tegn til blødning eller intracerebrale rumopfyldende processer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Dækningsberettigede diagnoser / sygdomsdefinitioner for kritisk sygdom**

Ved kritisk sygdom forstås:

**A. 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 være blivende neurologiske udfald og der skal foreligge CT-scanning med fund svarende til ovennævnte karlidelser.

…

**B. Amyotrofisk lateralsklerose (ALS)**

**…**

**C. Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose**

Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene og/eller arterie grafts, udført hos personer med medicinsk intraktabel angina pectoris. Ballonudvidelse sidestilles med operation."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at det ikke af journalerne fra 1992 fremgår, at klageren har fået stillet diagnosen hjerneblødning/blodprop i hjernen på den i forsikringsbetingelserne angivne måde, idet CT-skanning ikke viste fund svarende til den klinisk stillede diagnose. Da

klageren således ikke inden forsikringens ikrafttræden har fået diagnosticeret en af de i § 10 anførte kritiske sygdomme,

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal udbetale summen for kritisk sygdom med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann