685/03

Den 17. november 2003 blev i sag nr. 60.905:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Postbox 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft pensionsforsikring med dækning for kritisk sygdom i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning ved kritisk sygdom på grund af blodprop i hjernen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, der ikke har været objektive neurologiske udfaldsymptomer af mere end 24 timers varighed.

Selskabet har ved skrivelse af 9/4 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"***Kort sagsfremstilling:***

Den 20.09.2002 modtog selskabet en anmeldelse af kritisk sygdom (følger efter blodprop) fremsendt af Forenede Gruppeliv på forsikredes vegne.

Den 25.09.2002 sendte selskabet en ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom til forsikrede.

Den 30.09.2002 modtog selskabet ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom, vedlagt udskrivelsesbrev fra Sygehuset i Nykøbing Falster. Det fremgik af ansøgningen, at forsikrede blev syg den 06.09.2002 og var indlagt på sygehusets medicinske afdeling fra den 06.09.2002 til 12.09.2002. Det fremgik af udskrivelses-

brevet, at forsikrede var indlagt på grund af apopleksi og CT-scanning viste friskt infarkt.

Da der ikke i det sendte materiale var dokumentation for objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, bad selskabet om journaloplysninger fra Centralsygehuset i Nykøbing Falster.

Den 10.10.2002 modtog selskabet epikrise fra medicinsk afdeling, Centralsygehuset i Nykøbing Falster. Det fremgik heraf, at forsikrede var indlagt på grund af apoplexia cerebri. Det fremgik endvidere, at CT-scanning af cerebrum viste infarkt i capsula externa.

Selskabet anmodede herefter om fuld journalkopi hvilket vi modtog 18.10.2002. Det fremgik af journalmaterialet af 06.09.2002, at forsikrede blev indlagt kl. 15.00 med hængende venstre mundvig og at forsikrede kl. 20.30 havde næsten fuld remission af kraftnedsættelse og styringsbesvær. Derudover fremgik det af journalmaterialet af den 11.09.2002 (neurologisk tilsyn), at forsikrede blev indlagt den 06.09.2002 med pludselig let ansigtsskævhed, dårlig balance og styringsproblemer af venstre arm. Det fremgik endvidere, at symptomerne synes at remittere indenfor det første døgn, (samlet vurdering fra det neurologiske tilsyn).

På denne baggrund meddelte selskabet den 05.11.2002 afslag på udbetaling af forsikringssummen på grund af blodprop i hjernen, da der ikke var dokumentation for neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed.

Den 28.11.2002 modtog selskabet klageskrivelse fra forsikrede over afslaget. Det fremgik heraf, at forsikrede var helt overbevist om der havde været neurologiske udfald over 24 timer, idet forsikrede oplyser, at hun havde hængende mundvig også hele dagen den 07.09.2002. Forsikrede oplyste endvidere at hun i perioden fra indlæggelsen den 06.09.2002 til den 09.09.2002 ikke blev tilset af en læge. Derudover fremgik det af klagen, at forsikrede har modtaget udbetaling på grund af kritisk sygdom fra ALKA.

På baggrund af klagen anmodede selskabet den 03.01.2003 Centralsygehuset i Nykøbing Falster om baggrundsjournalen for den 07. og 08.09.2002, eller oplysning om der fandtes andet materiale der kunne dokumentere om der havde været neurologiske udfaldssymptomer over 24 timer.

Den 13.01.2003 modtog selskabet materiale fra Centralsygehuset i Nykøbing Falster. Det eneste nye var en beskrivelse af en CT-scanning af 09.09.2002, der viste relativt frisk infarct.

Efter at have forelagt sagen for lægekonsulenten på ny, meddelte selskabet afslag på ny ved brev 05.03.2003. Afslaget skyldes som tidligere, at selskabet ikke fandt der var dokumentation for at der havde været neurologiske udfaldssymptomer over 24 timer, jf. Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, § 8 E.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 4, stk. 4.:

I brev modtaget den 28.11.2002 har forsikrede anført at hun er helt overbevist om der har været neurologiske udfald over 24 timer, idet forsikrede oplyser, at hun havde hængende mundvig også hele dagen den 07.09.2002. Forsikrede oplyste endvidere at hun i perioden fra indlæggelsen den 06.09.2002 til den 09.09.2002 ikke blev tilset af en læge. Derudover fremgik det af klagen, at forsikrede har modtaget udbetaling på grund af kritisk sygdom fra ALKA.

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:

Ifølge Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, § 8 E, skal der ved hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) 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. Der skal foreligge en hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser. Derudover er det et krav, at diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af en speciallæge i neuromedicin.

- Det fremgår af sagens akter fra Centralsygehuset i Nykøbing Falster Medicinsk afdeling, at forsikrede blev indlagt den 06.09.2002 kl. 15.00 med neurologiske udfaldssymptomer.

- Det fremgår endvidere af journaludskriftet af 06.09.2002 kl. 20.30, at der er næsten fuld remission af kraftnedsættelse og styringsbesvær.

- Det næste journaludskrift er fra den 09.09.2002 og på det tidspunkt er de neurologiske udfaldssymptomer forsvundet.

- Af journalen den 11.09.2002 fremgik det, af det neurologiske tilsyn samlet vurderer, at symptomerne synes at remittere (forsvinde) indenfor det første døgn.

- Der findes således ikke at være dokumentation for neurologiske udfaldssymptomer over 24 timers varighed i det foreliggende materiale.

- ALKAs beslutning om at udbetale forsikringssummen som følge af kritisk sygdom er ikke bindende for KP.

Selskabet fastholder således afgørelsen om afslag på dækning ved kritisk sygdom."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:

…

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi).

5. 60.905

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. Der skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder på det foreliggende grundlag ikke, at klageren har godtgjort, at blodproppen har medført "objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed". Da dette ifølge de gældende forsikringsbetingelser er en betingelse for at opnå forsikringsdækning, kan nævnet ikke kritisere selskabets afvisning. Det af klageren anførte kan ikke føre til andet resultat.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson