686/03

Den 1. december 2003 blev i sag nr. 60.920:

xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxxx

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, at der hverken har været objektive neurologiske udfaldsymptomer af mere end 24 timers varighed, eller at der foreligger en hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til de under § 8 E nævnte lidelser.

Klageren henviser til, at hans erhvervsevne på grund af lidelsen er nedsat med minimum 2/3.

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

"***Kort sagsfremstilling:***

Forsikrede blev optaget i pensionsordningen den 01.04.2000, på normale vilkår. Forsikrede er fratrådt den pensionsgivende stilling den 14.02.2002 og tilkendt dækning ved erhvervsevnetab fra selskabet fra den 14.02.2002.

Den 20.01.2003 modtog selskabet ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom på grund af blodprop i hjernen (organisk demens). Det fremgår af ansøgningen, at forsikrede blev syg den 28.01.2002.

Forsikrede indlægges den 28.01.2002 på medicinsk afdeling på Næstved Sygehus efter nærbesvimelse/anfald af brystsmerter. Det fremgår af journalakterne fra medicinsk afdeling, at forsikrede blev dårlig lidt over kl. 11 og tilfældet varede i 3-4 timer, hvor han følte sig svimmel og sejler rundt. Det fremgår endvidere, at anfaldet muligvis er udløst af en blanding af dehydratio og stress. Af journaludskrift fra den 29.01.2002 fremgår at forsikrede ikke har frembudt yderligere.

Først ved henvendelsen til medicinsk ambulatorium den 01.03.2002 nævnes hængende mundvig og ordfindingsbesvær. Dette findes ikke verificeret af journaloplysningerne i forbindelse med indlæggelsen.

Det fremgår af journalmaterialet fra medicinsk ambulatorium af 19.04.2002, at der nu er foretaget CT-scanning der viser følger efter venstresidigt infarkt i basalganglieområdet.

Endvidere fremgår det af journalakterne fra 01.03.2002, at forsikrede muligvis har kortvarig venstresidig facialisparese (ansigtslammelse).

Dette stemmer ikke overens med et venstresidigt infarkt, idet eventuelle neurologiske udfaldssymptomer i så fald ville være i højre side. På denne baggrund har selskabet ved brev af 11.03.2003 meddelt forsikrede, at han ikke er berettiget til dækning ved kritisk sygdom, da han ikke opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen, idet der ikke i forbindelse med indlæggelsen er påvist neurologiske udfaldssymptomer over 24 timer forenelig med apoplexi.

En blodprop i venstre halvdel af hjernen vil udløse neurologiske udfaldssymptomer i højre side og en blodprop i højre hjernehalvdel vil udløse neurologiske udfaldssymptomer i venstre side.

Det vil sige, at de udfaldssymptomer (af 3-4 timers varighed) forsikrede indlægges med den 28.01.2002 skulle være følger efter en blodprop i hjernen i højre hjernehalvdel. Og den kortvarige venstresidige facialisparese der beskrives i journalakterne fra 01.03.2002 skulle være følger efter en blodprop i hjernen i højre hjernehalvdel.

Der foreligger ikke en CT/MR scanning af et infarkt i højre hjernehalvdel der kan verificere, at de neurologiske udfaldssymptomer i venstre side har sammenhæng med en blodprop i hjernen. Omvendt foreligger der en CT-scanning der viser infarkt i venstre hjernehalvdel, men der har ikke været neurologiske udfaldssymptomer fra højre side.

Det fremgår af den neurologiske speciallægeerklæring af 29.12.2002, side 5, at

'Initialt i forløbet er angiveligt observeret symptomer forenelige med apopleksi/transitorisk cerebral iscæmi (TCI) (blod i hjernen/forbigående mangelfuld blodtilførsel til hjernen) til ve. hjernehalvdel, disse symptomer er remitteret). (forsvundet) Siden er dokumenteret følger efter et lille infarct i ve. basalganglieområde, hvilket ikke med sikkerhed kan tages til indtægt for ovennævnte symptomer, der kan således udover det dokumenterede infarct, have været tale om et TCI-tilfælde eller minimal iscæmisk læsion (apopleksi), som ikke kan dokumenteres ved CT-scanning'

Forsikrede opfylder således ikke forsikringsbetingelsernes krav til blodprop i hjernen om, at der skal foreligge en læsion af hjernen der medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed og der skal foreligge en CT/MR-scanning med fund svarende til lidelsen.

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

Det fremgår af klageskrivelsen til Ankenævnet for Forsikring, at det forsikrede ønsker at opnå er at få udbetalt erstatning på grund af kritisk sygdom.

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:

- Det fremgår af forsikringsbetingelserne fra Forenede Gruppeliv § 1, jfr. § 8 hvilke sygdomme der kan betegnes som kritisk sygdom.

- I denne sag betyder det, at betingelserne i § 8 E vedrørende blodprop i hjernen skal være opfyldt for at forsikrede kan opnå dækning ved kritisk sygdom. Det vil sige, at forsikrede skal have haft en blodprop i hjernen der medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed og der skal foreligge en hjerneskanning (MR/CT) der bekræfter dette.
  Krav: Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin.'

- Der er i denne sag ikke påvist neurologiske udfaldssymptomer af over 24 timers varighed der er foreneligt med apoplexi i venstre hjernehalvdel.

- Der foreligger heller ikke en CT/MR scanning der kan bekræfte, at den i øvrigt kortvarige venstresidige facialisparese skulle stamme fra en blodprop i højre hjernehalvdel.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for en udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:

…

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi).

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 det 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 den omtvistede forsikringsdækning, kan nævnet allerede af den grund 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