692/04

Den 1. marts 2004 blev i sag nr. 61.322:

xxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PMF-Pension,
forsikringsaktieselskab
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppelivsforsikring i PMF-Pension A/S, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at udbetale forsikringssummen for kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Den 13/9 2002 modtog selskabet ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom. Det fremgik heraf, at klageren den 2/7 2002 havde haft en blodprop i øret, som medførte døvhed.

Det fremgår af journalnotatet af 25/7 2002 fra V. Sygehus, kardiologisk/reumatologisk amb., at klageren var henvist på grund af mistanke om infarkt medførende høretab. Det fremgår endvidere, at klageren den 2/7 2002 pludselig fik højresidig høretab, lidt nautisk svimmelhed, der aftog i løbet af de følgende dage. CT-scanning af cerebrum havde været normal. Under konklusionen fremgår det, at en af diagnoserne var "infarctus cerebri obs. Pro.", hvilket vil sige observation for blodprop i hjernen.

Af journaludskriften fra V. Sygehus, neurologisk afdeling af 3/7 2002 fremgår, at klageren blev indlagt akut under diagnosen "apoplexia cerebri, obs." Under "objektivt" fremgår det, at klageren var set af ørelæge, der mistænkte apopleksi.

Af journaludskriften af 4/7 2002 fremgår, at klagerens symptomer var uændrede med højresidig hørenedsættelse, hypæstesi i højre side af ansigtet, let utilpashed og svimmelhed. Det fremgår endvidere, at der forelå mundtligt svar på CT-scanning, som var "i.a.", hvilket vil sige uden tegn på blodprop. Videre fremgår det, at klageren skulle til samtale med overlæge C.B. på mistanke om infarkt.

På denne baggrund meddelte selskabet ved skrivelse af 28/10 2002 afslag på ansøgningen om udbetaling som følge af kritisk sygdom, idet klageren ikke var dækket i henhold til forsikringsbetingelsernes § 8R, da der ikke var tale om total og irreversibelt høretab på begge ører. Hun opfyldte heller ikke betingelserne i § 8E (blodprop i hjernen), da der ikke forelå en CT-scanning med fund svarende til blodprop i hjernen.

Idet undersøgelsesresultaterne fra CT-scanning og MR-scanning viste normale forhold, fastholdt selskabet efterfølgende afgørelsen.

Imidlertid tilbød selskabet, at klageren kunne blive undersøgt hos overlæge i neuromedicin J.A. for at få be- eller afkræftet om forsikringsbetingelserne var opfyldt.

Ved skrivelse af 2/4 2003 har overlæge J.A. bl.a. oplyst, at han ikke fandt, at betingelserne for kritisk sygdom var opfyldt, idet CT-scanningen var normal. Endvidere er det anført, at den kliniske undersøgelse gav usikre neurologiske føleudfald og at undersøgelsen kun blev udført af 2 reservelæger, klageren blev ikke set af en neurologisk speciallæge.

På den baggrund fastholdt selskabet afslaget.

Klagerens advokat har fremlagt udtalelse af 28/8 2003 fra læge J.M., hvoraf det bl.a. fremgår:

"Det manglende positive fund ved en CT-scanning, kan ikke ligge til grund for afslaget, da CT-scanningen blev foretaget umiddelbart efter indlæggelsen. På dette tidspunkt kan man kun se større blødninger og ødemer og arvævsforandringer vil ikke være fremkommet på dette tidspunkt. Efterfølgende MR-scanning, se venligst udtalelse fra høreklinikken, V. Sygehus, oplyser, at man mest har koncentreret sig om at kunne udelukke et aucusticusneurinom (tumor på balancenerven).

I udskrivningsbrevet fra kardiologisk ambulatorium 09/07-02 omtales infarkt cerebralt."

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.

…

R. Døvhed

Totalt og irreversibelt høretab på begge ører.

Karv: Diagnosen skal være stillet på en audiologisk klinik."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at det er et krav, at der foreligger en hjernescanning med fund svarende til den kritiske sygdom. Da dette ikke er tilfældet i nærværende sag, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Herefter, og idet klageren alene er plaget af høretab/døvhed på det ene øre,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann