697/04

Den 10. maj 2004 blev i sag nr. 61.825:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Aktiva Pension
Forsikringsselskab A/S
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring i Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S v/PKA, klager over, at selskabet har afvist at yde dækning ved kritisk sygdom.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hun har haft en dækningsberettigende kritisk sygdom, idet hun har haft et infarkt i venstre hjernehalvdel.

Klageren har i klageskrivelsen til nævnet redegjort for sagen således:

"Under en ferierejse i Bulgarien fik jeg 23. juli 2001 tidligt om morgenen et ildebefindende. På dagen og de følgende dage følte jeg mig svimmel og havde styringsbesvær af det højre ben.

Jeg søgte ikke læge, dels pga. stedet (sprogproblemer), dels fordi jeg troede, at symptomerne skyldtes rygproblemer og en virus på balancenerven.

Det er senere (januar 2003) ved en MR-scanning blevet konstateret, at jeg har haft et infarkt i hjernen. I denne forbindelse er jeg blevet sat i behandling med blodfortyndende (Asasantin) og kolestorolsænkende medicin.

PKA vil ikke anerkende mit infarkt i hjernen som kritisk sygdom (lidelsen er på pensionskassens positiv liste), fordi jeg ikke har lægelig dokumentation for, at jeg har haft neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed."

Selskabet har ved skrivelse af 18/8 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Den 19. februar 2003 modtog PKA ansøgning om udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom. Ansøgningen var bilagt kopi af journal, EEG, MR-skanning samt supplerende oplysninger fra K.K. [klageren] (bilag A-E). I ansøgningen oplyser K.K., at hun har haft et infarkt i venstre hjernehalvdel samt at hun mener, at hun fik infarktet på en ferietur i Bulgarien i sommeren 2001.

K.K. søger ikke læge i Bulgarien grundet sprogproblemer og da hun mener, at symptomerne skyldtes rygproblemer og en virus på balancenerven.

K.K. får den 30. oktober 2002 et blackout og i denne forbindelse bliver hun undersøgt på Hillerød Sygehus, hvor man konstaterer, at hun har haft et infarkt (bilag D), samt at infarktet ikke kan henføres til hendes blackout den 30. oktober 2002 (bilag B, side 4). Af journalen fremgår videre, at Karen Krogsgaard objektivt er upåvirket (bilag B).

Som led i undersøgelsen af K.K. foretages en EEG undersøgelse 9. december 2002 (bilag C). EEG-undersøgelsen er let til middelsvær og der findes aktivitet i højre og venstre præ- og midttemporalregion, stedvis iblandet sharp wawes. Det besluttes på denne baggrund at lave en MR-skanning. Skanningen viser, at K.K. har haft et infarkt (bilag D). Af journalen fremgår følgende: 'MR-skanning af cerebrum har vist subkortikalt infarkt udfor fissura sylvii på venstre side. Pt. fortæller at hun for nogle år siden var i Rumænien [Bulgarien]. Havde da i relation til vandretur i bjergene lidt styringsbesvær af det højre ben. Beliggenheden af den hyperintense forandring set på de 2 vægtede billeder forklarer ikke den bevidsthedspåvirkning pt. havde den 31.10.02' (bilag B, side 4).

På denne baggrund vurderer PKAs lægekonsulent, at K.K. ikke opfylder betingelserne for kritisk sygdom, da der ikke lægeligt er dokumenteret udfaldssymptomer af me-

re end 24 timers varighed som følge af infarktet, der formentlig fandt sted i Bulgarien i sommeren 2001.

Af lægekonsulentens udtalelse fremgår følgende: 'MR viser, at ansøgeren har haft et infarkt i ve. hjernehalvdel, men har ikke haft tilsvarende aktuelle neurologiske udfald af > 24 timers varighed (lammelse af hø. sidige arm eller ben o.l.) Opfylder derfor ikke betingelserne - har haft et stumt infarkt - det er der mange der har haft i ansøgerens aldersklasse. Tilfældet i Rumænien [Bulgarien] for nogle år siden er ikke lægeligt dokumenteret' (bilag F).

I brev af 5. maj 2003 oplyser PKA til K.K., at man ikke finder, at hun opfylder betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, da der i de vedlagte journaloplysninger ikke er dokumenteret objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af infarktet (bilag G).

I brev af 8. maj 2003 skriver K.K. til PKA, at hun ønsker at anke PKAs afgørelse (bilag H). K.K. oplyser i brevet, at hun, da skaden skete, havde objektive udfaldssymptomer i flere dage, altså mere end 24 timer, samt at hun objektivt har fået konstateret skader efter et infarkt i venstre hjernehalvdel. K.K. finder, at skaderne efter infarktet er konstateret i henhold til de krav, PKA har opstillet i forsikringsbetingelserne.

PKA revurderer sagen og fastholder i brev af 19. juni 2003 (bilag 1) afslaget på udbetaling af sum ved kritisk sygdom, med den begrundelse, at K.K. ikke opfylder forsikringsbetingelserne for at få udbetalt sum ved kritisk sygdom, da der ikke er lægelig dokumentation for, at hun samtidig med, og som en følge af infarktet, havde objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed.

I forbindelse med K.K.'s brev af 8. maj 2003 til PKA, bliver PKA opmærksom på, at man har angivet et forkert tidspunkt for infarktet i afslaget af 5. maj 2003. PKA korrigerer fejlen i brev af 19. juni 2003, hvori PKA fastholder afslaget. Tidspunktet for infarktet er uden betydning for den lægelige dokumentation af udfaldssymptomerne og har derfor ingen indflydelse på udfaldet af sagen.

Begrundelse

Betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom fremgår af oversigt over kritiske sygdomme (bilag J). I henhold til oversigten over kritiske sygdomme er en dækningsberettiget blodprop en læsion af hjernen, som medfører objektive, neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed som følge af et infarkt. En CT-scanning skal bekræfte dette. Diagnosen skal være stillet på en neurokirurgisk afdeling eller være bekræftet af en speciallæge i neuromedicin.

Kravet i forsikringsbetingelserne til den lægelige dokumentation af diagnosen går på hele diagnosen, altså 'En læsion af hjernen, som medfører objektive, neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt...'. Det er således ikke tilstrækkeligt, at dokumentationen af infarktet opfylder kravet om lægelig dokumentation. Udfaldssymptomerne skal også være lægeligt dokumenteret i form af at være stillet på en neurokirurgisk afdeling eller være bekræftet af en speciallæge i neurokirurgi, og der skal foreligge en CT-scanning som bekræfter diagnosen.

Det fremgår ikke af de lægelige oplysninger i sagen (bilag B-D), at K.K. har haft objektive, neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed i forbindelse med, og som følge af infarktet.

K.K.'s oplevelse af styringsbesvær og balanceproblemer er ikke tilstrækkeligt til at opfylde kravet i forsikringsbetingelserne om lægelig dokumentation for udfaldssymptomerne samt den tidsmæssige udstrækning af disse.

Konklusion:

PKA vurderer, at K.K. ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt sum ved kritisk sygdom, da der ikke er lægelig dokumentation for, at læsionen af hjernen har medført objektive, neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af infarktet. PKA skal derfor fastholde, at K.K. ikke er berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Hertil har klageren ved skrivelse af 11/9 2003 til nævnet anført:

5. 61.825

"Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at jeg i mit tilfælde har krav på udbetaling af sum ved kritisk sygdom, hvis følgende er opfyldt:

1. Apoplexia cerebri (infarkt i hjernen)
2. Diagnosen skal være stillet af en speciallæge i neuromedicin, og der skal foreligge en scanning, der bekræfter diagnosen
3. Neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed.

Det fremgår imidlertid ikke af forsikringsbetingelserne, at de neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed skal være set/dokumenteret af en læge.

På denne baggrund fastholder jeg, at jeg opfylder betingelserne, idet jeg havde neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, da jeg i sommeren 2001 var på ferie i Bulgarien.

Jeg gør endvidere gældende, at enhver uklarhed i forsikringsbetingelserne må komme Aktiva Pension v/ PKA til skade."

Heroverfor har selskabet ved skrivelse af 17/9 2003 til nævnet anført:

"Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at ved sygdomme i hjernen, er diagnosen '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.
Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurokirurgisk afdeling eller være bekræftet af en speciallæge i neuromedicin. Der skal foreligge CT-skanning med fund svarende til ovennævnte karlidelser' jf. også bilag J i redegørelsen af 18. august 2003 til Ankenævnet.

Som også nævnt i redegørelsen af 18. august 2003 går kravet til den lægelige dokumentation på hele diagnosen. Det er således både infarktet, udfaldssymptomerne og varigheden af udfaldssymptomerne, der er omfattet af kravet om lægelig doku-

mentation i form af en bekræftende CT-skanning, stillet på en neurokirurgisk afdeling eller stillet af en speciallæge i neuromedicin.

På baggrund af ovennævnte fastholder PKA derfor fortsat, at K.K. ikke opfylder betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"***Sygdomme i hjernen (apopleksi, aneurisme og visse godartede hjernesvulster)***

En læsion af hjernen, som medfører objektive, neurologiske udfalds symptomer 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.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurokirurgisk afdeling eller være bekræftet af en speciallæge i neuromedicin. Der skal foreligge CT-scanning med fund svarende til ovennævnte karlidelser. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer konstateret ved en røntgenundersøgelse af hjernens pulsårer eller ved scanning."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder på det foreliggende grundlag, at klageren ikke 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 forsikringsdækning, kan nævnet ikke kritisere selskabets afvisning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen