697/04

Den 10. maj 2004 blev i sag nr. 61.839:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx 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 personforsikring i Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde dækning ved kritisk sygdom.

Selskabet har ved sin repræsentant, PKA, afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har sandsynliggjort at have været ramt af en kritisk sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand.

Den 30/9 2002 modtog selskabets repræsentant en ansøgning om udbetaling af sum ved kritisk sygdom. I ansøgningen oplyste klageren, at hun havde haft små blodpropper, og i forbindelse med sygdommen havde været indlagt på K.A.S. Glostrup i perioderne 24/7 – 29/7 2002 og 10/8 – 13/8 2002. Afdelingslæge på Neurologisk afdeling på K.A.S. Glostrup, H.I. har i ansøgningen angivet diagnosen som "blødning i venstre halspulsåres væg medfølgende blodpropdannelse".

Det fremgår af journalen, at klageren ved indlæggelsen på K.A.S. Glostrup den 24/7 2002 havde stærk hovedpine, kvalme, synsforstyrrelser, snurrende fornemmelse i ven-

stre arm og perioder med ordmobiliseringsbesvær. Den 25/7 2002 blev der foretaget CT-scanning. Af journalen fremgår:

"Patienten informeret om CT-scanning af cerebrum svar intet abnormt.".

Den 31/7 2002 blev der foretaget en ambulant kontrol af klageren. Af journalen fremgår, at der var mistanke om blødning i venstre halspulsåre (dissektion af karvæggen i halsarterien), og der blev derfor planlagt en CT-scanning. Det fremgår videre af journalen:

"Patienten skal fortsat have foretaget MR-scanning og MR afdelingen kontaktes og der skrives på ny henvisning. Dette mhp belysning af evt. varige infarkter.".

Den 2/8 2002 blev der foretaget en MR-scanning. Det fremgår af journalen, at

"MR viste nat. Parenchymatøse forhold. Angiosekvensen viste forandringer foreneligе med dissektion på ve. A. carotis, hø. carotis kan ikke fremstilles. Der aftales CT-angio mhp sammenligning med undersøgelsen fra 30.07.02.".

Den 10/8 2002 blev klageren indlagt på ny på K.A.S. Glostrup. Vedrørende sygdomsforløbet fremgår det af journalen således:

"Sammenfatningsvis drejer det sig om en 41-årig kvinde

…

Pt. har fået en CT-skanning den 27.07.02 som viste fuldstændigt normale forhold. Der foreligger en CT-angio af halskar fra den 30.07.02 hvor man finder en let reduceret lumen i ve. carotis interna, og man konkluderer at man 'ikke helt kan udelukke en dissektion'. I journalen foreligger desuden et notat fra den 2. august 2002 hvor man ikke finder parenkymatøse forandringer i cerebrum, mens angiosekvensen viser forandringer foreneligt med en dissektion på ve. a. carotis interna, mens man ikke kan fremstille højresidig carotis interna. På dette tidspunkt planlagde man fornyet CT-angio mhp sammenligning af undersøgelse fra 30/7. Ligeledes viser dagens CT-skanning uændret normale forhold."

Den 12/8 2002 blev den foretagne MR-scanning drøftet med klageren og følgende fremgår af journalen:

"Pt. har det nogenlunde nu, men havde lidt svimmelhed i formiddags. Der resterer snurren i ve. arm."

Diagnosen er endeligt stillet i journaludskrift af 8/11 2002 fra K.A.S. Glostrup, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "CT-scanning af angio viser sammenlignet med tidligere undersøgelse nu normalisering af venstre a. carotisi interna og regression af dissektionsforandringerne, der er således overhovedet ingen tvivl om, at der har været en dissektion."

Klagerens ansøgning blev forelagt selskabets repræsentants lægekonsulent, der i lægeskøn af 4/12 2002 konkluderede:

> "Dissektion af ve. halspulsårs og snurren i ve. arm. CT og MR viser helt normalt hjernevæv (ingen infarkter eller blødninger). Der er derfor ikke neurologiske udfald og tilsvarende billeddiagnostiske forandringer."

I skrivelse af 28/1 2003 til klageren meddelte selskabets repræsentant afslag på ansøgningen om sum ved kritisk sygdom. Afslaget blev begrundet med, at der i det modtagne materiale fra K.A.S. Glostrup ikke var beskrevet en CT-scanning med fund svarende til den diagnosticerede karlidelse. På den baggrund var kravet i forsikringsbetingelserne ikke opfyldt, og der kunne således ikke udbetales forsikringssum.

Klageren har ved skrivelse af 17/3 2003 til selskabets repræsentant beskrevet symptomerne i forbindelse med sygdomsforløbet og bl.a. anført, at speciallæge H.I. havde forklaret, at der helt oplagt klinisk var tale om en apoplexi udløst af dissektionen.

Dette blev forelagt selskabets repræsentants lægekonsulent, der i lægeskøn af 25/3 2003 konkluderede:

> "Da MR-scanningen er normal, er der ikke billeddiagnostiske tegn på blodprop, så selvom ansøgeren nævner neurologiske udfald, er der ikke billeddiagnostik svarende hertil."

På den baggrund fastholdt selskabets repræsentant afslaget ved skrivelse af 6/5 2003 til klageren. Afslaget blev begrundet således:

"… at der ikke foreligger en CT-scanning, som beskriver fund svarende til den diagnosticerede karlidelse. Da lidelsen således ikke er bekræftet ved billeddiagnostik, er de forsikringsmæssige betingelser for udbetaling af sum ikke til stede."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.

Selskabet fastholder over for nævnet, at klageren ikke opfylder betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, da betingelsernes krav om, at en CT-scanning skal bekræfte infarktet, ikke er opfyldt.

I skrivelse af 12/9 2003 til nævnet henviser klageren til, at blodpropper kan være så små, at de kan være svære at se på scanning, og at speciallæge H.I.'s vurdering og udtalelser passer på hendes sygehistorie.

Hertil har selskabet ved skrivelse af 2/10 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Blodpropper, der er så små, at de ikke kan bekræftes ved en CT-scanning, er ikke dækket af forsikringen. PKA bestrider således ikke, at T.L. kan have haft små blodpropper i forbindelse med dissektionen af venstre halspulsåre, men de er ikke dækket af forsikringen, idet de ikke opfylder betingelserne, der fremgår af oversigten over kritiske sygdomme, som er omfattet af forsikringen.

…

Det er et krav, at diagnosen skal være stillet på en neurokirugisk afdeling eller være bekræftet af en speciallæge *og* der skal foreligge en CT-scanning, med fund, der svarer til diagnosen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

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

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.

5. 61.839

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:
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, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen