698/04

Den 19. maj 2004 blev i sag nr. 61.887:

xxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxx xxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
Boulevard 47
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring med dækning mod kritisk sygdom i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Forsikringen trådte i kraft den 1/1 2001.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren i februar 1999 – og dermed inden forsikringstidens begyndelse – har fået stillet diagnosen blodprop, hvorfor den i 2003 anmeldte sygdom (blodprop i hjernen) i henhold til forsikringsbetingelserne er undtaget forsikringsdækning.

Den 20/3 2003 søgte klageren om udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom på grund af blodprop i hjernen. Hans egne læger har i ansøgningsskemaet bl.a. oplyst, at han har haft en blodprop i hjernen i såvel 1999 som 2003.

Selskabet indhentede herefter diverse lægelige oplysninger.

Det fremgår af journaloplysninger fra Grenaa Centralsygehus, at klageren den 15/2 1999 blev akut indlagt på grund af lammelse (paralyse) af venstre arm og ben, formentlig på grund af blodprop i hjernen.

Klageren blev efterfølgende akut overført til neurologisk afdeling, Århus Kommunehospital, hvor der ved MR-scanning blev fundet læsion svarende til blodprop i hjernen i højre hemisfære. Ved udskrivelsen var der fortsat problemer med spasticitet og spasmetendens i venstre side af kroppen, især i venstre ben.

Ved ambulant kontrol den 18/8 1999 på Århus Kommunehospital fremgik det, at der fortsat var lammelse/styringsbesvær af venstre arm og ben.

Den 17/1 2003 blev klageren indlagt på ny på Grenaa Centralsygehus. Det fremgår af journaloplysninger fra den 20/1 2003, at klageren blev indlagt på grund af mistanke om ny blodprop i hjernen, idet der var symptomer svarende til dette. Det fremgår ligeledes, at der fortsat var følger efter tidligere blodprop i form af efterslæb/styringsbesvær af venstre fod. CT-scanning i forbindelse med indlæggelsen viste imidlertid normale forhold.

Af journaloplysninger fra Grenaa Centralsygehus fra den 24/1 2003 fremgår det, at klageren blev udskrevet samme dag, idet der ikke længere var symptomer som ved indlæggelsen, idet han gik upåvirket rundt i afdelingen.

Ved efterfølgende MR-scanning den 5/3 2003 fremgik det, at der var fundet følger efter småinfarkter i højre hemisfære.

Den 3/4 2003 har klageren til selskabet telefonisk oplyst, at han den 31/3 2003 blev informeret om, at der var konstateret en ny blodprop i hjernestammen.

Sagen blev den 3/4 2003 forelagt for selskabets lægekonsulent, der vurderede, at klageren havde fået stillet diagnosen blodprop i hjernen i 1999 på baggrund af MR-scanning. Han vurderede ligeledes, at der i forbindelse med indlæggelse i januar 2003 ikke fandtes tegn på nye læsioner hverken ved CT- eller MR-scanning. Han konklude-

rede, at klageren ikke var omfattet af retten til forsikringsdækning ved kritisk sygdom, idet diagnosen blodprop i hjernen var stillet i 1999.

Ved skrivelse af 14/4 2003 til klageren meddelte selskabet afslag på udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom.

Den 27/5 2003 klagede klageren over afslaget og henviste til, at det var rigtigt, at han i februar 1999 havde fået konstateret en blodprop i lillehjernen, og at denne var efterfulgt af 8 måneders sygemelding. Han henviste ligeledes til, at han ingen mén havde, da han vendte tilbage til sit arbejde, og at det derfor ikke var rigtigt, at han i januar 2003 fortsat havde venstresidige gener. Herudover henviste han til, at han den 17/1 2003 havde fået konstateret en blodprop i hjernestammen, som reducerede hans førlighed væsentligt samt ødelagde hørelsen på venstre øre. Han oplyste i denne forbindelse, at han var startet på arbejde den 12/5 2003 4 timer om dagen. Endelig henviste han til, at der efter hans opfattelse var tale om 2 selvstændige hændelser, og at sidste blodprop i hjernen burde udløse udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, idet der havde været tale om blodpropper to forskellige steder i hjernen, og at han efter den første blodprop ikke havde mén og blev fuldstændig rask.

Sagen blev på ny forelagt selskabets lægekonsulent, som ved skrivelse af 4/6 2003 bl.a. har anført:

> "I journalnotater af 20.01.03 angives det, at patienten fortsat har efterslæb af venstre ben og gener i form af problemer med finmotorikken. Dette benægter patienten i sit brev, men jeg kan kun beskrive, hvad der står i det lægelige notat. Dette har imidlertid ingen betydning for KS. Han aktuelle indlæggelse i januar 2003 med svimmelhed, kvalme, opkastninger, nærbesvimelse og styringsbesvær af venstre arm og ben varede nogle få timer, og både MR- og CT-skanning viste ingen nye blodpropper. Hans diagnose er således: Gener efter tidligere blodprop til hjernen.
>
> **Konklusion:**
> Der er ingen lægelige oplysninger fra hospitalet, hvori det angives, at patienten har haft en ny blodprop i januar 2003. Selv om patienten evt. har haft en mindre blodprop, som man ikke kan se på skanningen, vil han ikke være omfattet af KS afsnit E.

Dette står tydeligt i § 3, stk. 4 'hvis forsikrede før forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for en af de kritiske sygdomme, som i øvrigt er dækket af forsikringen, omfatter forsikringsdækningen ikke den pågældende diagnose/behandling'.

Således har det ikke nogen betydning, om patienten fortsat har eller ikke har symptomer efter tilfældet i 1999.

I øvrigt er der i afsnit E ingen forskel på, om patienten har haft blodprop i hjernen/lillehjernen eller rygmarven. Alle er omfattet af afsnit E."

Ved skrivelse af 25/6 2003 til klageren meddelte selskabet påny afslag på ansøgning om engangssum ved kritisk sygdom.

Af klageskrivelsen til nævnet hedder det bl.a.:

"Jeg er af den opfattelse, at der ikke er direkte sammenhæng med den tidligere blodprop. Endvidere fremgår det af generelle betingelser i § 3 stk. 4 undtages § 2 B og C ikke § 2 E som omhandler blodprop i hjernen. Supplerende: Jeg har siden okt. 99 passet det samme arbejde (også samme indhold) som tidligere, eks. daglig anvendelse af stige. Jeg genoptog også mit fodboldspil på oldboysholdet.

Efter blodprop i januar 2003 er jeg totalt døv på venstre øre og har påvirket syn."

Selskabet har ved skrivelse af 1/9 2003 til nævnet fastholdt afgørelsen. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Hertil skal vi bemærke, at der ikke er tale om undtagelse i § 3, stk. 4, 2. dot i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, men om den yderligere indskrænkning af dækningen for kritisk sygdom, jf. § 3, stk. 1 og stk. 2, at har man haft en blodprop i hjertet efter § 2 B, så er man ikke dækket af kritisk sygdom ved en senere kranspulsåreoperation/ballonudvidelse efter § 2 C og omvendt. Årsagen til indskrænkningen er, at der lægeligt set er meget stort sammenfald for blodpropper i hjertet og bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose. Denne yderligere indskrænkning er K.V.A. [klageren] ikke omfattet af.

…

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- at det er en betingelse for udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, at lidelsen er diagnosticeret i forsikringstiden, dvs. efter 1. januar 2001, jf. § 3, stk. 1 og stk. 2 i vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom. Diagnoser stillet FØR forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb er IKKE dækket,
- at da K.V.A. før forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret og modtaget behandling for blodprop i hjernen, jf. § 2 E, som i øvrigt er en dækningsberettiget sygdom, omfatter forsikringsdækningen pr. 1. januar 2001 ikke den pågældende diagnose/behandling, jf. § 3, stk. 4, 1 pkt. i vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom,
- at K.V.A. i februar 1999 indlægges på grund af lammelse af venstre arm og ben, og ved efterfølgende MR-scanning ligeledes i februar 1999 konstateres læsion svarende til blodprop i hjernen, og da der ved ambulant kontrol den 18. august 1999 på Århus Kommunehospital fortsat er lammelser/styringsbesvær af venstre arm og ben er kriterierne i § 2 E opfyldt,
- at K.V.A. efterfølgende i januar 2003 indlægges på grund af mistanke om ny blodprop i hjernen. Umiddelbart kan dette ikke ses ved CT- og MR-scanning som begge viser normale forhold, dog med tegn på tidligere infarkt, jf. journaloplysninger fra Grenaa Centralsygehus og skøn fra vores medicinske lægekonsulent fra den 3. april 2003 og den 4. juni 2003,
- at K.V.A. ikke er berettiget til udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, idet han i februar 1999 - og dermed inden forsikringstidens begyndelse - har fået stillet diagnosen blodprop i hjernen, hvilket udelukker at K.V.A. er dækket af § 2 E i Industriens Pensions forsikringsbetingelser for kritisk sygdom ved diagnosticering af blodprop i hjernen efter 1. januar 2001.

Hvis Ankenævnet måtte finde, at der på baggrund af de foreliggende lægelige oplysninger er stillet en diagnose, der opfylder betingelserne i § 2 E for, at K.V.A. i januar 2003 har haft en blodprop i hjernestammen, gør vi subsidiært gældende:

- at denne blodprop i hjernen ikke er omfattet af forsikringsdækningen ved kritisk sygdom § 2 E, jf. forsikringsbetingelser for kritisk sygdom § 3, stk. 4, 1. pkt., idet K.V.A. i 1999 og dermed før forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret

og modtaget behandling for blodprop i hjernen, som i øvrigt er en dækningsberettiget lidelse, hvorfor forsikringsdækningen ikke omfatter den pågældende diagnose/behandling,

- at der ikke i § 2 E er forskel på om blodproppen har været i hjernen, lillehjernen, hjernestammen eller rygmarven. Har man således fået stillet diagnosen blodprop i hjernen før forsikringstidens begyndelse, er man ikke efterfølgende omfattet af § 2 E ved efterfølgende ny blodprop i hjernen/rygmarven, selv om der er tale om blodpropper 2 forskellige steder i hjernen/rygmarven."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**B. Blodprop i hjertet**

…

C. Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose

…

E Slagtilfælde

(hjerneblødning/blodprop i hjernen)

En læsion i hjernen eller rygmarven med symptomer af mere end 24 timers varighed og med blivende neurologiske udfaldssymptomer (lammelser, taleforstyrrelser, intellektuel reduktion).

Årsager: Infarkt som følge af nedsat eller ophævet blodforsyning til CNS eller områder heraf, opstået på trombotisk eller embolisk basis. Blødning i CNS eller dettes hindrer (dura og arachnoidea) opstået spontant, evt. på grund af karmalformation eller på traumatisk basis.

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

…

§ 3. Generelle betingelser

Forsikringstiden er den tid, forsikrede er forsikringstager i Industriens Pension, dog tidligst fra den 1. januar 2001

…

Stk. 2

Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden. Diagnoser, der stilles før forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb, er ikke dækket. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til dækningen ved kritisk sygdom og ikke det tidspunkt, forsikringstageren får kendskab til diagnosen.

…

Stk. 4

Hvis forsikrede før forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for en af de kritiske sygdomme, som i øvrigt dækkes af forsikringen, omfatter forsikringsdækningen ikke den pågældende diagnose/behandling.

…

- Hvis forsikrede inden forsikringstiden har fået stillet diagnosen efter §§ 2 B eller C, er forsikrede ikke omfattet af hverken §§ 2 B eller C."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at kunne lægge til grund, at klageren inden forsikringstidens begyndelse fik diagnosticeret blodprop i hjernen, hvorfor forsikringen efter de gældende forsikringsbetingelser ikke dækker denne diagnose. Som følge heraf kan nævnet allerede af den grund ikke kritisere selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann