701/04

Den 21. juni 2004 blev i sag nr. 62.388:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsforsikring i Pensionskassen for Kontorfunktionærer (PKA). Klagen vedrører retten til en gruppesum ved kritisk sygdom. Denne dækning er ifølge PKA tegnet i Aktiva Pension.

PKA har besvaret klagen på Aktiva Pensions vegne.

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

Den 31/1 2002 modtog selskabet en ansøgning om udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom fra klageren. I ansøgningen oplyste hun, at hun havde haft en blodprop i hjernen og i den forbindelse havde været indlagt på neurologisk afdeling på Centralsygehuset i Holstebro i perioden 25/4 2001 til 1/5 2001. Praktiserende læge C.T. oplyste i ansøgningen, at diagnosen var apoplexia cerebri. Overlæge M.K., neurologisk afdeling Holstebro Sygehus havde i den medsendte udskrivningsepikrise af 8/6 2001 anført, at ”CT-scanning normal” og videre ”Pt. har således haft TCI/lille infarkt”.

Ansøgningen blev forelagt for selskabets lægekonsulent, der i lægeskøn af 1/2 2002 vurderede følgende:

"**Vurdering:**

Normal CT-scanning - derfor ikke opfyldte kriterier for blodprop i hjernen - dertil usikkert, om der har været symptomer i over 24 timer."

Selskabet gav den 19/2 2002 afslag på ansøgningen. Afslaget blev begrundet med, at det af helbredsoplysningerne fremgår, at der var konstateret udfaldssymptomer, men en CT-scanning havde vist normale forhold.

Den 25/2 2002 modtog selskabet en klage over afslaget. I klagen havde klageren anført, at hun var forundret over afslaget, idet begrundelsen for det, ikke stemte overens med de oplysninger, hun havde modtaget fra overlæge M.K. på Holstebro Sygehus. Endvidere havde hun vedlagt journalen fra Holstebro Sygehus og påpegede, at der var en række uoverensstemmelser i de beskrevne fakta. Endvidere bemærkede hun, at hun i en anden sammenhæng havde fået medhold i en ansøgning, hvor kriterierne var de samme som det indklagedes selskabs. På den begrund anmodede klageren selskabet om at revurdere ansøgningen.

I forbindelse med revurderingen af ansøgningen rettede selskabet den 12/3 2002 henvendelse til overlæge M.K., Holstebro Sygehus. Selskabet ønskede at få oplyst, om der i klagerens tilfælde havde været tale om neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, og om der havde været foretaget en CT-scanning, som viste fund svarende til lidelsen.

I skrivelse af 15/3 2002 fremsendte overlæge M.K. sin udtalelse til selskabet. Han udtalte bl.a.:

"Hun havde to tilfælde med højresidig hemiparese, det ene varede en time, det sidste et døgn. Der er ikke grund til at betvivle patientens udsagn, når hun angiver varigheden til 29 timer. Der er foretaget CT-scanning den 30.04., der beskrives som normal. Det er ikke sjældent, at CT-scanninger efter 4 døgn ikke viser infarkt.

Jeg vil gerne atter pointere, at afdelingens diagnose var infarkt."

Udtalelsen blev forelagt selskabet lægekonsulent, der i lægeskøn fra marts måned bl.a. konkluderede:

"**Revurdering**

Medlemmet opfylder så det ene kriterium for tildeling - nemlig neurologisk udfaldssymptomer af > 24 timers varighed, men ikke det andet kriterium - forandringer på CT-scanning. Overlægen har ret i, at det ikke er sjældent, at det ikke ses - men vi har at gøre med forsikringsmæssige kriterier - neurologiske udfald og dertil svarende forandringer på CT-scanning."

På den baggrund fastholdt selskabet den 3/5 2002 afslaget. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Ved den fornyede behandling af din ansøgning har vi indhentet supplerende oplysninger fra overlæge dr. med. M.K., Holstebro Centralsygehus. Det er herved bekræftet, at du har haft objektive, neurologiske udfaldssymptomer, som har varet mere end 24 timer. Men den CT-scanning, som du fik foretaget 30. april 2001, viste normale forhold. Det betyder, at du ikke opfylder betingelserne."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og henviser bl.a. til udtalelsen fra overlæge M.K. samt at hun stadig efter 2 ½ år har uro i højre side samt "spjæt" af højre ben.

I selskabets skrivelse af 29/10 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"**Begrundelse**

…

Det fremgår af de lægelige oplysninger i Bilag G, at A.V. har haft objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed. Det fremgår dog også af Bilag B og G at CT-scanningen foretaget den 30. april 2002 viste normale forhold. For at opfylde forsikringsbetingelserne ved 'sygdomme i hjernen' skal der være konstateret objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, og der skal foreligge en CT-scanning med fund svarende til de nævnte karlidelser.

Da der ikke foreligger en CT-scanning, der kan bekræfte infarktet, er der ikke tale om et infarkt, der er dækket af forsikringen. PKA bestrider altså ikke, at A.V. har haft et

infarkt, men da det ikke kan konstateres på den foretagne CT-scanning, der jo viser normale forhold, er infarktet af en sådan karakter, at det ikke dækkes af forsikringen.

Konklusion

PKA vurderer, at A.V. ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt sum ved kritisk sygdom, da forsikringsbetingelsernes krav om, at en CT-scanning skal kunne bekræfte infarktet ikke er opfyldt. PKA skal derfor fastholde, at A.V. ikke er berettiget til udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom."

Forsikringsbetingelserne for Aktiva Pension indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"***§ 7. Kritisk sygdom***

Stk. 1. Omfatter gruppeforsikringsaftalen sum som følge af kritisk sygdom, udbetales summen såfremt gruppemedlemmet inden sit 60. år får stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder."

Forsikringsbetingelserne for PKA indeholder bl.a.:

"**Oversigt over kritiske sygdomme**

…

Sygdomme i hjernen (apropleksi, 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. Der skal foreligge CT-scanning med fund svarende til ovennævnte karlidelser."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at det bl.a. er et krav, at der foreligger en hjernescanning (CT) med fund svarende til den kritiske sygdom. Da dette ikke er tilfældet i nærværende sag, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand