707/04

Den 15. april 2004 blev i sag nr. 62.881:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der via sit fagforbund har tegnet forsikring for kritisk sygdom i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med en diagnosticeret blodprop i hjernen.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at klageren inden tegningen af forsikringen har fået stillet samme diagnose.

Det fremgår af sagen, at klageren den 4/8 2003 anmeldte, at hun havde fået konstateret en blodprop i hjernen den 12/4 2002. Det fremgår videre af anmeldelsen, at hun i november 2000 også havde fået konstateret blodpropper i hjernen.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale forsikringssummen. Klageren har til støtte herfor anført, at forsikringsbetingelserne ikke undtager 2. gangs blodprop i hjernen. Klageren har således i skrivelse af 7/12 2003 til nævnet anført:

> "Undtagelsesbestemmelserne i § 10 i forsikringsbetingelserne nævner på ingen måde blodprop i hjernen diagnosticeret efter forsikringens ikrafttræden, men nævner hjerneblødning som en undtagelse. At hjerneblødning og blodprop i hjernen går un-

der fællesbetegnelsen apopleksi, er rigtigt, men man har i forsikringsbetingelserne valgt at betegne de to sygdomme ved deres individuelle navne og kun undtage hjerneblødning for dækning ved diagnose før forsikringsoprettelse."

Klageren har i skrivelse af 18/1 2004 supplerende om speciallægernes diagnose anført:

"Disse speciallæger var så sikre på diagnosen blodprop i hjernen den 12. april 2002, at man omgående påbegyndte en behandling med et nyt lægemiddel PLAVIX, som er kraftigt blodfortyndende (antikoagulerende). En behandling for hjerneblødning med dette stof kunne have haft fatale følger med forstærket blødning."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 30/12 2003 anført:

"Med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 3 punkt A hvoraf det fremgår, at hjerneblødning/blodprop i hjernen er dækningsberettiget på forsikringen som én diagnose (apopleksi) må vi fastholde den meddelte afgørelse. Hjerneblødning/blodprop i hjernen er en læsion af hjernen - som medfører objektive neurologiske udfald af mere end 24 timers varighed som følge af infarkt (vævsdød) forårsaget af emboli (prop - fremmedlegeme, som føres fra en del af karsystemet til en anden) eller trombose (prop bestående af blod), af en subaraknoidalblødning (blødning mellem hjernehinderne) eller af et intercerebralt hæmatom (blodansamling i hjernen) opstået spontant eller som følge af en vaskulær malformation (karmisdannelse).

Diagnosen stilles bl.a. ved CT scanning som viser infarktfund, og om diagnosen lægeligt betegnes som blodprop i hjernen eller som hjerneblødning er afhængig af den enkelte læges ordvalg, men betegner én og samme diagnose (apopleksi). Som det fremgår af de lægelige oplysninger har klager da også fået stillet diagnosen apopleksi i 2000 og i 2002."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 3. Dækningsberettigede diagnoser / sygdomsdefinitioner for kritisk sygdom**

Ved kritisk sygdom forstås:

A. Hjerneblødning/blodprop i hjernen

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 være blivende neurologiske udfald og der skal foreligge CT-scanning med fund svarende til ovennævnte karlidelser.

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

...

§ 10. Undtagen risiko

...

Har forsikrede inden forsikringstidens begyndelse fået diagnosticeret en eller flere af følgende kritiske sygdomme:

- Blodprop i hjertet,
- Hjerneblødning,
- Fået foretaget hjerteoperation/ballonudvidelse,
- Større organtransplantationer,

er ingen af de under § 3 afsnittene A, C, D, G og I nævnte tilfælde dækket."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at der i henhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser ikke er dækning for de i § 3, afsnittene A, C, D, G og I nævnte diagnoser, såfremt forsikrede tidligere har fået stillet diagnosen hjerneblødning.

Nævnet lægger til grund, at klageren i 2000 og igen i 2002 har fået stillet diagnosen blodprop i hjernen.

Nævnet finder, at diagnosen blodprop i hjernen ikke er sammenfaldende med den i undtagelsesbestemmelsen angivne diagnose hjerneblødning, uanset at diagnoserne har samme latinske betegnelse, apopleksi. Nævnet lægger vægt på, at apopleksidiagnosen

stammer fra en tid, hvor man ikke havde teknisk mulighed for at konstatere forskellen mellem en blodprop og en hjerneblødning. Nævnet finder på den baggrund, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise dækning med henvisning til, at diagnosen hjerneblødning tidligere har været stillet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal udbetale forsikringssummen for kritisk sygdom.

Poul Sørensen
formand