710/04

Den 8. november 2004 blev i sag nr. 63.248:

xxxxx xx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Pen-Sam Skade
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i Pen-Sam Skade forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen i forbindelse med, at hun har fået stillet diagnosen blodprop.

Selskabet har ved skrivelse 11/2 2004 til nævnet anført:

> "H.A.C. [klageren] har været omfattet af Gruppesum ved kritisk sygdom i arbejdsmarkedspensionsordningen siden 01.01.2001.
>
> Den 19.09.2003 modtog Pen-Sam Skade en begæring om udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom fra forsikrede.
>
> Begæringens side 2 og 3 er den 18.09.2003 udfyldt af forsikredes egen praktiserende læge S.E.N., som har sat kryds ved diagnosen 'Slagtilfælde'. Endvidere fremgår det af begæringen, at forsikrede har fået stillet diagnosen blodprop i hjernen den 31.07.2003 og i april 1999.

Pen-Sam Skade har indhentet journalmateriale fra Randers Centralsygehus og fra forsikredes egen praktiserende læge.

Følgende fremgår af i journalerne fra Randers Centralsygehus:

Den 10.03.1999 blev forsikrede indlagt under diagnosen apoplexia cerebri obs. pro.

Den 22.03.1999 fik forsikrede konstateret 2 infarkter ved CT-scanning (et lakunært infarkt i crus posterior i højre capsula interna, samt lakunært infarkt periventrikulært på venstre side). Det blev konstateret, at det gik fremad, og at de symptomer, som bestod ved indlæggelsen, næsten var borte.

Den 28.04.1999 og 05.07.1999 påviste CT-scanning igen infarkter, og det fremgik, at forsikredes diagnose var apoplexia cerebri.

Den 14.10.1999 kunne man ved ny CT-scanning ikke finde de tidligere konstaterede infarkter.

Den 17.07.2000 blev diagnosen apoplexia cerebri antea (tidligere blodprop i hjernen) anvendt.

I juli 2003 påviste en scanning spredte lacunære infarkter på cerebrum i venstre hemisphære.

Pen-Sam Skade oplyste ved brev af 19.11.2003 forsikrede om, at hun ikke er berettiget til udbetaling fra forsikringen. Afslaget begrundes med, at forsikringen ikke dækker, hvis man inden forsikringens ikrafttræden har fået stillet samme diagnose, hvilket oplysningerne fra Randers Centralsygehus dokumenterer.

Den 26.11.2003 modtog Pen-Sam Skade brev fra forsikrede, der ikke kunne acceptere afslaget. Forsikrede mente ikke, at Pen-Sam Skade kunne give afslag med den begrundelse, at forsikrede fik udbetalt, da hun havde blodprop første gang i 1999.

Forsikrede mener, at når det ikke var Pen-Sam Skade, der udbetalte første gang men et andet selskab, så kan Pen-Sam Skade ikke dække sig ind under det.

Den 05.12.2003 meddelte Pen-Sam Skade forsikrede, at hun ikke har fået afslag på grund af en tidligere udbetaling, men på grund af at hun tidligere har fået stillet diagnosen blodprop i hjernen.

Forsikrede har herefter klaget til Ankenævnet for Forsikring.

**Pen-Sam Skades vurdering**

Der fremgår følgende af forsikringsbetingelsernes § 11:

'Forsikringen dækker ikke, hvis forsikrede inden forsikringens ikrafttræden har fået stillet samme diagnose efter § 12, uanset hvornår forsikrede selv får kendskab til diagnosen.'

Af forsikringsbetingelsernes § 12, fremgår følgende vedrørende diagnosen 'Slagtilfælde (apopleksi)':

'Ved slagtilfælde (apopleksi) forstås en læsion af hjernen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en subaraknoidalblødning eller af et intercerebralt hæmatom opstået spontant eller som følge af en vaskulær malformation.

Der skal være blivende neurologiske udfald, og CT-scanning med fund svarende til de ovenfor nævnte infarkt.

Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller af en speciallæge i neuromedicin.'

Det fremgår af journalerne fra Randers Centralsygehus, medicinsk afdeling, neurologisk ambulatorium, at forsikrede den 22.03.1999 ved CT-scanning har fået påvist infarkter.

Det er gentaget i journalen den 28.04.1999 og 05.07.1999, at CT-scanningen fra marts 1999 har påvist infarkter, og at forsikredes diagnose er apoplexia cerebri, der hører under diagnosen 'Slagtilfælde'.

Endvidere anvendes diagnosen apoplexia cerebri antea (tidligere blodprop i hjernen) i journalen den 17.07.2000.

Den 22.03.1999 opfyldte forsikrede derfor kriterierne for diagnosen 'Slagtilfælde'.

Da forsikringen trådte i kraft den 01.01.2001, er den første diagnose på slagtilfælde stillet inden forsikringens ikrafttræden, og slagtilfældet i juli 2003 berettiger derfor ikke til udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom.

Pen-Sam Skade fastholder således afgørelsen om afslag på udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 11. Begrænsninger i dækningen**

…

Forsikringen dækker ikke, hvis forsikrede inden forsikringens ikrafttræden har fået stillet samme diagnose efter § 12, uanset hvornår forsikrede selv får kendskab til diagnosen.

…

**§ 12. Dækningsberettigede diagnoser**

*Diagnosen 'Slagtilfælde (apopleksi)'*

Ved slagtilfælde (apopleksi) forstås en læsion af hjernen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en subaraknoidalblødning eller af et intercerebralt hæmatom opstået spontant eller som følge af en vaskulær malformation.

Der skal være blivende neurologiske udfald, og CT-scanning med fund svarende til det ovenfor nævnte infarkt.

Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller af en speciallæge i neuromedicin."

Nævnet udtaler:
Af forsikringsbetingelsernes § 11 fremgår, at kritisk sygdom, der er konstateret inden forsikringstidens begyndelse, ikke er dækket. Da klageren tidligere har fået konstateret blodprop i hjernen, har hun derfor ikke krav på forsikringsdækning for den blodprop, som blev diagnosticeret 2003.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann