724/05

Den 11. maj 2005 blev i sag nr. 65.309:

xxxxxx xx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring med dækning for kritisk sygdom i StK:Pension, påstår selskabet pligtig at anerkende, at en hos ham diagnosticeret lidelse er omfattet af den tegnede forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at den anmeldte lidelse ikke kan henføres til forsikringens dækningsområde.

Klageren har anmeldt, at han har fået konstateret en lidelse, der med hensyn til sværhedsgrad og prognose kan sidestilles med et langsomt fremadskridende tilfælde af disseminеret sclerose.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 2/7 2004 har modtaget klagerens ansøgning om dækning som følge af kritisk sygdom. Klageren havde undladt at oplyse, hvilken lidelse der var tale om.

På baggrund heraf anmodede selskabet først om journaloplysninger fra læge O.H., der er klagerens praktiserende læge, samt efterfølgende om journaler fra Aa. Sygehus Nord.

Det fremgår af disse oplysninger, at klageren siden 1997 har lidt af en degenerativ lidelse i centralnervesystemet. Der er tale om en monosymptomisk myelopati, og det er under forløbet slået fast, at der ikke er tale om hverken dissemineret sclerose eller ALS.

Overlæge N.K.-H. har i skrivelse af 9/9 2004 til selskabet bl.a. anført:

> "Jeg kan oplyse, at der ikke er foretaget emg. Årsagen hertil er, at patientens symptomer alene er lokaliseret til centralnervesystemet, hvor der ikke optræder emg-ændringer. Fra neurologisk side er der ikke holdepunkt for diagnosen ALS. Denne diagnose er aldrig stillet i herværende afdeling eller, så vidt jeg kan se, af nogen neurolog.
>
> Derimod er det evident, at patienten har en degenerativ sygdom, som rammer specielt de motoriske ledningsbaner (pyramidebaner) i centralnervesystemet. Sygdommen er langsomt fremadskridende. Vi har sikret os imod behandlelige årsager til den konstaterede myelopati, og f.eks. er der ikke fundet tegn på B 12-mangel.
>
> Med hensyn til sværhedsgrad og prognose er sygdommen at sidestille med et langsomt fremadskridende tilfælde af dissemineret sklerose, selvom sygdommen intet har med dette at gøre."

I skrivelse af 14/9 2004 har selskabet meddelt klageren, at han ikke er berettiget til dækning ved kritisk sygdom, da sygdommen/følgerne ikke er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 8 A-R.

Klageren har i skrivelse af 28/9 2004 anmodet selskabet om at revurdere sagen.

I skrivelse af 4/10 2004 til klageren har selskabet fastholdt afslaget på udbetaling.
Klageren kan ikke acceptere selskabets afgørelse og gør over for nævnet gældende, at hans sygdom er så tæt på at være dissemineret sclerose, at den burde udløse en erstatning. På grund af sygdommen har han været nødt til at købe en ekstra bil og cykel, hvilket han ønsker at blive holdt skadesløs for.

I skrivelse af 29/11 2004 til nævnet har selskabet fastholdt, at klageren ikke opfylder betingelser for dækning ved kritisk sygdom. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringende gældende:

- Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 1, jf. 8 A-R hvilke sygdomme der kan betegnes som kritisk sygdom.
- Det fremgår af sagens akter, at forsikrede lider af monosymptomatisk myelopati
- Monosymptomatisk myelopati er ikke dækket af forsikringsbetingelsernes § 8 A-R, på trods af at lidelsen eventuelt kan sidestilles med dissemineret sklerose (som er dækningsberettiget i henhold til § 8H)
- Forsikrede opfylder heller ikke kriterierne for dækning som følge af ALS, som beskrevet i § 8 I."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:

A. Kræft. …

B. Blodprop i hjertet (hjerteinfarkt). …

C. Bypass-operede tilfælde af koronarkssklerose eller ballonudvidelse. …

D. Hjerteklapkirurgi. …

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi). …

F. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer (intrakranialt sakkulat aneurisme). …

G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv. …

H. Dissemineret sklerose. …

I. Amyotrofisk leteralsklerose (ALS). …

J. Muskelsvind. …

K. HIV infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte. …

L. AIDS. …

M. Nyresvigt. …

N. Større organtransplantationer. …

P. Parkinsons sygdom (Paralysis agitans). …

Q. Blindhed. …

R. Døvhed. …**"**

Nævnet udtaler:

Uanset at klagerens sygdom er eller har været kritisk, må nævnet give selskabet medhold i, at klagerens lidelse ikke er dækningsberettigende, da klagerens lidelse ikke kan diagnosticeres som en af de dækningsberettigende diagnoser, der er anført i forsikringsbetingelserne, og som har dannet grundlag for selskabets præmieberegning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Underskrift bekræftes

Henning Jønsson