733/05

Den 28. september 2005 blev i sag nr. 66.124:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxx xxxxxxx xxx x
xxxx xxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en arbejdsmarkedspension i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager ved Dansk Metal over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at den diagnosticerede sygdom ikke er omfattet af forsikringsdækningen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 13/8 2004 søgte om udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom på grund af en skade på karvæggen til venstre halspulsåre. Sygdommen var indtruffet den 20/7 2004. Vedlagt ansøgningen var udskrivningsjournal af 30/7 2004 fra Neurologisk klinik, R., hvoraf det bl.a. fremgår, at klageren den 29/7 2004 blev indlagt på grund af venstresidige kæbesmerter, styringsbesvær, føleforstyrrelser og kraftnedsættelse i højre arm. Videre fremgår det, at der blev foretaget MR-skanning, som ikke viste tegn på blodprop i hjernen. Ved undersøgelse af halspulsåren, der forsyner hjernen med blod, fandt man derimod en rift på ca. tre cm, og der blev indledt blodfortyndende behandling for at nedsætte risikoen for en senere blodprop i hjernen.

Sagen blev forelagt selskabets medicinske lægekonsulent, som den 18/8 2004 konstaterede, at klageren havde fået stillet diagnosen rift i halspulsåre til hjernen (arteria ce-

rebri dissecans non rupta), og at der hverken havde været en blodprop i hjernen eller en hjerneblødning.

I skrivelse af 20/8 2004 til klageren meddelte selskabet afslag på ansøgningen om engangssum ved kritisk sygdom, idet selskabet henviste til, at klagerens lidelse ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom.

På vegne af klageren anmodede overlæge P.A.-S., Neurologisk ambulatorium, R., i skrivelse af 10/11 2004 selskabet om at tage sagen op til revurdering. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

> "Forud havde han været sund og rask. Deltog 20.07.04 i 5 km motionsløb og fik her pludselig venstresidige kæbesmerter; kunne ikke følge med længere. Havde styringsbesvær og føleforstyrrelser i højre arm og var sorttalende.
>
> På R. Sygehus fandt man nedsat kraft i højre hånd og styringsbesvær af den højre arm og føleforstyrrelser på højre arm. CT-skanning af hjernen var normal. Spinalvæsken ligeledes. Der blev bemærket at højre pupil var større end venstre, og at venstre øjenlåg var hængende.
>
> Ved indlæggelsen her d. 29.07.04 finder man fortsat noget påvirket finmotorik af højre arm og hånd og nedsat følesans på højre underarm ud mod håndfladen. Normale forhold på benene.
>
> Der foretages d. 30.07.04 MR-skanning der viser dissektion i den nederste del af venstre arteria carotis interna uden tegn på dissektion intrakranielt (blodet havde således banet sig vej ind mellem de forskellige lag i karvæggen på halsen på venstre side og dermed kompromitteret kredsløbet op til venstre hjernehalvdel, i lighed med hvad man kan se ved thrombosis cerebri).
>
> Der er startet behandling med Marevan som blodfortyndende behandling indtil en kontrolskanning har vist at forsnævringen af karrene er ophørt.

Ved den ambulante kontrol d. 01.11.04 findes der symmetriske ansigtstræk og normale kræfter i såvel arme som ben, men lidt nedsat følesans for berøring på udsiden af hånden og op på underarmen på højre side.

Han klager fortsat over abnorm træthed, men dog væsentlig mindre end før, og er kun i 1/2 tids arbejde, men planlægger tiltagende arbejde. Kan stadig have noget hovedpine ved fysisk anstrengelse.

Lidelsen som ikke er særlig almindelig, kan sammenlignes med en thrombosis cerebri, eller hvad en tillukning af halspulsårerne der kan medføre nedsat cirkulation til hjernen med deraf følgende lammelser og føleforstyrrelser. Lidelsen falder således ind under WHO's definition på apoplexia cerebri med akut indsættende fokale neurologiske udfald varende mere end 24 timer, og af formodet vaskulær årsag."

Sagen blev igen forelagt selskabets medicinske lægekonsulent, som den 12/11 2004 fastholdt, at klagerens lidelse ikke var omfattet af betingelserne for kritisk sygdom. Lægekonsulenten henviste til, at klagerens tilstand ikke var opstået på trombotisk eller embolisk basis, idet der ikke havde været en blodprop hverken lokalt eller fra et andet organ gennem blodstrømning. Lægekonsulenten konstaterede endvidere, at der nogle måneder efter indlæggelsen ikke var neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser og intellektuel reduktion. Endelige konkluderede lægekonsulenten, at selvom tilstanden kunne sammenlignes med apopleksi, så var det ikke ensbetydende med, at tilstanden var lig med apopleksi, idet der heller ikke fra sygehusets side var stillet denne diagnose.

I skrivelse af 25/11 2004 til klageren fastholdt selskabet sit afslag på udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom. I skrivelsen anførte selskabet, at det var opmærksom på, at klagerens lidelse havde medført styringsbesvær og føleforstyrrelser af højre arm, og at denne tilstand var forsvundet efter et par måneder. Videre bemærkede selskabet, at der, for at være berettiget til udbetaling af engangssum, skal være tale om blivende neurologiske udfaldssymptomer såsom lammelser, taleforstyrrelser og intellektuel reduktion, hvilket ikke var tilfældet for klageren efter nogen måneder.

Klagerens repræsentant meddelte i skrivelse af 17/1 2005 til selskabet, at klageren ikke kunne acceptere afgørelsen. Repræsentanten gjorde bl.a. opmærksom på, at klageren 5 1/2 måned efter indlæggelsen i juli 2004 fortsat havde føleforstyrrelser i højre arm og hånd, og at den nærmeste familie mærkede en væsentlig forringelse af hans korttidshukommelse.

Sagen blev på ny forelagt selskabets medicinske lægekonsulent, som den 27/1 2005fastholdt, at klagerens lidelse ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom.

På grundlag heraf meddelte selskabet i skrivelse af 27/1 2005 til klageren på ny afslag på engangssum.

Klagerens repræsentant har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor man har fastholdt kravet om, at selskabet skal udbetale engangssummen til klageren.

I skrivelse af 11/3 2005 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

...

- at S.Ø.T.s lidelse (rift i halspulsåren til hjernen) ikke er omfattet af § 2 E i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, idet tilstanden ikke er opstået på trombotisk eller embolisk basis, heller ikke selvom følgerne af lidelsen ifølge WHO's definition af blodprop i hjernen/hjerneblødning er identiske,

- at S.Ø.T. den 29. juli 2004 indlægges som følge af pludseligt opståede symptomer i form af kæbesmerter, styringsbesvær, føleforstyrrelser og kraftnedsættelse i højre arm. En MR-skanning viser dog ikke tegn på blodprop i hjernen eller hjerneblødning, men en undersøgelse af halspulsåren, der forsyner hjernen med blod, viser en rift på ca. tre cm,

- at S.Ø.T. ifølge udskrivningsjournalen af 30. juli 2004 fra Neurologisk klinik, R., har fået stillet diagnosen 'rift i halspulsåren til hjernen' (arteria cerebri dissecans non rupta),

- at der efter indlæggelsen i juli 2004 indledes blodfortyndende behandling med det formål at forebygge blodpropper til hjernen, og at S.Ø.T. nogle måneder efter indlæggelsen ikke har neurologiske udfaldssymptomer i form af fx lammelser, taleforstyrrelser og intellektuel reduktion."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 2 Sygdomsdefinitioner**

Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-N, følgende:

...

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 hinder (dura og arachnoidea) opstået spontant, evt. på grund af karmalformation eller traumatisk basis.

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

Nævnet udtaler:

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens sygdom opfylder kriteriet anført i forsikringsbetingelsernes pkt. E. Slagtilfælde, som alene omhandler blodprop i hjernen eller hjerneblødning.

At klagerens lidelse falder ind under WHO's definition af blodprop i hjernen/hjerneblødning kan efter nævnets opfattelse ikke føre til et andet resultat.

Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson