744/06

Den 27. marts 2006 blev i sag nr. 66.957:

xxxxxx xxxxxxxxxx xxxx
xxxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring mod kritisk sygdom i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at der ikke foreligger en MR- eller CT-scanning, som bekræfter diagnosen blodprop i hjernen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 24/3 2005 blev indlagt med mistanke om apopleksi på grund af akut opståede føleforstyrrelser i hele venstre side og let uspecifik svimmelhed samt hovedpine. Den 25/3 2005 blev der foretaget CT-scanning af hjernen, der viste normale forhold.

Klageren er utilfreds med selskabet og henviser til, at dygtige læger har stillet en klar diagnose.

Selskabet fastholder sin afgørelse og har ved skrivelse af 21/6 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom.

Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har givet afslag på udbetaling på det foreliggende grundlag.

Det skal dog bemærkes, at såfremt der på et tidspunkt skulle fremkomme nye scanningsresultater, vil selskabet være villig til at vurdere sagen ud fra disse.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- Det fremgår af forsikringsbetingelserne fra Forenede Gruppeliv § 1, jfr. § 8 hvilke sygdomme, der kan betegnes som kritisk sygdom.

- I denne sag betyder det, at betingelserne i § 8 E vedrørende blodprop i hjernen skal være opfyldt for, at forsikrede kan opnå dækning ved kritisk sygdom. Det vil sige, at forsikrede skal have haft en blodprop i hjernen, der medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, og der skal foreligge en hjerneskanning (MR/CT), der bekræfter dette.

Det fremgår af journaloplysningerne fra R. Sygehus, at der er fundet normale forhold ved CT-scanning foretaget den 25. marts 2005.

Forsikredes lidelse er således ikke dækningsberettiget i henhold til forsikringsbetingelsernes § 8 punkt E, idet diagnosen blodprop i hjernen ikke er bekræftet af CT-/MR-scanning.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for en udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Af vedlagte kontinuation fremgår bl.a.:

"Aktuelt

For ca. 4-5 dage siden haft et 2-3 kvarters varende tilfælde med akut opstået føleforstyrrelse svarende til hele ve. side af ansigtet, ve. sidig arm og ben. Symptomerne forsvandt efter 2-3 kvarter, atter 2 små tilfælde af kortere varighed. Forbigående føleforstyrrelser af samme art uden andre symptomer for 2-3 dage siden.

Kontaktede ikke læge.

I dag vågnet op ved 2.30-tiden, efter nogle minutter igen akut opstået føleforstyrrelse som beskrives som susende fornemmelse svarende til hele ve. side af hovedet.

Ingen talebesvær, ingen styringsbesvær. Symptomerne er stort se stationære siden kl. 2.30.

...

Konklusion

58-årig kvinde med 3 tilfælde i form af parætesier svarende til ve. side af ansigtet, ve. arm og ben gennem en uges tid. D.d. et tilfælde med føleforstyrrelser svarende til ve. side af ansigtet, ve. arm og ben. Ved objektiv undersøgelse har pt. dysæstesi svarende til ve. side af kroppen og let kraftnedsættelse med håndtryk på ve. side.

Pt. har 4 cerebrovaskulære tilfælde med akutte opståede symptomer.

Emboli .....

...

25.03.05 Gennemgang

...

Objektivt

Vågen og klar, fuldt orienteret. Normalt sprog, normalt stemningsleje, ikke nakke-ryg-stiv.

Blodtryk 161/90. Puls 71. Tp. 36,6.

Kranienerver: Patienten angiver dødhedsfornemmelse ved berøring et godt stykke efter midtlinien på venstre side, lateralt for venstre øje, ellers ingen udfald.

Hals: dødhedsfornemmelse, lateralt på halsen.

Ekstremiteter: dødhedsfornemmelse på hele venstre arm og lateralt på venstre crus.

Normal kraft, trofik og toinis samt normale, egale dybe reflekser og normal plantarrespons bilateralt.

Patienten kan overalt skelne mellem spidst og stumpt, normal vibrations- og ledstillingssans distalt på alle 4 ekstremiteter.

Koordination: patienten peger til venstre for næsen ved venstresidig finger-næse-forsøg, normalt på højre side, normal knæ-hæl-forsøg bilateralt. Normal gang inkl. hæl- og tågang.

Kompromitteret linegang. Romberg normal.

Konklusion

ikke oplagt apoplektisk. Kommer i dag til CT-skanning af cerebrum.

...

29.03.05

Klinisk har patienten haft cerebrovaskulært insult med hemisfæreinfarkt i højre hemisfære ...

...

04.04.05

Således drejer det sig overvejende sandsynligt om en lille blodprop til hjernen, forudgået af enkelte mindre blodpropper der har opløst sig selv uden blivende symptomer. Den normale CT-skanning af cerebrum udelukker ikke blodprop som årsag til symptomerne."

Af vedlagte billeddiagnostistik fremgår bl.a.:

"Undersøgelsesdato 25. marts 2005-12-21 CT-skanning af cerebrum: Viser normale forhold.

RD: Intet abnormt.

...

Indikation: Apoplexi udgået fra højre hemisfære."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:

...

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi).

5. 66.957

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. Der skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser.

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

Nævnet udtaler:
Nævnets flertal bemærker, at det efter de gældende forsikringsbetingelser er et entydigt krav, at der ved hjerneblødning eller blodprop i hjernen skal foreligge hjernescanning med fund svarende til en sådan lidelse.

Den foretagne scanning viser normale forhold, og nævnets flertal kan derfor ikke pålægge selskabet at yde klageren forsikringsdækning.

Det bemærkes på den givne foranledning, at scanning vil kunne foretages på et privathospital, og at selskabet vil kunne dække klagerens udgifter til scanningen, hvis denne viser fund som påkrævet.

Et medlem bemærker, at det af de lægelige udtalelser i sagen fremgår, at blodpropper ikke nødvendigvis vil være synlige på scanninger, der af behandlingsmæssige årsager foretages hurtigt efter symptomernes start. Medlemmet bemærker videre, at det er oplyst, at en scanning indebærer en ikke ubetydelig stråling, som kan være sundhedsskadelig. Herefter, og idet det på baggrund af de lægelige udtalelser samt de efterfølgende objektivt konstaterbare følgevirkninger findes ubetænkeligt at lægge til grund, at klageren har fået diagnosticeret en blodprop, finder dette medlem, at der skal bortses fra forsikringsbetingelsernes krav om dokumenterede fund ved scanning. Dette medlem finder derfor, at klageren har krav på udbetaling af forsikringssummen.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen