751/06

Den 14. juni 2006 blev i sag nr. 67.953:

xxxxx xxxx xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxx

mod

PKA+Pension
Forsikringsselskab A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppeforsikring med dækning for kritisk sygdom i PKA+Pension Forsikringsselskab A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at diagnosekriteriet i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt.

Det fremgår af sagen, at klageren den 5/2 2005 ansøgte om udbetaling som følge af kritisk sygdom. Af ansøgningen fremgår, at hun den 2/2 2005 på E. Sygehus fik stillet diagnosen sclerose.

Af journaludskriften dateret den 2/2 2005 fremgår:

"Resume af sygdomsforløbet

April 2003 havde patienten i en periode koncentrationsproblemer og manglende evne til overblik.

Januar 2004 havde patienten svært ved at fokusere med højre øje. Der var smerter i øjet. Dette varede ca. 1/2 år.

August 2004 kom der føleforstyrrelser i venstre side af mundhulen samt ændret smag.

September 2004 kom der dobbeltsyn af 5 ugers varighed. I tilslutning til dette kom der føleforstyrrelse i højre fod samt svimmelhed og tilbøjelighed til at trække mod højre i forbindelse med gang.

Patienten har efterfølgende fået lavet MR-skanning, hvor der er forandringer forenelige med demyeliniserende lidelse. I spinalvæsken er der normal eeg-indeks og ingen oligokloni. Ved evoked potentials der forlænget latens svarende til højre øje, ligger lige på grænsen. Endvidere forlænget latens ved SSEP på venstre side.

...

Konklusion

På baggrund af forløbet samt de objektive fund og MR-skanningen har patienten dissemineret sklerose.

Det kan forekomme tidligt i forløbet, at der er normal spinalvæskeundersøgelse, og det kan også forekomme ved den primære progressive forløbende form for dissemineret sklerose.

På det foreliggende grundlag er der således ingen tvivl om diagnosen. Patienten har formentlig en attak forløbende dissemineret sklerose. Det kan dog også være starten på en primær progressiv forløbende.

Der har været omtalt forløbsformer, prognoser samt genetik og arvelighed. Der har Været drøftet behandlingsmuligheder."

Af journaludskriften dateret den 17/8 2005 fremgår:

"Patienten har anmeldt det som kritisk sygdom, men ikke fået det anerkendt pga., at der ikke var spinalvæskeforandringer. Har over for patienten bekræftet, at der ikke er den mindste tvivl om diagnosen. Spinalvæskeforandringerne kommer evt. senere, men af den årsag er dette dog ikke indikation for at få foretaget fornyet spinalvæskeundersøgelse."

Selskabet har i skrivelse af 17/5 2005 afvist at udbetale forsikringssummen og har over for nævnet i skrivelse af 8/12 2005 fastholdt afgørelsen. Til støtte herfor har selskabet anført:

"**Begrundelse**

3. 67.953

Klager har som medlem af Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger en gruppeforsikring i PKA+Pension. Gruppeforsikringen er en del af pensionsordningen.

Betingelserne for udbetaling af sum som følge af kritisk sygdom fremgår af oversigt over kritiske sygdomme jf. bilag ... samt de almindelige forsikringsbetingelser for gruppeinvalidedækning og kritisk sygdom jf. bilag ...

Efter § 7, stk. 1 og 2 i de almindelige forsikringsbetingelser for gruppeinvalidedækning og kritisk sygdom er det en forudsætning for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, at gruppemedlemmet får stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder (Kritiske sygdomme, som er omfattet af forsikringen gældende fra 1. januar 2005). Derudover er det en betingelse, at diagnosen er stillet i forsikringstiden, hvilket er efter udløb af en evt. karenstid, og inden gruppemedlemmet fylder 65 år jf. § 7, stk. 6.

Af oversigten over kritiske sygdomme jf. bilag ... fremgår, at kravene til diagnosen 'Dissemineret sklerose' er

'Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling og være bekræftet ved:

1. typiske forandringer af hjernens hvide substans ved MR-scanning og
2. typiske fund af oligoklonale band i spinalvæsken (intrathekal antistof produktion).

Ved udtalte læsioner kan hypodense bånd på CT-skanning bekræfte diagnosen ligesom forlænget latenstid ved neurofysiologiske undersøgelser/evoked potentials (især VEP). Det er ikke tilstrækkeligt med synsnerveudfald (opticusneurit) alene.'

Det fremgår af journaloplysningerne fra E. Sygehus jf. bilag ..., at der ikke er fundet oligoklonale bånd i spinalvæsken. Dette indebærer, at klager på nuværende tidspunkt ikke opfylder forsikringsbetingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom. Hvis klager på et senere tidspunkt får foretaget en undersøgelse af spinalvæ-

sken, og denne indeholder oligoklonale bånd, vil hun opfylde kravene til diagnose og være berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

Socialpædagogernes Landsforbund henviser i klagen til Ankenævnet til, at overlæge E.S. har givet udtryk for, at spinalvæskeundersøgelsen ikke er risikofri, og at han ikke skal bruge en fornyet undersøgelse til noget. Hertil skal PKA bemærke, at kravet om, at der skal foreligge oligoklonale bånd i spinalvæsken er et forsikringsmæssigt krav i forhold til, hvornår sygdommen er kritisk, og der skal ske udbetaling fra forsikringen.

Der foreligger ingen oplysninger om, at en CT-skanning har vist hypodense bånd. Den foretagne neurologiske undersøgelse har kun vist udfald på synsnerven (opticusneurit), hvilket ikke er tilstrækkeligt til at bekræfte diagnosen i henhold til forsikringsbetingelserne.

Konklusion

Klager opfylder ikke kravene til diagnosen 'dissemineret selerose', da der ikke er fundet oligoklonale bånd i klagers spinalvæske eller en CT-skanning har vist hypodense bånd. Ved neurofysiologisk undersøgelse er der alene konstateret udfald på synsnerven, som ikke i henhold til forsikringsbetingelserne er tilstrækkeligt til at bekræfte diagnosen. Der kan derfor ikke ske udbetaling af sum ved kritisk sygdom fra gruppeforsikring i PKA+Pension på nuværende tidspunkt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" ***Kritiske sygdomme, som er omfattet af forsikringen***

...

Dissemineret sclerose (DS)

En kronisk sygdom i centralnervesystemet, der har vist sig enten ved to eller flere (gentagne) episoder af neurologiske udfaldssymptomer fra forskellige dele af nervesystemet, som er efterfulgt af hel eller delvis remission, eller gradvist tiltagende neurologiske udfaldssymptomer fra forskellige dele af nervesystemet.

5. 67.953

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling og være bekræftet ved:

1) typiske forandringer af hjernens hvide substans ved MR-skanning og
2) typiske fund af oligoklonale bånd i spinalvæsken (intrathekal antistofproduktion).

Ved udtalte læsioner kan hypodense bånd fra CT-skanning bekræfte diagnosen ligesom forlænget latenstid ved neurofysiologiske undersøgelser/evoked potential (især VEP).

Det er ikke tilstrækkeligt med synsnerveudfald (opticusneurit) alene."

Nævnet udtaler:
Det er efter de gældende forsikringsbetingelser et krav, at diagnosen ved dissemineret sclerose skal være bekræftet ved typiske fund af oligoklonale bånd i spinalvæsken. Alternativ kan diagnosen ved udtalte læsionen bekræftes ved CT-skanning, der har vist hypodense bånd eller forlænget latenstid ved neurofysiologiske undersøgelser.

Da klageren ikke har fået konstateret fund af oligoklonale bånd i spinalvæsken, og da journalerne ikke omtaler forlænget latenstid og CT-skanning ikke foreligger, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde klageren forsikringsdækning.

Nævnet bemærker på den givne foranledning, at skanning vil kunne foretages på et privat hospital, og at selskabet vil skulle dække klagerens udgifter til skanning, hvis denne viser fund som påkrævet.

6. 67.953

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson