764/07

Den 5. februar 2007 blev i sag nr. 68.819:

xxxx xxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikrede, der har pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom (blodprop i hjernen).

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er påvist en blodprop ved hjerneskanning. Ifølge selskabet har klageren derfor ikke fået stillet en diagnose, der opfylder kriterierne for udbetaling efter forsikringsbetingelserne.

Den 15/6 2005 modtog selskabet ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom. Det fremgår af ansøgningsskemaet, at klageren den 22/5 2005 fik en blodprop i hjernen. Ifølge det oplyste var hun indlagt på hospital i perioden 24/5 til 27/5 2005.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter journaloplysninger fra sygehuset.

Det fremgår af de indhentede journaludskrifter, at klageren den 24/5 2005 blev indlagt på grund af "mistanke om apoplexia cerebri". Ifølge de lægelige akter oplevede klageren i dagene forud for indlæggelsen symptomer i form af pludselig opstået svimmelhed,

trykkende hovedpine, susen for ørene, sort snak og træthed. Der blev den 25/5 2005 foretaget CT-skanning, som viste normale forhold. En efterfølgende MR-skanning viste heller ikke noget abnormt.

På grundlag af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 3/8 2005.

Den 10/10 2005 modtog selskabet ny ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom. Det fremgår af ansøgningsskemaet, at klageren fik en blodprop i hjernen den 27/7 2005, hvilket igen resulterede i hospitalsindlæggelse.

Bilagt ansøgningen modtog selskabet journaludskrifter fra hospitalet. Det fremgår heraf, at klageren den 27/7 2005 på ny blev indlagt på grund af "mistanke om apoplexia cerebri". Ifølge journalakterne var den direkte årsag til indlæggelsen, at klageren havde oplevet pludselig opstået svimmelhed, hovedpine, propper i ørene samt gener i venstre arm. I forbindelse med indlæggelsen blev der foretaget akut CT-skanning, som viste normale forhold. Der fandtes ingen indikation for gentagelse af MR-skanning.

Selskabet afviste herefter at yde forsikringsdækning. Afvisningen blev meddelt klageren ved skrivelse af 18/10 2005.

Forud for sagens indbringelse for nævnet indhentede klageren erklæring fra speciallæge i neurologi M.K.R., S. sygehus. Af erklæringen, der er dateret 5/1 2006, fremgår:

> "Patienten har været indlagt på neurologisk afdeling i apopleksiafsnittet fra den 24.5. til den 27.5.2005 på baggrund af en klinisk apoplexia cerebri med infarkt.
> Patienten har fortsat nedsat funktion i venstre arm samt nedsat følesans i venstre arm og ben.
> Derudover faldtendens til venstre.
> Ovenstående kliniske symptomer svarer til et infarkt. Det kan være i hjernestammeområdet, idet hun også har styringsbesvær af venstre arm samt dødhedsfornemmelse i venstre side af ansigtet. På denne baggrund kan det være vanskeligt at verificere

på skanninger. Men klinikken viser helt klart, at disse symptomer er til stede og giver diagnosen."

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at den stillede diagnose er dækningsberettigende. Til støtte herfor har hun i klagen til nævnet bl.a. anført, at overlæge T.K. har oplyst, at 30 % af alle blodpropper i hjernen ikke kan ses på en CT-/MR-skanning. Endvidere har hun henvist til den fremlagte erklæring af 5/1 2006 fra speciallæge i neurologi. Herudover har hun anført, at hun har fået udbetalt forsikringssummen fra et andet selskab, hvis forsikringsbetingelser er identiske med de betingelser, som det indklagede selskab benytter.

Selskabet har ved skrivelse af 7/3 2006 til nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført, at diagnosen blodprop i hjernen ikke er bekræftet af CT-/MR-skanning, hvorfor klagerens lidelse ikke er dækningsberettigende i henhold til forsikringsbetingelsernes § 8, punkt E. I forbindelse hermed har selskabet bemærket, at det er indstillet på at revurdere sagen, såfremt der fremkommer nye skanningsresultater.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:

…

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi).

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:

Det bemærkes, at hverken nævnet eller det indklagede selskab er bundet af et andet selskabs afgørelse.

Nævnets bemærker, at det efter de gældende forsikringsbetingelser er en entydig betingelse, at der ved hjerneblødning/blodprop i hjernen (apopleksi) foreligger CT- eller MR-skanning med fund svarende til en sådan lidelse. En skanning med sådanne fund foreligger ikke, og nævnets flertal finder derfor ikke at kunne pålægge selskabet at yde klageren forsikringsdækning.

Nævnets mindretal finder, at klageren med de foreliggende lægelige oplysninger har godtgjort, at hun har haft en blodprop, og stemmer derfor for at give hende medhold.

Efter stemmeafgivelsen

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand