763/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 68.990:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxx xxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Forenede Gruppeliv
Strandboulevarden 122
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring med dækning ved kritisk sygdom i Forenede Gruppeliv, klager ved sin advokat 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, der påviser fund svarende til hjerneblødning eller blodprop i hjernen.

Det fremgår af sagen, at klageren ansøgte om udbetaling af forsikringssummen den 18/7 2005. Klageren har her anført, at han har tinnitus, stress og depression, og at han har været sygemeldt fra sit arbejde som administrerende direktør siden 1/11 2004.

Selskabet afviste kravet ved skrivelse af 25/7 2005, idet de angivne lidelser ikke var omfattet af dækningen.

Klageren har efterfølgende indsendt lægeligt materiale til selskabet, ligesom han i skrivelse af 27/7 2005 til selskabet oplyste, at han har haft 4 mindre blodpropper i hjernen.

P.H. hospital har i forbindelse med scanning den 19/11 2004 anført:

"Der ses enkelte uspecifikke WM-læsioner i begge hemisfærer, i øvrigt normale signalforhold i hjerneparekymet. Ingen blødning eller infarkter."

Speciallæge i psykiatri O.B.S. har i redegørelse af 11/8 2005 bl.a. anført:

"SPECT-scanning fra H. viser normalt cerebellart flow. Herudover ses der frontalt, parietalt, temporalt og til dels ossipitalt stærkt uregelmæssig og betydelig nedsat aktivitet. Der ses faktisk forholdsmæssigt bedst bevaret flow fortil i højre frontallap og occipitalt bilateralt. Konklusion: Betydeligt udbedret nedsat flow.

…

Det skal bemærkes, at neurologisk overlæge på Privathospitalet H. mente, at han var rask. Det er han afgjort ikke."

Af beskrivelsen af MR-scanning 25/11 2005 fremgår:

"Foruden de alderssvarende hyperintense forandringer i hvid substans ses der nu en mere markant hyperintens forandring subcorticalt på ve. side, på hø. side er der ligeledes, ganske små lignende læsioner. I øvrigt er der normale forhold i grå og hvid substans. Normale forhold i fossa posterior, overfladestrukturerne normale."

Overlæge E.H.-P. har i erklæring af 23/2 2006 bl.a. anført:

"25.11.05 er der på radiologisk afdeling H. Sygehus foretaget MR-skanning af cerebrum visende forandringer forenelige med bilat. subkortikale infarkter (dobbeltsidig arvævsforandringer i hjernen som følge af blodprop).

Neuropsykologisk undersøgelse har vist forstyrrelser sv.t. en demenstilstand. Af differentielle diagnostiske grunde, og mhp. at finde årsagen til patientens demenstilstand er der foretaget supplerende blodprøvescreening, undersøgelse af rygmarvsvæske, SPECT-skanning.

Konklusionen på dette samlede udredningsforløb er, at patienten har en demenstilstand som følge af flere blodpropper i hjernen.

Ifølge min vurdering falder dette sygdomsbillede ind under § 8E i Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, idet der jo hos aktuelle patient er tale om varige neurolo-

giske udfaldssymptomer i form af intellektuel reduktion (demenstilstand) som følge af blodpropper i hjernen."

Klagerens advokat har i klageskrivelse til nævnet af 8/3 2006 anmodet om nævnets stillingtagen til, hvorvidt selskabets afslag på udbetaling af forsikringssummen er berettiget, ligesom advokaten på sin klients vegne påstår selskabet pålagt at betale advokatomkostninger.

Til støtte herfor har advokaten bl.a. anført:

"Forenede Gruppeliv har afvist, at de konstaterede blodpropper skulle være omfattet af begrebet kritisk sygdom. Heroverfor står klare erklæringer fra dels overlæge E.H.-P., H. Sygehus, Neurologisk Ambulatorium og speciallæge i psykiatri O.B.S., der begge har udtalt, at A.L. er blevet ramt af blodpropper i hjernen som beskrevet i de citerede forsikringsbetingelser.

…

Det bemærkes i denne forbindelse, at de scanninger, der henvises til i forsikringsbetingelserne *er* foretaget og at det blandt andet er disse, der er grundlaget for de klare konklusioner fra lægernes side. Kravet om, at diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af speciallæge, er ligeledes opfyldt, jf. overlæge E.H.-P.'s skrivelse til mig af 23. februar 2006.

Det skal afslutningsvis bemærkes, at A.L. har afholdt væsentlige omkostninger til advokat forud for og i forbindelse med sagen for Ankenævnet. A.L. agter at holde Forenede Gruppeliv ansvarlig for disse omkostninger som følge af den helt uberettigede afvisning af at udbetale forsikringsbeløbet på trods af klare lægeerklæringer om, at de konstaterede blodpropper er omfattet af begrebet kritisk sygdom."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 4/4 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Ved vores vurdering af journalmaterialet, har vi ikke stillet spørgsmålstegn ved, at der kan være karskader i klagerens hjerne, og det er sandsynligt, at det er på det

grundlag Danica har udbetalt sum ved kritisk sygdom, idet deres forsikringsbetingelser afviger fra vores.

Ifølge § 8 E … er betingelsen for udbetaling følgende: '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'.

Da betingelserne i § 8 E ikke er opfyldte, har vi ikke kunnet imødekomme klagerens ønske om udbetaling …"

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 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 indledningsvis, 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.

5. 68.990

Scanningen den 25/11 2005 har ifølge overlæge i neurologi E.H.-P. vist vævsforandringer som følge af blodpropper, der har affødt varige neurologiske udfaldssymptomer i form af demenstilstand. Denne scanning viser således i modsætning til scanninger den 19/11 2004 på privathospitalet H. tegn på blodpropper og ikke kun WM-læsioner.

Nævnet finder på baggrund heraf at kunne lægge til grund, at diagnosekriterierne i betingelsernes § 8 E er opfyldt.

Med hensyn til advokatomkostninger finder nævnet, at advokatens bistand til indhentelse af erklæring fra speciallægen i neurologi berettiger til dækning af rimelige advokatomkostninger i denne forbindelse, hvorimod indbringelse af sagen for nævnet og håndteringen i denne forbindelse ikke har krævet advokatbistand. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at refundere klageren advokatens salær ud over det ovenfor anførte.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forenede Gruppeliv, skal anerkende klagerens sygdom som omfattet af forsikringsbetingelsernes § 8 E og udbetale forsikringssummen tillige med renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Selskabet skal endvidere betale rimelige omkostninger i forbindelse med advokatens indhentelse af speciallægeerklæring.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen