765/07

Den 26. februar 2007 blev i sag nr. 69.109:

xx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx xx

mod

Pensionskassen for
teknikum- og diplomingeniører
Kalvebod Brygge 31-33
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har gruppeforsikring bl.a. med dækning for kritisk sygdom i Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom (apopleksi).

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at der ikke er påvist objektive udfaldssymptomer, ligesom hjernebeskadigelsen ikke er påvist eller bekræftet ved en CT-scanning.

Det fremgår af sagen, at klageren den 9/8 2005 udfyldte blanket til ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom. Det fremgår heraf, at sygdommen blev diagnosticeret den 21/4 2005, og at klageren i den forbindelse blev indlagt.

Af indlæggelsespapirerne fra hospitalet fremgår det bl.a.:

"AKTUELT

For 8 dage siden fik pt. pludselig sitren i ve. side af hovedet.

Havde en følelse af at miste balancen. Har siden da været lidt ude af balance og haft snurrende, prikkende fornemmelser i ve. side af ansigtet, ve. arm og ve. ben. Symp-

tomerne har stort set været uændret. Der har ikke været nedsat kraft i ve. arm og ve. ben. Ingen egentlig hovedpine eller svimmelhed. Ingen synsforstyrrelser.

…

OBJEKTIVT

Vågen, orienteret i tid, sted og egne data. Ingen afasi, ingen dysartri. Varm og tør. Pæne farver. ET middel. Udseende sv.t. alder.

BT 142/80 puls 70 temp. 36,9 BS 5,6

Ingen NRS. Alle pupiller egale, reagerer nat. for lys. Øjenbevægelser frie. Ingen nystagmus. Synsfelt for hånde normalt.

Øvrige kranienerver: Skønnes intakte.

St.c.: Aktionen regelmæssig = PP. Ingen mislyde.

St.p.: Respirationen er cirkulær. Ingen bilyde.

OE: God kraft, tonus, trofik. Normale egale FNF. Bicepsreflekser kan ikke fremkaldes. Ingen dysdiadokokinese. Normal sensibilitet.

UE: God kraft, tonus og trofik. Normale egale patellar- og plantar- reflekser. KHF normalt. Normal sensibilitet.

Romberg normal.

Gangen upåfaldende.

…

NOTAT 23.04.05

CTC i.a. "

Til brug for sagens behandling anmodede selskabet om en neurologisk speciallægeundersøgelse. Af erklæringen fra denne speciallægeundersøgelse fremgår

"**Resume og konklusion:**

Det drejer sig om en 59-årig mand, tidligere i det væsentligste rask, som i april 2005 blev indlagt på neurologisk afdeling, O. Universitetshospital på grund af føleforstyrrelser i venstre kropshalvdel. Der blev foretaget CT-scanning af cerebrum, duplexscanning af carotiderne samt ekkokardiografi. Alle undersøgelser viste normale forhold. Patienten blev udskrevet med diagnosen apopleksia cerebri uden specifikation og sat i sekundær profylaktisk behandling med magnyl og persantin. Konklusion var således, at patienten havde haft en mindre blodprop i højre hjernehalvdel.

Aktuelt klager patienten over føleforstyrrelser i venstre ansigtshalvdel, arm, håndrod og fod. Desuden angives problemer med delt opmærksomhed, en tendens til afledelighed, nedsat stresstolerance samt øget irritabilitet.

Objektivt neurologisk findes patienten dags dato intakt. Der er således tale om subjektive somatiske klager, som er forenelige med den diagnose, patienten har fået. Føleforstyrrelserne forventes at kunne aftage eller i bedste fald forsvinde gradvist indenfor de kommende år. Hvad angår prognosen for de lettere kognitive udfald samt de mere psykologiske reaktioner, er der også fortsat mulighed for at disse kan bedres, da skaden fortsat er relativt ny."

Klageren har over for nævnet i klageskrivelse af 25. marts 2006 påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at han opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. Klageren har til støtte for dette anført:

"• Jeg rekvirerede og modtog kopi af min undersøgelse på Neurologisk afdeling på OUH. Efter gennemlæsning af denne (for første gang), og i samråd med min læge, kan jeg konstatere, at 1) speciallægens 'konklusion var således, at patienten havde haft en mindre blodprop ..', 2) speciallægen skriver, at alle mine føleforstyrrelser forventes at kunne aftage med tiden, hvilket jeg må kalde en påstand (skrevet for over et halvt år siden), idet alle mine nævnte gener tværtimod p.t. er uforandret og nogle værre.

- Jeg har efterfølgende fået nye gener: nedsat kraft i venstre arm og ben.

- Vedr. forsikringsselskabets svar: jeg må stadig, når jeg læser policen, konstatere, at påvisning af lidelsen ikke nødvendigvis skal kunne påvises med CT-scanning: står ikke i samme afsnit som 'Diagnose/dækningsområde'.

- Vedr. forsikringsselskabets svar: der skrives: diagnosen 'apopleksi' er ikke tilstrækkelig ved tilkendelse af KS sum ? Min påstand: dette er ikke foreneligt med policens ordlyd.

Konklusion: Jeg fastholder derfor, i forhold til ovennævnte argumenter, mit krav om erstatning."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 19/3 2006 bl.a. anført:

"Medlemmet har klaget over pensionskassens afslag på udbetaling af en ydelse fra Forsikringen ved udvalgte kritiske sygdomme på grund af apopleksi, jf. Forsikringsbetingelserne § 7 nr. 3 a.

Pensionskassen fastholder afslaget idet samtlige krævede betingelser for at foretage en udbetaling, jf. § 7, nr. 3 a ikke er opfyldte. Afslaget er således begrundet i, at der ikke som anført i bestemmelsen er påvist objektive udfaldssymptomer, ligesom hjernebeskadigelsen ikke er påvist eller bekræftet ved en CT-scanning.

…

Sagen har inden endelig afgørelse blev truffet været forelagt to gange for pensionskassens lægekonsulent overlæge N.H., der på baggrund af de lægelige akter til sidst konkluderer følgende:

'Der er således ingen forandringer på CT scanning og ingen objektive udfaldssymptomer. Ifølge forsikringsbetingelserne § 7 stk. 3a skal begge krav være opfyldte. Subjektive symptomer er således ikke tilstrækkelig ved tilkendelse af KS sum og diagnosen 'apopleksi' heller ikke. Opfylder således ikke kravene til kritisk sygdom i denne ordning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7. Udvalgte kritiske sygdomme**

Omfattet af forsikringen er de 13 nedenfor nævnte udvalgte kritiske sygdomme. En udvalgt kritisk sygdom kan omfatte flere lidelser, men der er kun ret til udbetaling én gang for her udvalgt kritisk sygdom, jf. § 2.

…

3. Hjerte- og hjernelidelser

3a. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)

Diagnose/dækningsområde:
En beskadigelse af hjernen, som medfører objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed. Beskadigelsen skal være forårsaget af en forsnævring eller tillukning af en pulsåre til eller i hjernen, eller en blodansamling i eller udenpå hjernen opstået traumatisk eller spontant, som følge af en bristet pulsåre eller misdannelse i hjernens kar. Der skal være blivende neurologiske udfald. Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling eller bekræftes af en neurologisk speciallæge.

Yderligere dokumentation: Hjernebeskadigelse skal være påvist/bekræftet ved CT-scanning."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen, herunder de i sagen vedlagte journaludskrifter, finder nævnet det ikke godtgjort, at der været objektive neurologiske udfaldssymptomer, ligesom hjernebeskadigelsen ikke er påvist eller bekræftet ved en CT-scanning. Da betingelserne for udbetaling af forsikringssummen som følge af apopleksi herefter ikke er opfyldte, kan nævnet ikke på det foreliggende grundlag pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen