774/07

Den 30. maj 2007 blev i sag nr. 70.476:

xxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning med udbetaling ved kritisk sygdom i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale engangssum som følge af blodprop i hjernen.

Selskabet henviser til, at diagnosen først blev stillet efter forsikringstidens udløb.

Klageren har pensionsordning i selskabet, der blev tegnet som et led i et tidligere ansættelsesforhold. På grund af ophør af indbetalingerne omskrev selskabet pensionsordningen til fripolice med virkning fra 1/11 2005. Som følge heraf bortfaldt blandt andet klagerens dækning for kritisk sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren kontaktede vagtlægen den 13/10 2005, da han oplevede føleforstyrrelser i højre side af sin krop. Klagerens egen læge anførte i journal af 14/10 2005:

> "I går arbejde pt. med en stiksav. Efterfølgende klager over sovende fornemmelse i højre overekstremitet, højre side af ansigtet og højre ben."

Speciallæge i neurologi M.A-N. anførte i skrivelse af 1/12 2005 til klagerens egen læge:

> "Nuværende lidelse: D.14/10 05 da han arbejdede med stiksav, blev han mærkelig til mode, højre kind sov, ligesom h. hånd og underarm og h. lår. Der var ingen radie-

rende smerter eller kraftnedsættelse i arme eller ben. Ingen lammelser i ansigtet eller svælget. Ingen taleforstyrrelser eller dobbeltsyn. Har ikke været svimmel eller haft hovedpine. Aldrig lignende tilfælde før.

Psykisk mener han sig ikke ændret. Korttidshukommelsen er god. Lidt trykket stemning. Tilstanden er langsomt bedret.

Han har stadig gener fra højre hånd, der er koldere end venstre. Nedsat følsomhed og nedsat varme- og kuldesans, men der er normal kraft og ingen muskelsvind. Ingen styringsbesvær eller rysten af h. hånd. Kan samle fine ting op fra et bord, og der er ingen håndslip. Intet fra venstre arm. Gangen er helt normal.

...

Konklusion: Det drejer sig om en 57-årig diabetiker, der sandsynligvis får en lille embolis, måske en sivblødning sv. til venstre capsula interna i cerebrum. Har sendt ham til MR-scanning af cerebrum. Har fortalt ham, hvad jeg har fundet og hvad der er sket med ham samt, at man kan håbe, der kommer fuld remission igen, men at der ikke er nogen behandling."

Klageren fremsendte herefter skadeanmeldelse af 23/2 2006 til selskabet. Klageren anførte i denne skadeanmeldelse:

"

Hvilken sygdom liver du af?	*Blodprop i hjernen*

Hvornår blev du syg?	Dato *12-10-05*	**Er du sygemeldt fra dit arbejde?**	Hvis ja - fra hvilken dato?

Hvornår blev sygdommen taget under behandling?	Dato *14-10-05*	**Hvornår blev sygdommen diagnosticeret?**	Dato 29/12-05

"

Klagerens egen læge anførte i lægelig erklæring vedlagt skadeanmeldelsen:

"

Diagnosen på latin og Dansk *Infactus cerebri - blodprop i hjernen.*
Hvornår blev sygdommen kendt? *14/10-2005*
Hvornår blev diagnosen stillet? *5/1-2006*

"

Som følge heraf anførte selskabet ved skrivelse af 7/3 2006 til klageren:

"Det fremgår, at diagnosen blodprop i hjernen blev stillet den 5. januar 2006.

Retten til udbetaling af sum ved kritisk sygdom er betinget af, at diagnosen er stillet i forsikringstiden, se § 3 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom.

Du har været medlem af Industriens Pension fra den 1. januar 1993. Der er ikke indbetalt pensionsbidrag for dig siden den 3. oktober 2004. Derfor blev du hvilende medlem fra den 1. november 2005.

Som hvilende medlem er du ikke dækket ved kritisk sygdom. Se § 3 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, som er vedlagt til din ordning."

Klageren har ved skrivelse af 30/10 2006 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale engangssum som følge af kritisk sygdom. Klageren har til støtte herfor anført:

"Jeg fik 14-10-05 min apopleksi, hvor lægen ikke i første omgang tolkede det som dette, men hurtigt derefter stillede diagnosen apopleksi. I det forløbende år, har Industriens Pension blevet ved med at undslå sig at ville udbetale sum ved kritisk sygdom, da de tilsyneladende mener at både læge og speciallæge har givet utroværdige oplysninger, men hensyn til, hvornår jeg fik min apopleksi.
...
Ud fra Industriens Pensions seneste afslag den 19. september 2006, kan man konkludere, at de tilsyneladende ikke har modtaget nogen form for troværdige dokumentationer fra, hverken neurolog, MR-scanning eller senest brev modtaget fra egen læge den 23. august 2006.

Det er svært at forstå Industriens Pensions tolkning af div. notater og dokumenter fra neurolog, MR-scanning og egen læge, når det tydeligt fremgår af disse dokumenter, at jeg den 14. oktober 2005 fik apopleksi med vedvarende symptomer og d.d. stadig har disse.

Uanset lægens fejltolkning ved første undersøgelse, blev det hurtigt derefter klart, at det var apopleksi. Var på dette tidspunkt stadig betalende medlem af Industriens Pension. Har desuden aldrig før hørt, at man ved at bruge en stiksav, kan få højre sides lammelse af ansigtet, sovende, stikkende fornemmelser og kraftnedsættelse af højre arm og ben."

Selskabet har ved skrivelse af 12/12 2006 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Vi fastholder vores afslag på udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, da diagnosen først blev stille efter forsikringstiden sluttede. Diagnosen opfylder i øvrigt heller ikke kravene i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom § 2, litra E, om slagtilfælde, og der ville derfor heller ikke have været ret til dækning, hvis diagnosen var blevet stillet i forsikringstiden.
...
Der er hverken i journaloplysningerne eller de øvrige lægelige akter nogen indikation af, at diagnosen som defineret i forsikringsbetingelser for kritisk sygdom blev stillet inden den 31. oktober 2005. Den første gang muligheden for hjerneblødning nævnes er den 1. december 2005, hvor speciallæge i neurokirurgi M.A.-N. skriver, at der

sandsynligvis er tale om en hjerneblødning, og at han derfor vil sende E.A.L. til MR-skanning (bilag ...). Denne mistanke bliver bekræftet ved skanningen den 5. januar 2006, hvor en sikker diagnose kunne stilles. Det svarer også til hvad E.A.L.s læge anførte på blanketten til ansøgning om udbetaling af sum ved kritisk sygdom (bilag ...), mens E.A.L. selv har anført, at den blev stillet den 29. december 2005, hvilket også er efter forsikringstiden sluttede."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**E. Slagtilfælde**
(hjerneblødning/blodprop i hjernen)
En læsion i hjernen eller rygmarven med symptomer af mere end 24 timers varighed og med blivende neurologiske udfaldssymptomer (lammelser, taleforstyrrelser, intellektuel reduktion),

Årsager: Infarkt som følge af nedsat eller ophævet blodforsyning til CNS eller områder heraf, opstået på trombotisk eller embolisk basis. Blødning i CNS eller dettes hinder (dura og arachnoidea) opstået spontant, evt. på grund af karmalformation eller traumatisk basis.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller være bekræftet af speciallæge i neuromedicin.
...
§ 3 Generelle betingelser
...
Stk. 2
Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden. Diagnoser, der stilles før forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb, er ikke dækket. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til dækningen ved kritisk sygdom og ikke det tidspunkt, forsikringstageren får kendskab til diagnosen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at diagnosen er stillet i januar 2006, uanset at blodproppen opstod på et tidligere tidspunkt. Da klageren på dette tidspunkt ikke længere var omfattet af dækningen, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 2, har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson