788/08

Den 4. februar 2008 blev i sag nr. 71.591:

xxxx xxxxxxx xxxxx
xxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har gruppeforsikring med dækning for kritisk sygdom i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en anmeldt blodprop i hjernen. Klagen omhandlede oprindeligt tillige klagerens erhvervsevnetab, men klageren og selskabet er efter sagens indbringelse for nævnet kommet til enighed herom.

Selskabet henviser til, at klageren ikke opfylder kriterierne for udbetaling af summen ved kritisk sygdom i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af sagen, at klageren blev indlagt på B. Centralsygehus den 7/12 2005. Af indlæggelsesnotat fremgår:

> "aktuelt: Det hele beg. for 1 md. siden, der han i perioder var svimmel i oprejst stilling. Har derefter haft 2 lign. tilfælde, inkl. dette døgn. Beskriver svimmelheden som om, det hele sejler, og ikke haft kvalme el. opkastn. Synes, at han har haft tiltagende hørenedsættelse gennem en uges tid. Svimmelheden står på i ca. i døgn og forsvinder, når han lægger sig ned. Samtidigt med dette er der udviklet synkebesvær. Kan slet ikke synke, ikke engang vand. Har fået antihistamintabl. hos lægevagten, hvilken sad fast i halsen. Har ikke haft vejrtrækningsprobl."

Klageren anmeldte ved skrivelse af 14/2 2006 sin kritiske sygdom til selskabet. Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 6/3 2006 til klageren:

> "Jeg må desværre meddele, at der ikke er tale om en Kritisk Sygdom i henhold til forsikringsbetingelserne.

For at være berettiget til udbetaling ved Kritisk Sygdom, er det en betingelse, at sygdommen er nævnt i forsikringsbetingelsernes afsnit 'Hvad er Kritisk Sygdom?'

Det fremgår af oplysningerne, at du lider af svimmelhed og synkebesvær. Der er dog ikke stillet en diagnose på en af de sygdomme, som er nævnt i forsikringsbetingelserne, og du har derfor desværre ikke ret til udbetalingen Kritisk Sygdom."

Speciallæge i neurologi, overlæge dr.med. S.H.-L. anførte i speciallægeerklæring af 29/5 2006:

"**Aktuelle hændelse og efterforløbet:**
D. 7.12.2005 fik patienten pludseligt indsættende synkebesvær, kunne ikke synke sin mad. Gik i seng, vågnede senere på natten og skulle drikke noget vand og fik dette i den gale hals. Blev indlagt akut på sygehuset og var ude af stand til at synke sit eget spyt eller andet i de kommende dage. Fik anlagt en sonde, som lå i 10-12 dage, hvorefter patienten langsomt vendte tilbage til sin normaltilstand.
Patienten har fortsat en irritationsfornemmelse i venstre side af halsen og føler sig overbevist om, at der sidder noget, som vil kunne fjernes. Patienten har i forløbet siden december måned tabt 6-7 kg.
Samtidig med ovenstående symptomer udviklede patienten føleforstyrrelser i venstre arm og i venstre kind, begge områder føles brændende varme, men er det ikke, og patienten kan ikke mærke forskel på varme og kulde i venstre arm og på venstre kind.
Udover dette føler patienten sig fortsat voldsomt træt.
I medfølgende akter kan man se, at patienten er blevet set af neurolog d. 15.12.2005, som finder højre pupil lidt mindre end venstre, begge lysreagerende, let højresidig ptose. Man konkluderer, at patienten har haft en minimal apopleksi (blodprop i hjernen), som ikke kan verificeres på CT-skanning.
…
Konklusion:
Patienten kunne have haft en minimal blodprop i hjernestammen (apopleksi). Patienten vil blive oprettet som patient på Rigshospitalet, og der vil blive foretaget en MR-skanning med henblik på at verificere dette.
Derudover vil patienten blive henvist til otolog med henblik på en grundig undersøgelse af svælget, idet patienten fortsat har globulusfornemmelse.
Man kan således ikke på nuværende tidspunkt fastslå, om patienten har haft en blodprop. Symptomerne kunne være forenelige med dette, om end det skulle være en ganske lille blodprop.
Patientens globulusfornemmelse ville godt kunne være til stede på baggrund af en blodprop, men ville også kunne være til stede på baggrund af anden sygdom.
Når patienten er færdigudredt med otolog og MR-skanning, vil svarene blive fremsendt til Danica.
Med hensyn til patientens erhvervsevne havde han allerede før aktuelle besluttet sig for at sælge sit firma og efterfølgende forsøge andet arbejde. Patientens nuværende træthed kan være sammenhængende med en lille blodprop i december måned, men patienten skønnes at ville kunne restituere sig fra dette, og patientens nuværende symptomer brude ikke forhindre ham i andet erhvervsarbejde."

Klageren fik den 26/9 2006 foretaget en MR-scanning af cerebrum på R. Hospitalet. Som følge heraf anførte læge B.B:

"**Beskrivelse:**
MR-skanning af cerebrum uden og med i.v.-injektion af kontrast:
Viser ventrikelsystemet normalt, symmetrisk og midtstillet. Normale overfladefurer. Supratentorielt, men breddeøgede overfladefurer infratentorielt med flere små lakunære infarkter i højre cerebellare hemisfære. I øvrigt normale signalforhold sv.t. grå og hvid substans. Ingen blødninger eller fokale patologiske forandringer.
Efter i.v.-injektion af kontrast ses ingen patologisk kontrastopladning. Der påvises ingen infarktsuspekte forandringer i hjernestammen.

Konklusion:
Cerebellar atrofi med små lakunære infarkter i højre cerebellare hemisfære."

Selskabet anførte i skrivelse af 14/3 2007 til klageren:

"Du opfylder ikke betingelserne for udbetaling ved kritisk sygdom, da de tidligere påviste følger efter små blodpropper i lillehjernen ikke kan forklare de tidligere symptomer med synkebesvær i december 2005 og i øvrigt ikke har givet anledning til pludseligt opståede symptomer med lokaliserede neurologiske udfald."

Klageren har ved skrivelse af 16/5 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale sum som følge af kritisk sygdom.

Selskabet har ved skrivelse af 15/6 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet.

Klageren anførte herefter i skrivelse af 25/6 2007 til nævnet:

"… jeg fastholder udbetaling vedrørende Kritisk Sygdom, mit sygehus, - min læge siger tegn på blodprop, jeg får medicin for dette, og mine følelsesforstyrrelser i venstre arm og venstre side af hovedet tilkendegiver jo at der er sket et eller andet?"

Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 12/7 2007 til nævnet:

"O.W.I. fastholder, at han er berettiget til udbetaling ved kritisk sygdom, idet hans sygehuslæge siger tegn på blodprop, og han får desuden medicin for det.

Danica Pensions afgørelse
Vi fastholder, at der ikke er tale om en sygdom, der giver ret til udbetaling af dækningen ved kritisk sygdom.

Af forsikringsbetingelsernes 'Hvad er kritisk sygdom?' punkt 6. 'Blodprop i hjernen eller hjerneblødning (apopleksi)' fremgår: 'Beskadigelse af hjernen som medfører 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 spontant opstået blodansamling i hjernen eller udenpå hjernen på grund af brist af en pulsåre eller af en misdannelse i hjernens kar. Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved en CT-scanning og diagnosen skal være stillet på neuromedicinsk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin'.

Vores lægekonsulenter overlæge E.B.A. (speciallæge i neurologi) og overlæge F.B. (speciallæge i neuromedicin) er enige i, at kriterierne i forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt. Vores begrundelse er, at de tidligere påviste følger efter små blodpropper i lillehjernen ikke kan forklare de tidligere symptomer med synkebesvær i december 2005, og i øvrigt har de ikke givet anledning til pludseligt opståede symptomer med lokaliserede neurologiske udfald.

Vi fastholder derfor, at der ikke kan ske udbetaling af dækningen ved kritisk sygdom."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 17/7 2007 til nævnet:

"Jeg står stadig uforstående.
S.H.-L. udtaler sig om en mindre blodprop (til mig siger hun at der kan være blodprop, man ikke kan se). Mine symptomer er stadig træthed, føleforstyrrelser i venstre arm og venstre side af hovedet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Blodprop i hjernen eller hjerneblødning (apopleksi)**
Beskadigelse af hjernen som medfører 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 spontant opstået blodsamling i hjernen eller udenpå hjernen på grund af brist af en pulsåre eller af en misdannelse i hjernens kar.

Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved en CT-scanning, og diagnosen skal være stillet på neuromedicinsk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke i de lægelige oplysninger er stillet en diagnose, der opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann