788/08

Den 23. januar 2008 blev i sag nr. 72.185:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har dækning for kritisk sygdom i AP Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale summen for kritisk sygdom som følge af en blodprop i hjernen.

Selskabet henviser til, at klageren ikke opfylder kriterierne opstillet i forsikringsbetingelserne, hvorfor de ikke har udbetalt summen for kritisk sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren den 24/3 2007 blev indlagt på H. Sygehus på grund af kraftnedsættelse og styringsbesvær af højre arm. Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"**Aktuelt**
Vågnede op i morges velbefindende. Kl. 07.30 i morges pludselig styringsbesvær, tunghedsfornemmelse og let kraftnedsættelse i højre overekstremitet. Tabte ting ud af hånden. Føler desuden let nedsat følesans. Ingen sovende fornemmelse. Ingen hovedpine, kvalme, opkastning, syns- eller høreforstyrrelser. Ingen symptomer fra øvrige ekstremiteter. Pt. har i løbet af de sidste 14 dage haft cirka 5-6 anfald af 10 sekunders varighed med let svimmelhed, som om det hele gynger. Under anfaldene ingen faldtendens eller sortnen for øjnene. Der har ikke været nogen af disse anfald i dag og nu ingen klager over svimmelhed. Der er ingen sovende fornemmelse i armen. Pt. har ingen smerteklager og føler sig fraset symptomerne fra højre arm helt i sin habituelle tilstand
...
Vurdering
56-årig kvinde, tidl. rask, indlægges nu med minor stroke med let kraftnedsættelse og styringsbesvær af hø. arm. Symptomerne nu næsten fuldstændig remitteret."

Klageren ansøgte ved skrivelse af 4/4 2007 selskabet om ubetaling af summen ved kritisk sygdom som følge af en blodprop i hjernen. Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 12/6 2007 til klageren:

> "Tak for din ansøgning om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Vi har indhentet journaloplysninger fra H. sygehus. Efter at have vurderet disse må vi meddele dig, at du desværre ikke kan få udbetalt forsikringssummen.
>
> Udbetalingen forudsætter, at du har én af de nævnte diagnoser i forsikringsbetingelserne. CT-scanning foretaget af hjernen i marts 2007 var uden tegn på hjerneblødning eller blodprop. De øvrige undersøgelser foretaget under samme indlæggelse var alle inden for normalområdet. Der er derfor ikke dækning for din diagnose i forsikringsbetingelserne."

Overlæge M.B., der behandlede klageren på H. Sygehus, anførte i skrivelse af 4/7 2007 til selskabet:

> "Baggrunden for indlæggelsen var at patienten havde nedsat kraft og styringsbesvær af højre arm. Patienten opfylder således klinisk betingelserne for en apopleksi og er sat i blodfortyndende behandling for resten af livet
> Idet der henvises til Sundhedsstyrelsens referenceprogram vedr. apopleksi og WHO's definition af apopleksi, kan det oplyses, at blodprop i hjernen er en klinisk diagnose og fuldstændig uafhængig af, hvad en CT-skanning end måtte vise. CT-skanningen bliver i klinisk sammenhæng brugt til at udelukke en blødning forud for opstart af blodfortyndende medicin. En normal CT-skanning udelukker således på ingen måde diagnosen apopleksi.
> Ved fornyet gennemgang af patientens journal fra marts 2007 kan det kun understreges, at patienten har haft en apopleksi (infarctus cerebri/blodprop i hjernen), hvilket også fremgår af udskrivningsbrevet fra afdelingen. Det skal ligeledes bemærkes, at afd. N... også betegnet Klinik for Akut Apopleksi er en højt specialiseret neurologisk afd. udelukkende for patienter med blodprop/blødning i hjernen."

Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 11/7 2007 til klageren:

> "Desværre ændrer udtalelsen fra H. sygehus ikke ved vores afgørelse. Afslaget på udbetaling af sum ved kritisk sygdom beror ikke på, hvorvidt dine kliniske symptomer er forenelige med en blodprop i hjernen.
>
> Vores afgørelse er truffet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, som fastslår, at blodproppen **skal** være påvist ved en CT-scanning. Idet din blodprop ikke er det, kan vi ikke udbetale forsikringssummen."

Klageren har ved skrivelse af 16/7 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale summen ved kritisk sygdom.

Selskabet har ved skrivelse af 25/7 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Ifølge oplysningerne fra H. Sygehus ... fik J.H. en blodprop i hjernen i marts 2007. Kritisk Sygdom-dækningen ved blodprop i hjernen er omtalt i § 38, E. (Forsikringsbetingelserne nævner kun hjerneblødning, men bestemmelsen praktiseres, som om der stod 'hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)', fordi ordet apopleksi ud over at omfatte hjerneblødning også omfatter blodprop i hjernen).
...
'Beskadigelsen [som er beskrevet i § 38, E, 1. afsnit] skal være påvist ved CT-scanning',

og det fremgår af journaloplysningerne fra H. Sygehus ..., at den betingelse ikke er opfyldt, idet der i journaloplysningerne under den 25.03.07 er anført følgende:

'CT-skanning af cerebrum ifølge rtg.læge i.a.'

I § 38 om Kritisk Sygdom lyder afsnit 1 således:

'Kritisk Sygdom foreligger i henhold til disse forsikringsbetingelser, når den forsikrede er omfattet af de afgrænsede sygdomsområder under punkterne A-O.'

Som det fremgår af ovenstående redegørelse, er det ikke enhver blodprop i hjernen, der er omfattet af Kritisk Sygdom-dækningen. Dækningen er i forsikringsbetingelserne - og dermed i forsikringsaftalen - afgrænset til alene at vedrøre de blodpropper i hjernen, hvor en CT-scanning har påvist en beskadigelse i hjernen som følge af blodproppen, og som dokumenteret med bilag ... opfylder J.H. ikke denne betingelse, hvorfor vi må fastholde vores afgørelse om, at vi ikke kan imødekomme J.H.'s ansøgning om udbetaling af forsikringssummen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 38 Kritisk Sygdom - herunder terminaldækning**

Kritisk Sygdom foreligger i henhold til disse forsikringsbetingelser, når den forsikrede er omfattet af de afgrænsede sygdomsområder under punkterne A-O.
...
E. Hjerneblødning (apopleksi)
Beskadigelse af hjernen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed forårsaget af forsnævring eller tilstopning af en pulsåre til eller i hjernen eller en spontant opstået blodansamling i eller uden på hjernen på grund af bristning af en pulsåre eller af en misdannelse af hjernens kar (aneurisme).

Beskadigelsen skal være påvist ved CT-scanning, og diagnosen skal være stillet på neuromedicinsk eller neurokirurgisk hospitals- eller sygehusafdeling eller være bekræftet af speciallæge i neuromedicin eller neurokirurgi."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at det efter de gældende forsikringsbetingelser er en betingelse, at der ved hjerneblødning/blodprop i hjernen (apopleksi) foreligger en CT-skanning med fund svarende til en sådan lidelse. En skanning med sådanne fund foreligger ikke, og

nævnet finder derfor ikke mod forsikringsbetingelsernes ordlyd at kunne pålægge selskabet at yde klageren forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson