800/08

Den 7. juli 2008 blev i sag nr. 72.863:

xxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

PKA+Pension
Forsikringsselskab A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeforsikring med dækning for kritisk sygdom i PKA+ Pension Forsikringsselskab A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale sum ved kritisk sygdom som følge af en anmeldt blodprop i hjernen.

Selskabet henviser til, at samtlige kliniske tegn på en blodprop i hjernen ikke er til stede, ligesom blodproppen ikke har kunnet påvises ved en CT-scanning. Selskabet har tilbudt klageren en MR-scanning, for på den måde at påvise eventuelle tegn på en blodprop. Klageren har dog afslået dette tilbud.

Af klagerens journal fra neurologisk afdeling på G. Hospital fremgår:

"**12.05.07 STUEGANG**
12.10 NEUROLOGISK SENGEAFSNIT N28
Indl. journal forefindes ikke. Anamnestisk fortæller pt. at have gradvist indsættende kraftnedsættelse af ve. OE over den seneste uge samt paræstesi i ve. underarm lat. fra albue til håndled.

Objektivt:
Der findes kraftnedsættelse v. v. albueekstension grad 4, håndledsfleksion grad 4-, fingerspredning + ekstension grad 4, ellers normal kraft over ve. 0E's store led.
Røntgenafd. melder at de ikke har plads d.d. så vi aftaler orlov til i morgen, hvor personalet tager kontakt til røngenafd. og tilkalder pt. på mobiltlf., når der er tid. (pt. har tid hos urol. RH d. 14/5).
Inf. om normal BP (apo-pk), fraset faktor 2-7-10 > 140, IRN < 0,9 og antitrombin 3 på 135, de gentages d.d.

Konf. med bagvagt JBF. Såfremt CTC er i. a. bestilles neurofys. us. …

13.05.07 STUEGANG
15.00 NEUROLOGISK SENGEAFSNIT N28
CT-skanning med følger efter occipital kraniotomi samt substanstab i ve. occipitallap. Ingen nytilkomne forandringer i forhold til tidl. MR-beskrivelser.
Generne fra ve. arm er uændrede.
Pt. konf. med bagvagt J.F., der er intet akut indl.- eller beh. krævende i pt., pt. udskrives til amb. opfølgning ved L.L. som tidl. har fulgt pt.
Pt. informeret om skanninqssvar og plan og har forstået den givne information og er tilfreds med dette. …

15.06.07 AMBULANT
14.00 NEUROLOGISK AMB. AFSN. NA01
Pt. havde forud for indlæggelsen en ca. ugevarende subakut opstået parese i venstre hånd. Der blev foretaget en CT-skanning, der var i.a.
Denne er dog foretaget på et tidspunkt, hvor et infarkt ville være isodenst.
Har fortsat problemer med venstre arm. Den føles tung. Hun taber ting ud af hånden,
Der er kraft 4+ ved dorsal fleksion i venstre hånd. Ved strakt-arm-test er der nedsynkning og pronation af venstre hånd ca. 10 cm. Der er tydeligt pareseføring af venstre hånd ved FNF. Der er bilat. livlige reflekser med venstresidig overvægt.

…
06.07.07 **AMBULANT**
13.20 NEUROLOGISK AMB. AFSN. NA01
Pt. er subj. uændret. Taber fortsat ting ud af ve. hånd. der er nedsynkning af ve. hånd ved strakt armtest og langsom lidt ataktisk føring af ve. hånd ved FNF. Normal på hø. side. Der er livlige refl. med ve. sidig overvægt. CT-skanning viser uændrede forhold. Jeg mener pt. må haft en mindre apoplexi.

Klageren ansøgte ved skrivelse modtaget af selskabet den 26/6 2007 om udbetaling af sum ved kritisk sygdom som følge af en blodprop i hjernen. Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 24/7 2007 til klageren:

"Vi har behandlet din ansøgning om udbetaling af sum ved kritisk sygdom fra pensionskassens gruppeforsikring. Vi må desværre meddele dig, at du ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt gruppesummen.

For at være berettiget til udbetaling af summen på grund af en blodprop i hjernen (apopleksi), er det en betingelse, at du har haft objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed. Blodproppen skal endvidere være bekræftet ved CT- eller MR-skanning, og skanningsbilledet skal svare til udfaldssymptomerne fra nervesystemet. Se vedlagte sygdomsoversigt.

Ud fra de helbredsoplysninger vi har modtaget fra G. Hospital, var du 12.-13. maj 2007 indlagt på grund af gradvist indsættende kraftnedsættelse/lammelse i venstre arm. Lammelsen varede mere end 24 timer. CT-skanning foretaget under indlæggelsen viste ingen nytilkomne forandringer. En opfølgende CT-skanning 6. juli 2007 viste heller ikke tegn på en blodprop. Lægerne konkluderede derfor, at du må have haft en mindre blodprop i hjernen.

Da blodproppen ikke har kunnet bekræftes ved gentagne skanninger, opfylder du ikke samtlige forsikringsbetingelser for udbetaling af sum ved kritisk sygdom ved diagnosen apopleksi."

Klagerens mand var ikke tilfreds med denne afgørelse, hvorfor selskabet valgte at fremlægge sagen for Videncenter for Helbred og Forsikring. Videncenter for Helbred og Forsikring anførte herefter i skrivelse af 13/8 2007 til selskabet:

"Den lægelige komité har set på Y.T.s helbredsforhold og vurderer på de foreliggende oplysninger, at betingelserne for udbetaling af Kritisk Sygdom ikke er opfyldt.

Baggrunden for vurderingen er oplysningen om gradvist indsættende neurologiske symptomer i maj 2007, hvilket er atypisk for apoplexi. To CT-scanninger i maj 2007 viser ingen nytilkomne forandringer i forhold til tidligere MR-scanning på trods af symptomer.

På de foreliggende oplysninger er det uklart, om forsikrede har haft en apoplexi. En MR-scanning vil kunne hjælpe til at afdække denne tvivl."

Selskabet anførte i skrivelse af 29/8 2007 til klageren:

"I forbindelse med revurderingen af din klage af 26. juli 2007 over afslag på sum ved kritisk sygdom har Videncenter for Helbred og Forsikring vurderet dine helbredsoplysninger.

Videncentret konkluderer, at betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom på de foreliggende oplysninger ikke er opfyldt.

Baggrunden for vurderingen er oplysningen om, at du havde gradvist indsættende neurologiske symptomer i maj 2007, hvilket er atypisk for apopleksi. To CT-skanninger har endvidere ikke vist nytilkomne forandringer i forhold til en tidligere MR-skanning.

På de foreliggende helbredsoplysninger er det derfor uklart, om du har haft en apopleksi, men videncentret anfører, at en MR-skanning vil kunne hjælpe med til at afdække denne tvivl.

PKA er indstillet på at tilbyde dig en supplerende MR-skanning, som videncentret foreslår. Viser en MR-skanning ikke tegn på en nytilkommet blodprop i hjernen, vil vi imidlertid fastholde afgørelsen om afslag, da du i så fald fortsat ikke opfylder diagnosekriterierne i sygdomsoversigten ved diagnosen apopleksi."

Klagerens advokat anførte i skrivelse af 25/9 2007 til selskabet:

"Det fremgår af sagen, at De ved skrivelse af den 24. juli og 29. august 2007 har meddelt min klient, at hun ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt gruppesummen, og De henviser til den samtidigt vedlagte sygdomsoversigt vedrørende apopleksi.

De har endvidere tilbudt en MR-scanning.

Det kan undre at scanning gøres relevant, hvorved bemærkes at WHO efter det oplyste definerer blodprop klinisk som en nedsat blodforsyning til hjernen.

Det er endvidere oplyst at der er usikkerhed med hensyn resultatet af scanninger.

Min klient ønsker henset hertil, ikke at medvirke til denne scanning.

Tilfældet er efter min opfattelse omfattet af sygdomsoversigtens B 5. - 6. afsnit, da der ikke er foretaget CT- og MR-scanning, og samtlige klassiske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er vedvarende neurologiske følger som anført."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 8/11 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale sum ved kritisk sygdom. Klagerens advokat har til støtte herfor anført:

"Dels gøres gældende at forholdet er omfattet af sygdomsoversigtens afsnit 1-4 og at der er tale om en enten/eller betingelse og således ikke en både/og betingelse.

Jeg er uenig i denne udlægning, som strider mod det sproglige, hvori anføres: 'I tilfælde af en blodprop i hjernen, hvor CT-/MR-scanning ikke er foretaget i forløbet ...'.

Ud fra almindelige juridiske principper må den uklarhed, der måtte være i den formulering komme koncipisten, altså PKA, til skade og fortolkningen må være som af mig anført.

Dels henvises til, at samtlige klassiske, kliniske tegn på blodprop i hjernen ikke er til stede og at den af overlæge P.T.-H. stillede diagnose ikke er klar.

Udover at henvise til de lægelige udtalelser, skal suppleres med den omstændighed, at min klient er sat i behandling med blodfortyndende medicin - Plavix- , hvilket ikke er ufarligt, og således kun gøres, såfremt der har været tale om en blodprop.

Sluttelig bemærkes at min klient fortsat ikke ønsker at deltage i en MR-scanning af de tidligere anførte grunde.

Jeg fastholder således, at min klient er berettiget til udbetaling af en sum i anledning af blodprop i hjernen og imødeser Ankenævnets afgørelse, og vedlægger afslutningsvis det af min klient underskrevne klageskema."

Selskabet har ved skrivelse af 18/12 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, (Bilag ..), at det er en betingelse for at få udbetalt sum ved kritisk sygdom, at der er stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder jf. bilag .. Dette betyder, at det alene er de sygdomme, der fremgår af sygdomsoverstigen, der kan berettige til udbetaling.
…
Det fremgår af journaludskrifterne (Bilag ..), at klager forud for indlæggelsen i maj 2007 har haft en gradvist indsættende kraftnedsættelse i venstre hånd over ca. en uges varighed. Den foretagne CT-scanning kan ikke påvise nytilkomne forandringer (hjernebeskadigelse) og der er ikke billeddiagnostiske fund, der svarer til klagers udfaldssymptomer. Klager har således haft en kraftnedsættelse/lammelse, der varede mere end 24 timer, men som flere CT-scanninger ikke har kunnet bekræfte. Disse forhold gør, at klager ikke opfylder forsikringsbetingelsernes 1. del.

Da klager dels har fået foretaget en CT-scanning og dels har haft gradvist indsættende kraftnedsættelse, hvilket er atypisk for blodprop i hjernen, opfylder klager heller ikke forsikringsbetingelsernes 2. del, hvor betingelserne alligevel kan være opfyldt, hvis der ikke er foretaget en CT- eller MR-scanning og samtlige klassiske kliniske tegn på blodprop er til stede.

Det forhold, at overlæge P.T.-H. hæfter sig ved. at klager må have haft en mindre blodprop i hjernen ændrer heller ikke på, at det er betingelserne, som anført i klagers gruppeforsikring, der skal være opfyldt, før forsikringen er opfyldt og der kan ske en udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

På baggrund af ovennævnte ses klager derfor ikke at opfylde forsikringsbetingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

PKA skal bemærke, at det faktum, at klager er sat i behandling med blodfortyndende medicin ikke er ensbetydende med, at klager opfylder samtlige betingelser for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, som nævnt i hendes gruppeforsikring.

Klagers advokat anfører i sin klage til Ankenævnet (Bilag ..), at der er en sproglig uklarhed i betingelsens formulering om CT-/MR-scanning. Og at uklarheden må komme PKA til ugunst.

Hertil skal PKA anføre, at det i en undersøgelsessituation vil være undtagelsen, at der foretages mere end én type scanning, og det vil ofte være en CT-scanning, der foretages (således som det også er tilfældet vedrørende klager). Som en beskyttelse af de forsikrede. er der dog også medtaget MR-scanning i bestemmelsen, således at det ikke vil være sygehusets valg af scanning, der afgør, om den forsikrede opfylder betingelsen for ubetaling.

Reglen er således ganske klar. Hvis ikke hjernebeskadigelsen er påvist ved enten en CT-scanning eller en MR-scanning, er man kun dækket, såfremt samtlige klassiske kliniske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er vedvarende neurologiske følger i form af lammelser, føleforstyrrelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion. Jf. ovenstående opfylder klager hverken bestemmelsens første eller andet led.

Advokaten anfører, at WHO definerer en blodprop klinisk som en nedsat blodforsyning til hjernen, hvorfor det undrer ham, at scanning gøres relevant. Hertil skal PKA anføre, at det til enhver tid er forsikringsbetingelserne i den gældende forsikring, der er afgørende for, om et tilfælde er omfattet af forsikringen. Da der i klagers forsikring er et krav om at en CT- eller en MR-scanning skal foretages, er scanningen således relevant.

På baggrund af de foreliggende oplysninger ses klager ikke at have haft en blodprop i hjernen, der opfylder forsikringsbetingelserne. Det er klager, der skal dokumentere, at forsikringsbetingelserne er opfyldt. Da klager har afvist at få foretaget en MR-scanning, finder PKA derfor ikke, at der på baggrund af de foreliggende oplysninger er forhold, der kan ændre det tidligere afslag.

Konklusion
På baggrund af ovennævnte skal PKA derfor fastholde afslaget på udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Af "Forsikringsbetingelser for gruppeforsikring ved død, førtidspensionering og kritisk sygdom" fremgår bl.a.:

> "**§ 7. Udbetaling af sum ved kritisk sygdom**
> Stk. 1. Sum ved kritisk sygdom udbetales, såfremt gruppemedlemmet inden sit 65. år får stillet diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder, …"

Af det i forsikringsbetingelserne nævnet bilag 1 fremgår bl.a.:

> "**Kritiske sygdomme, som er omfattet af pensionskassens gruppeforsikring**
> …
> **Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)**
> En beskadigelse af hjernen eller hjernestammen, der medfører objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed, og som enten skyldes:
> a. en forsnævring eller tillukning af en pulsåre i hjernen,
> eller
> b. en spontant eller traumatisk opstået blodansamling i eller udenpå hjernen, som følger af en bristet pulsåre eller en misdannelse i hjernens kar.
>
> Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved en CT-/MR-scanning, og det billeddiagnostiske fund skal svare til udfaldssymptomerne fra nervesystemet.
>
> I tilfælde af en blodprop i hjernen, hvor CT-/MR-scanning ikke er foretaget i forløbet, kan tilfældet være omfattet af dækningen, hvis samtlige klassiske kliniske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er vedvarende neurologiske følger i form af lammelser, føleforstyrrelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion.
>
> **Krav:** Diagnosen skal være stillet på en neurologisk eller neurokirurgisk afdeling eller være bekræftet af en neurologisk speciallæge."

Nævnet udtaler:

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som "kritisk" i henhold til forsikringen, er ikke sygdommens alvor, men om den hører til et af de særlige sygdomstilfælde, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Uanset om klageren måtte have haft en blodprop i hjernen, har denne ikke - som krævet i forsikringsbetingelserne – ladet sig påvise ved en CT-skanning, ligesom samtlige klassiske tegn på blodprop i hjernen ikke er opfyldte.

Herefter, og idet nævnet bemærker, at klageren har afvist selskabets tilbud om en MR-scanning,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann