805/08

Den 20. oktober 2008 blev i sag nr. 73.306:

xxxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af en forsikring med dækning ved kritisk sygdom i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom (godartet hjernesvulst).

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, klageren ikke aktuelt opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom.

Klageren blev den 1/1 2003 optaget i en pensionsordning i det indklagede selskab. Samtidig hermed blev hun omfattet af en gruppelivsforsikring, herunder forsikring med dækning ved kritisk sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren medio 2006 ansøgte om udbetaling som følge af kritisk sygdom på grund af "prolaktinom-svulst/adenom i hjernen (hypofyseområdet)".

Til brug for sagens behandling modtog selskabet herefter løbende diverse lægelige oplysninger.

Af journaludskrift fra Å. Sygehus fremgår bl.a.:

"07.02.2007
M-amb.
Pt. anmoder telefonisk om en slags status, hvad hendes hypofysesygdom angår.

Det drejer sig sandsynligvis om en godartet, ikke-hormonproducerende hypofysetumor. Den diskrete prolaktinforhøjelse tilskrives kompression af hypofysestilken, ikke desto mindre har der været god effekt af behandling med Dopaminagonist, som tilsyneladende har medført skrumpning af tumor. Samtidig synes pt.s øvrige hypofysefunktion at være normal. Derfor findes der ikke aktuelt indikation for operation. Derimod er der behov for livslang kontrol med MR-skanning og øjenundersøgelse. Ved tegn til vækst og navnlig tegn til påvirkning af synsfeltet vil der være indikation for operation.
…
20.08.2007
M-amb.
Efter reduktion i Dostinexdosis er pt.s periodevise 'slaphed' glædeligvis aftaget. Øvrig hypofysefunktion skønnes normal inkl. regelmæssig menstruation. Stationære forhold ved MR-skanning og en helt normal øjenundersøgelse. Er generet af noget der minder om allergisk rhinitis."

I notat af 14/11 2007 fra læge J.O.J. hedder det:

"Pt. har søgt om udbetaling af engangssum som følge af kritisk sygdom. Tilsyneladende er der usikkerhed om de lægefaglige forhold og muligvis også om hvorvidt pt. er berettiget til denne ydelse eller ej.

På den baggrund kan pt.s sygehistorie resumeres og uddybes på følgende vis:

1) Pt. har en tumor svarende til hypofyselejet. Bedømt på klinik og MR-skanningsfund, er den mest sandsynlige diagnose en godartet hypofysetumor.

2) Bedømt på skanninger i perioden maj 2006 til maj 2007 har der ikke været vækst af denne tumor. Tumor komprimerer chiasma opticus, men ved øjenundersøgelse er der normalt synsfelt.

3) På den baggrund vil pt. ikke aktuelt profitere af operativ fjernelse, idet forholdet mellem effekt og risici ikke er i favør for en operation. En operation vil derimod være indikeret såfremt der kommer en funktionel påvirkning af pt.s synsnerve i form af enten påvirket synsfelt eller centralt syn.

4) Det er undertegnets personlige erfaring at pt. er berettiget til den ansøgte engangssum."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom. Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor sagen efterfølgende blev indbragt for nævnet.

Af klageskemaet fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

3. 73.306

Jeg har søgt Sampension om udbetaling af forsikring ifm. godartet svulst i hjernen - nærmere hele hypofysefeltet. Stor svulst. Der var i starten af min sygehistorie tale om evt. operation, men det er ikke muligt at fjerne svulsten, da det er forbundet med en meget stor risici (alt kan fjernes, men ikke uden alt for stor risiko for at jeg lider skade, med stor méngrad). Det har været mit ønske at komme af med svulsten, da der er bivirkninger ifm. at den sidder der. Jeg er i medicinsk behandling m. Dostinex, som gives, da svulsten 'skubber' til hypofysen, som så producerer for meget Prolaktin, som jeg skal medicineres for.

Sampension har konkluderet, at jeg er i medicinsk beh. for svulsten, men jeg får medicinen, fordi svulsten ikke kan fjernes.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Opnå udbetaling af forsikring ved kritisk sygdom, samt have Sampension til at forholde sig mere konkret til min sag og situation, da jeg opfylder betingelserne for at få udbetalt forsikringssum v. kritisk sygdom."

Klageren har nærmere redegjort for kravet i et bilag vedlagt klageskemaet.

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 14/2 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Der er aktuelt ikke indikation for operation af forsikredes godartede hjernetumor. Forsikrede bliver i øjeblikket behandlet medicinsk, men det er ikke udelukket, at operation senere kan blive nødvendig.

På denne baggrund må Ankenævnet for Forsikring give selskabet medhold i, at forsikrede aktuelt ikke opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom. Derfor bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har givet afslag på udbetaling af forsikringssummen.

Selskabet gør således følgende gældende:

- Af § 8 G i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom fremgår det, at visse godartede hjernesvulster er dækket. Det drejer sig om svulster, som ikke kan fjernes ved operation, eller som efter operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 30 % efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.

- Situationen er aktuelt den, at der ikke er indikation for at operere. Ifølge journalerne skyldes det, at forsikredes hypofysefunktion er normal, og synsfeltet ikke er påvirket. Forsikrede behandles i øjeblikket medicinsk.

På dette grundlag er det vores opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Efterfølgende er klageren fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelse af 20/2 2008 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:
…

G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv.
Godartede svulster i hjerne og rygmarv eller disse organers hinder, som ikke kan fjernes ved operation, eller som efter operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 30 % efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.

Forsikringssummen udbetales først, når følgetilstanden kan vurderes."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet at kunne lægge til grund, at der ikke er indikation for operation af svulsten. At der ikke er indikation for operation, er efter nævnets opfattelse ikke det samme som, at operation ikke er mulig. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann