802/08

Den 27. august 2008 blev i sag nr. 73.503:

xxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring med dækning ved kritisk sygdom i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, at klageren ikke har fået konstateret en hjerneblødning, som opfylder kriterierne i forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 4.

Selskabet har om sagsforløbet i skrivelse af 28/5 2008 til nævnet bl.a. anført:

> "Forsikrede har sendt anmeldelser på samme diagnose tre gange. Diagnosen er en arteriovenøs misdannelse (AV-malformation) i hjernen, som blev behandlet kirurgisk i november.
>
> Forsikrede anmeldte første gang diagnosen den 4. juli 2003, hvor vi gav afslag, jf. vores brev fra den 12. august 2003 (Bilag C). Ansøgning og lægeakter er vedlagt (Bilag D).
>
> Den 24. marts 2004 modtog [vi] igen en ansøgning om udbetaling for samme sygdom, og sendte en uddybning af vores afslag, jf. vores brev fra den 13. april 2004 (Bilag E). Ansøgning og lægeakter er vedlagt (Bilag F).
>
> Den 25. juni 2004 modtog vi endnu en ansøgning vedrørende samme sygdom, en karmisdannelse i hjernen, som blev behandlet operativt i juni 2003, men nu blev vi også bedt om at tage stilling til, hvorvidt en blødning (opstået i forbindelse med operationen) i hjernen, kunne anses for at være dækningsberettiget.. Vi fastholdt vores afslag for begge diagnoser, jf. vores brev fra den 28. juli 2004 (Bilag H). Ansøgning og lægeakter er vedlagt. (Bilag G)."

Af ansøgningen vedrørende kritisk sygdom dateret 3/7 2003[3] fremgår bl.a.:

"**LÆGEERKLÆRING**

Spørgsmål			Svar
1. a) Hvornår blev den første lægehjælp ydet?			Den 05.06.03
b) Af hvem blev den første lægehjælp ydet?			☒ Sygehus: Å. Sygehus medicinsk afd.
2. Hvilken diagnose er stillet? (bedes anført både på dansk og latin)			Anastomosis arteriovenosa congenita Kortslutning mellem arterie og vene i hjernen.
…			
6. Er der foretaget nogen undersøgelser eller tests for at bekræfte diagnosen?	☐ Nej	☒ Ja	Hvis ja, hvilke? MR-scanning af hjernen."

Af ansøgningen vedrørende kritisk sygdom dateret 9/3 2004 fremgår bl.a.:

"**LÆGEERKLÆRING**

Spørgsmål			Svar
1. a) Hvornår blev den første lægehjælp ydet?			Den 14.08.03
b) Af hvem blev den første lægehjælp ydet?			☒ Sygehus: S. Sygehus
2. Hvilken diagnose er stillet? (bedes anført både på dansk og latin)			DQ 282 Malformationes A-V cerebri DG 409 Epilepsia
3. Hvornår blev diagnosen stillet?			Nov. 2003
…			
6. Er der foretaget nogen undersøgelser eller tests for at bekræfte diagnosen?	☐ Nej	☒ Ja	Hvis ja, hvilke? MR af cerebrum."

Af den vedlagte journal fra S. sygehus dateret 23/3 2004 fremgår bl.a.:

"RESUMÉ:
Det drejer sig om en 60-årig mand, kendt med multiple fedtknuder på hele kroppen samt nedsat hørelse bilat. af ukendt årsag. Blev ambulant udredt december 2002 for epilepsisuspekt tilfælde, hvor EEG var i.a.
I juni 2003 blev patienten pludselig utilpas og fik kraftig, trykkende hovedpine, var derefter ukontaktbar med fråde om munden.
Blev indlagt på Å. Sygehus, medicinsk afd., under diagnosen krampeanfald og fik foretaget en CT-scanning af cerebrum, som viste en proces i venstre hemisfære. På grund af dette blev undersøgelsen suppleret med MR-scanning af cerebrum, som viste venstresidig arteriovenøs malformation i fissura sylviee forsynet fra a. cerebri media med afløb i to større vener på overfladen. Billeder og MR-beskrivelse blev sendt til NK/OUH med henblik på vurdering og videre behandling.
Der er således planlagt en arteriografi på OUH om 3 mdr. med henblik på forsøg på embolisering og operativ fjernelse af denne arteriovenøse malformation.
Patienten blev henvist til os fra Medicinsk afd., Å. sygehus med henblik antiepileptisk behandling.
Ved objektiv neurologisk undersøgelse i dag findes ingen udfaldssymptomer. Patienten er fuldstændig neurologisk intakt."

3. 73.503

Af ansøgningen vedrørende kritisk sygdom dateret 23/6 2004 fremgår bl.a.:

"**LÆGEERKLÆRING**

Spørgsmål	Svar	
1. a) Hvornår blev den første lægehjælp ydet?	Den	Maj 2003
b) Af hvem blev den første lægehjælp ydet?	☒ Sygehus:	S. Sygehus
2. Hvilken diagnose er stillet? (bedes anført både på dansk og latin)	Arteriovenøs malformation Karmisdannelse i hjernen"	

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale erstatning ved kritisk sygdom.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 28/5 2008 til nævnet bl.a. anført:

"**Vores samlede vurdering ud fra alle tre ansøgninger og lægelige akter**
Det fremgår af de lægelige akter, at forsikrede har fået konstateret en arteriovenøs misdannelse (AV-malformation) i hjernen, som blev behandlet kirurgisk i november 2003.

Denne diagnose er ikke en af de dækningsberettigede diagnoser, som er nævnt i forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 2-18. Diagnosen er derfor ikke dækket af forsikringen.

Forsikrede fik, i forbindelse med operationen, en blødning i hjernen. Denne blødning opfylder heller ikke kriterierne i forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 4, fordi der ikke har været neurologiske symptomer af mere end 24 timers varighed, og der er ikke konstateret blivende senfølger i den forbindelse. Derfor er diagnosen ikke dækket, hvilket vi meddelte forsikrede i vores brev den 28. juli 2004 (Bilag H).

Efter modtagelse af klagen har vi indhentet den fulde journal, på baggrund af forsikredes ønske. Den journal vi efterfølgende har modtaget fra neurokirurgisk afdeling på O. Hospital for perioden 12. juni 2003 til 23. juni 2004 (Bilag A), indeholder de samme oplysninger, som vi tidligere har vurderet sagen ud fra, så de giver ikke anledning til en anden vurdering.

De anmeldte diagnoser er ikke dækket af forsikringen
På baggrund af ovenstående fastholder vi vores vurdering af, at forsikrede ikke har krav på udbetaling af erstatning for Kritisk Sygdom.

Forældelse
Hvis ankenævnet ikke er enig med os i, at diagnosen er undtaget forsikringsbetingelserne, gør vi subsidiært gældende, at kravet nu må anses for forældet.

Forældelsen skal regnes efter de hidtidige forældelsesregler, som gjaldt før 1. januar 2008. Ifølge disse regler indtrådte der forældelse to år efter udløbet af det kalenderår, hvori diagnosen blev stillet, dvs. to år efter udløbet af 2003.

Selv om vi udvider forældelsesfristen til tre år efter tidspunktet for diagnosen, som PFA har besluttet at gøre i sager om Kritisk Sygdom, vil kravet stadig være forældet.

Det forhold, at forsikrede har anmeldt sin skade til PFA flere gange, første gang i juli 2003, ændrer ikke ved, at kravet nu er forældet. Der henvises til dagældende almindelige forældelsesregler, hvorefter forældelsesfristen kun kunne afbrydes ved en anerkendelse af kravet fra PFA's side, alternativt ved at indlede retslige skridt mod PFA og uden ufornødent ophold forfølge disse til opnåelse af dom, forlig eller anden retsafgørelse. Ingen af disse fristafbrydende betingelser er opfyldt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækningsberettigede diagnoser**
§ 6 PFA betragter de nedenfor anførte diagnoser som kritiske sygdomme, som, ifølge disse forsikringsbetingelser, kan give ret til udbetaling af forsikringsydelse.
…
Stk. 4. Hjerneblødning/blodprop i hjernen (apopleksi) defineres som en cerebrovaskulær begivenhed med neurologiske symptomer af mere end 24 timers varighed og med blivende senfølger. Senfølgerne kan være lammelser, taleforstyrrelser og intellektuel reduktion. Den cerebrovaskulære begivenhed omfatter:

a. Hjerneinfarkt på grund af ophævet blodforsyning til områder i hjernen.
b. Interkraniel og/eller subaraknoidal blødning, herunder aneurisme.
c. Emboli af ekstrakraniel oprindelse med ophævet blodforsyning til områder af hjernen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, der er i overensstemmelse med de ovenfor citerede forsikringsbetingelser.

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