812/09

Den 2. februar 2009 blev i sag nr. 74.120:

xxxx xx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxx x

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 visse kritiske sygdomme i PKA+Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at diagnosen på klagerens kritiske sygdom er stillet, forinden dækningen for denne kritiske sygdom blev omfattet af forsikringen.

Klageren underskrev ansøgning om udbetaling af sum ved kritisk sygdom den 4/12 2007. På selskabets spørgsmål: "Hvilken sygdom har du?", har klageren svaret: "Blivende følger efter hjerne- og hjernehindebetændelse.

Til spørgsmålet i ansøgningen om, hvornår diagnosen er stillet, har klageren svaret: "12/11 2007 fastslog neurologisk afd. F, Å. Sygehus, ved neuropsykolog P.E.S., at jeg har blivende neurologiske følger efter den hjernebetændelse, jeg fik konstateret i november 2006 ved en rygmarvsundersøgelse."

Af journal fra Å. Sygehus af 4/1 2007 fremgår bl.a.:

> "51-årig kvinde med efter henvisning og supplerende anamnese fra pt. formentlig serøs meningit efter Sydamerikarejse.

Årsagen er ikke fundet, men Rickettsiose bliver mistænkt grundet muligvis flåtbid på ve. lår. Symptomerne er næsten forsvundet efter Doxycyclinbehandling i 14 dage, men der resterer en lille smule balanceusikkerhed og udtræthed og nærmest uændrede føleforstyrrelser sv.t. ve. ben.
Objektivt ses dysæstesier sv.t. S1 dermatomet og en afsvækket ve. patellarrefleks, der tyder på en rodpåvirkning på S1-niveau. Eller påvirkning af ischias.
Det er muligt, at det er en del af Rickettsiosen, men det er også muligt, at det drejer sig om en trykskade efter en 13 timers flyrejse.
Alle symptomer er pænt på retur, der er ikke tegn til opblusning, og der findes ikke indikation for yderligere undersøgelser."

Af samme journal dateret 24/7 2007 fremgår bl.a.:

"51 år gammel kvinde, som har haft encefalit i jan. 2007 og er blevet beh. på Infektionsmed. Afd., og der har været klager med føleforstyrrelser i ve. ben, som ikke er remitteret helt, og der er stadigvæk let klage over føleforstyrrelse. Klager også over kraftig svimmelhed og koncentrationsbesvær, som forhindrer hende i at arbejde på fuld tid.
Pt. frygter, at hun har permanent mén efter encefalit, og som udredning skal bestilles

rp.	MR-skanning af cerebrum amb.
rp.	blodprøver, infektionstal, væsketal, levertal

Aftalt, at pt. skal

undersøges hos ørelæge

mhp. afklaring, om der er nogen perifer årsag til svimmelheden. Afhængig af svar på de ovennævnte us. tages stilling til yderligere."

Den 12/9 2007 er det anført i samme journal, at patientens kognitive klager i form af koncentrationsbesvær og svimmelhedsklager vurderes mest sandsynligt at være følger efter CNS (centralnervesystem)-infektion.

I statusattest af 28/9 2007 udfærdiget af læge U.T.J. fremgår diagnosen: Encephalitis seqv (følger efter hjernebetændelse).

I statusattest af 1/11 2007 til Å. Kommune fra Å. Sygehus, neurologisk Ambulatorium, har afdelingslæge P.V.R. anført diagnosen: Encephalitis sequelae (følger efter infektion i centralnervesystemet, hjerne/rygmarv).

Ved skrivelse af 6/2 2008 afslog selskabet at udbetale sum ved kritisk sygdom med henvisning til, at diagnosen på klagerens sygdom ikke var på listen over kritiske sygdomme på det tidspunkt, hvor diagnosen blev stillet.

Klageren var uforstående over for selskabets afslag som meddelt ved hendes skrivelse af 1/5 2008 til selskabet, idet hun heri pointerer, at det er "de varige følger efter hjerne- og hjernehindebetændelse", der er diagnosen ifølge punkt M, og denne diagnose blev først stillet den 15/11 2007 i forbindelse med en større neurologisk undersøgelse. Hun anmodede på baggrund heraf selskabet om at revurdere sagen.

Selskabet indhentede på baggrund heraf udtalelse fra Videncenter for Helbred og Forsikring, der i vurdering af 22/5 2008 bl.a. har anført:

> "Den lægelige komité i Helbred & Forsikring har set på A.B.B.K.'s helbredsforhold og vurderer på de foreliggende oplysninger, at kriterierne for udbetaling ved Kritisk Sygdom ikke er opfyldte.
>
> Baggrunden for vurderingen er oplysningen om, at forsikrede i november 2006 fik diagnosticeret Reckettsiose og har følger i form af svimmelhed, koncentrationsbesvær, føleforstyrrelser og sensomotoriske symptomer. Sygdommen var ikke omfattet af betingelserne på diagnosetidspunktet."

Selskabet fastholdt på baggrund af centrets vurdering sin afgørelse som meddelt klageren ved skrivelse i juni 2008.

Selskabet anmodede ved skrivelse af 25/6 2008 Videncenter for Helbred og Forsikring om at vurdere, hvorvidt der var blivende følger før 1/1 2007, hvor diagnosen blev indført i forsikringsbetingelserne.

Videncenter for Helbred og Forsikring har hertil i skrivelse af 26/6 2008 anført:

> "Det er ikke afgørende for vurderingen, om der har været blivende følger før januar 2007 eller ej. Diagnosen er stillet i november 2006 og sygdommen kom først med i betingelserne i januar 2007. Det ændrer således ikke på den tidligere vurdering."

Over for nævnet har klageren indsendt klageskema den 15/6 2008 og nedlagt følgende påstand:

> "At PKA tilkender mig ret til sum ved kritisk sygdom p.g.a. mine blivende følger efter hjerne- og hjernehindebetændelse, jvf. punkt M bilag … Denne diagnose var på listen over kritiske sygdomme da jeg fik diagnosen stillet af neuropsykolog i nov. 2007."

Til støtte herfor har klageren i supplerende redegørelse bl.a. anført:

> " D.10/11 om morgenen begyndte jeg at få føleforstyrrelser i højre arm og man besluttede at lave en rygmarvsundersøgelse.

Diagnosen var CNS infektion, encefalit/serøs meningit, rickettsiose efter tægebid,

Jeg kom med det samme i behandling og fik det langsomt bedre. Feberen faldt, men jeg var stadig svimmel, kastede op og havde hovedpine.

Disse symptomer holdt ved længe. Jeg blev udskrevet efter ca. 10 dage, men havde en såkaldt åben indlæggelse.

1/2-07 begyndte jeg på arbejde igen. Tre timer om dagen. Men det gik slet ikke. Jeg var meget svimmel og havde koncentrationsbesvær. Jeg prøvede i lang tid med forskellige timekombinationer. Men kom aldrig over ti timer om ugen. De dage jeg var på arbejde, var jeg så træt når jeg kom hjem, at jeg måtte hvile resten af dagen.

Ingen ville love mig, at jeg blev rask.

Et år efter sygdommens start var jeg til en stor undersøgelse på neurologisk afd.

Jeg havde ikke følt nogen bedring siden jul 06.

Jeg fik at vide, at jeg ikke ville få det bedre. De skader, der var sket, var blivende."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 4/7 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det fremgår af § 9, stk. 1, i forsikringsbetingelserne, jf. 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 … afgrænsede sygdomsområder. Dette betyder, at det alene er de sygdomme, der fremgår af sygdomsoversigten, der kan berettige til udbetaling.

Bilaget over kritiske sygdomme i pensionskassens gruppeforsikring blev ændret med virkning fra den 1. januar 2007. …

Det fremgår af udskrivningsbrevet fra S. Sygehus (bilag …), at klagers diagnose er Rickettsiose uden specifikation. Denne diagnose blev stillet i november 2006, dvs. forinden den nyeste sygdomsoversigt (bilag …) trådte i kraft. Diagnosen blev med andre ord stillet på et tidspunkt, hvor sygdommen ikke var omfattet af forsikringsdækningen.

Klager havde på diagnosetidspunktet følger efter sygdommen i form af svimmelhed, koncentrationsbesvær, føleforstyrrelser og sensomotoriske symptomer.

Det betyder, at klager opfyldte de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, inden dækningen trådte i kraft.

Klager anfører, at der skal forløbe en vis tid, før det endeligt kan konstateres/diagnosticeres, om der er blivende følger efter hjerne eller hjernehindebetændelse (inkl. TBE). Hun anfører, at det rent lægefagligt først kan konstateres, om der er varige følger ca. et år efter konstateret hjerne- og hjernehindebetændelse, hvilket bekræftes af, at hun i det meste af 2007 løbende forsøgte at arbejde og løbende blev undersøgt med henblik på at afklare, om der skete en ændring i følgerne af sygdommen.

…

> Karakteristisk for sum ved visse kritiske sygdomme er, at der umiddelbart efter, at en person får en sygdom, der ud fra betingelserne i sygdomsoversigten er karakteriseret som kritisk, udbetales en sum til forsikringstageren/medlemmet. Det er uden betydning, om vedkommendes arbejdsevne er påvirket.
> …
> I november 2006 fik klager diagnosticeret Rickettsiose og havde følger i form af svimmelhed, koncentrationsbesvær, føleforstyrrelser og sensomotoriske symptomer, hvilke følger ifølge Videncenter for Helbred og Forsikring havde karakter af 'blivende følger'.
>
> Klager opfyldte således som nævnt de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, inden dækningen trådte i kraft fra 1. januar 2007."

Efterfølgende har der været ført nogen korrespondance, hvorunder selskabet på sin side har henvist til diagnosetidspunktet for hjernebetændelsen og vurderingerne fra Videncenter for Helbred og Forsikring, hvorimod klageren på sin side har anført, at det er tidspunktet for diagnosen: "Blivende følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse (inkl. TBE)", der er afgørende for bedømmelsen af spørgsmålet. Denne diagnose blev ifølge klageren først indiceret i november 2007 og dermed efter de nye diagnosers indførelse.

Af udskrivningsbrev af 10/11 2006 fra Infektionsmedicinsk afd. på … hospital fremgår:

> "**Revideret i teksten den 22.11.06:**
> Indlagt 08.11.06 pga. feber efter tre ugers rundrejse i Argentina og Brasilien. Ved indlæggelsen febril med temperatur 38^{o}, og der findes et makulopapulløst udslæt på forsiden af thorax og siden også på bagsiden. Endvidere findes let hyperæstesi på lateralsiden af ve. ben og arm.
>
> Udredes med CT-cerebrum som er i.a. Der foretages lumbalpunktur visende let mononukleær pleocytose med normal glukose og protein. Spinalvæske-PCR for varicella zoster og HSV er negativ. Sættes kortvarigt i aciclovirbehandling som seponeres ved negativ PCR-svar for **herpes virus.** Opstartes i doxycyclinbehandling på mistanke om rickettsiainfektion og på dette bedring i klinisk tilstand.
>
> Udskrives med doxycyclinbehandling planlagt til og med 24.11.06 og efterfølgende opfølgning i Q- ambulatoriet forudgået af kontrol af væske- og infektionstal."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "***§ 9. Udbetaling af sum ved kritisk sygdom***
> *Stk. 1.* Sum ved kritisk sygdom udbetales, såfremt gruppemedlemmet inden sit 65. år får stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder …
>
> *Stk. 2.* Det er en forudsætning for udbetaling efter stk. 1, at diagnosen stilles i forsikringstiden efter forløbet af en eventuel karenstid, jævnfør § 3 c) og § 3 e). Kritisk sygdom, der er konstateret før dette tidspunkt, er ikke dækket.

…

M. Blivende følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse (inkl. TBE)
Vedvarende betydelige neurologiske følger efter infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira, svampe mv.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurologisk eller medicinsk afdeling ud fra:
a) påvisning af mikrober i spinalvæsken (eller eventuelt i blod) eller
b) en rygmarvsvæskeundersøgelse med påvisning af tydelig inflammatorisk reaktion (pleocytose), herunder forhøjet antal hvide blodlegemer og protein, og eventuelt suppleret med CT-/MR-scanning.

Beskadigelsen skal have medført blivende neurologiske udfald og være vurderet og bekræftet af neurologisk speciallæge.

Ved Tick-Born-Encephalitis (TBE) skal diagnosen være verificeret ved påvisning af Borrelia-specifikke antistoffer i serum og spinalvæske."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at forsikrede den 10/11 2006 vel fik stillet diagnosen Rickettsiose uden specifikation, men at det af samme udskrivningsbrev fremgår, at der kun var mistanke om rickettsiainfektion. Gruppelivsforsikringen blev udvidet med dækning for blivende følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse pr. 1/1 2007.

Diagnosen under punkt M i de ovenfor citerede forsikringsbetingelser er "blivende følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse". Denne diagnose blev først lægeligt indiceret i september 2007 og dermed efter indsættelsen i forsikringsbetingelserne af de nye diagnoser, hvorfor nævnet finder, at selskabet har været uberettiget til at afvise dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PKA+Pension, skal anerkende klagerens diagnose "blivende følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse (inkl. TBE)" som dækningsberettigende under den

tegnede forsikring og udbetale sum ved kritisk sygdom med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand