810/08

Den 17. december 2008 blev i sag nr. 74.508:

xxxxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

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

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens hjerneblødning ikke er omfattet af forsikringens oplistning af dækningsberettigende kritiske sygdomme.

Klageren har i bilag til klageskemaet bl.a. anført:

> "Jeg fik den 11. juli afslag og selskabet begrundede det med at blodproppen sad i en vene og jeg ikke havde nogen objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed ifølge de oplysninger de havde fra sygehuset. Men der står ikke noget om at blodproppen ikke må sidde i en vene, de skriver om andre sygdomme, hvor det ikke dækker. En blodprop i en vene er ifølge min egen læge lige så alvorlig som i en arterie. Desuden skriver selskabet at jeg ikke har nogle neurologiske udfaldssymptomer, men jeg har besvær med at huske ord og har besvær hvis andre mennesker er meget ukonkrete i deres tale. Jeg er blevet testet hos en talepædagog og skal begynde på undervisning pr. 19/8 2008.
> Jeg er desuden at få kramper og skal undersøges for epilepsi."

Selskabet har ved skrivelse af 28/8 2008 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

> "C.B.L. blev indlagt på Sygehus V. på Gastroenterologisk
>
> Af journaludskriftet fra Sygehus V. (bilag ..) fremgår det, at C.B.L. fik foretaget en MR-scanning. Af den endelige beskrivelse den 22. maj 2008 fra MR-scanningen fremgår: 'Ve-

nøst infarkt temporooccipitalt på højre side blødning - trombose i højre sinus transversus.' og videre følger den 23. maj 2008: 'Fik foretaget MR-skanning af cerebrum, som vidste subakut venøst infarkt temporooccipitalt på hø. side, blødning thrombose i hø. sinus transversus.'

Ud fra ovenstående kan det udledes, at C.B.L. ikke har haft en forsnævring eller tilstopning af en pulsåre, som det fordres i forsikringsbetingelsernes § 2 E. C.B.L. har således, hverken haft en hjerneblødning eller apopleksi. C.B.L. har derimod haft en tilstopning af en af de førende kar (vene) og ikke i en pulsåre. Eller med andre ord, har C.B.L. haft en blodprop i venen og ikke i pulsåren. C.B.L. gør i klagen til Ankenævnet for Forsikring gældende, at en blodprop i venen er lige så alvorlig som en blodprop i pulsåren. Hertil skal det fremhæves, at det afgørende for om, der foreligger en dækningsberettiget Kritisk Sygdom ikke er, hvorvidt sygdommen er alvorlig, men derimod om der er stillet en diagnose inden for de afgrænsede sygdomsområder, der er opremset i forsikringsbetingelsernes § 2 A-N. Således opfylder C.B.L. ikke betingelserne for udbetaling af forsikringssum ved Kritisk Sygdom. Der henvises til AKF 71.754, hvor nævnet udtalte 'Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke i de lægelige oplysninger er stillet en diagnose, der opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen Kritisk sygdom.'

Videre er det et krav i henhold til forsikringsbetingelsernes § 2 E, at beskadigelsen af hjernen har medført objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed. I den forbindelse skal der henvises til journaludskriftet fra Sygehus V. (bilag ..), hvoraf følgende fremgår den 20. maj 2008 under overskriften 'Objektivt': 'Neurologisk: Symmetrisk ansigt. Pt. kan rynke panden og knibe øjnene hårdt sammen, puste kinderne op og række tungen lige ud. God kraft ved skulderløft og hoveddrejning. Pt. kan bevæge alle 4 ekstremiteter frit, gå og stå.' og videre den 23. maj 2008: 'ingen neurologiske udfald efterfølgende.' Ud fra de foreliggende oplysninger opfylder C.B.L. ikke dette kriterium. Det skal dog bemærkes, at C.B.L. i klagen til Ankenævnet for Forsikring gør gældende, at kriteriet hvorefter beskadigelsen af hjernen skal medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, er opfyldt.

Dette begrundes med, at C.B.L. 'har besvær med at huske ord og har besvær hvis andre mennesker er meget ukonkrete i deres tale. Jeg er blevet testet hos en talepædagog...'

C.B.L. har i brev af 16. juli 2008 til AP Pension (bilag ..) henvist til egen praktiserende læge for yderligere oplysninger vedrørende de objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed. Dette har AP Pension imidlertid ikke gjort allerede af den årsag, at C.B.L. ikke har haft en dækningsberettiget hjerneblødning/blodprop i hjernen (apopleksi), men derimod en blodprop i venen, som ikke er omfattet af forsikringsdækningen.

Yderligere skal opmærksomheden henledes på, at det er et kriterium, at diagnosen stilles på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk hospitals- eller sygehusafdeling eller skal være bekræftet af speciallæge i neuromedicin eller neurokirurgi, jf. forsikringsbetingelsernes § 2 E, andet afsnit. C.B.L. fik stillet diagnosen på Gastroenterologisk Afdeling. Diagnosen er dermed ikke stillet på en afdeling med relevant speciale.

På baggrund af ovenstående fastholder AP Pension afslaget på udbetaling af forsikringssum ved Kritisk Sygdom."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**§ 2. HVAD ER KRITISK SYGDOM?**

Kritisk sygdom foreligger, når der for den forsikrede stilles diagnose inden for følgende afgrænsede sygdomsområder:
…
E. Hjerneblødning/blodprop i hjernen (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:

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som "kritisk" i henhold til forsikringen, er, om den opfylder diagnosekriterierne til et af de særlige sygdomstilfælde, der er opregnet i forsikringsbetingelserne. Efter nævnets opfattelse er dette ikke tilfældet. Selv hvis klagerens lidelse er lige så kritisk som de dækningsberettigende hjerneblødninger/blodpropper i hjernen, kan nævnet ikke tilsidesætte kravene i forsikringsbetingelserne og sidestille ikke dækkede diagnoser med dækningsberettigede diagnoser.

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

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann
udskriften bekræftes

Henning Jønsson