816/09

Den 18. marts 2009 blev i sag nr. 74.931:

xxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Skandia Danmark
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Skandia Danmark med dækning for kritisk sygdom, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt blodprop i hjernen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren ikke opfylder kriterierne for diagnosen blodprop i hjernen, sådan som denne diagnose er beskrevet i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af sagen, at klageren den 15/1 2008 ansøgte om udbetaling af forsikringssummen grundet en blodprop i hjernen.

Af speciallæge i neurologi T.S.'s journaludskrift af 30/10 2007 fremgår bl.a.:

> "Aktuelle: Har igennem 5-6 mdr. haft tilbagevendende ve. sidig hovedpine, der optræder dagligt. Det svinder for Pinex, men hovedpinen forsvandt ikke under ferieperiode.
> …
> Fremstår objektiv neurologisk intakt.
> Normal cervikal bevægelighed."

En MR-skanning den 17/12 2007 havde vist:

> "**MR-skanning af cerebrum:**

Undersøgelsen viser et 1 cm langt, 2 mm bredt infarktlignende område i den venstre cerebellare hemisfære helt bagtil. Derudover er der helt normale intrakranielle forhold uden demyelisering, yderligere infarktfølger eller rumopfyldende processer.
Der ses normale forhold i hypofyseområdet omkring chiasma. Ikke noget påfaldende i relation til hjernestamme og corpus callosum. Der ses let slimhindesvulst i sinus maxillaris på begge sider, men derudover ikke nogen tegn på sinuit, ingen væskespejl. Der er symmetriske og normalt udseende bulbae og retrobulbære forhold.

Konklusion:
Diskrete sinuitforandringer.
Følger efter mindre kortikalt infarkt i venstre cebellare hemisfære, derudover normale intrakranielle forhold."

Speciallæge i neurologi T.S. har i journal af 9/1 2008 herom anført:

"Kommer til svar på skanning, der viser et cerebellart infarkt. Infarkter i fossa posterior vises at medføre hovedpine, så der er god sammenhæng mellem fund og klinik.
Han er tidligere cardiologisk udredt med normale fund og i 2004 var der et normalt kolesterol. Han er x-ryger, har et beskedent forbrug af rødvin og er normalvægtig, det eneste, der kommer ud på bundlinjen er stress, hvor han føler sig overbebyrdet i dagligdagen.
Da infarktet er i det posteriore kredsløb og pt er knapt 58 år er der ikke indikation for doppler af halskar eller eccocardiografi, men han bør få taget de almindelige blodprøver, nyt ekg og få kontrolleret blodtrykket nogle gange hos egen læge.
Jeg oplyser ham, at fundet er omfattet af kritisk sygdom, så han bør anmelde det til sit forsikringsselskab."

På baggrund af det indhentede lægelige materiale meddelte selskabet klageren ved skrivelse af 5/2 2008, at der ikke kunne ske udbetaling i henhold til den tegnede forsikring, idet det fremgik af journaloplysningerne, at han fremtrådte objektivt neurologisk intakt, hvorfor han ikke opfyldte diagnosekriterierne for udbetaling.

Over for nævnet har klageren i klage af 23/10 2008 krævet at få forsikringssummen udbetalt og har i supplerende redegørelse til støtte herfor bl.a. anført:

"Ansøgning om udbetaling ved 'Kritisk sygdom' blev indsendt til Skandia Livsforsikring A/S den 15. januar 2008.

Konsulterer i februar den behandlende læge, da min kone og jeg mener, at der er forhold i min almene tilstand som kan henføres til blodproppen, bl. a. det at jeg savler, når jeg sover, hvilket jeg aldrig tidligere har gjort.
Dette indføres i min journal.

Modtager i februar 2008 afslag på min ansøgning fra Skandia.

Anmoder 3. juni 2008 om at sagen revurderes på grundlag af de supplerende oplysninger, som jeg vurderer til at være tilstrækkelige, til at være dækket af forsikringen, da jeg stadig har følger af blodproppen.

Modtager i juni 2008 atter afslag på ansøgningen, med den begrundelse at der ikke er betydelige neurologiske følger.

I følge de gældende forsikringsbetingelser, er der ikke beskrevet noget omkring graden af følgerne efter en blodprop i hjernen, for at forsikringssummen ikke kan udbetales.

Jeg har siden blodproppen blev påvist været i medicinsk behandling, og skal være det resten af livet.

Jeg har endvidere fået nedsat arbejdsevne i forhold til mit tidligere arbejdsliv som følge af blodproppen, og mener derfor at sygdommen må være dækket af forsikringen."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 10/11 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Ifølge forsikringsbetingelserne kræves der for at blive omfattet af diagnosegruppe E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi), at der er tale om en beskadigelse af hjernen, der initialt medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer fra nervesystemet i mere end 24 timer.

Dette synes ikke at være tilfældet, og er ej heller dokumenteret i sagens foreliggende lægelige akter.

En MR-skanning har påvist, at klager har været udsat for en lille blodprop i lillehjernen.

Beskadigelsen af hjernen skal hertil have medført neurologiske udfaldssymptomer i mindst 6 måneder efterfølgende.

Som redegjort ovenfor, hverken dokumenterer eller påviser sagens lægelige akter, at klager skulle have haft neurologiske udfald som krævet i forsikringsbetingelserne.

Nok angiver klager en række mindre gener, så som natlig savlen og bevægeforstyrrelser (tremor) af uspecikt omfang, men der fremgår intet af akterne der af karakter, type eller varighed kan konkluderes som neurologiske udfaldssymptomer som forudsat i forsikringsbetingelserne.

Og hertil bemærkes endvidere, at klagers angivne gener - ifølge det oplyste - hverken er vurderet behandlingskrævende eller blot udredt yderligere.

I sin klage oplyser klager, at han siden blodproppen blev påvist, er blevet sat i medicinsk behandling. Der foreligger dog ingen oplysninger i sagen om, at dette er sket til behandling eller forebyggelse af neurologiske udfald."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Diagnosegrupper for dækningsberettigede sygdomme:**
...
E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)
En beskadigelse af hjernen eller hjernestammen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer (f.eks. lammelser, taleforstyrrelser og intellektuel reduktion) fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed, som enten skyldes:

- En forsnævring eller tillukning af en pulsåre i hjernen.
- En spontan eller traumatisk opstået blodansamling i eller udenpå hjernen, som følge af en bristet pulsåre eller en misdannelse i hjernens blodkar.

Beskadigelsen af hjernen skal have medført neurologiske udfaldssymptomer i mindst 6 måneder, og være påvist ved en hjernescanning (CT eller MR)."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder journaludskrift fra den neurologiske speciallæge T.C. den 30/10 2007 og 9/1 2008, finder nævnet det ikke godtgjort, at blodproppen har resulteret i neurologiske udfaldssymptomer i mindst seks måneder, sådan som selskabet i sine forsikringsbetingelser har betinget sig, for at der kan udbetales erstatning.

Når denne betingelse ikke er opfyldt, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson