838/10

Den 17. februar 2010 blev i sag nr. 76.587:

xxxxx xx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har dækning ved kritisk sygdom i StK:Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale sum som følge af anmeldt blindhed.

Selskabet henviser til, at klagerens syn ikke er dokumenteret nedsat i dækningsberettigende grad.

Af journal af 12/2 2008 fra en øjenklinik fremgår:

"59-årig kv. henvist øjenafd. … hospital p.g.a. obs. RP.

Allergi: ingen kendte. Har dog tidl. faet binyrebarkhormon efter lungebetændelse, hvilket gav hende nyreprobl.

Disp.: ingen kendte til Øjensygdomme. ...
…
Tidligere øjne:
Siden hun var barn har hun skelet på hø. øje når hun bliver træt.
Da hun var 5-6 år, konsulteret øjenlæge første gang og i en periode brugt briller uden at det hjalp. Adspurgt om skolegang har der dog angiveligt ikke været de store probl. Vist nok som 18-årig begyndt at bruge briller med stigende brillestyrke.
Klager nu over at synet er blevet tiltagende dårligt ligesom hun i forbindelse med sit job som rengøringsass. kan overse et stykke papir på gulvet, selvom hun lige har fejet hele gulvet. Hun er meget lysfølsom og har igennem længere tid ikke kunnet se i mørke, således at hun ikke tør køre bil om aftenen.

Medicin: aktuelt intet
…

Socialt: arbejder nu som rengøringsass. og deltager i tilrettelæggelse af arbejde for nogen af hendes kollegaer. Er uddannet sygehjælper og har tidl. arbejdet som dette i mange år.
…
Objektivt:
visus o.dxt. 0,3 med egen korr.
visus o.sin. < 0,6 med egen korr.
Nærvisus o.dxt.: N 30 med egen korr.
Nærvisus o.sin.: N 8 med egen kror.
Retinomax o.dxt. + 7,75 - 0,5 i 99 gr. (validitet 9)
o.sin. + 7,25 (validitet 8).
…"

Af skrivelse af 14/4 2008 fra institut for blinde og svagsynede til klagerens kommune fremgår:

"Statens Øjenklinik, hvor [klageren] har været til undersøgelse har henvist hende til specialrådgivning i Instituttets Erhvervsservice.

Fra Statens Øjenklinik er det oplyst, at det ser ud til at [klageren] lider af den arvelige progredierende øjensygdom, der hedder Retinitis Pigmentosa. Det karakteristiske ved denne sygdom er, at synsfeltet langsomt aftager og at der desuden kan være tale om stor lysfølsomhed samt mørkeblindhed.

Ved undersøgelsen den 13. februar 2008 blev central synet målt til på højre øje 0,3 og på venstre øje under 0,6. Imidlertid er der tale om meget væsentlige synsfeltindskrænkninger, idet der på højre øje kun er enkelte pletter, hvor [klageren] kan 0,3. og på venstre øje er synsfeltet indskrænket til 2 og et enkelt sted 20 grader.

Der er således tale om en synsnedsættelse, der gør at [klageren] kan kategoriseres under gruppen af socialt blinde."

Klageren anmeldte den 8/4 2009 til selskabet, at hun havde fået diagnosticeret øjensygdommen retinitis pigmentosa.

Af skrivelse af 12/6 2009 fra klagerens øjenlæge til synsrådgivningen fremgår:

"Patienten blev undersøgt 1. gang i september 2007.

Fortalte, at hun havde haft 'stærke' briller siden barndommen, og der synsmæssigt ikke havde været problemer før nu.

Nu var synet begyndt at aftage mest på højre øje.

Der blev fundet forandringer i synsnerve og nethinde, som gav mistanke om retinitis pigmentosa. Diagnosen blev bekræftet på Statens øjenklinik hvortil patienten blev henvist.

På højre øje ser hun forskel på lys og mørke, på venstre kan hun efter meget søgen opfatte modsvarende 0,1. Korrektionen var +7,5/+7,5."

Selskabet anførte i skrivelse af 29/6 2009 til klageren:

"**Betingelser for dækning ved blindhed**
Kriterierne for at opnå dækning som følge af visse kritiske sygdomme på grund af blindhed findes i forsikringsbetingelserne § 8 Q.

Her fremgår det, at der skal være tale om totalt, og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge øjne, hvor styrken på det bedste øje er 1/60 eller derunder.

Oplysninger til din ansøgning
Vi har haft følgende oplysninger til vurdering:

- Din ansøgning
- Journaloplysninger fra Statens øjenklinik

Begrundelse for afgørelsen
Det fremgår af journaloplysningerne fra den 12. februar 2008, at du klagede over tiltagende dårligt syn. Synet blev målt til 0,3 på højre øje og på venstre øje under 0,6. Der var tale om en væsentlig synsfeltindskrænkning på begge øjne.

Sagen har været forlagt vores lægekonsulenter.

Da der jf. forsikringsbetingelserne skal være tale om total og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge øje, og du forsat har bevaret syn i små pletter, samt at undersøgelsen af øjnene viste et bedre syn end 1/60, kan vi ikke udbetale forsikringssummen."

Synsrådgivningen anførte i skrivelse af 1/7 2009 til klageren:

"Synsrådgivningen kan oplyse at [klageren] lider af en medfødt nethindesygdom som hedder Retinitis Pigmentosa (RP). Sygdommen er en progrederende øjenlidelse som indebærer at patienten mister sit orienteringssyn og nattesyn.

[Klagerens] synsstyrke(visus):
H. øje: Lys og projektion
V. øje: 6/36
Bodil har kikkertsyn med et synsfelt på mindre end 5° og er total natteblind, hvilket i flg. WHO kvalifikation er svarende til socialblind. WHO ligestiller synsstyrken 6/60(social blind) med et synsfelt på 10°, hvilket er optagelseskravet til Dansk Blinde Samfund.

[Klageren] anvender filterbriller og kikkert når hun skal orienterer sig udendørs, og bruger forstørrende software(Zoomtekst) til sin pc. Hun har div. Lupper og koldlyslamper som bruges ved læsning, indkøb, madlavning mm."

Klagerens øjenlæge anførte i skrivelse af 19/8 2009 til klageren:

"Ønsker re-henvisning til Statens Øjenklinik. Hun forstår ikke, at hun ikke er blevet indkaldt. Hun ser dårligere og dårligere.
Hun ser nu på højre øje: Forskel på lys og mørke.
Venstre: Efter megen søgen 0,1."

Klageren har ved skrivelse af 19/7 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hendes syn er nedsat i dækningsberettigende grad og følgelig udbetale sum ved kritisk sygdom. Klageren har til støtte herfor anført:

> "Indtil jeg var 58 år har jeg haft godt syn, gode jobs. Nu synsproblem, svigtende orient. syn, kikkertsyn, natteblind, blind højre. Undersøgelse statens øjenklinik, Diagnose R.P. synsevne 10% = 1/60 givet af landets dygtigste øjenspec. se bilag ..
> Synskapacitet yderligere nedsat pt. sidste undersøgelse … s. bilag .. Der er ingen beh. el. oprat. mulig. Har fået afslag på ansøgning om dækning ved kritisk sygdom, som jeg er berettiget til s. bilag .. Sampension lægekonsulenter har underkendt øjenspecialistens diagnose og ændret den til en synsevne hos mig på mere end 1/60 s. bilag .. P.g.a. forløbet anker jeg afgørelsen."

Selskabet har ved skrivelse af 12/8 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

> "**Kort sagsfremstilling**
> [Klageren] har været omfattet af pensionsordningen inklusive kritisk sygdom siden den 1. juni 2008.
>
> Den 15. april 2009 modtog vi forsikredes ansøgning om udbetaling som følge af øjensygdommen Retinitis Pigmentosa. Vi indhentede herefter lægejournalen fra Statens Øjenklinik. Forsikrede var henvist til klinikken fra øjenafdelingen på … Hospital på grund af mistanke om Retinitis Pigmentosa.
>
> Det fremgår af journalen fra øjenklinikken, at forsikrede har indskrænket synsfelt. I det centrale synsfelt har forsikrede en synsstyrke svarende til 0,3 (18/60) på højre øje og mindre end 0,6 (36/60) på venstre øje.
>
> Derfor har StK:Pension den 29. juni 2009 meddelt forsikrede, at hun ikke opfylder betingelserne for udbetaling.
>
> **Selskabets stillingtagen til klagen**
> Forsikrede oplyser i sin klageskrivelse, at hendes synsevne er vurderet til 10 procent, og at det skulle svare til 1/60. Det er imidlertid ikke korrekt, idet 10 procent svarer til 6/60.
>
> StK:Pension gør gældende, at forsikredes synsevne er vurderet til henholdsvis 18/60 og 36/60.
>
> Ankenævnet for Forsikring bør på denne baggrund give selskabet medhold i, at forsikrede ikke har ret til udbetaling. Derfor bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har givet afslag på udbetaling.
>
> Selskabet gør følgende gældende:
>
> • Dækningsberettiget blindhed er i forsikringsbetingelsernes § 8 Q defineret som : *'Totalt og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge Øjne, hvor synsstyrken på bedste Øje er 1/60 eller derunder.*
>
> *Krav: Diagnosen skal være stillet af en speciallæge i øjensygdomme.'*

• Det fremgår af journaloplysningerne i sagen, at forsikrede centrale syn ligger over 1/60 på begge øjne.

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

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2.** Det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden, dog tidligst efter udløbet af en eventuel karensperiode. Forsikringstid og eventuel karensperiode fremgår af gruppelivsaftalen. Diagnoser, der stilles efter forsikringstidens udløb, er ikke dækket af forsikringen.

Ved en diagnose forstås de sygdomme, der er nævnet i overskrifterne til § 8 A-V.
…
Q Blindhed
Total og ireversibilt tab af synsfunktionen på begge øje, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder.

Krav: Diagnosen skal være stillet af en speciallæge i øjensygdomme."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabet afgørelse, da det ikke af klageren er sandsynliggjort, at hendes syn er nedsat til mindst 1/60 på det bedste øje.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson