850/10

Den 6. september 2010 blev i sag nr. 77.122:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en gruppeforsikring ved kritisk sygdom i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen i forbindelse med en anmeldt blodprop i hjernen.

Selskabet henviser til, at en skanning ikke har vist et friskt infarkt, og at der ikke har været varige neurologiske udfald.

Ved sin skadeanmeldelse af 3/6 2009 til selskabet oplyste klageren, at han den 1/5 2008 havde fået en blodprop i hjernen. Af sygehusjournalen fremgår bl.a.:

"Ankommet: 1-05-08 Kl. 1344
…
NEUROLOGISK FORVAGT KL. 14.00:
…
ALKOHOL:
ANGIVER CA. 4 GENSTANDE DAGLIGT

AKTUELT:
SKULLE I DAG TIL FODBOLDKAMP I PARKEN, ANKOM I BUS HJEMMEFRA (…). DA PT. GÅR RUNDT FÅR HAN PLUDSELIGT INDSÆTTENDE STYRINGSBESVÆR AF BEGGE BEN - 'GÅR SOM OM HAN VAR SKIDEFULD' . HUSTRU ANGIVER AT HAN TRAK MOD HØ. OG NOK VAR FALDET UDEN STØTTE. ELLERS VELBEFINDENDE. INGEN SVIMMELHED, HVP, SYNSFORSTYRRRELSER ELLER SMERTER…
HAR ANG. HAFT LIGNENDE TILFÆLDE FOR 1 ÅR SIDEN, DOG IKKE I SAMME GRAD.
MULIGVIS LIGNENDE MINDRE TILFÆLDE INDENFOR DET SIDSTE ÅR.

ØVRIGE ORGANSYSTEMER:
SYSTEMATISK ADSPURGT INGEN KLAGER, DOG ANGIVER HUSTRU HUKOMMELSESPROBLEMER HOS PATIENTEN IGENNEM SENESTE HALVE ÅR. TENDENS TIL NATLIGE BENKRAMPER GENNEM SENESTE HALVE ÅR.
…
PLAN:
PATIENTEN INFORMERES OM MISTANKE TIL BLODPROP (CEREBELLART INSULT) OG VI ANBEFALER HAN BLIVER TIL FORTSAT OBSERVATION OG NY VURDERING, NÅR HAN ER BLEVET MERE ÆDRU.
PATIENTEN ØNSKER IKKE AT FORBLIVE INDLAGT, VIL TAGE TIL FODBOLDKAMP. ER INFORMERET OM EVT. RICICI OG DET ER MOD GIVENT RÅD. HVILKET PATIENTEN ER FULDT INDFORSTÅET MED OG PATIENTEN OG PÅRØRENDE ACCEPTERER. VURDERES KLAR OG RELEVANT AFTALER OPFØLGNING OG EVT. VIDERE UDREDNING VIA EGEN LÆGE
…
Laboratoriesvar kl. 1355 :
…
Ethanol, stofk. = 74 mmol/l."

I skrivelse af 24/6 2009 afviste selskabet at udbetale forsikringssummen. Af skrivelsen fremgår bl.a., at klageren kan indbringe sagen for "Fællesnævnet for ALKA og HK" ved at fremsende en skriftlig anmodning herom til HK. Ved en revurdering af 1/7 2009 fastholdt selskabet sin afgørelse. Herefter blev sagen indbragt for fællesnævnet, der i skrivelse af 7/10 2009 også fastholdt afgørelsen.

Selskabet har i skrivelse af 18/11 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"Af de lægelige oplysninger fremgår det, at klager den 18. maj 2008 fik foretaget en MR scanning af hjernen på baggrund af hængende mundvig, forvirring og usikker gang, angiveligt indtrådt den 1. maj 2008.

Scanningen viste ingen friske infarkter og ingen tumor (svulst), men tre lakunære infarkter af ældre dato (læsion fremkaldt af nedsat eller ophævet blodgennemstrømning) på højre side.

Af epikrise fra … Sygehus af 20. maj 2008 fremgår det af den samlede vurdering, at klager med sikkerhed havde tidligere infarkter (infarkter af ældre dato og således ikke opstået i forbindelse med aktuelle tilfælde) og med stor sandsynlighed havde haft en cerebral iskæmisk episode i … den 1. maj 2008.

Det skal i den forbindelse bemærkes, at cerebrale iskæmiske episoder også kaldet TCI - (transitorisk cerebral iskæmi - kortvarige cerebrale (hørende til hjernen) udfaldssymptomer, som følge af utilstrækkelig blodgennemstrømning og dermed iltforsyning) ikke dækkes af kritisk sygdoms forsikringen.

For dækning på kritisk sygdomsforsikringen er det et krav, at der konstateres et frisk infarkt svarende til opståelsestidspunktet for de angivne gener, således at der er dokumentation for årsagssammenhæng.

Desuden skal der være tale om varige neurologiske udfald. Ifølge epikrisen fra … Sygehus er klagers gener (balanceproblemer og ordmobiliseringsbesvær) meget svingende, hvilket yderligere taler imod, at generne skulle være en følge af en blodprop i hjernen.

På det foreliggende grundlag er der ikke lægelig dokumentation for, at klager har haft en blodprop/hjerneblødning i forsikringstiden, da de konstaterede lakunære infarkter alle var af ældre dato, og en diagnosedato for disse således ikke kunne fastlægges. De påviste infarkter kunne således være opstået før forsikringstidens begyndelse."

Klageren har i skrivelse af 3/12 2009 til nævnet anført:

"Hermed supplerende oplysninger:

Forsikringstageren havde i sommeren 2007 under ophold i Spanien en kortvarig episode med hængende mundvig på højreside og nedsat kraft på højreside, tilfældet tog sig efter 2. døgn, derfor opsøgte vi ikke læge.

Ved gennemgang af begrundelsens afslag kan vi se der bliver lagt vægt på tidsforløbet. Derfor tror vi der har været en blodprop i hjernen i år 2007.

ALTSÅ INDENFOR FORSIKRINGSTIDEN."

Hertil har selskabet i skrivelse af 14/1 2010 til nævnet anført, at der ikke ses at være stillet en diagnose i 2007, ligesom tilfældet heller ikke har medført blivende neurologiske udfald. Selskabet har derfor fastholdt, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klageren har haft en blodprop eller hjerneblødning i forsikringstiden.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Dækningsberettigede diagnoser / sygdomsdefinitioner for kritisk sygdom**
Ved kritisk sygdom forstås:
A. Hjerneblødning/blodprop i hjernen
En læsion af hjernen, som medfører objektive, neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en subaraknoidalblødning eller af et intracerebralt hæmatom opstået spontant eller som følge af en vaskulær malformation. Der skal være blivende neurologiske udfald og der skal foreligge CT-scanning med fund svarende til ovennævnte karlidelser.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin.
…
§ 19. Klagenævn
Fællesnævn
HK og Alka har oprettet et fælles nævn til afgørelse af uoverensstemmelser mellem forsikrede og selskabet om forsikringen.

Klager til Fællesnævnet indsendes til:
HK Forsikring, Weidekampsgade 8,

Postboks 470, 0900 København C.
Klager over selskabets lægelige bedømmelse/behandling afgøres af en uafhængig lægefaglig ekspert udpeget af Fællesnævnet.

Ankenævn
Indbringelse af klage til Fællesnævnet udelukker ikke forsikrede fra senere at indbringe klagen til Ankenævnet for Forsikring."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at klageren i forsikringstiden opfylder kriterierne nævnt i forsikringsbetingelsernes § 3, punkt A, da den foretagne MR-skanning ikke påviser friske infarkter, ligesom der ikke er konstateret blivende neurologiske udfald.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann