871/11

Den 27. juni 2011 blev i sag nr. 78.934:

XXXXXXX XXXXX
XXXXXX XX
XXXX XXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har firmapensionsordning, herunder forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme, i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale gruppesum i anledning af en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, at klageren har haft to blodpropper i en vene i hjernen. Da hun har haft blodpropperne i en vene - og ikke i en pulsåre - opfylder hun ifølge selskabet ikke betingelserne for udbetaling, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3, litra I.

Den 1/2 2009 blev klageren (født i 1962) omfattet af forsikringen.

Den 19/4 2010 kontaktede klageren selskabet og oplyste, at hun havde haft en hjerneblødning. Selskabet sendte herefter en anmeldelsesattest til klageren.

Den 2/6 2010 modtog selskabet en udfyldt anmeldelsesattest samt journaludskrift fra klagerens egen læge.

Af anmeldelsesattesten, der er underskrevet af klagerens egen læge den 31/5 2010, fremgår bl.a.:

"

3 a. Hvilken diagnose er stillet?		a.

(bedes anført på dansk og latin) b. Hvornår blev diagnosen stillet?		Trombosis venae intracranialis. b. Den 0804 2010
4 Hvor eller hos hvem er forsikrede blevet undersøgt og/eller behandlet?		Medicinsk afd. …
5 Er der foretaget nogen undersøgelser eller test for at bekræfte diagnosen?	☒ Ja ☐ Nej	Hvis ja, hvilke? CT + MR scanning

"

Af journaludskrift fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**<u>08-04-2010 Thrombosis venae intracranialis non pyogenica</u>**
…
Udskrivningsepikrise
…
Indlagt: *08-04-2010 11:20*
Udskrevet: *19-04-2010 12:00*
…
EPIKRISE:
MEDICIN VED UDSKRIVELSEN
Fast, filmovertrukne tabl. Simvastatin 'Actavis', 40 mg, 0+0+1+0 stk.
Fast, inj.vsk,opl.,sprøjte Fragmin, 12.500 anti-Xa IE/ml, 0+0+12500+0 Xai-enheder
P.N, filmovertrukne tabl. Pamol, 500 mg, PN 2 stk.
P.N, depottabletter Tramadol Retard 'Actavis', 100 mg, PN 1 stk.
P.N, suppositorier Zofran, 16 mg, PN 1 stk.
P.N, tabletter Stesolid, 5 mg, PN 1 stk.
47-årig kvinde indlagt akut d. 08.04.10 med svær hovedpine en uges tid.

CT-C uden intravenøs kontrast, viser tegn på to små blødninger temporalt i højre hemisfære subkortikalt.
Pt. udredes yderligere med MR-skanning, som er inkonklusiv, da pt. ikke kunne gennemføre undersøgelsen. Der vækkes mistanke om sinustrombose og neuroradiolog i … kontaktes. Pt. opstartes i behandling med Fragmin i 2 uger. Desuden sendes pt. til koagulations- og trobofiliudredning, da pt. er disponeret i form af p-piller og rygning.
Pt. udskrives til eget hjem d. 19.04.10 og går til planlagt MR-venografi d. 20.04.
…
21-04-2010 Symptoma systematis nervosi uden specifikation …

Ambulantepikrise
…
Første besøg: *21-04-2010 10:30*
Seneste besøg: *21-04-2010 10:30*
…
Aktuelle: Pt. har aldrig tidl. haft venøse tromboemboliske tilfælde. Pt.'s mormor havde haft en DVT. Pt. har 3 raske børn.
Pt. igennem flere år fastholdt rygestop. Tager ikke hormonpræparater.
Der har været en lille vægtøgning efter rygeophør. Pt. har ikke bemærket hævede lymfeknuder noget steds eller knuder i mammae. Ingen menstruationsforstyrrelser. Ingen gastrointestinale forstyrrelser. Op til aktuelle har pt. ikke været infektionssyg, særligt har der ikke været øvre luftvejssymptomer eller mellemørebetændelse.

> Pt. debuterer den 31.03.2003 med hovedpine og uspecifik svimmelhed.
> MR-skanningen påviste svær sinustrombose med trombemasser i sinus saggitalis sup. og hø. sinus transversus. Der er set en blødning i hø. temporallap. Pt. har forbigående haft dødhedsfornemmelse sv. til ve. hånd og ve. lår, dette er nu fuldstændigt remitteret. Pt. sat i Fragminbeh. den 09.04.2010. Der har ikke været nye lateraliserede udfaldssymptomer, og pt. har rolig remission i hovedpinetendens. Ingen kvalme. Fortsat let uspecifik svimmelhed. P.n. Panodil tilstrækkelig smertebeh."

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at udbetale summen for kritisk sygdom, hvilket blev meddelt klageren ved brev af 4/6 2010. Afvisningen blev begrundet med, at der ikke var blivende følger efter den konstaterede blodprop i hjernen.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor hun sendte brev af 22/6 2010 til selskabet. Af dette brev fremgår:

> "Jeg er ikke enig i afgørelsen, da jeg mener at opfylde forsikringsbetingelsernes punkt 7 afsnit I 'Hjerneblødning/blodprop i hjernen (Apopleksi) med blivende følger'
>
> Baggrunden herfor er bl.a. at jeg fra … Sygehus - Apopleksi ambulatoriet er blevet opfordret til at anmelde skaden, da jeg som det blev udtrykt 'er berettiget til erstatning'.
> For det andet har forsikringsselskabet Danica Pension netop nu har udbetalt Kritisk Sygdom Gruppeforsikring på baggrund af samme sygdomsforløb. Dette forsikringsselskab har indhentet deres oplysninger fra … Sygehus. Forsikringsbetingelser hos Danica Pension er næste ordret de samme som findes i Topdanmarks forsikringsbetingelser. Endvidere er jeg ikke pt. i stand til at klare mit arbejde som tidligere, end ikke på nedsat tid, hvilket har resulteret i at egen læge … har henvist mig til psykologbehandling samt Hjerneskadecentret med henblik på afklaring og rehabilitering. Hjerneskadecentret arbejder med flere kategorier af hjerneskader, hvoraf mine følger falder i kategorien lettere følger efter en erhvervet hjerneskade som eksempelvis:
> - Koncentrations-, hukommelses- og overbliksproblemer.
> - Følelsesmæssige, sociale og eksistentielle vanskeligheder
> - Nedsat mental energi eller diskrete fysiske følger.
>
> Jeg lider i den grad under koncentrations-, hukommelses- og overbliksproblemer, følelsesmæssige vanskeligheder samt nedsat mental energi. Af diskrete fysiske følger kan jeg nævne at mit højre øje hænger lidt især om morgenen, når jeg er træt eller ved lettere sygdom som hovedpine, forkølelse eller lign."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet afslaget på dækning, hvilket blev meddelt klageren ved brev af 2/7 2010. Afgørelsen blev i dette brev begrundet således:

> "Ifølge journalen har du haft en blodprop i en vene i hjernen, ikke i en pulsåre. Denne lidelse er ikke dækket af forsikringen.
>
> Desuden er der ikke objektive neuroligiske udfald (lammelser, føleforstyrrelser) - de symptomer du anfører falder ikke ind under denne kategori.

Der er forskel på Danicas og Topdanmarks betingelser. Forskellen er at der ifølge Topdanmarks vilkår, skal medfører OBJKTIVE udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed.

Vi fastholder derfor vores afgørelse."

Den 7/7 2010 sendte klageren endnu en klage til selskabet, som på ny fastholdt sin afgørelse ved brev af 23/7 2010 til klageren.

Den 26/8 2010 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Jeg har ansøgt/anmeldt skade i henhold til 'Forsikring ved visse kritiske sygdomme' afsnit 7 stykke I 'Hjerneblødning/blodprop i hjernen (Apopleksi) med blivende følger'. Jeg har haft 2 stk. blodprop samt 2 stk. mindre hjerneblødninger, med følger der gør at jeg fortsat ikke kan passe mit arbejde som tidligere. Mit andet forsikringsselskab Danica Pension har for længst anerkendt skaden og udbetalt uden problemer. Forsikringsbetingelserne er næsten ordret enslydende hos begge selskaber. Er henvis til hjerneskaderådgivningen for afklaring af fremtiden.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
- Udbetaling af gruppesum kr. 100.000,- vedr. kritisk sygdomsforsikring
- Anerkendelse af lidelsen, såfremt der på sigt skulle blive tale om 'tab af erhvervsevne'."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 14/9 2010 bl.a. anført:

"På baggrund af lægejournalerne udfærdiget af … hospital samt Sygehus …, har vores lægekonsulent vurderet, at der i forbindelse med en CT-skanning er fundet 2 mindre blodpropper i en vene i hjernen **(bilag …).** Som citeret ovenfor, fremgår det af betingelsen i § 7 stk. 3, litra I punkt a eller b, at hjerneblødningen **skal** være en følge af en bristet pulsåre eller en misdannelse i hjernens kar, eller en forsnævring eller tillukning af en pulsåre i hjernen.

Det er således af afgørende betydning, hvor i hjernen [klager] har haft sine blodpropper. Da hun har haft blodpropperne i en vene - og ikke i en pulsåre - opfylder hun ikke betingelserne for udbetaling.

En **pulsåre** er en blodåre, der fører iltet blod fra hjertet til andre organer i kroppen, i modsætning til en **vene,** der fører iltfattigt, men kuldioxidrigt blod tilbage til hjertet.

[Klager] anfører i sin klage til Ankenævnet, at hun har følger efter blodpropperne, der gør, at hun ikke kan passe sit arbejde.

Da der er tale om blodpropper i en vene og ikke i en pulsåre, er det ikke relevant at vurdere, om forholdet opfylder kravet om objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet.

[Klager] skriver videre i sin klage til Ankenævnet, at Danica Pension har anerkendt skaden og udbetalt dækning på hendes kritisk sygdomsforsikring.

Vi gør i denne forbindelse opmærksom på, at der kan være forskel fra selskab til selskab, hvorledes forsikringsbetingelserne udformes.

Hvorvidt Danica Pension har udbetalt dækning til [klager], er derfor uvedkommende for udbetaling af dækning for kritisk sygdom fra Topdanmark. Da der er tale om to af hinanden uafhængige forsikringsselskaber, træffes der afgørelser ud fra selskabernes konkrete forsikringsbetingelser.

Idet [klager] ikke opfylder diagnosekriterierne i forsikringsbetingelsernes § 7 stk. 3, litra I punkt a eller b, kan der ikke ske udbetaling fra hendes kritisk sygdomsforsikring, hvorfor vi fastholder vores afslag på udbetaling af dækning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Dækning (diagnoser)**
…
Stk. 3. Følgende diagnoser er dækket:
…
I Hjerneblødning/blodprop i hjernen (Apopleksi) med blivende følger
En beskadigelse af hjernen, som medfører objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet, af mere end 24 timers varighed som enten skyldes:

a. en spontan eller traumatisk opstået blodansamling i eller uden på hjernen, som følge af en bristet pulsåre eller en misdannelse i hjernens kar, eller

b. en forsnævring eller tillukning af en pulsåre i hjernen.

Hjernebeskadigelsen skal have medført følger i form af blivende neurologiske udfald og være påvist ved en hjernescanning (CT/MR).

I tilfælde af en blodprop i hjernen, hvor CT/MR-scanning ikke er foretaget i forløbet eller intet viser, er tilfældet omfattet af dækningen, hvis samtlige klassiske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er vedvarende objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed, herunder blivende følger i form af lammelser, føleforstyrrelser eller taleforstyrrelser. Anden årsag til de neurologiske udfald skal være udelukket (fx følger efter epileptiske anfald).

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurologisk eller en neurokirurgisk afdeling eller være bekræftet af en neurologisk speciallæge."

Nævnet udtaler:

Det skal indledningsvis bemærkes, at hverken nævnet eller det indklagede selskab er bundet af et andet selskabs afgørelse.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnets flertal, at der ikke er stillet en diagnose, der opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom, idet hjerneblødningen ifølge det oplyste ikke hidrører fra en bristet pulsåre, men en bristet vene. Flertallet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

På den givne foranledning bemærker nævnets flertal, at et eventuelt fremtidigt erhvervsevnetab, der er forårsaget af den nuværende lidelse, skal vurderes i forhold til forsikringsbetingelserne for dækningen ved tab af erhvervsevne. Denne vurdering foretages uafhængigt af den vurdering, som nu er foretaget i forhold til dækningen ved kritisk sygdom.

Nævnets mindretal finder, at klageren opfylder betingelserne for udbetaling.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen