872/11

Den 11. juli 2011 blev i sag nr. 78.976:

xxxx xxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx xxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxx x

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppelivsforsikring med dækning ved kritisk sygdom i Forenede Gruppeliv, klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom i anledning af et anmeldt acusticusneurinom.

Selskabet har henvist til, at svulsten ligger uden for hjernen, hvorfor diagnosekriterierne i henhold til forsikringsbetingelsernes § 8G ikke er opfyldt.

Klageren har den 7/7 2010 ansøgt om udbetaling ved visse kritiske sygdomme og angivet, at hun har lidelsen hjerne tumor/acusticusneurinom. I supplerende redegørelse har hun anført:

> "Hermed en beskrivelse af hvordan min situation er, efter at jeg er blevet opereret i hovedet for en tumor.
>
> Jeg er 33 år og mor til 2 drenge …
>
> Onsdag d. 30. juni blev jeg opereret på Rigshospitalet på neurokirurgisk afdeling. Jeg er blevet døv på højre øre og har som følge af dette konstant tinnitus. Da min balance er ødelagt på højre side, er jeg meget svimmel og må hvile mig meget i løbet af dagen. Jeg kan pt. ikke bevæge mig udenfor, da jeg ikke kan orientere mig på gaden eller i trafikken. Jeg har fået en forbigående lammelse i ansigtet, som jeg er blevet anbefalet at genoptræne ved hjælp af fysioterapi.
>
> Jeg bor lige nu ved min mor, da jeg normalt bor på 3. sal men pga. svimmelhed ikke komme op i min lejlighed. Jeg er meget støjfølsom og kan derfor ikke være sammen med mine børn i

mere end 3 timer af gangen. Desuden har jeg kontakt til en psykolog, da min sygdom har været et stort chok for mig."

Af histologi foretaget på neuropatologisk laboratorium fremgår, at diagnosen er Schwannoma, WHO grad 1, stillet den 5/7 2010.

Af det lægelige journalmateriale fremgår bl.a.:

"**23-02-2010**
Anamnese - Epikrise - Læge …
MR-scanningen af pori acustici (21.02.10) har vist en stor velafgrænset tumor (24,5mm x 19,5 mm) svt porus acusticus internus dxt. Tumorens beliggenhed kombineret med det relativt beskedne høretab på hø side kunne tyde på, at det drejer sig om et meningeom, men dette er uafklaret.
…
30.06.10 Neurokirurgisk klinik operationsafsnit …
…

For	DD33.3b højresidigt acusticus neurinom
gøres	KAAE55 supraoccipital adgang med fjernelse af acusticus neurinom

Skrå incision bag højre øre. Planum occipitale rougineres fri lateralt på højre side. Der udfræses en lille åbning over den laterale del af fossa posterior. Dura åbnes med en bueformet incison langs sinus. Efter udtømmelse af liquor bliver der god plads. Der dannes adgang lateralt for cerebellum og tumor kommer til syne. Tumor har udvidet meatus acusticus ekstremt meget og der er ikke behov for udfræsning af denne. Der tages tumor fra til frysemikroskopi, som siger Schwannom uden tegn på malignitet. Tumor udhules med Selector. Det viser sig, at nervus vestibulo cochlearis ligger på tumors bagre overside. Nerven er på et område spredt meget ud over tumor og relativt hurtigt bliver det klart, at nerven ikke kan bevares intakt. Nervus facialis dissekeres forsigtigt fri af tumors overflade og efterhånden fjernes alt tumorvæv. Der opnåes hurtigt og let fuldstændig hæmostase og klart skyllevand. Dura lukkes med fortløbende Vicryl sutur. KF lukker herefter såret med Vicryl i fascie og subcutis, nylon i hud. Der er ilagt dræn gennem særskilt stikkanal. Er fixeret til huden med Vicryl. Ved operationens afslutning kunne nervus facialis stimuleres på hjernestammeniveau.
Der bestilles kontrol MR cerebrum på … Sygehus til om 6 måneder. Undersøgelsen fremsendes til undertegnede, hvorefter jeg tager kontakt til pt."

I brev af 13/7 2010 har selskabet afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at hendes diagnose ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne.

Klageren har efterfølgende i brev af 19/7 2010 klaget over afgørelsen, idet hun bl.a. har anført:

"Jeg har taget kontakt til Dansk Acusticusneurinom Forening, og jeg kan forstå, at I er det eneste forsikringsselskab, der ikke anerkender denne lidelse som forsikringsberettiget. Det forstår jeg ikke?

Jeg har ligeledes taget kontakt til Danmarks Lærerforening, hvor jeg er forsikret igennem og bedt dem tage kontakt til jer. Det er klart, at når andre patienter med samme lidelse, som jeg har, kan få en sum penge, og jeg ikke kan, virker det meget urimeligt.

Som følge af min operation er jeg blevet døv på højre øre, jeg har balanceproblemer, døjer med svimmelhed, har fået en forbigående ansigtslammelse, som jeg bruger meget tid på at genoptræne.

Desuden går jeg for tiden arbejdsløs som følge af min sygdom. Jeg håber meget på, at I vil ændre jeres afgørelse af min sag, så jeg alligevel kan få forsikringssummen og dermed få økonomisk mulighed for at forsøde hverdagen for min kæreste og mine børn i en tid der har været præget af min sygdom."

Selskabet har i brev af 21/7 2010 fastholdt sin afgørelse, idet det nu hedder:

"Det fremgår af oplysningerne, at du blev opereret for et acusticus neurinom den 30. juni 2010. Den fjernede svulst var lokaliseret til det perifere nervesystem, som ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne § 8 G 'Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv'. § 8 G omfatter udelukkende svulster i hjernen (storhjernen, lillehjernen og rygmarven), som udgør centralnervesystemet.

På den baggrund må vi fastholde vores afgørelse om, at du ikke er berettiget til forsikringssummen."

Over for nævnet har klageren indbragt klage den 1/9 2010 med krav om, at selskabet anerkender lidelsen som dækningsberettigende og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Jeg er blevet døv på højre øre, har balanceproblemer, er svimmel og har en forbigående ansigtslammelse. Jeg får afslag. Efterfølgende bliver jeg opmærksom på, at jeg muligvis har en méngrad på 15 %, og at FG har et punkt, der siger, at en méngrad på 15 % også giver ret til at få en forsikringssum udbetalt. Jeg tager kontakt til FG igen - men får at vide, at de stadigvæk ikke dækker min lidelse, selvom jeg muligvis opfylder de 15 % méngrad."

Selskabet har over for nævnet i brev af 17/9 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det fremgår af oplysningerne, at klager fik foretaget en MR-skanning i februar 2010, som viste, at klager havde en stor velafgrænset tumor svarende til porus acusticus internus dxt. (åbningen til meatus acusticus internus på højre side), illustration vedlagt som bilag …

Den 30. juni 2010 blev klager opereret på Rigshospitalet. Det fremgår af operationsbeskrivelsen, at tumor blev lokaliseret lateralt (ved siden af) cerebellum (lillehjernen) og tumor havde udvidet meatus acusticus. Under operationen blev der foretaget en frysemikroskopi som viste, at det drejede sig om et Schwannom uden tegn på malignitet (ikke ondartet).

Hjernen er en del af centralnervesystemet (CNS). Hjernen består af storhjernen, mellemhjernen, lillehjernen og hjernestammen. Udenfor CNS ligger det perifere nervesystem (PNS).

En hjernetumor kan være primær eller sekundær. En primær hjernetumor opstår i hjernen, hvor en sekundær hjernetumor er opstået et andet sted i kroppen, og efterfølgende har bredt sig til hjernen.

Det fremgår af det vedlagte svar fra Patologisk Afdeling på Rigshospitalet af 5. juli 2010, at den tumor klager fik fjernet den 30. juni 2010, var et Schwannom (bilag E). Et Schwannom består af Schwannske celler (fedtceller omkring nerverne). De Schwannske celler er beliggende i PNS, hvilket betyder, at et Schwannom opstår i PNS og ikke i hjernen.

Forsikringsbetingelsernes § 8 G dækker visse godartede svulster i hjernen. Det vil sige forsikringen dækker kun godartede hjernetumorer, som opstår i hjernen - primære hjernetumorer. Svulster der ligger/er opstået udenfor hjernen, som i den konkrete sag, i PNS, er derfor ikke omfattet af forsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:
…
G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv.
Godartede svulster i hjerne og rygmarv eller disse organers hinder, som ikke kan fjernes ved operation, eller som efter operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 15% efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.

Méngraden kan tidligst vurderes efter 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Klageren har ved operationen fået fjernet en tumor, der befandt sig bag den yderste hjernehinde.

Efter en almindelig forståelse af en svulst som den omhandlede kan en forsikringstager efter nævnets opfattelse med føje betragte svulsten som en hjernesvulst. Når hertil lægges, at selskabet ikke udtrykkelig i forsikringsbetingelserne har angivet, at en så specifik svulst ikke kan anses som en hjernesvulst, finder nævnet, at selskabet skal anse klagerens lidelse som dækningsberettigende.

5. 78.976

Henset til de dokumenterede gener, der er en følge af klagerens lidelse, finder nævnet, at selskabet uden udgift for klageren skal indbringe spørgsmålet om fastsættelse af méngraden for Arbejdsskadestyrelsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forenede Gruppeliv, skal anerkende klagerens lidelse som dækningsberettigende. Med henblik på en vurdering af, om méngraden udgør 15 %, skal selskabet uden udgift for klageren forelægge sagen for Arbejdsskadestyrelsen.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson