872/11

Den 29. juni 2011 blev i sag nr. 79.124:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har kritisk sygdomsforsikring i PenSam Liv forsikringsaktieselskab. Han klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen i forbindelse med hans anmeldelse af blindhed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens svagtsynethed ikke opfylder forsikringens diagnosekriterium.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
- 2007 (på … sygehus Syd) konstateres der, at jeg har øjensygdommen Retinitis Pigmentosa, som er en progredierende øjenlidelse.
- 2009 speciallægeundersøgelse og efterfølgende speciallægeerklæring udarbejdet af speciallæge i oftalmologi … (synsinstituttet …) - som viser en synsstyrke svarende til 1/60 i socialmedicinsk henseende.
- juli 2009, uden forudgående jobtræning p.g.a. mit synshandicap, bevilliget fleksjob med 2/3 dele af … kommune.
-Tilknyttet synsinstituttet i.f.t. div. Hjælpemidler til afhjælpning i forbindelse med mit synshandicap. …
- Frarådet kørsel i bil, knallert og cykel p.g.a. mit synshandicap
- Bliver rådet af min synskonsulent og speciallægen … (begge har kendskab til lignende tilfælde som mit, som har fået erstatning ud fra lignende betingelser som mine hos pensam) til at søge om erstatning hos pensam fra forsikring ved visse kritiske sygdomme og får afslag. Ut klager og får afslag igen.
- Jeg mener, jeg er berettiget til erstatning og går derfor videre til jer i Ankenævnet for Forsikring. Jeg mener ikke at de begrundelser som pensam giver i.f.m. de 2 afslag er korrekte. I pensams betingelser går de ikke ind og definere hvad de mener er synsstyrke ej heller ude-

lukker man synsstyrke i socialmedicinsk henseende som synsstyrke (i henhold til speciallægen … speciallægeerklæring er min synsstyrke svarende til 1/60 i socialmedicinsk henseende). Som jeg læser det i afslagene, tolker pensam, hvad de mener er synsstyrke uden det står beskrevet i betingelserne, og det mener jeg ikke er deres kompetenceområde og korrekt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
- Få en erstatning fra Pensam, da jeg mener, jeg opfylder de betingelser for kritisk sygdom under pkt. R. diagnosen 'Blindhed' …"

Ved brev af 21/10 2010 har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"**Sagsfremstilling**
PenSam modtog den 13.05.2009 begæring om udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme fra [klageren]. Der blev søgt om udbetaling fra forsikringen ud fra diagnosen 'blindhed'. Af forsikringsbetingelserne § 12 R - Blindhed fremgår, at ved blindhed forstås totalt, permanent og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder. Tillige skal diagnosen være stillet af en speciallæge i øjensygdomme.

Øjenlæge … Institut for Syn Og Teknologi har oplyst ved brev af 29.04.2009, at [klageren] har en synsstyrke på højre og venstre øje på 0,9 optimalt. Dette svarer til 9/10. Endvidere fremgik, at synsfelt, kampimatre er 30/1000, og hvid var koncentrisk indsnævret til 6-8 grader. Det blev oplyst, at [klageren] dermed var stærkt svagsynet, idet et synsfelt på under 10 grader ligestilles med en synsstyrke på 1/60 i socialmedicinsk henseende.

Vi sendte den 29.07.2009 et skriftligt afslag på udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme til [klageren], da [hans] synsstyrke på 9/10 er større end de i vores forsikringsbetingelser nævnte 1/60. Vi nævnte i afslaget, at et synsfelt på under 10 grader, som ligestilles med 1/60 i socialmedicinsk henseende ikke opfyldtes af betingelserne, som alene omfatter nedsættelse af synsstyrken til mindre en 1/60, hvorfor forsikringssummen ikke kunne udbetales.

Betingelserne omfatter ikke synshandicap, som er begrundet i indsnævring af synsfeltet, hvorfor [klagerens] tilstand ikke er dækket af betingelserne uanset, at han er stærkt svagtseende.

Den 11.09.2009 blev PenSam kontaktet telefonisk af [regionen], blindekonsulent …, som oplyste, at ifølge WHO's klassificering og Lov om bistandstillæg til førtidspensionister defineres såvel en synsbrøk på 1/60 som et synsfelt på under 10 grader som 'praktisk blind'. Han mente, at vi på baggrund af denne information burde revurdere sagen.

Vi skrev efterfølgende til øjenlæge … og oplyste, at vi i vores vurdering af diagnosen 'blindhed' følger den danske øjenlægelige klassifikation af synsnedsættelser, som også ligger til grund for vores betingelser. Vi bad [øjenlægen] ud fra klassifikationen (se nedenfor) tage stilling til, hvilken kategori [klageren] tilhørte.

Kategori	Synsnedsættelse	Betegnelse
A	6/18 - >6/60	Svagsynethed
B	6/60 - >1/60	Social blindhed
C	>1/60 - >lyssans med projektion	Praktisk blindhed
D	Ingen lyssans og lyssans uden projektion	Total blindhed

I brevet nævnte vi endvidere, at WHO's klassificering ikke ville ændre ved resultatet.

Vi modtog den 04.11.2009 svar fra øjenlæge …, som skrev, at [klagerens] synsfelt på begge øjne målt hver for sig og på begge øjne sammen er 6-8 grader, hvilket er mindre end 10 grader. [Øjenlægen] mente på denne baggrund, at [klageren] er praktisk blind og hørende til kategori C på ovennævnte skema.

Da ordlyden i vores betingelser for diagnosen 'blindhed' ikke omhandler synsfeltet men alene synsstyrken, fastholdt PenSam afslaget på udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme, fordi [klagerens] synsstyrke på 9/10 er større end de i vores forsikringsbetingelser nævnte 1/60.

Vores vurdering
Da der ikke er tvivl om, at [klagerens] synsstyrke er væsentligt mere end 1/60 på det bedste øje, kan der ikke ske udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme, da diagnosen ikke er omfattet af betingelserne jf. § 12 R - Blindhed.

Uanset at øjenlæge … har vurderet, at [klageren] er stærkt svagsynet og vil blive karakteriseret som 'praktisk blind', ændrer det ikke ved, at hans diagnose med et meget begrænset synsfelt ikke er omfattet af de tilfælde, hvor der kan ske udbetaling af forsikringssummen i henhold til betingelserne.

Vi betvivler på ingen måde, at [klagerens] tilstand er særdeles alvorlig, og at hans synshandicap meget omfattende, men det ændrer desværre ikke ved, at den pågældende diagnose ikke objektivt opfylder forsikringsbetingelserne, da nedsat synsstyrke ikke er det samme som begrænsninger i synsfeltet, og at han dermed ikke er berettiget til udbetaling.

Det er derfor fortsat vores vurdering, at [klageren] ikke er berettiget til udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme, da den stillede diagnose ikke er omfattet af betingelserne."

I udtalelse fra en øjenlæge af 29/4 2009 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har Retinitis Pigmentosa, der er en fremadskridende øjensygdom, der giver syns problemer.

Synsstyrke højre øje: 0,9 optimalt [= 9/10]
Synsstyrke venstre øje: 0,9 optimalt

Synsfelt, Kampimatre: 30/1000, hvidt: koncentrisk indsnævret til 6-8 grader.

Patienten er dermed stærkt svagsynet, idet et synsfelt på under 10 grader, ligeledes med en synsstyrke på 1/60 i socialmedicinsk henseende."

I brev fra samme øjenlæge til selskabet af 2/11 2009 hedder det endvidere:

"I henhold til dansk tradition spiller synsfeltet også ind, når man beregner hvilken klasse en synshandicappet hører til. På hjemmesiden for Institut for Blinde og Svagsynede: www.ibos.dk kan I under fanen: Om synshandicap, se at patienter hører til i gruppen praktisk blindhed, når de enten:
1. ser <1/60 og større end lyssans
2. synsfeltet på bedste øje er mindre end 10 grader

3. et synsstyrke på mindre end 6/18 og synsfelt mindre end 20 grader.

For [klageren] gælder det at hans synsfelt på begge øjne målt hver for sig og på begge øjne sammen er 6-8 grader, hvilket er mindre end 10 grader. Han er således praktisk blind, hørende til gruppe C."

I brev af 30/5 2011 har klageren anført, at selskabet har ændret forsikringsbetingelserne, så klagerens synslidelse nu er omfattet af dækningen.

Ved brev af 17/6 2011 har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Fra 01.01.2011 er betingelserne for 'Forsikring for visse kritiske sygdomme' ændret, herunder diagnosen for 'blindhed'. Diagnosen lyder i dag:

S. Diagnosen "Blindhed"
Ved blindhed forstås totalt, permanent og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 3/60 eller derunder, eller hvor synsfeltet er < 10 % på det bedste øje.
Diagnosen skal være stillet af en speciallæge i øjensygdomme.
…
Såfremt [klageren] havde fået stillet sin diagnose i dag, ville den have været omfattet af de diagnoser, som forsikringen omfatter fra 01.01.2011. Dette ændrer dog ikke ved, at [klageren] ikke har fået stillet en ny diagnose, at [klagerens] synsfelt allerede i 2009 var på 6-8 grader på begge øjne, og at diagnosen dermed er stillet på et tidligere tidspunkt. Det følger af forsikringsbetingelserne pkt. 3.1.2, at det er et krav, at diagnosen er stillet efter, at forsikringen trådte i kraft. [Klageren] har fået stillet diagnosen før den 01.01.2011, og denne diagnose er derfor ikke omfattet af betingelserne med de diagnoser, som omfattes af dækning efter 01.01.2011.

Da det er de forsikringsbetingelser, der er gældende på diagnosetidspunktet, som finder anvendelse i afgørelsen af, hvorvidt en sygdom er omfattet af forsikringen, må vi fortsat fastholde, at [klageren] ikke er berettiget til en udbetaling fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme for den diagnose, som er stillet før 01.01.2011. Vi har vedlagt kopi af betingelserne.

Vi fastholder dermed, at [klagerens] synshandicap ikke på diagnosetidspunktet var omfattet af de dagældende forsikringsbetingelser, og at [klageren] dermed ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 12. Dækningsberettigede diagnoser**
…
R. Diagnosen 'Blindhed'
Ved blindhed forstås totalt, permanent og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder.

Diagnosen skal være stillet af en speciallæge i øjensygdomme."

I "Betingelser for Gruppeforsikring i PMF Pension" hedder det bl.a.:

"**3. Produkter og dækninger**
3.1. Forsikring ved visse kritiske sygdomme?
…
3.1.2. Hvornår udbetales forsikring ved visse kritiske sygdomme?
PenSam udbetaler forsikringssummen, hvis

- medlemmet er under 65 år, og
- medlemmet selv beder om udbetaling, og
- PenSam har modtaget dokumentation for, at betingelserne for dækning er opfyldt og har vurderet, at diagnosen opfylder kravene, og
- medlemmet får diagnosticeret en af følgende sygdomme, efter at forsikringen er trådt i kraft:

…
R. Blindhed
…"

Nævnet udtaler:

Ifølge forsikringsbetingelserne, der var gældende på tidspunktet for diagnosticeringen af klagerens synsnedsættelse, var det et krav, at synsstyrken på bedste øje var 1/60 eller derunder. Da nævnet efter det foreliggende må lægge til grund, at klageren ikke opfylder denne betingelse, finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

Nævnet finder endvidere ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist, at klagerens synsnedsættelse berettiger til dækning i henhold til udvidelsen af forsikringens dækningsomfang pr. 1/1 2011 med henvisning til, at klagerens synsnedsættelse var konstateret forud for dette tidspunkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson

6. 79.124