876/11

Den 21. september 2011 blev i sag nr. 79.582:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin arbejdsmarkedspensionsordning har forsikring for visse kritiske sygdomme i PenSam Liv forsikringsaktieselskab, klager ved sin samlever over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen som følge af en anmeldt hjerneblødning.

Selskabet har henvist til, at klagerens hjerneblødning ikke er opstået spontant, hvilket er et krav i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Klageren har i begæring med lægeattest af 15/6 2010 anmeldt, at hun har fået stillet diagnosen slagtilfælde (apopleksi) den 19/4 2010, og at lægen har anført, at diagnosen er hjerneblødning efter slag (fald).

Af hospitalsjournalen fra en neurokirurgisk afdeling af 19/4 2010 fremgår bl.a.:

> "Pt. indlægges via skadestuen med subduralt hæmatom samt venstresidig kontusionsblødning.
> …
> Pt. har fået sutureret skalplæsion i skadestuen.
> Der er foretaget CT af cerebrum, som viser venstresidig subdural bræmme samt kontusioner.
>
> Objektivt

Pt. ses liggende i sengen. Lugter tydeligt af alkohol. Over baghovedet ses sutureret skalplæsion."

Af anden sygehusjournal af 5/5 2010 fremgår bl.a.:

"Overflyttes fra neurokirurgisk afd. til videre neurorehabilitering efter traumatisk subdualt hæmatom og mindre kontusionsblødning i ve. hemisfære."

Af journal af 2/5 2010 fra neurokirurgisk afdeling fremgår bl.a.:

"54 årig kvinde, der den 190410 falder 15 trin ned ad trappe og slår baghovedet, initielt bevidstløs. Symptomer i form af hovedpine, kvalme, amnesi for ulykken og desorientering, let afasi.

CT af cerebrum viser venstresidigt subduralt hæmatom samt venstresidig kontusionsblødning. Kontrol CT af cerebrum 200410 viser aftagende subduralt hæmatom samt lidt ødem omkring kontusionsblødningen.
Vurderes af neuropsykolog der finder at pt. vil profitere af genoptræning. På udskrivelsesdagen døjer pt. tidvist med noget hovedpine og kvalme."

Selskabet har i brev af 26/8 2010 afvist at yde forsikringsdækning, idet det bl.a. fremgår:

"For at diagnosen 'hjerneblødning (slagtilfælde/appoplexi)' er dækket, skal det ifølge forsikringsbetingelserne, § 12, være opstået spontant. Det vil sige, at det ikke må være fremprovokeret af fx et ulykkestilfælde, som det du har været ude for."

Over for nævnet har klagerens samlever indbragt klage den 13/12 2010 med krav om udbetaling af forsikringssummen og har til støtte herfor anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
[Klageren] havde været på arbejde d. 19-4 til kl. 13.00 og bagefter til møde til kl. ca. 14.00, kørte ud og handlede ind, var hjemme kl. 16.00. Var træt og utilpas. Vi drak 2 glas hvidvin og blev enige om at skifte sengetøj. Vi gik på loftet. [Klageren] blev svimmel og jeg sagde at hun skulle gå ned, men nåede kun hen til trappen, hvor hun faldt 15 trin ned på et klinkegulv. Jeg tror at [hun] var ved at få hjerneblødningen oppe på loftet.
Efterfølgende da jeg kom ned skreg [hun] meget. Hun sagde 'har vi ingen snaps', men vi havde kun noget vodka … hvor jeg gav hende et halvt sodavandsglas og så besvimede hun.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Vi vil gerne have udbetalt erstatning for kritisk sygdom."

Selskabet har over for nævnet i brev af 6/1 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Vores vurdering**
Forsikring med gruppesum ved visse kritiske sygdomme er en forsikring, som udelukkende dækker nøjagtigt de diagnoser med de helt konkrete objektive dokumentationer, som er oplistet i betingelserne for forsikringen.

Mange lidelser og helbredstilstande er absolut særdeles kritiske, men kun de diagnoser, som direkte opfylder alle betingelser for forsikringen, vil medføre ret til udbetaling af forsikringssummen.

Som det fremgår af betingelserne for forsikringen skal diagnosen *'Slagtilfælde (apopleksi)' være* opstået *spontant.*
…
For at opfylde betingelserne for diagnosen *Slagtilfælde (apopleksi)* i Forsikring med gruppesum ved visse kritiske sygdomme i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper i PenSam er det således for det første et krav, at tilfældet opstår spontant, dvs. uden ydre påvirkning.

Ifølge journalnotaterne opstår hjerneblødningen hos [klageren] på grund af et fald ned ad en trappe. Det er intet sted nogen dokumentation for, at der kunne være tale om en hjerneblødning, som kunne være opstået spontant inden faldet ned ad trappen.

Vi bemærker videre, at Forsikring med gruppesum ved visse kritiske sygdomme i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper i PenSam undtager for dækning, hvis en sygdom er opstået som følge af selvforskyldt beruselse.

[Klageren] faldt ned fra loftstrappen i sit hjem. Hun oplyser, at hun havde drukket 2 glas hvidvin indenfor ret kort tid, lige inden hun gik op på loftet, og at hendes samlever umiddelbart efter, at hun var faldet ned ad trappen fra loftet, gav hende et halvt sodavandsglas 60% vodka. Dette forklarer den betydelige alkoholpåvirkning, som konstateres med 2,4 promille på hospitalet.

Alkoholpåvirkningen tillægges imidlertid ikke selvstændig betydning i det konkrete tilfælde, allerede fordi der ikke er tale om en spontant opstået diagnose, hvorfor der allerede af den grund ikke opnås dækning fra Forsikring med gruppesum ved visse kritiske sygdomme i Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper i PenSam."

Der har efterfølgende været nogen korrespondance, idet klageren på sin side gør gældende, at hun allerede var meget utilpas og satte sig på sofaen, inden hun faldt ned ad trapperne. Selskabet har hertil i brev af 7/2 2011 til nævnet fastholdt sin afgørelse, idet det er anført, at selskabets vurdering er foretaget ud fra det lægelige materiale.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**12. Dækningsberettigede diagnoser**
A. Diagnosen 'Slagtilfælde (apopleksi)'
Ved slagtilfælde (apopleksi) forstås en spontant opstået beskadigelse af hjernen eller hjernestammen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer (f.eks. lammelser, taleforstyrrelser og intellektuel reduktion) af mere end 24 timers varighed, som enten skyldes

- En forsnævring eller tillukning af en pulsåre i hjernen, eller
- En blodansamling i eller udenpå hjernen, der er opstået spontant eller er en følge af en medfødt defekt i hjernens blodkar.

Der skal være blivende neurologiske udfald, og beskadigelsen af hjernen skal være påvist ved en CT/MR-scanning. Hvis en blodprop i hjernen ikke er bekræftet ved en CT/MR-scanning, er tilfældet omfattet, hvis samtlige klassiske kliniske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er varige neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, føleforstyrrelser, taleforstyrrelser og intellektuel reduktion.

Undtaget fra dækningen er TCI.

Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller af en speciallæge i neuromedicin."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at den hjerneblødning og kontusionsblødning, klageren pådrog sig, var forårsaget af hendes fald ned ad de 15 trappetrin. Nævnet finder, at en sådan ydre påvirkning bevirker, at blødningerne efter lægelig sprogbrug ikke kan siges at være opstået spontant, hvilket efter de oven for gengivne forsikringsbetingelser er en forudsætning for dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson