876/11

Den 3. oktober 2011 blev i sag nr. 79.601:

xxxxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har kritisk sygdomsforsikring i PensionDanmark. Han klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning til klageren med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

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

> "Jeg lider af trigeminus neuralgi på baggrund af blodkar malformation. Speciallæge … har bekræftet at trigeminus neuralgi er en blodprop i hjernen."

Ved brev af 11/1 2011 har selskabet hertil bl.a. bemærket:

> "Klageren ansøgte ved ansøgning af 7. januar 2010, jf. **bilag …** om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme. Ansøgningen var begrundet i diagnosen blodprop i hjernen/apopleksi, som var stillet den 15. september 2009. Egen læge anførte som svar på spørgsmålet 'tidligere diagnose på samme eller beslægtet sygdom' trigeminus neuralgi.
>
> Ansøgningen samt den medsendte epikrise blev forelagt PensionDanmarks lægekonsulent, hvilket vi oplyste klager i vores brev af 18. januar 2010, jf. **bilag …**
>
> Lægekonsulenten konkluderede følgende vedrørende klagers sygdom:
> '[Klager] lider af typisk trigeminus neuralgi. Det er korrekt, som der står anført, at tilstanden muligvis kan være på iskæmisk basis. Dette er imidlertid helt spekulativt, og sygdommen kan sidestilles med migræne. Det forhold, at der ved MR-scanning er påvist et ganske lille mulig iskæmisk læsion eller DS-plaques gør ikke, at sygdommen falder ind under specifikationen ved blodprop i hjernen. Der er ikke andre neurologiske udfaldssymptomer'.

PensionDanmark meddelte på baggrund af lægekonsulentens vurdering afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme i brev af 22. januar 2010, jf. **bilag …**

Begrundelsen for afslaget var, at klagerens diagnose, trigeminus neuralgi, ikke er på selskabets liste over de diagnoser, der giver ret til udbetaling af engangsbeløbet fra PensionDanmark, og at den iskæmiske læsion svarende til en blodprop i hjernen ikke opfyldte specifikationen for blodprop i hjernen i form af vedvarende neurologiske udfaldssymptomer (lig med objektive udfaldssymptomer i mere end 24 timer).

Den 15. februar 2010 modtog PensionDanmark brev klagers klage af 9. februar 2010 over afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, jf. **bilag …**

I brevet anfører klager, at han er i behandling med meget stærk smertestillende medicin på grund af hovedpine, og at han har været henvist til scanning, som har påvist en trigeminus læsion. Klager oplyser, at læsionen ifølge speciallæge …, betragtes som en blodprop i hjernen.

Sagen blev på ny forelagt PensionDanmarks lægekonsulent. Den fornyede gennemgang førte imidlertid ikke til en ændring af den hidtidige afgørelse, som derfor blev fastholdt i selskabets brev af 22. februar 2010, jf. **bilag …**

Begrundelsen for fastholdelse af afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme var, at diagnosen trigeminus neuralgi ikke er en dækningsberettiget sygdom, og at specifikationen for 'blodprop i hjernen' ikke er opfyldt.

Begrundelse
PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3 angiver udtømmende hvilke diagnoser, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme. Klagerens diagnose, trigeminus neuralgi, fremgår ikke af listen.

Hvis det lægges til grund, at klagerens diagnose kan sidestilles med en blodprop i hjernen, er udbetaling af engangsbeløbet betinget af, at klagerens opfylder kravene i sygdomsdefinitionen for denne diagnose …

Af de lægelige oplysninger fremgår, at [klager] lider af stærke smerter i højre side af ansigtet, og at han bliver både medicinsk og smertebehandlet herfor. Ud fra disse oplysninger opfylder klageren således ikke kravet om vedvarende neurologiske følger (som er at ligestille med objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed).

Af ovennævnte grunde er [klager] ikke berettiget til en udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, og PensionDanmark fastholder derfor afslaget.

PensionDanmark har forståelse for klagerens situation men kan kun udbetale engangsbeløbet på grund af de diagnoser, der fremgår af selskabets liste over dækningsberettigede diagnoser, ligesom den enkelte diagnose skal opfylde kravene i den relevante sygdomsdefinition."

Af epikrise i forbindelse med MR-scanning af klageren den 15/9 2009 fremgår bl.a.:

"MR-beskrivelse:
MR-skanning af cerebrum suppleret med TOF-angiografi.

Der findes symmetriske hemisfærer. Symmetrisk og midtstillet ventrikelsystem. Der er ingen tegn på rumopfyldende patologi.
Der ses et par enkelte højsignalforandringer i den hvide substans bilat., mest udtalt modsvarende hø. frontallap. Der er ikke forandringer i corpus callosum, ingen karakteristiske DS-signalforandringer.
I hø. side af pons, modsvarende 'root entry zone' for hø. nerves trigeminus ses en 6 mm lang, aflang signalforandring. Fremtræder ligeledes uden tegn på ekspansivitet. Fremtræder med reduceret signalintensitet på TI-vægtet sekvens, mulig lille iskæmisk læsion. DS-plaques kan ikke med sikkerhed udelukkes.
Der er normal TOF-angiografi, der er ikke tegn på vaskulær kontakt modsvarende trigeminus.
Konklusion:
Tegn på læsion modsvarende 'root entry zone' for hø. nervus trigeminus - se tekst.
Enkelte, uspecifikke WM-læsioner.
Bifund: Kraftig slimhindesvulst i maksillære sinus."

Af hospitalsepikriser af 9/12 2009 og 7/1 2010 udfyldt af en speciallæge i neurologi, der har behandlet klageren, fremgår endvidere:

"***EPIKRISE:***
Han spørger til om han er berettiget til 'kritisk sygdom' fra sin forsikring. Jeg tør ikke sige dette entydigt. Den WM læsion han har sv.t. sin trigeminus er sandsynligvis iskæmisk og man kan derfor godt betragte ham som havende haft en blodprop, der giver ret til udbetaling.
…
EPIKRISE:
hustru spørger om man kan betragte trigeminuslæsionen som en blodprop i hjernen - det kan man godt. Det har hjulpet med Dolol - men han er meget svimmel - jeg gætter på lamotrigino-verdosering. Han holder 24 timers pause og får taget blodprøve hos egen læge (lagt på webreq) og reducerer herefter til 400+200 mg."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 24 Engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme**

Stk. 1. Med visse kritiske sygdomme forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag 2, følgende:
…
• Hjerneblødning"

I det anførte "bilag 2" hedder det bl.a.:

" **Hjerneblødning**
Definition: En beskadigelse af hjernen eller hjernestammen, der medfører objektive udfalds-symptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed, og som enten skyldes:

a) En forsnævring eller tillukning af hjernens kar eller
b) En spontan eller traumatisk opstået blodansamling i eller uden på hjernen, som følge af en bristet pulsåre eller en misdannelse i hjernes kar.

Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere.

Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved en hjernescanning (CT/MR), og det billeddiagnostiske fund skal svare til udfaldssymptomerne fra nervesystemet.

I tilfælde af en blodprop i hjernen, hvor CT/MR-scanning ikke er foretaget i forløbet, kan tilfældet være omfattet af dækningen, hvis samtlige klassiske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er vedvarende neurologiske følger i form af lammelser, føleforstyrrelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

TCI tilfælde er ikke omfattet dækningen."

Nævnet udtaler:

Nævnet råder ikke over den fornødne lægelige sagkundskab til at kunne træffe afgørelse i sagen og må derfor henvise klageren til i givet fald at søge denne afgjort ved domstolene, jfr. § 4, stk. 1, i nævnets vedtægter.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Poul Sørensen