881/11

Den 30. november 2011 blev i sag nr. 80.029:

xxx xxxxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har kritisk sygdom forsikring i AP Pension. Han klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen.

Klageren har anmeldt, at han blev ramt af en hjerneblødning den 15/7 2009.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forudsætningerne for udbetaling af dækning ved apopleksi ikke er opfyldt, da beskadigelsen af hjernen ikke er påvist ved CT- eller MR-skanning.

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

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
15. juli 2009 blev jeg indlagt på Sygehus … og fik konstateret blodprop i hjernen. Diagnosen blev stillet af overlæge …. I dag er jeg hjerneskadet og har de sidste 5 mdr. været på hjerneskadecentret i ...

UDDRAG AF KONKLUSION FRA HJERNRSKADECENTRET:
Det er her konstateret at '[klageren] har afgrænsede kognitive vanskeligheder med store koncentrations - problemer samt begrænset sproglig indlæring og hukommelse. Arbejdsevnen er endvidere betydeligt påvirket af de fysiske problemer, problemer med nedsat føle- og smertesans samt smerter og *koordinationsproblemer i arme og ben. Hjerneskadecentrets vurdering er, at han skal arbejdsprøves med henblik på tilknytning til arbejdsmarkedet med de skånehensyn* oa *støttemuligheder der er nødvendige i forhold til hans begrænsninger. Der er herudover vigtigt at [klageren] støttes i at fastholde de nyligt implementerede strategier i hjemmet, da de endnu ikke er ordentlig på plads idet der er stor risiko for at [klageren] ikke kan fastholde dem selv. Der er derfor hjerneskadecentrets anbefaling at [klageren] får til*

knyttet en midlertidig støtteperson som kan hjælpe ham med at få strategierne ordentlig tilpasset i hverdagen i hjemmet.'

Herudover har jeg ind imellem store problemer med mine ben, visse dage med store smerter og andre dage kan jeg stort set ikke gå. Det vil sige, at jeg ALDRIG bliver i stand til at optage et normalt arbejde og udgangspunktet er, at mine restevner måske rækker til 12-20 timers ugentlig arbejde. Hjerneskadecentret er i gang med at finde en plads til arbejdsprøvning, hvilket gerne skulle ske snart. Så må vi se hvor langt evnerne rækker. Jeg vil IKKE kunne gøre brug af min uddannelse som ... Konklusionen er, at jeg resten af min levetid må leve med en hjerneskade der til stadighed vil give mig problemer. I øjeblikket er jeg desuden i behandling for en middel/svær depression idet det hele har tæret på min i forvejen få kræfter.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Det jeg konkret vil opnå hos forsikringsselskabet er, at få udbetalt Kritisksygdoms forsikring, idet denne lover at kunne udbetales ved hjerneblødning/BLODPROP I HJERNEN (apopleksi) hvilket jeg uomtvistelig har haft. Diagnosen er stillet af neuromediciner på Sygehus …, jeg har været til neuropsykologisk undersøgelse og på Hjerneskadecentret i … der alle understøtter diagnosen. Beskadigelsen af hjerne har medført objektive neurologiske udfaldssymptomer i mere end 24 timer samt livsvarige skader. Uagtet der ikke kan fremvises et billede af blodproppen, bekræfter alle de instanser jeg har været hos, at der ikke er tvivl om, at jeg har haft en blodprop i hjernen. Med de skader jeg har i dag, og skal leve med resten af livet, kan og må det ikke være afgørende for at få udbetalt forsikringen at dette skal bero på et billede, Det er fuldstændig urimeligt, at det er et billede der forsikringsmæssigt er afgørende for, om jeg har haft en blodprop i hjernen. Jeg mener helt klart at jeg opfylder alle betingelser og er mere end berettiget til at få udbetalt min forsikring. Herudover har min sygdom medført store økonomiske problemer, og det var derfor jeg tegnede en Kritisk Sygdom, for at kunne imødegå de problemer jeg har i dag. Det kan samtidig oplyses, at jeg har fået udbetalt Kritisk Sygdom fra Industriens Pension."

Ved brev af 11/4 2011 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"AP Pension har ved vurderingen af, om [klageren] opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme lagt vægt på følgende, idet fremhævelserne er foretaget af undertegnede:

[Klageren] bliver den 16. juli 2009 indlagt med hængende øjenlåg og mundvig samt føleforstyrrelser. Af journaludskrift fra Sygehus … (bilag ..) fremgår følgende af CT-scanningen den 16. juli 2009: '*Der er foretaget skanning uden intravenøs kontrast.* ***Normale forhold.'*** *Videre* den 17. juli 2009 skal følgende fremhæves fra journalen 'trods fravær af tydeligt infarkt på CTc må man rubricere dette som **klinisk infarkt.'** og videre den 27. juli 2009 'Pt. har været til duplex-skanning som **ikke viser betydende stenoser,** er ikke henvist til ekkokardiografi'. Og videre den 31. august 2009 'Pt. har været til MR-skanning af cerebrum som er **fuldstændig normal.**'

Som ovenfor citeret er det en forudsætning for udbetaling af forsikringssum ved apopleksi, at beskadigelsen er påvist ved CT-scanning. CT-scanningen, som er foretaget umiddelbart efter indlæggelsen den 16. juni 2009 viser normale forhold ligesom den efterfølgende MR-scanning efter ca. halvanden måned viser normale forhold.

Dermed er en af de grundlæggende diagnosebetingelser for udbetaling ikke opfyldt, hvorfor afslag på udbetaling er i overensstemmelse med forsikringsaftalen.

Det forhold, at klager har haft objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, eller at disse kan have været forårsaget af forsnævring i en blodåre, giver ikke i sig selv ret til udbetaling.

Da CT-scanning fra indlæggelsen ikke viser beskadigelse, opfylder [klageren] ikke diagnosebetingelserne, og har derfor ikke ret til udbetaling."

Ved brev af 27/4 2011 til nævnet har klageren hertil bl.a. anført:

"En arbejdsgruppe nedsat af Selskabet for Apopleksi har udarbejdet et referenceprogram af 9. dec. 2009 hvoraf det fremgår på side 28, at der for omkring 25% af apopleksipatienternes vedkommende, ikke kunne påvises apopleksi ved en CT/MR skanning. Diagnostiseringen stilles derfor på anden måde. Der findes herudover andre undersøgelser der påviser det samme, at der for ca. 25% af apopleksipatienterne ikke kan fremskaffes skanningsbilleder.

Jeg tilhører desværre denne gruppe. Det kan simpelthen ikke være rigtigt, at man bliver nægtet adgang til at få udbetalt sin forsikring - NÅR MAN HAR HAFT EN BLODPROP/ SLAGTILFÆLDE. Forsikringen lover jo netop, at den kan udbetales ved blodprop i hjernen/slagtilfælde. Det udelukker ca. 25% af de ramte patienter med større eller mindre men efter en blodprop/slagtilfælde, i at få samme behandling forsikringsmæssigt som den øvrige gruppe af patienter med CT/MR beviser."

Af hospitalsjournalnotat af 17/7 2009 fremgår bl.a.:

"Konkl.
Trods fravær af tydeligt infarkt på CTc må man rubricere dette som klinisk infarkt. Pt. har koncentrationsvanskeligheder og med tanke på hø-sidig skade kan det senere blive aktuelt at henvise til neuropsykoligisk vurdering."

Af hospitalsjournalnotat af 31/8 2009 fremgår endvidere bl.a.:

"Klinisk mindre infarkt.
Pt. har siden ad været til MR-skanning af cerebrum som er fuldstændig normal.
Duplex-skanning og ekg samt telemetri under indlæggelsen i.a."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"§**2. HVAD ER KRITISK SYGDOM?**
Forsikringen dækker Visse Kritiske Sygdomme, hvis gruppemedlemmet i forsikringstiden har fået stillet en diagnose, som beskrevet under punkterne A-N:
…
E. Hjerneblødning/blodprop i hjernen (apopleksi) Beskadigelse af hjernen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed forårsaget af forsnævring eller tilstopning af en pulsåre til eller i hjernen eller en spontant opstået blodansamling i eller uden på hjernen på grund af bristning af en pulsåre eller af en misdannelse af hjernens kar (aneurisme).

Beskadigelsen skal være påvist ved CT-scanning, og diagnosen skal være stillet på neuromedicinsk eller neurokirurgisk hospitals- eller sygehusafdeling eller være bekræftet af speciallæge i neuromedicin eller neurokirurgi."

Nævnet udtaler:
Forsikringsbetingelserne angiver nøje objektive betingelser, der skal være opfyldt for, at en blodprop i hjernen er dækningsberettigende. En af disse betingelser er, at beskadigelsen skal være påvist ved en CT-scanning. Uanset om nævnet måtte lægge til grund, at klageren har haft en blodprop i hjernen, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde dækning, når blodproppen ikke er påvist ved CT-scanning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson