895/12

Den 25. juni 2012 blev i sag nr. 81.429:

xxxx xxxxx
xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i Skandia Danmark. Han klager ved sin ægtefælle over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt demenssygdom.

Klagerens ægtefælle har anmeldt, at klageren i maj 2011 fik konstateret frontotemporal demens. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har fået diagnosticeret en dækningsberettigende sygdom.

Klagerens ægtefælle har i klageskemaet bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> [Klageren], ..., har fået konstateret frontotemporal demens. Søgt om udbetaling vedr. kritisk sygdom. Skandia afviser, idet denne demenslidelse ikke er omfattet af diagnosegruppen.
> ...
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> 1) Udbetaling af kritisk sygdom
> 2) Ønske om at gå denne demens sygdom, Frontotemporal Demens, på forsikringsselskabernes 'liste' over kritiske sygdomme."

Selskabet har i brev af 9/11 2011 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

> "Som klagers hustru oplyser i klagen, er klager diagnosticeret med en demens-sygdom, frontotemporal demens (pandelaps demens). Klager konsulterede egen læge i juli 2010 grundet ændret personlighed, og ved det efterfølgende udredningsforløb blev diagnosen fastsat.

2. 81.429

Journaloplysninger er vedlagt som Bilag ...

Skandia har afvist udbetalingen med den begrundelse, at klagers sygdom/diagnose ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne.

Forsikringsbetingelser ved Kritisk Sygdom er vedlagt som Bilag ...

Forsikringen dækker bl.a. Primær Parkinsons sygdom (diagnosegruppe 8 c) og Alzheimers sygdom (diagnosegruppe 8 e). Klagers diagnosticerede sygdom, frontotemporal demens, kan til en vis udstrækning kategoriseres med disse lidelser.

Det er dog et faktum, at klagers sygdom ikke er omfattet forsikringsbetingelserne, hvorfor Skandia har været berettiget til at afvise, at udbetale sum ved Kritisk Sygdom.

Klagers hustru har telefonisk over for Skandia, og senest med klagen til Ankenævnet, appelleret til, at klagers diagnose kan blive omfattet af forsikringen ved Kritisk Sygdom.

Skandia skal hertil henvise til, at det indledningsvis af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen dækker *visse* Kritiske Sygdomme.

Det er således ikke enhver sygdom/diagnose, som (lægeligt) måtte betegnes som eller anses for kritisk eller livstruende, der berettiger til en udbetaling fra forsikringen. Afgørende er, om sygdommen er omfattet af de i forsikringsbetingelserne beskrevne diagnosegrupper og de deri beskrevne vilkår.

Skandia henviser i den forbindelse til praksis fra Ankenævnet, eksempelvis AK 74.238, 75.201, 76.331, 76.541, 76.815 og 77.370

Skandia skal hermed for Ankenævnet fastholde, at klager ikke er berettiget til udbetaling af sum ved Kritisk Sygdom, idet klagers sygdom, diagnosen frontotemporal demens, ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne.

Til orientering kan Skandia oplyse, at Skandia har bevilget klager ydelser ved tab af erhvervsevne til forsikringsdækningens udløb. Desuden vil Skandia kontakte klager primo 2012, med henblik på en vurdering af klagers berettigelse til udbetaling af invalidesum."

Selskabet har herefter i brev af 21/11 2011 til nævnet supplerende bl.a. bemærket:

"… fra Alzheimerforeningen tilkendegiver, at foreningen finder Skandias afslag på udbetaling ved Kritisk Sygdom for '*lægefagligt ubegrundet og ulogisk'.*

Til støtte herfor, anfører foreningen, at

> *'Frontotemporal demens - ganske som Alzheimers Sygdom - er en af flere degenerative demenssygdomme kendetegnet ved fremadskridende tab af kognitive funktioner som fx hukommelse, evne til tænkning, sprog og problemløsning.'*

Som det også fremgår af Skandias brev af 9. d.s. til Ankenævnet, så anerkender Skandia, at klagers diagnose, Frontotemporal demens, til en vis udstrækning kan kategoriseres med Alzheimers Sygdom.

Men som det fremgår af tilkendegivelsen fra Alzheimerforeningen, så er klagers diagnose, ganske som Alzheimers Sygdom, en af flere degenerative demenssygdomme. Dette skal sammenholdes med, at klagers forsikring i Skandia ved Kritisk Sygdom, kun dækker *visse* Kritiske Sygdomme, netop dem der specifik er nævnt i forsikringsbetingelserne, og ikke enhver diagnose/sygdom, der måtte anses for kritisk.

Skandia skal derfor fastholde, at klagers diagnose, Frontotemporal demens, ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne, og klager er dermed ikke berettiget til udbetaling af sum ved Kritisk Sygdom."

Klagerens ægtefælle har i brev af 7/12 2011 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 8,2 under afsnittet: 'Følgende er ikke dækket':

* Demens ledsaget af bevægelsesforstyrrelser, som f.eks. ved Huntingtons Chorea og Parkinsons sygdom.

* Demens som følge af forkalkningssygdom i hjernekar (vaskulær demens), traume eller infektioner

Der lægges således en bredere forståelse af demens end Alzheimers sygdom alene til grund. Overskriften i 8.e. Alzheimers sygdom må jf. ovenstående således opfattes som demens i bred forstand. Hvis dette ikke var tilfældet, ville der jo ikke være grund til at afgrænse sygdommen i forhold til hvilken demenstyper, der ikke er omfattet. Der henvises i øvrigt til Alzheimerforeningens brev af 11. oktober.

Det skal således anføres, at frontotemporal demens må være omfattet af begrebet 'kritisk sygdom' ifølge Skandias egne forsikringsbetingelser.

Der skal endvidere henvises til, at aftaler jo fortolkes snævert mod affatteren, dvs. at forsikringsselskabet har ansvaret for, at forsikringsbetingelserne er fuldstændigt klare. Uklarheder skal således komme den sikrede til gode. I dette tilfælde er der beviseligt uklarhed om hvordan betingelserne fortolkes, idet betingelsernes egen formulering både omtaler Alzheimers Sygdom, der er den mest udbredte demenssygdom, og som derfor ofte anvendes som fællesbetegnelse for alle demenssygdomme, og andre demenssygdomme herunder vaskulær demens."

Selskabet har i brev af 13/12 2011 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Klagers hustru gør gældende, at klagers demenssygdom må være omfattet af Skandias forsikringsbetingelser ved Kritisk Sygdom, idet klagers diagnose ikke specifikt er undtaget under demenssygdommen Alzheimers Sygdom.

Klagers hustru mener således, at Skandias forsikringsbetingelser er uklare og at dette bør komme Skandia til skade.

Der kan dog ikke herske tvivl om, at betingelserne alene gælder ***visse*** kritiske sygdomme, nemlig kun dem der specifikt er nævnt som omfattet i forsikringsbetingelserne.

Der kan heller ikke være tvivl, at det er diagnosen 'Alzheimers Sygdom', der er omfattet af forsikringsbetingelserne, uagtet at der findes andre alvorlige demenssygdomme.

Klagers hustru har tidligere fremlagt udskrift fra Alzheimerforeningen om 'Pandelappens demenssygdomme'. Heraf fremgår eksempelvis indledningsvis følgende:

> *'Efter Alzheimers sygdom og de vaskulære demenssygdomme udgør demenssygdommene i hjernens forreste del, pandelappen eller frontalloben, den tredje hyppigste gruppe af demenstilstande. Blandt demenssyge lider små 10 procent heraf'*
>
> [Skandias fremhævelse]

Det fremgår her på ny tydeligt, at det er tale om en anden sygdom og diagnose end Alzheimers Sygdom.

Forsikringen dækker ved diagnosen Alzheimers Sygdom, men ikke ved anden demenssygdom, jf. forsikringsbetingelserne.

At klagers hustru har været bekendt med dette, fremgår også af, at klagers hustru har appelleret til, at klagers diagnose blev omfattet af '*forsikringsselskabernes 'liste' over kritiske sygdomme'* - senest med klagen over Skandia, og tidligere ved telefoniske henvendelser til Skandia."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"***8 e. Alzheimers sygdom***
En degenerativ sygdom i hjernen kendetegnet ved fremadskridende hukommelsestab og mistet evne til tænkning, sprog og problemløsning.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling efter de internationalt anerkendte kriterier for sandsynlig Alzheimers sygdom.
(NINCDS-ADRDA) og MR-scanning skal støtte diagnosen med fund af progression af cerebral atrofi i mediale temporallapsstrukturer.

Følgende er ikke dækket:
- Demens ledsaget af bevægelsesforstyrrelser, som f.eks. ved Huntingtons Chorea og Parkinsons sygdom
- Demens som følge af forkalkningssygdom i hjernekar (vaskulær demens), traume eller infektioner."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker indledningsvis, at klagerens diagnose, frontotemporal demens, og Alzheimers sygdom er to forskellige sygdomme.

Afgørende for om en sygdom kan betegnes som kritisk i henhold til forsikringen er, om

den opfylder diagnosekriterierne for ét af de særlige sygdomstilfælde, som udtømmende er opregnet i forsikringsbetingelserne. Det må ligeledes antages, at selskabets præmieberegning er sket med udgangspunkt i de tilhørende diagnosekoser.

Nævnets flertal finder, at klagerens diagnose, frontotemporal demens, ikke er dækningsberettigende efter forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Nævnets mindretal udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder jeg, at frontotemporal demens opfylder samtlige positive dækningsbetingelser i vilkår 8 e i forsikringsbetingelserne.

Selskabet har i det samme vilkår undtaget to typer af demens, under hvilke klagerens diagnose ikke kan henføres. Jeg finder, at dette modsætningsvist må fortolkes således, at der er dækning for klagerens diagnose. Jeg finder derfor, at det anmeldte forhold er dækningsberettigende.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand