922/13

Den 28. august 2013 blev i sag nr. 83.929:

xxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsforsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom i forbindelse med en blodprop i hjernen.

Selskabet henviser til, at diagnosekriterierne ikke er opfyldt, og at klageren derfor ikke har krav på udbetaling fra forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren i ansøgning af 22/2 2012 om engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme har anført, at han har apopleksi.

Af udskrivningsepikrise af 19/2 2012 fremgår bl.a.:

"***Indlagt: 18-02-2012 18:04***
Udskrevet: 19-02-2012 12:27

Aktionsdiagnose
DI639 Hjerneinfarkt UNS
EPIKRISE: Journalnotat 55-årig mand, som er kendt med claudio catio og højt blodtryk,. men ellers rask.
Ingen tidligere apopleksi.

Aktuelt
I går udviklede han ret pludselig kraftnedsættelse af højre arm og hånd. Kom ind som trombolysekandidat og trods alt scorede han dog for lavt til trombolyse. Symptomerne er da også blevet noget bedre, men han har stadigvæk lidt tyngde fornemmelse i højre hånd.

2. 83.929

CT-skanningen var normal. BT er højt med systolisk på 190.
Blodprøver viser højt kolesterol på over 6 på trods af, at han er i kolesterolsænkende behandling.

Objektiv undersøgelse, neuro. HEV
Neurologisk undersøgelse: Alderssvarende udseende. God AT. ET lidt over middel
Bevidsthedsniveau/orientering: Er fuldt orienteret.
Sprogfunktion: Ingen afasi eller dysartri.
Kognition: Upåfaldende.
Kranienerver: Gennemgået og fundet intakte.
Overekstremiteter: Finder normal kraft over skulder og albueled. Der er diskret nedsat kraft over højre håndled og der er nedsat kraft ved fingerspredning og fingersamling på højre hånd. Angiver normal sensibilitet. Normalt FNF. Diskret dysdiadokokinese på højre hånd.
Underekstremiteter: Normal tonus, trofik, sensibilitet og kraft over samtlige led. Normal KHF. Normale reflekser. Normal plantarrespons.
Gang/stand: Er upåfaldende.

Konklusion
Ganske let apopleksi hos patient, der er claudio catio og står faktisk over for en mulig operation hos karkirurgerne og højt BT.

Plan
Simvastation og BT skal kontrolleres hos egen læge, og såfremt det ikke falder, skal behandlingen sættes op. Skal gå til egen læge og få det kontrolleret først i næste uge.
Han vil gerne udskrives i ventetiden til halskar undersøgelsen og han har så kørselsforbud indtil da i almindelig bil og han har under alle omstændigheder kørselsforbud til lastbil på 3 måneder."

Af hospitalsjournalen af 19/2 2012 fremgår bl.a.:

"**Konklusion**
Der ses nedsat evne til finkoordination i høje hånd. Pt kan udføre vanlige aktiviteter, dog arbejder han med nedsat tempo og præcision. Tilrådes at fokusere på at arbejde med højre hånd. Isamarbejde med fysioterapeut er det vurderet ikke behov for ydeligere vurdering og ikke behov for genoptræningsplan.

Plan
Afsluttes uden yderligere ergoterapeutiske tiltag."

I brev af 30/3 2012 til klageren har selskabet afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen ikke opfylder betingelserne i sygdomsdefinitionen, der står i forsikringsbetingelserne. Selskabet har endvidere anført, at CT-skanningen var normal, og at det er et krav i betingelserne, at der er påvist en hjernebeskadigelse ved CT/MR skanning.

Klagerens advokat indtrådte herefter i sagen. I brev af 3/5 2012 til selskabet har denne kritiseret selskabets afgørelse og har opfordret selskabet til at uddybe afgørelsen, idet der for ham ikke er nogen tvivl om, at hans klient har haft en blodprop i hjernen.

Selskabet har som svar herpå i brev af 31/5 2012 bl.a. anført:

> "PensionDanmark kan kun udbetale på de diagnoser, som opfylder betingelserne i vores forsikringsbetingelser og specifikationen af de dækningsberettigede sygdomme, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3 og bilag til afsnit D.
>
> For at være berettiget til udbetaling ved hjerneblødning og/eller blodprop i hjernen, hvor der foreligger CT og/eller MR-scanning skal alle følgende 6 krav være opfyldt:
>
> 1. Der skal foreligge en forsnævring eller tillukning af hjernens kar, eller der skal foreligge en spontan eller traumatisk opstået blodansamling i eller uden for hjernen, som følge af en bristet pulsåre eller en misdannelse i hjernens kar
> 2. Der skal foreligge en beskadigelse af hjernen eller hjernestammen
> 3. Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved en hjernescanning (CT/MR)
> 4. Beskadigelsen skal medføre objektive udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, dvs. TCI-tilfælde er ikke omfattet af dækningen
> 5. Det billeddiagnostiske fund (dvs. CT/MR scanningen) skal svare til udfaldssymptomerne fra nervesystemet
> 6. Diagnosen skal være stillet på neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller af speciallæge i neuromedicin.
>
> Uanset at [klageren] måtte have været indlagt natten over, eller har fået frataget sit erhvervskørekort i 3 måneder, indtil nærmere undersøgelse foreligger (hvilket er standardprocedure inden for hans erhverv) medfører dette ikke, at specifikationens krav 4 er opfyldt.
>
> [Klageren] opfylder heller ikke krav 5, da den foretagede CT-skanning ikke påviser skade. CT-skanningen, der blev foretaget den 18. februar 2012 var normal, jf. epikrisen fra Regionshospitalet ...
>
> Da [klagerens] diagnose ikke opfylder specifikationen, er han ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme."

Advokaten har efterfølgende foranlediget udfærdiget erklæring af 6/6 2012 fra neurologisk overlæge. Af erklæringen fremgår :

> "Jeg har fået et brev fra din advokat …, der har bedt om en udtalelse fra os.
> Jeg sender den til dig, og så må du selv sende videre til din advokat. Han spørger, hvorfor du har fået karantæne i 3 mdr. i forhold til dit erhvervskørekort. Hertil er svaret, at du var indlagt med en blodprop i hjernen, og så er retningslinjerne sådan, at det som minimum udløser 3 måneders kørselsforbud til erhvervskørekort. Han spørger til, hvor vidt apopleksien altid vil kunne påvises på en CT-skanning, og det vil den ikke altid kunne. Du er blevet skannet i den

akutte fase og oftest vil man ikke kunne se blodproppen på CT-skanningen, før der er gået mindst 6 timer eller endnu længere. Når vi skanner akut, er det for at udelukke en blødning i hjernen. Der spørges til, hvorfor du var indlagt. Det var du, fordi du havde nedsat kraft i højre arm og hånd, og der var derfor mistanke om blodprop i hjernen."

Over for nævnet har advokaten klaget den 28/1 2013 og efterfølgende fremsendt underskrevet klageskema af 12/2 2013 med krav om udbetaling af sum ved kritisk sygdom. Til støtte for kravet har han bl.a. anført:

"Klageren, …, har rettet henvendelse til den behandlende overlæge, …, som i skrivelse af 6. juni 2012 oplyser, at en apopleksi ikke altid ville kunne påvises ved en CTscanning, **bilag …** fremsendes inklusiv den vedlagte kopi af journalen.

Som **bilag …** vedlægges udtalelse fra egen læge, …, som støtter op om … konklusion, hvorefter at apopleksien ikke altid ville kunne påvises ved en CT-scanning.

Der henvises særligt til journalnotatet, vedlagt som underbilag til bilag …, ved udtalelse fra den 16. april 2012, hvorefter … stiller sig kritisk over for, at forandringer skulle kunne ses på en CT-scanning. Hun skriver videre, at hun så vidt ikke er i tvivl om diagnosen, idet jeg supplerende kan oplyse, at min klient fortsat har hovedpine, hvilket han ikke havde før apopleksien."

Af journalnotat af 1/3 2012 fremgår bl.a.:

"Pt. har i dag været til MR-skanning af halskar, hvor der er diskret plaque ved afgangen af venstre arteria carotis interna, men ikke stenose. Har ringet til ham og fortalt, at han godt må køre almindelig bil igen. Han fortæller, at han siden udskrivelse har døjet lidt med hovedpine, men at symptomerne i højre hånd næsten er væk. BT er blevet fint, og i morgen skal han til kontrol med sit kolesteroltal."

Selskabet har over for nævnet i brev af 15/3 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det fremgår af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3 hvilke diagnoser, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme. De særlige betingelser (sygdomsdefinitionen), der skal være opfyldt for den enkelte diagnose, fremgår af 'bilag til afsnit D - specifikation af visse kritiske sygdomme'.
…
Det fremgår af lægejournalen fra Regionshospitalets … den 18.02.12 under 'Konklusion', at klager har fået foretaget CT-skanning af cerebrum, som viste normale forhold, dvs. ingen hjernebeskadigelse.

I klagen henviser advokat … til udtalelser fra henholdsvis overlæge … og egen læge …, hvori lægerne oplyser, at en blodprop i hjernen ikke altid kan påvises ved en CT-scanning.

Hertil kan PensionDanmark tilføje, at vi ikke anfægter, at klager har haft en forbipasserende blodprop i hjernen. Dog kan PensionDanmark kun udbetale engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, såfremt specifikationen på diagnosen hjerneblødning og blodprop i hjernen (apopleksi) er opfyldt, jf. Bilag til afsnit D - specifikation til visse kritiske sygdomme.

5. 83.929

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at klager ikke er berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme."

Der har efterfølgende været korrespondance mellem parterne, hvorunder selskabet i længere redegørelse og lægekonsulentens vurdering af 28/5 2013 bl.a. har anført:

"Det kan bekræftes, at PensionDanmark er enig i, at en blodprop i hjernen ikke altid kan påvises ved CT-scanning.

Det ændrer imidlertid ikke ved selskabets afgørelse, da sygdomsdefinitionen i forsikringsbetingelserne for blodprop i hjernen - som tidligere nævnt - indeholder en række betingelser, der skal være opfyldt, for at der er ret til udbetaling.

Forekomsten af en blodprop i hjernen - som i øvrigt er veldokumenteret - giver således ikke isoleret set ret til udbetaling.

PensionDanmark har da heller ikke på noget tidspunkt begrundet afslaget med, at der ikke var tale om en blodprop i hjernen, men at klagers blodprop i hjernen ikke opfylder betingelserne i sygdomsdefinitionen.
…
Hvis der således ses bort fra CT-scanningen, vil vurderingen blive den samme om, at der ikke er ret til udbetaling, da klager efter ovennævnte dokumentation hverken opfylder betingelsen om, at samtlige klassiske tegn på blodprop i hjernen skal være til stede, ligesom klager heller ikke har varige neurologiske følger i form af lammelser, føleforstyrrelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

I forbindelse med vurderingen af klagers symptomer/diagnose har vi tillige bedt vores lægekonsulent om at beskrive, hvad betingelsen om tilstedeværelsen af 'klassiske tegn på blodprop i hjernen' egentlig indebærer til forståelse af, hvor alvorligt tilfældet skal være, for at der er ret til udbetaling.
…
Vurdering
Den tidsmæssige sekvens er længere end ved TCI, men de kliniske symptomer er begrænsede og aftagende. Ved et enkelt journalnotat er man i tvivl om tilstedeværelse af symptomer. CT-scanning er normal, og der er således ikke overensstemmelse mellem kliniske udfald og billeddiagnostik. På den baggrund opfylder [klageren] ikke specifikationerne til kritisk sygdom.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved visse kritiske sygdomme, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.
…
Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:
…
5. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)
…

6. 83.929

Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-18 skal opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition, der står i 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag til afsnit D.
…
Diagnosegruppe 5: Hjerneblødning og blodprop i hjernen (apopleksi)
En beskadigelse af hjernen eller hjernestammen, der medfører objektive udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed, og som enten skyldes:

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

TCI tilfælde er ikke omfattet af dækningen.

Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere.

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

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.

Landspatientregistrets diagnosekoder kan anvendes som dokumentation."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, finder nævnet det ikke bevist, at samtlige klassiske tegn på en blodprop i hjernen er opfyldt, og at der er vedvarende neurologiske følger i form af lammelser, føleforstyrrelser, synsforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

På den baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet som sket har afvist at yde forsikringsdækning.

7. 83.929

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund