Ankenævnet for Forsikring

936/14

Den 31. marts 2014 blev i sag nr. 84.912:

xxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxx xxxxxxxxxx xx
xxxx xxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom – hjertestop og hjerneblødning.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at diagnosekriterierne for udbetaling ikke er opfyldt.

I klageskema af 15/8 2013 har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg falder om på badeværelset den 08062013. Jeg erindrer intet om årsagen. Det sker ca. kl. 9.00. Jeg henviser til epikrise. Bilag … Jeg lå efter slagtilfældet i respirator i 3 dage. Jeg var ikke beruset på noget tidspunkt før jeg blev ramt af slagtilfældet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At få kritisk sygdom erstatning for det pågældende slagtilfælde."

Dertil har selskabet i brev af 15/10 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Af de lægelige oplysninger henvises der til følgende (bilag C):**
Den 8. juni 2013 skriver læge T. …, medicinsk afdeling, Regionshospitalet …:

'Der tages rp. indl.blodprøver incl. venyler, levertal og koronarmarkører P mistanke om cerebral katastrofe gøres rp. CT af cerebrum
Ligeledes idet ovenstående symptomer kan være hypoksisk udløst gøres rp. CT af thorax.
Begge undersøgelser umiddelbart ganske upåfaldende. [..]

Drøftet med kardiologisk vagthavende Dorthe Møller, og der skal gøres rp. ekkokardiografi ved senere lejlighed.'

Samme dag udfører overlæge E. …, medicinsk afdeling, Regionshospitalet …, et ekko kardiografi:

'Transtorakal ekkokardiografi
Der udføres transtorakal ekkokardiografi p pt. der er indlagt p Intensiv Afdeling, aktuelt i køling efter hjertestop.

TTE udføres i højre sideleje, mens pt. køles. Udfordrende indblik, men subxiphoidalt ses en normal dimensioneret venstre ventrikel, EF omkring 50 %. Pt. er relativt bradikard grundet kølingen.

Aortaklappen åbner fint og holder tæt og der ses ingen større mitralinsufficiens. Højre side er normalt dimensioneret. Intet i perikardiet.

Den 10. juni 2013 skriver læge R. …, medicinsk afdeling, Regionshospitalet i …:

'Formodet respirations/hjertestop muligvis på hypoksisk basis. Fundet i hjemmet af hustruen cyanotisk og ukontakbar og er med GCS 3, og kramper x 2 da primærambulance ankommer. Intuberes og sederes.

På stue … suppleres anamnesen med at han aftenen forinden har fået en fødebolus galt i halsen, skulle have været velbefindende herefter. Der vælges overflytning til intensiv behandling med henblik på respiratorbehandling og køling på mistanke om anoksisk hjerneskade [..]

Muligt respirations/hjertestop på mulig hypoksisk basis. Behandlet med respirator og nedkøling, og er nu taget ud af sedation og er ekstuberet. Fremstår i habituel tilstand.'

Den 13. juni 2013 skriver overlæge E. …, medicinsk sengeafdeling, … hospitalet i …

'Indlægges som AMT-kald efter at være fundet bevidstløs hjemme på badeværelset. Der er opstartet hjerte-/lungeredning der.
Pt. har en forsnævring på øsofagus.
Pt. er ved ankomsten til sygehuset intuberet, der er pæn a-pkt., men da det er uvist, hvor længe pt. har haft hjertestop, afkøles pt. og der opstartes behandling på mistanke om aspirations pneumoni.

Der foretages ekkokardiografi som viser velfungerende, normal dimensioneret venstre ventrikel.

Der 09.06. opstartes opvarmning og pt. overflyttes til stamafdeling den 10.06. om aftenen. Da der er mistanke om at pt. har et betydeligt alkoholforbrug i hjemmet, opstartes behandling med Thiamin og B-Combin. De første par dage er pt. ikke helt velorienteret og klar, men ved udskrivelsen virker pt. ved samtale fuldt relevant og klar.

Pt. udskrives med fortsat behandling for pneumoni samt B-Combin og Thiamin behand ling.'

I udskrivningsepikrisen den 13. juni 1013 er aktionsdiagnosen angivet:

'Aktionsdiagnose
D1460 Hjertestop m vellykket genoplivning
AZAC2 hovedfunktionsniveau.'

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- [Klagerens] ret til udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme er betinget af, at han har fået stillet en af de diagnoser eller foretaget en af de behandlinger, som er på listen over dækningsberettigende diagnoser og behandlinger fastsat i forsikringsbetingelserne § 2 litra A - T (bilag …).

- Diagnosen hjertestop er ikke på listen over de diagnoser, som er dækket af forsikringen. [Klageren] har derfor ikke ret til udbetaling fra forsikringen, da de lægelige oplysninger dokumenterer, at han har fået stillet diagnosen hjertestop.

- For at få ret til udbetaling pga. blodprop i hjertet, skal der bl.a. være lægelig dokumentation for, at [klageren] har haft en akut tillukning af en eller flere kranspulsårer med nedsat eller ophævet blodforsyning til et betydende område i venstre hjertehammermuskel. Der skal være dokumenteret en stigning i specifikke enzymer foreneligt med betydende henfald af hjertemuskelvæv sammen med tilstedeværelse af brystsmerter eller relevante forandringer i elektrokardiogram, jf. § 2, Litra B i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme (bilag …).

- For at få ret til udbetaling pga. hjerneblødning, skal der bl.a. være lægelig dokumentation for, at [klageren] som følge af et akut infarkt har haft en læsion i hjernen eller rygmarven med symptomer af mere end 24 timers varighed og med blivende neurologiske udfaldssymptomer, jf. § 2, litra F i samme forsikringsbetingelser (bilag …).

- Den 13. juni 2013 konkluderer Læge E. … i udskrivningsepikrisen, at [klageren] har haft et hjertestop med vellykket genoplivning (bilag …).

- Der er ikke lægelig dokumentation for, at [klageren] har haft en blodprop i hjertet eller en hjerneblødning. Der er således hverken beskrevet en læsion i hjernen forårsaget af et akut infarkt eller en akut tillukning af en eller flere kranspulsårer til hjertet. I stedet beskrives i journalen, at ekkokardiografi viser normal dimensionerede ventrikel til såvel venstre som højre side af hjertet og der er ingen dokumenterede enzym udslip. Ved CT-skanningen påvises der hverken et infarkt eller anden læsion i hjernen, ligesom der ikke ses tegn på hjerneskade som følge af manglende iltforsyning til hjernen. I stedet beskrives skanningen som upåfaldende. Der er desuden ingen neurologiske udfaldssymptomer, idet [læge E.] ved udskrivningen beskriver [klageren] som klar og velbefindende og således uden neurologiske følger (bilag …).

- Vi er opmærksomme på, at da [klageren] kommer ind på skadestuen om morgenen den 8. juni 2013, mener skadestuen, at han oplever en hjerneblødning. Det ændrer dog ikke vores vurdering, idet vi mener, at de efterfølgende undersøgelser på … Sygehus dokumenterer, at [klageren] ikke har haft en hjerneblødning, som opfylder kravene i forsikringsbetingelserne § 2, litra F, men derimod et hjertestop med vellykket genoplivning, som er aktionsdiagnosen på udskrivningstidspunktet.

- Det er vores opfattelse, at [klageren] har fået stillet diagnosen hjertestop med vellykket genoplivning og der er ikke lægelige dokumentation for, at han skulle have haft en blodprop til hjertet eller en hjerneblødning, som fordret i forsikringsbetingelserne for visse kriti-

ske sygdomme § 2, litra B og F. I stedet viser de lægelige undersøgelser normale forhold af både hjerte og hjerne (bilag …).

- Industriens Pensions interne lægekonsulent …, speciallæge i kardiologi og intern medicin samt Sygehusdirektør …, kommer den 21. juni 2013 og 24. september 2013 frem til samme konklusion, idet han vurderer, at [klageren] er blevet diagnosticeret med hjertestop (bilag …).

- Industriens Pension fastholder herefter, at [klageren] ikke har ret til udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme, da han har fået stillet en diagnose, som ikke er dækket af forsikringen."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i udateret brev til nævnet bl.a. oplyst:

"… men at en slagtilfælde står højt og tydeligt i papirerne på kritiske sygdomme så derfor mener jeg at være berettiget til en udbetaling.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2 Sygdomsdefinitioner**
Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-T, følgende:
…
B. Blodprop i hjertet
Akut tillukning af en eller flere kranspulsårer med nedsat/ophævet blodforsyning til et betydende område af venstre hjertekammermuskel, som skal medføre nedsat pumpefunktion. Diagnosen er baseret på følgende karakteristika:
1. Signifikant stigning i specifikke enzymer i blod forenelig med akut og betydende henfald af hjertemuskelvæv.
2. Tilstedeværelse af typiske centrale brystsmerter.
3. Ledsagende og relevante forandringer i elektrokardiogram.

Karakteristika nr. 1. og enten **2** eller 3 skal være til stede, før diagnosen med sikkerhed kan stilles.
Krav: Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller af kardiologisk speciallæge.
…
F. Slagtilfælde
(hjerneblødning/blodprop i hjernen)
En akut læsion i hjernen eller rygmarven, der opfylder følgende kriterier:
- Læsionen har medført akut behandling på et hospital eller sygehus, og
- 24 timer efter behandlingen er begyndt, skal der, som en direkte følge af læsionen, være blivende neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

Årsagen til læsionen skal være et akut infarkt som følge af nedsat eller ophævet blodforsyning til områder i centralnervesystemet, opstået på trombotisk eller embolisk basis, eller en blødning i områder i centralnervesystemet eller dettes hinder, herunder blødning opstået på grund af traume.

Undtaget fra dækningen er TCI og læsioner i hjernen eller rygmarven med symptomer af mindre end 24 timers varighed, uanset om der senere ved en skanning kan påvises ar i hjernen.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en relevant afdeling på et hospital eller sygehus, og de blivende neurologiske udfaldssymptomer skal være dokumenteret ved objektive fund. Industriens Pension kan kræve, at diagnosen bliver bekræftet af en speciallæge i neuromedicin."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen - herunder de fremlagte lægelige oplysninger om klagerens hjertefunktion og det oplyste om resultatet af CT-skanningen af hans hjerne - finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke i de lægelige akter er stillet en diagnose, som opfylder kravet i forsikringsbetingelserne for udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen