Ankenævnet for Forsikring

943/14

Den 11. juni 2014 blev i sag nr. 85547:

xxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx x

mod

Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er omfattet af en gruppeforsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme i Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger v/PKA. Han klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen i forbindelse med en anmeldt kritisk sygdom (døvhed).

Selskabet henviser til, at betingelserne for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme pga. døvhed ikke er opfyldt, idet udbetalingen forudsætter, at klageren har fået stillet diagnosen "totalt permanent høretab på begge ører", samt at diagnosen er stillet i perioden mellem den 1/1 2005 til 31/12 2008, hvor forsikringen indeholdt en sådan dækning.

Den 7/7 2011 ansøgte klageren om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, idet han bl.a. oplyste følgende:

"Hvilken dato blev diagnosen stillet?
For 30 år siden.

Hvor kan vi indhente oplysninger om din sygdom og behandling?
Læge: …
…
Sygehus: Odense
Afdeling: [Audiologisk]"

Ved brev af 18/7 2011 meddelte selskabet klageren afslag med følgende begrundelse:

> ”Du blev optaget i pensionskassen 1. august 1982. Dækningen ved visse kritiske sygdomme blev indført 1. juli 1996 og diagnosen døvhed var på listen over kritiske sygdomme i perioden 1. januar 2005 – 31. december 2008. Din diagnose blev stillet før du blev medlem af pensionskassen og før dækningen ved kritisk sygdom blev indført i pensionskassen. Du opfylder dermed ikke betingelserne for udbetaling af summen:”

Den 16/8 2011 udfyldte klageren en ny ansøgning om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, hvor klager bl.a. oplyste følgende:

> ”Tidspunktet med dato for diagnose er den 30.4.04.
> …
> Hvor kan vi indhente oplysninger om din sygdom og behandling?
> Audiologisk afd. Odense Sygehus.”

Ved brev af 26/8 2011 gav selskabet klageren afslag på ansøgningen med følgende begrundelse:

> "Ud fra oplysningerne du har angivet på ansøgningsskemaet, blev diagnosen stillet 30. april 2004. Diagnosen døvhed var på listen over visse kritiske sygdomme i perioden 1. januar 2005-31. december 2008. Din diagnose er stillet før, diagnosen døvhed kom på listen over visse kritiske sygdomme. Du opfylder dermed ikke betingelserne for udbetaling af summen:”

I brev af 19/11 2011 til selskabet foretog klageren en uddybning af sin ansøgning, hvor han bl.a. oplyste:

> "Jeg blev indlagt på infektionsmedicinsk afdeling i karantæne. Blev udskrevet, men havde stadig svimmelheden. Blev derfor henvist til hørelæge. Ved hørelægen blev der den 2/10 2008 objektivt konstateret at jeg var blevet døv. Det viste jeg jo godt, men det var her det første gang blev undersøgt og konstateret. Hvis dette tidspunkt dur som tidspunktet for diagnosen, kan jeg opfylde kravet i forhold til sum ved kritisk sygdom. "

Af journaludskrift af 2/10 2008 fra speciallæge … fremgår bl.a. følgende:

> ”Pt. har været svimmel igennem længere tid, hvor pt. beskriver det som en balanceforstyrelse og hverken goratorisk eller nautisk. Pt. har haft tinnitus igennem længere tid, bruger HA.
> …
> Audiometri: Meget tydeligt fald lige efter 1000 Hz, hvor den falder helt ned til omkring 80 dB.”

Ved brev af 23/1 2012 meddelte selskabet på ny afslag på ansøgningen med følgende begrundelse:

> ”Betingelserne er, at du hos en ørelæge har fået konstateret totalt og permanent høretab på begge ører, og årsagen til høretabet skal være fastslået.
>
> Det er altså ikke afgørende for din ret til summen, at selve hørenedsættelsen er startet før din optagelse i pensionskassen eller før diagnosen døvhed blev indført i ordningen, som vi fejlagtigt skrev til digi afgørelserne af 18. juli og 26. august 2011, men det totale høretab skal

være indtrådt i dæknings-perioden.

Ud fra helbredsoplysningerne har du i mange år lidt af fremadskridende hørenedsættelse på begge ører, som blandt andet har givet dig store arbejdsmæssige problemer.

Vi kan ikke se af ørelægens journalnotat fra den 2. oktober 2008, at han - som du skriver - ved den lejlighed konstaterer, at du er blevet totalt døv, og i journalnotatet fra februar 2009 noterer ørelægen, at der kun har været en ganske let forværring af høretabet siden 2002, og at du kan føre en god samtale på tomandshånd uden høreapparater."

Selskabet havde forud for afgørelsen indhentet et journaludskrift fra Audiologisk afdeling på det behandlende sygehus den 13/9 2011, hvor der bl.a. fremgår følgende:

"Siden seneste fornyelse 2002 angives stort set status quo og fortsat egal nedsat hørelse. HA benyttes fast, men der er en del problemer med hylen fra begge apparater. Har fået nye ørepropper, men dette synes ikke at løse problemet. Er nødsaget til at skrue ned for volumen på apparaterne men dette resulterer i ikke sufficient forstærkning. Fortsat bilet. tinnitus uden pulsation omend sværhedsgraden er aftaget betydeligt. Generer ikke ved søvn. Kan fint abstrahere fra denne. Beskriver intermitterende let svimmelhed af blandet type. Kan relateres til bestemte hovedbevægelser. Generer ikke i væsentlig grad.

Som anført symmetrisk perceptiv hørenedsættelse fra 1500 Hz og opefter. Tærskel stigende til 90 dB. Kun ganske let progression siden 2002. DL 44/36.
Aktionsdiagnose: DH938, Øresygdom, anden specificeret (DNA/DLA heriditaria tarda obs pro)"

I klageskemaet modtaget den modtaget den 31/12 2013har klageren bl.a. oplyst:

"Helt fra starten af ansøgningstidspunktet, ringede jeg til PKA for at spørge om jeg evt. kunne være berettiget, og i fald, hvordan ansøgningen skulle udformes. Det var svært for mig at forstå den anvisning jeg fik.
…
PKA påstår, at jeg har haft en diagnose på hører tab i mange år. Dette mener jeg ikke er rigtigt. Jeg syntes ikke at jeg på noget tidspunkt har fået en officiel diagnose. Et sted skulle jeg have skrevet, at jeg, er <u>total døv.</u> Det kan jeg ikke forestille mig, at jeg nogen sinde har skrevet: Alle ved, at ingen er totalt døve."

I selskabets fastholdelsesbrev til nævnet modtaget den 20/1 20142 hedder det bl.a.:

"I akter fra førtidspensionssagen ogde aktuelle oplysninger beskrives klager med hørenedsættelse siden barndommen, som er forværret over årene, således at han nu har et svært høretab på begge ører samt et betydeligt skelnetab, som har givet svære kommunikationsvanskeligheder i arbejdet. Der har været usikkerhed om årsagen til høretabet, men diagnosen er arveligt høretab.

I 1980 blev høretabet målt til 60 dB. I 2002 var høretabet faldet til 90 dB, og der var moderat skelnetab. Høreklinikken anfører i 2002, at der ikke er kommunikationsproblemer på tomandshånd i rolige omgivelser.

Ved næste kontrol i 2009 blev, fortsat angivet en høretærskel på 90 dB, og kun ganske let progression siden 2002. I journalnotater fra den behandlende ørelæge, som vi, modtog 9. januar

2012, vedrørende konsultation 2. oktober 2008 — som klager angiver som diagnosedato for total døvhed - angives en høretærskel på omkring 80 dB. Den 2. februar 2009 angav ørelægen kun ganske let prodressiori siden 2002, tærskelen stigende til 90 dB og god samtale på tomandshånd *uden apparater.*

Klager sendte herefter en klage den 1. september 2011 til PKAs administrerende direktør, fordi han ikke mente, at vi havde givet ham den nødvendige information. Vi indhentede herefter helbredsoplysninger fra speciallæge ZZZ, hvilket vi meddelte klager. Den 14. september 2011 annullerede klager sin klage og bad os indstille 'vores undersøgelser. Vores klageansvarlige skrev den 21. september 2011 og forklarede om vores sagsbehandling og bad om tilladelse til at fortsætte indhentningen af oplysninger, da det eventuelt kunne være oplysninger om diagnosetidspunktet, som ville kunne give klager ret til udbetaling. Klager reagerede ikke umiddelbart på dette brev, så vi indstillede vores undersøgelser.

Den 19. november 2011 sendte klager imidlertid en uddybning af sin ansøgning, og vi genoptog behandlingen af sagen, blandt andet ved at genfremsende anmodning om oplysninger fra speciallæge ZZZ, Odense. Den 5. januar 2012 sendte han os kopi af klagers journal.

Begrundelse
Klager er medlem af Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger og er via dette medlemskab omfattet af en gruppeforsikring i PKA+. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, at det er en betingelse for at få udbetalt sum ved visse kritiske sygdomme, at der er stillet en diagnose inden for de i bilaget "Sum ved visse kritiske sygdomme", afgrænsede sygdomsområder. Dette betyder, at det alene er de sygdomme, der fremgår af sygdomslisten, der kan berettige til udbetaling, og det forudsætter, at de opstillede betingelser, for at en diagnose er dækket, 'er opfyldt.

Sygdomslisten (bilag 13) indeholdt i, perioden 1. januar 2005 til 31. december 2008, under afsnit L, dækning ved 'Totalt permanent høretab på begge ører". Det var anført som et krav, at diagnosen skulle være stillet hos ørelæge med angivelse af årsag, og at diagnosen skulle være stillet 1. januar 2005 eller senere.

Som nævnt i vores afgørelse af 23. januar 2012 (bilag 11) har ørelæge ZZZ ikke stillet diagnosen totalt permanent høretab den 2. oktober 2008 (som anført af klager i bilag 10), uagtet at klager har et svært hørehandicap, og hørenedsættelsen var omtrent det samme i 2008 som i 2002, og klager har ikke i det hele taget fået stillet diagnosen totalt permanent høretab i dækningsperioden 2005 til 2008. Som nævnt i afgørelsen foretog vi efter klagers sidste ansøgning om sum ved visse kritiske sygdomme, og fordi der fra klagers side havde været lidt tvivl om diagnosetidspunktet, for en sikkerheds skyld en vurdering af klagers hørenedsættelse over en årrække, men måtte konstatere, at klager ikke var konstateret totalt døv i den periode, hvor vi havde dækningen ved totalt permanenthøretab (1. januar 2005 til 31. december 2008).

Konklusion
Klager opfylder ikke betingelserne for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme på grund af døvhed, da klager ikke har fået stillet diagnosen totalt permanent høretab i perioden 1. januar 2005 til 31. december 2008, hvor total døvhed var dækket som kritisk sygdom."

I klagerens brev til nævnet modtaget 6/2 2014 har han bl.a. oplyst:

"Som svar på deres skrivelse af den 24.januar 2014 vil jeg have lov til at anføre at begrebet "døvhed" er en talemåde. Lægeligt bruges dette begreb ikke, da der ikke findes et menneske der f.eks. er total døv. I følge en ordforklaring fra PKA og i en pjece omhandlende Gruppe for-

sikring i pensionskasser, er ordet brugt for forståelsen. Mit høreproblem er et skelneproblem. Der er næsten ikke nogen rest hører evne ved de lyse toner. Jeg kan høre at det brummer, men ikke hvad det er eller hvad det betyder. Denne hørelse giver mange specielle problemer. Sammen hold med en massiv tinnitus Jeg kan f.eks. ikke kompenseres via tekniske hjælpemidler.
…
I PKA's dækningsperiode får jeg en høresygdom med følgende alvorlige skelneproblemer og en kraftig tinnitus som gør, at jeg må ophøre med arbejdet. Jeg mener at jeg dermed opfylder de intentioner som PKA har haft med disse regler."

Selskabet har i brev til nævnet modtaget 26/2 2014 bl.a. oplyst:

"I forhold til ansøgningen om sum ved visse kritiske sygdomme giver disse oplysninger ikke anledning til at anføre yderligere, idet PKA på ny skal henvise til forsikrings= betingelsernes krav om "totalt permanent høretab på begge ører" i dækningsperioden.

Det bemærkes, at vi i praksis har brugt Videncenter for Helbred og Forsikrings anbefalinger for diagnosen, som er følgende:

Et total permanent og irreversibelt høretab på begge ører, med en høretærskel på 100 dB eller derover på alle frekvenser.

Klager skriver, at vi ved vurderingen af, om han opfylder betingelserne, er nødt til at se på det samlede sygdomsbillede, herunder at han bl.a. har skelneproblemer og tinnitus, samt at han blev opsagt på grund af sygdommen.

Det er en betingelse for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, at samtlige betingelser for den givne diagnose er opfyldt. Andre faktorer, der påvirker den givne diagnose, har ikke indflydelse' på afgørelsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7. Udbetaling af sum ved visse kritisk sygdom**
Stk. 1. Sum ved visse kritiske sygdomme udbetales, såfremt gruppemedlemmet inden sit 65. år får stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder…"

Af bilaget "Sum ved visse kritiske sygdomme" , fremgår bl.a.:

"**L. Døvhed (udgår 31. december 2008)**

Totalt permanent høretab på begge ører.
Krav: Diagnosen skal være stillet hos ørelæge med angivelse af årsag. Diagnosen skal være stillet 1. januar 2005 eller senere."

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det ikke godtgjort, at klageren i perioden mellem den 1/1 2005 til 31/12 2008 har fået konstateret et totalt permanent høretab på

begge ører. Dette er i henhold til de dagældende forsikringsbetingelser en forudsætning for udbetaling fra forsikringen. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels