Ankenævnet for Forsikring

Den 17. november 2014 blev i sag nr. 86101:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for anmeldte kritiske sygdomme (systemisk sklerodermi og apopleksi).

Det fremgår af sagen, at klageren den 5/10 2012 anmeldte, at han havde fået konstateret en blodprop i hjernen og bindevævssygdommen sklerodermi. Selskabet afviste den 20/3 2013 dækning med henvisning til, at der ikke i henhold til betingelserne er dækning for de pågældende lidelser. Den 3/10 2013 anmeldte klageren, at han led af systemisk sklerodermi. Selskabet afviste den 31/10 2013 ansøgningen med samme begrundelse.

Klageren har i klageskemaet dateret den 11/4 2014 bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.

Jeg har fået en diagnose som Arbejdsskadestyrelsen har sat til 100% mén og 100% tabt arbejdsfortjeneste. Styrelsen har sidestillet min sygdom med ondartet cancer, men PensionDanmark nægter udbetaling af beløbet for 'visse kritiske sygdomme' med den begrundelse, at min diagnose ikke fremgår af selskabets liste over kritiske sygdomme. Ondartet cancer står øverst på selskabets liste!

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At min diagnose anerkendes og foranlediger udbetalingen, samt at eventuelle fremtidige tilfælde ikke skal igennem det 'papirvælde' jeg og min repræsentant har været."

Selskabet har i brev af 7/5 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Begrundelse**
PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3 indeholder en udtømmende liste over de diagnoser, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Klagers diagnose systemisk sklerodermi, som er en sjælden bindevævssygdom, der angriber organerne og giver udtalt bindevævsdannelse, er ikke med på listen.

Eftersom systemisk sklerodermi ikke er en af de diagnoser, som er dækket af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, er klager ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, og PensionDanmark fastholder derfor afslaget.

I sin klage til Ankenævnet for Forsikring har klager anført, at klager er berettiget til en udbetaling, da Arbejdsskadestyrelsen har sidestillet diagnosen systemisk sklerodermi med diagnosen kræft. Afgørelsen af Arbejdsskadestyrelsen af den 25. marts 2014 er vedlagt sammen med klagen til den klageansvarlige som bilag 12.

Hertil bemærker PensionDanmark, at de to ydelser udbetales på forskellig baggrund, hvorfor de ikke kan sidestilles.

Forsikringen ved visse kritiske sygdomme udbetales, hvis der stilles en bestemt diagnose. ~erstatningen fra Arbejdsskadestyrelsen udbetales på grund af en arbejdsskade, som har medført gener i klagers hverdag.

Da følgerne efter klagers diagnose ikke står i méntabellen, har Arbejdsskadestyrelsen vurderet, at klagers ménerstatning skulle være den samme som ved følgerne af kræft. Det er derfor *følgerne* af de to diagnoser, der er sammenlignet, og ikke diagnoserne.

Af afgørelsen fra Arbejdsskadestyrelsen af 25. marts 2014, side 2 under begrundelse fremgår således;

'Vi har fastsat dit varige mén efter et skøn, fordi skadens følger ikke er nævnt i vores vejledende méntabel...

[...]

Efter tabellens punkt 1.3 vurderes kræftsygdom, som ikke kan helbredes og med beskedne yderligere behandlingsmuligheder - som udgangspunkt til 100 procent.

Vi har sammenholdt dette punkt i tabellen, da følgerne på en række områder ligner din sygdom systemisk sklerodermi.

PensionDanmark har forståelse for klagers alvorlige helbredssituation, men vi kan kun udbetale engangsbeløbet på grund af de diagnoser, der fremgår af selskabets liste over dækningsberettigede diagnoser, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 3."

Af klagerens hospitalsjournal fremgår bl.a.:

"**07.08.12**

...
NEUROLOGISK SENGEAFSNIT
...
Konklusion og plan
58-årig mand med flere små tilfælde indenfor de sidste 14 dage siden d. 24.07. med taleforstyrrelser, hovedpine samt d. 24.07. også et bevidsthedstab. D. 02.08. med tale- og styringsbesvær i højre side, hvor pt. bliver vurderet ved trombolysevagten. Der foretages CT af cerebrum samt CT-angio som begge var normale.
Ekg og Doppler af halskar er initialt normale. Pt. er ikke på noget tidspunkt ekkokardiograferet obs. embolikilde.
Der er foretaget trombofiliudredning. Man afventer endeligt svar på dette.
Problemstillingen d.d. synes primært at være cefalalgiproblem med uspecifik hovedpine, ikke sikkert migræne. Pt. er ikke tidligere kendt med migræne og symptomerne er delvist aftaget på Panodil. Imidlertid har pt's symptombillede været meget varierende over de sidste 14 dage, hvorfor det synes rimeligt, for obs. ophobede TCI-tilfælde, at foretage

rp. MR af cerebrum

Derudover synes det rimeligt, obs. ophobede TCI-tilfælde/embolikilde, med

rp. ekkokardiografi

Pt. er i relevant beh. med trombocythæmmende beh.

rp. kardiologisk tilsyn

Apopleksimæssigt hører pt. til ... men for øvrige neurologi hører pt. til ..., men idet det synes som et apoplektisk udredningsprogram, beholdes pt. i afd. Evt. kan der overvejes om pt. skal flytte på N15/25 i morgen ved stuegang.
Tentative diagnoser: obs. migræne/cefalalgia/obs. ophobede TCI-tilfælde.
...
08.08.12
...
NEUROLOGISK SENGEAFSNIT N28 ...
Som beskrevet ved gennemgang har pt. haft ophobede TCI-tilfælde. Han er nu velbefindende. Som led i opfølgning/udredning skal pt. have foretaget MR-skanning.
...
09.08.12
...
NEUROLOGISK SENGEAFSNIT N28 ...
Pt. har været til MRC, men denne måtte aflyses pga. svær klaustrofobi.
...
11.09.12
...
Har været indl. primo aug. dette år med mistanke om apopleksi hos neurologerne. Fuld remission. Ingen CT fund.
...
Da: 16 01 2013 Tp: Epikrise
...
Aktionsdiagnose:
A DM340 Progressiv systemisk sklerodermi

EPIKRISE:
59-årig mand henvist til udredning for bindevævssygdom. Patienten har været syg igennem 4 år, præget af Raynaud- og hudforandringer. Har endvidere fået påvist lammelse af stemmelæber, er mest præget af hudsymptomer i form af svær generende hudkløe. Tilses under indlæggelsen af Dermatologisk afdeling, som er enig i ovennævnte diagnose. Der er taget hudbiopsi, som vi venter på svar på.

Udskrives mhp. genindlæggelse til svar på biopsi og stillingtagen til supplerende Prednisolonbesparende øjemed.
...
Da: 16 01 2013 Tp: Epikrise
...
Konklusion
Diagnosen er nu sikker. Det drejer sig om systemisk sklerodermi af diffus type med nefropati. Det foreslås at øge Enalaprindosis da pt. er hypertensiv."

Klagerens praktiserende læge har i erklæring af 21/2 2013 bl.a. anført:

"Patienten lider af en kritisk sygdom, nemlig sklerodermi, men denne er desværre ikke nævnt i det medfølgende bilag D.
Som det kan læses af de medfølgende epikriser, har denne sygdom imidlertid ramt denne patient hårdt, med varige men og medførende omfattende medicinering.
Jeg mener derimod, at patienten lider af en anden sygdom, som er noteret i bilag D, nemlig apoplexi. Som det fremgår af epikrisen, var den primære diagnose TCI. Men i forbindelse med det omfattende udredningsprogram patienten har været igennem, har man fundet parese/lammelse af stemmelæberne. Dette kan, efter min bedste overbevisning, tilbageføres til patientens apoplektiske tilfælde i august 2012. Patienten vurderes derfor berettiget til diagnosen apoplexi."

Af Arbejdsskadestyrelsens afgørelse af 25/3 2014 fremgår bl.a.:

"Begrundelse
Du havde 80 procent i varigt mén.

Vi har fastsat dit varige mén efter et skøn, fordi skadens følger ikke er nævnt i vores vejledende méntabel.

Du har diarré, hudkløe og anæmi som følge af systemisk sklerodermi. Vi har derfor fastsat dit varige samlede mén til 100 procent.

Efter tabellens punkt 1.3 vurderes kræftsygdom, som ikke kan helbredes og med beskedne yderligere behandlingsmuligheder - som udgangspunkt til 100 procent.

Vi har sammenholdt med dette punkt i tabellen, da følgerne på en række områder ligner din sygdom systemisk sklerodermi."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme**
...
Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

1. Ondartet kræft.
...
5. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)
...

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.

...

Diagnoserne, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark, skal opfylde sygdomsdefinitionen for den enkelte diagnose, som fremgår af dette bilag.

Diagnosegruppe 1: Ondartet kræft

En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes lymfoner, leukæmi, kronisk lymfatisk leukæmi dog kun alvorlige behandlingskrævende tilstande i stadium III og IV (high risk/stadie B og C), og Hodgkins sygdom (stadium II-IV). Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere.

...

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.

...

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."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren i august 2012 fik et TCI-tilfælde, og at der efterfølgende var mistanke om apopleksi, men at der ikke var CT-fund. Den 16/1 2013 fik han stillet diagnosen, systemisk sklerodermi af diffus type med nefropati.

Klagerens praktiserende læge fremhæver i erklæring af 21/2 2013, at der i forbindelse med udredningsprogrammet for klageren blev konstateret lammelse af stemmelæberne, hvilket efter lægens opfattelse kunne tilbageføres til klagerens apoplektiske tilfælde i

august 2012, og lægen vurderede på denne baggrund, at klageren havde haft et tilfælde af apopleksi.

Afgørende for, om en sygdom er dækningsberettigende i henhold til forsikringen, er, om den opfylder diagnosekriterierne for ét af de særlige sygdomstilfælde, som udtømmende er opregnet i forsikringsbetingelserne. Det må i den forbindelse antages, at selskabets præmieberegning er sket med udgangspunkt i de tilhørende diagnosekoder.

Sklerodermi

Nævnet finder, at klagerens diagnose, systemisk sklerodermi, ikke er dækningsberettigende efter forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom som følge af denne lidelse. At Arbejdsskadestyrelsen den 25/3 2014 vurderede, at følgerne efter klagerens sygdom på mange områder ligner følgerne efter kræftsygdom, og derfor har fastsat hans samlede varige mén til 100 %, kan ikke føre til et andet resultat, idet han ikke har fået stillet diagnosen, kræft.

Blodprop i hjernen

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker hjerneblødning og blodprop i hjernen (apopleksi), men at TCI er undtaget dækning. Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved hjernescanning, og såfremt dette ikke er tilfældet, dækker forsikringen kun, 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. Efter sin gennemgang af sagen er det nævnets vurdering, at det ikke på det foreliggende lægelige grundlag er dokumenteret, at klageren har haft et dækningsberettigende tilfælde af apopleksi, og nævnet kan derfor heller ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom som følge af denne lidelse.

Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere selskabets afgørelse.

7. 86101

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen