Ankenævnet for Forsikring

Den 17. december 2014 blev i sag nr. 86569:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme hos Nordea Pension. Hun klager over selskabets afslag på at udbetale forsikringssummen for en anmeldt kritisk sygdom (blodprop i hjernen), der indtraf den 12/6 2014.

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

Klageren har i anmeldelse af 21/6 2014 ansøgt om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Af anmeldelsen fremgår at hun havde haft en blodprop i hjernen.

Selskabet rekvirerede det lægelige materiale.

Af journalnotat fra neurologisk sektion af 13/6 2014 fremgår bl.a.:

> ”INDLÆGGELSESJOURNAL [FMK]
> 130614 10.14 …, lægevikar /Dok 130614 10.14 /Reg 130614 22.01 SRB /Sign 130614 22.01 SRB /Bekr 160614 16.49 AMB
>
> INDLÆGGELSESÅRSAG
> 61-årig kvinde indlægges via cetrea med tiltagende kraftig hovedpine og opkastninger obs forhøjet intracranielt tryk.
>
> …

Pt. beskriver to-tre tilfælde af 5-10-minutters varighed med prikkende bedøvelse nedsat følelse i venstre side af ansigtet, venstre arm og til dels venstre ben. Derudover beskrives nedsat kraft i venstre arm og ben, inkl. lidt styringsbesvær af benet. Pt. beskriver at hun kunne tabe tingene i modsætning til habituelt. Under dette en følelse af at gå på en pude, særligt venstresidigt. Seneste tilfælde i går omkring kl. 16. Først tilfælde omkring kl. 8.

…
Neurologisk undersøgelse:
Kranienerver:
II: Normalt synsfelt.
III + IV + VI: Runde egale pupiller. Naturlig reaktion for lys. Ingen ptose.
V: Normal sensibilitet svarende til alle tre grene.
VII: Ingen asymmetri af ansigtet. Normal kraft for panderynken og øjenmuskulatur.
VIII: Normal hørelse for fingerknitren. Ingen nystagmus eller svimmelhed.
IX + X: Ingen synkebesvær, hæshed eller ganesejlsparese.
XI: Kan dreje hovedet mod modstand. Kan løfte skuldrene mod modstand.
XII: Ingen tungediviation, normale tungebevægelser. Motorisk: Normal trofik uden synlige bevægeforstyrrelser. Normal FNF og KHF. Normal
diadokinese. Normal tonus og kraft svarende til grad 5 målt over skulder, albue, håndled, fingre, hofte, knæ og fodled. Normal kraft svarende til fingerspredning, pincetgreb og håndtryk. Egale reflekser svarende til biceps, triceps, brachioradialis, patellar- og akilles uden sideforskel. Normal Plantarrespons.

Sensorisk: Bevaret sensibilitet for smerte, berøring og temperatur. Normal vibrationssans på OE og UE."

Af svar på MR-scanning foretaget den 16/6 2914 fremgår det bl.a.:

"UDFØRTE UNDERSØGELSER
160614 10.46
UXMA00 MR-skanning af cerebrum

SVAR
MR-skanning af cerebrum inkl. diffusionsvægtet sekvens og med CTskanning 13.06. 2014 til sammenligning:

Der ses tydelig abnormt højsignal i sinus sagittalis superior forenelig med flow restriktion som strækker sig over i højre sinus transversus. Der er diffusions restriktion relateret hertil og billedet forenelig med sinustrombose. Der ses åbenstående sinus rectus og de venstresidige venøse sinus infratentorielt. På coronal FLAIR-sekvens ses ødem i relation til det kortikale vener og med ødem helt kortikalt ind mod sulci parietalt bilateralt primært højresidigt og forenelig med venøs øget tryk. Der er ingen tegn på infarktforandringer eller intraparenkymatøse blødninger. Der ses ingen vaskulære malformationer. Der genfindes en cystisk udvidelse af perivaskulære rum basalt venstresidigt. Herudover ses flere små uspecifikke WM-læsioner i begge cerebral hemisfærer beliggende subkortikalt.

Konklusion: Sinus venetrombose svarende til sinus sagittalis superior og de højresidige venøse sinus infratentorielt. Kortikal / overfladisk ødematøse forandringer især parietalt bilateralt primært højresidigt."

I journalnotat af 17/6 2014 fremgår det bl.a.:

”STATUSNOTAT
170614 09.12 …, overlæge /Dok 170614 09.12 /Reg 170614 12.59 VPB /Sign 170614 13.11 VPB

NOTAT ….
Indlagt den 13.06. med 2-ugers anamnese af tiltagende hovedpine, forbigående men recidiverende skiftevis paræstesier højre /venstre kropshalvdel, styringsbesvær venstre ekstremiteter. Kortvarigt har været febril ved ankomsten på AVA.”

Af journalnotat af 24/6 2014 fremgår endvidere følgende:

”INFORMATION TIL PATIENTEN
Årsagen der førte til indlæggelsen skyldtes så kaldt venøs sinustrombose, blodprop i en af venerne ovenpå hjernen. Denne kan godt forklare din hovedpine og træthed. De sovende fornemmelser du har oplevet kan evt. skyldes spændinger i muskulatur omkring nakke/hals. Kan evt. opsøge fysioterapeut hvis vedvarende. Du er opstartet i så kaldt antikoagulerende behandling med tabl. MArevan. Beh. varetages ved egen læge og fortsætter 6mdr, evt. længere, vurderes efter kontrol MRC der vil foretages ca. 6 mdr. efter udskrivelse, du bliver indkaldt per brev. Efterfølgende svar i neurologisk ambulatorium. Må fortsat køre bil. Frarådes flyvetur indtil svar i neurologisk ambulatorium.”

I klageskema af 20/8 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført følgende:

”1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Fra min side forstår jeg ikke afslaget fra Nordea, når jeg læser forsikringsbetingelserne.
Jeg har haft en blodprop i hjernen, som efter min opfattelse burde være dækket af Nordea Liv & Pension.
Under NOTATER fra … Sygehus, kan jeg læse, at jeg efter at have været indlagt i 10 dage, ikke kan siges raskmeldt, statistisk stadig i risiko og skal fortsat tage medicin, og i AMBULANT NOTAT fra Overlæge …, står at der er forandringer i hjernen
Jeg har desuden anmeldt skaden til Alka forsikring, hvori jeg også havde en forsikring for kritisk sygdom. De har udbetalt forsikringssummen uden yderligere kommentarer, efter at have modtaget relevante oplysninger fra Vejle Sygehus.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At Nordea Liv & pension udbetaler erstatning iflg. policen for kritisk sygdom, da jeg mener, at mit sygdomsforløb er en kritisk sygdom.
De siger, at jeg ikke har haft udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, men dette er ikke korrekt, da jeg havde flere anfald, hvor jeg mistede følelsen i ansigtet, hånden og armen var nærmest som en sæk og det skiftede fra venstre til højre side. Dette stod på over 1 uge i sygdomsforløbet.
Jeg har fået at vide af overlæge …, at jeg ikke burde have fået denne type blodprop, da den normalt kun rammer personer under 50 år.
Havde også en kritisk sygdom hos Alka som har udbetalt beløbet. I deres forsikringsbetingelser står det samme som der står i Nordea Liv & Pension.”

Hertil har selskabet i brev af 8/9 2014 til nævnet bemærket følgende:

"**Sagsforløb**
Vi modtager den 25. juni 2014 en ansøgning om udbetaling ved visse kritiske sygdomme (bilag B) fra forsikrede. Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede har haft en blodprop i hjernen.

Vi indhenter oplysninger fra … Sygehus, hvor forsikrede har været behandlet, og vi modtager oplysningerne den 11. juli 2014 (bilag C). Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede har været indlagt med hovedpine, opkastninger og kortvarige tilfælde med nedsat følelse i venstre side af ansigtet, venstre arm og til dels venstre ben. Scanningen har vist, at der er tale om en venøs sinustrombose, altså en blodprop i en af venerne ovenpå hjernen.

På baggrund af oplysningerne vurderer vores lægekonsulent med speciale i neurologi, at betingelserne for udbetaling ved visse kritiske sygdom efter forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt. Vi skriver til forsikrede den 21. juli 2014 (bilag D), at der ikke sker udbetaling, da forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt.

Forsikrede er ikke enig i vores afgørelse og skriver til os og oplyser blandt andet, at hun ikke forstår vores afgørelse, da hun har modtaget udbetaling ved visse kritiske sygdomme fra Alka Forsikring.

Vi skriver til forsikrede den 29. juli 2014 (bilag E), at vi fastholder vores afgørelse om at der ikke er stillet en diagnose som nævnt i forsikringsbetingelserne, da forsikrede ikke har objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af en blodprop i hjernen.

Forsikredes klage
[Klageren] klager over, at Nordea Liv & Pension afviser at udbetale erstatning ved visse kritiske sygdomme.

Vores afgørelse
Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder vores afgørelse.

I forsikringsbetingelserne (bilag A) § 3 'Hvad er kritisk sygdom' er beskrevet, hvilke sygdomme, der giver ret til udbetaling. Hvis forsikrede får diagnosticeret en sygdom, der ikke fremgår af § 3 i forsikringsbetingelserne, er der ikke ret til udbetaling ved kritisk sygdom.

…
Af oplysningerne fra … Sygehus (bilag C) fremgår det, at forsikrede har været indlagt med tiltagende kraftig hovedpine og opkastninger. På side 1 i journalen fremgår det, at skanningen har vist, at forsikrede har haft en venøs sinustrombose, dvs. en blodprop i en af venerne ovenpå hjernen. Af oplysningerne på side 4 fremgår det, at der ved undersøgelsen findes normale forhold. Nederst side 4 fremgår følgende: *'I går beskrives to til tre tilfælde af nedsat bedøvet følelse på venstre side inkl. ansigt. Ledsaget af nedsat kraft i venstre arm og venstre ben. Anfaldene varer 5-10 minutter per gang. Ikke oplevet dette tidligere. Der har ikke været lignende tilfælde i dag.'*

Oplysningerne har været forelagt vores lægekonsulent med speciale i neurologi. Ved vurderingen af, om forsikrede har ret til udbetaling ved visse kritiske sygdomme, lægger vores lægekonsulent vægt på, at der ikke er tale om en blodprop forårsaget af emboli eller trombose

af en subaraknoidalblødning (blødning mellem hjernehinderne) eller intracerebralt hæmatom (blødning i hjernen).
Derudover lægger vores lægekonsulent vægt på, at der ikke er fundet akut opståede neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af en blodprop i hjernen.

Vi er klar over, at forsikrede har modtaget udbetaling ved visse kritiske sygdomme fra et andet selskab. Vi gør i den forbindelse opmærksom på, at det forhold, at forsikrede modtager udbetaling fra et andet selskab, har ikke betydning ved vurderingen, jf. blandt andet Ankenævnets kendelse 63.642.

Vi fastholder vores afgørelse om, at forsikrede ikke opfylder betingelserne ved visse kritiske sygdomme, og derfor ikke har ret til udbetaling."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

E **"Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)**
En læsion af hjernen, som medfører objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en subaraknoidalblødning eller af et intracerebralt hmatom. Der skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 13/6 2014 indlagt på hospitalet, efter hun havde oplevet tiltagende kraftig hovedpine og forbigående pareser og styringsbesvær. En neurologisk undersøgelse foretaget samme dag var dog fuldstændig normal. En MR-scanning foretaget den 16/6 2014 viste, at der var tale om en venøs sinustrombose, dvs. en blodprop i en af venerne ovenpå hjernen.

Klageren har i klageskemaet oplyst, at hun i ugen efter sygdomsanfaldet har haft flere anfald, hvor hun mistede følelsen i ansigtet, hånden, armen i skiftevis højre og venstre side.

Selskabet har hertil anført, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose, da der ikke er tale om en blodprop forårsaget af emboli eller trombose af en subaraknoidalblødning (blødning mellem hjernehinderne) eller intracerebralt hæmatom

(blødning i hjernen). Derudover har selskabet anført, at der ikke er fundet akut opståede neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af en blodprop i hjernen.

Efter en gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at den stillede diagnose, venøs sinustrombose, opfylder diagnosekriterierne for at opnå dækning ved kritisk sygdom. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale summen ved kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund