Ankenævnet for Forsikring

Den 20. maj 2015 blev i sag nr. 86996:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme i Danica Pension. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt tilfælde af apopleksi (blodprop i hjernen).

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke har haft udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, og at der ikke er beskrevet en spontant opstået blodansamling i hjernen.

Klageren har i klageskema af 26/11 2014 anført:

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

Har fået afslag på udbetaling af forsikring, har har udbetalt fra anden forsikring

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de udbetaler, eller gir en ordentlig forklaring på afslag

"

Selskabet har i brev af 22/12 2014 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsforløb**

I februar 2014 modtager vi anmeldelsen (bilag B) fra [klageren], hvori han oplyser, at han har haft flere blodpropper i hjernen og har haft første sygedag den 14. november 2013. Han oplyser samtidig, at diagnosen er stillet på … hospital. Vi anmoder [hospitalet] om journaloplysninger, som vi modtager den 24. februar 2014 (bilag C) og den 23. og 24. juni 2014 (bilag D). Derudover modtager vi også et brev fra neurolog … (bilag E).

Oplysningerne bliver forelagt vores lægekonsulent med speciale i neurologi, og den 3. juli 2014 skriver vi til [klageren] (bilag F), at betingelserne for udbetaling af dækningen på grund af blodprop i hjernen desværre ikke er opfyldt.

[Han] er ikke enig i vores afgørelse, og han klager telefonisk over afgørelsen den 9. juli 2014 og i mail den 8. august 2014 (bilag G).

…

Danica Pensions afgørelse

Vi fastholder vores afgørelse.

I forsikringsbetingelserne (bilag A), under overskriften 'Kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling', punkt 6 — Blodprop i hjernen eller hjerneblødning (Apopleksi), fremgår følgende:

Forsikringen dækker, hvis forsikrede har beskadigelse af hjernen som medfører udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed. Beskadigelsen skal være forårsaget af en forsnævring eller tillukning af en pulsåre til eller i hjernen eller en spontant opstået blodsamling i hjernen eller udenpå hjernen på grund af brist af en pulsåre eller af en misdannelse i hjernens kar.

Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved en CT-scanning, og diagnosen skal være stillet på neuromedicinsk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin.

I journaloplysningerne fra [hospitalet] (bilag C) står der, at [klageren] er kendt med kraftigt hovedtraume for 3 år siden, da han slår baghovedet. I slutningen af november 2013 indlægges han efter 3 dages intens svimmelhed, hvor øre-næse-halslægen bagefter konstaterer virus på balancenerven. Han får derefter en MR-scanning af hjernen, som påviser følger efter blodprop/traume af ældre dato. I det neurologiske forløb er specifikt anført, at det er et 'tilfældigt' fund.

Der er således ikke dokumentation for, at betingelserne for udbetaling ved visse kritiske sygdomme er opfyldt under punkt 6 — Blodprop i hjernen eller hjerneblødning (apopleksi), idet [han] ikke har haft udfaldssymptomer på mere end 24 timer, og at der heller ikke er beskrevet en spontant opstået blodsamling i hjernen. Lignende sager er blevet afgjort af Ankenævnet i AK 77.671 og AK 71.790."

Klageren har i skadeanmeldelsen af 10/2 2014 bl.a. anført:

1. Hvad hedder lidelsen/hvad fejler du? …	Flere blodpropper i hjernen Nu på blodfortyndende medicin samt kolestorol sænkende medicin	
2. Hvornår mærkede du de første symptomer/hvornår begyndte lidelsen?	Har ikke mærkedet dem. er opdaget ved skanning, nu på fast medicin.	
…		
6. Har andre lidelser haft indflydelse på den nuværende tilstand?	Nej Ja ☐ ☒	… lidelse opdaget pga virus balancenerve

Af klagerens neurologiske journaludskrift fremgår bl.a.:

…	Pt har gennem efteråret været træt og uoplagt. Set hos mig i slutningen af

	november efter tre dages intens svimmelhed. Videre til ØNH læge, som mener virus på balancenerven. Igen hos mig ultimo december. Tiltagende dårlig. Svimmel, hovedpine, usikker gang. Rhomberg usikker med tendens til at falde bagover. Får lavet MR. Får et lidt uspecifikt svar, hvor der er tvivl om der er tale om et gammelt infarkt eller traume seq. Fortæller selv, at han fik et kraftigt hovedtraume for 3 år siden. Men først disse symptomer nu.
Behandlingsplan Konklusion og plan	54-årig mand henvist til subakut amb. grundet en second opinion fra vores side angående pt.'s massive svimmelhed. Har tidligere fået konstateret virus på balancenerven via ØNH-læge (praktiserende). Har tiltagende balancebesvær, går i dag med krykker. Objektivt neurologisk i.a. Der er intet, der tyder på cerebellar affektion. Pt.'s MRC viser en enten infarktseq. temporoccipitalt på ve. side eller følger efter traumer, som pt. fik occipitalt for ca. 3 år siden. Yderligere er der uspecifikke talrige WM-læsioner på vaskulær basis.

Reservelæge på neurologisk afdeling, der har behandlet klageren, har i brev af 6/6 2014 til selskabet bl.a. anført:

…	Undertegnede er blevet kontaktet mhp. at vurdere om der er sammenhæng mellem pt.s kliniske billede og billeddiagnostiske fund. Jeg har gennemgået sygehistorien og pt.s symptomer samt sammenholdt disse med scanningssvar (MR-scanning) - hvor jeg ikke finder sammenhæng mellem det kliniske billede og de billeddiagnostiske fund. Yderligere er hele forløbet diskuteret og konfereret med speciallæge i neurologi … , Neurologisk Afdeling … . Vi finder således ingen sammenhæng mellem pt.s kliniske billede og de billeddiagnostiske fund.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

”**Hvad er kritisk sygdom?**

Ved kritisk sygdom forstås:

…

6. Blodprop i hjernen eller hjerneblødning (apopleksi)

Beskadigelse af hjernen som medfører udfaldssymptomer fra nervesystemet af mere end 24 timers varighed. Beskadigelsen skal være forårsaget af en forsnævring eller tillukning af en pulsåre til eller i hjernen eller en spontant opstået blodsamling i hjernen eller udenpå hjernen på grund af brist af en pulsåre eller af en misdannelse i hjernens kar.

Hjernebeskadigelsen skal være påvist ved en CT-scanning, og diagnosen skal være stillet på neuromedicinsk afdeling eller bekræftet af speciallæge i neuromedicin.”

4. 86996

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der i de lægelige bilag ikke er stillet en diagnose, som opfylder betingelsen for udbetaling ved kritisk sygdom. Nævnet har herved navnlig lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at han som følge af en blodprop i hjernen har haft udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen