Ankenævnet for Forsikring

Den 30. september 2015 blev i sag nr. 88232:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

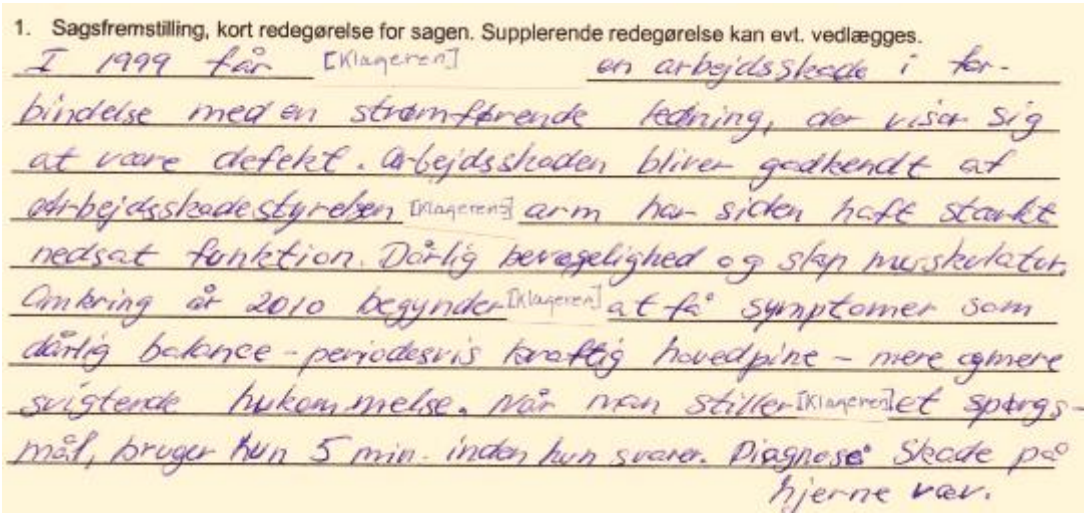
afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Hun klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en anmeldt kritisk sygdom.

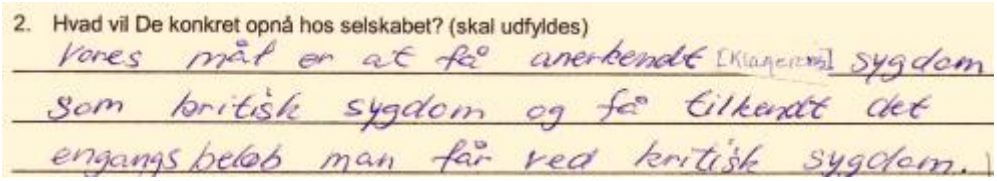
Det fremgår af sagen, at klageren i november 2014 anmeldte, at hun lider af Alzheimers sygdom og encefalopati/fremadskridende hukommelsestab og intellektuel reduktion. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at hun ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Klagerens repræsentant har i klageskemaet dateret 8/6 2015bl.a. anført:



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

I 1999 får [Klageren] en arbejdsskade i forbindelse med en strømførende ledning, der viser sig at være defekt. Arbejdsskaden bliver godkendt af Arbejdsskadestyrelsen [Klageren] arm har siden haft stærkt nedsat funktion. Dårlig bevægelighed og stiv muskulatur. Omkring år 2010 begynder [Klageren] at få symptomer som dårlig balance - periodevis kraftig hovedpine - mere og mere svigtende hukommelse. Når man stiller [Klageren] et spørgsmål, bruger hun 5 min. inden hun svarer. Diagnose: Skade på hjerne var.


2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Vores mål er at få anerkendt [Klagerens] sygdom som kritisk sygdom og få tilkendt det engangsbeløb man får ved kritisk sygdom.

Selskabet har i brev af 29/7 2015 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Begrundelse**
Ifølge egen læges dokumentation, jf. bilag 3, fik klager stillet diagnoserne Alzheimers sygdom, encefalopati/fremadskridende hukommelsestab og intellektuel reduktion den 20. november 2011.

Af journaludskrift fra … hospital og … sygehus, jf. bilag 6, for perioden 19. marts 2012 til 15. januar 2015 fremgår,

> at klager blev henvist på grund af mistanke om normaltrykshydrocephalus, men efter den MR-skanning, der blev foretaget i 2011, suppleret med CT-skanning i 2012, blev det konkluderet, at klager ikke opfyldte kriterierne for denne diagnose; i stedet kunne man ikke afvise, at de diffuse forandringer kunne være enten toksisk eller infektiøst encefalopati.

> at det efter genhenvisningen af klager til yderligere undersøgelse i 2014 blev konkluderet, at der formentlig var tale om encefalopati af ukendt årsag

> at klager i 2015 fortsat diagnostisk er uafklaret, da visse undersøgelser ikke ønskes foretaget på grund af klagers betænkelighed derved.

Af journaludskrift fra Sygehus …, Neurologisk sektion, for perioden 30. november 2011 til 3. november 2014, jf. bilag 7, fremgår,

< at klager har en massiv encefalopati

Ovennævnte dokumentation har været forelagt selskabets rådgivende lægekonsulent, som har udtalt, at klager 'ikke har Alzheimers sygdom men en uafklaret degenerativ nervesygdom, måske normaltrykhydrocefalus, som ikke er en følge af infektion, og at klagers symptomer og sygdom ikke er omfattet af specifikationerne i visse kritiske sygdomme'.

Selskabets afslag af 8. december 2014 blev begrundet med, at diagnosen Alzheimers sygdom først blev optaget som dækningsberettiget med virkning fra 1. januar 2014, og at klagers diagnose efter egen læges oplysninger blev stillet den 20. november 2011.

Efterfølgende indhentede selskabet ovennævnte dokumentation, hvoraf fremgik, at klager ikke havde fået stillet diagnosen Alzheimers sygdom men diagnostisk var uafklaret, dog blev det på baggrund af de foretagne undersøgelser i perioden 2011-2014 vurderet, at klagers diagnose er en degenerativ nervesygdom af ukendt genese, hvorfor afslaget af 27. maj 2015 blev begrundet med, at klagers diagnose ikke er dækningsberettiget i PensionDanmark.

Forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3 indeholder listen over de diagnoser, der giver ret til udbetaling. Det fremgår samtidig, at den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-20 skal

opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition, der står i 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag til afsnit D.

Sygdomsdefinitionen for Alzheimers sygdom lyder:

Diagnosegruppe 19: Alzheimers sygdom

Degenerativ sygdom i hjernen, kendetegnet ved fremadskridende hukommelsestab og intellektuel reduktion.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling og opfylde de internationalt anerkendte (NINCDS-ADRDA) kriterier for Alzheimer demens samt med tegn på progression af cerebral atrofi ved scanning. Landspatientregistrets diagnosekode kan anvendes som dokumentation.

Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2014 eller senere.

Selskabet fastholder derfor afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, da klagers diagnose ikke er på PensionDanmarks liste over dækningsberettigede diagnoser under forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Klager ville heller ikke have ret til udbetaling, hvis klagers diagnose havde været Alzheimers sygdom, da diagnosen skal opfylde ovennævnte sygdomsdefinition, ligesom den tidligst skal være stillet den 1. januar 2014. Klager opfylder efter det dokumenterede ingen af de nævnte betingelser."

I patientjournal hedder det bl.a.:

"Aktionsdiagnose:
A DZ033 Obs. pga mistanke om sygdom i nervesystem + DG912 Normaltrykshydroeefalus
…
Konklusion og plan: Pt. opfylder ikke kriterierne klinisk til normaltrykshydrocephalus. Har ingen symptomer på højtrykshydrocephalus. Ang. pt. diffuse forandringer fundet på MR-C og CT-C, kan encefalopati, toksisk eller infektiøst ikke afvises.
…
19 03 2013
…
Aktionsdiagnose:
A DZ033 Obs. pga mistanke om sygdom i nervesystem

Andre diagnoser og behandlinger:
DI109 Essentiel hypertension
…
Vurdering:
…
MR-skanning af cerebrum viser uændret forhold.
…
Neurologisk Ambulatorium
…
d. 270613
…
STATUSATTEST

…
Neuropsykologisk test har bekræftet patientens dementielle udvikling, som kan ses ved Alzheimer type eller frontotemporal type demens.

MR-skanning har påvist skade på hjernevæv i hvid substans med afløb af væske cikulation (hydrocephalus).

Patienten blev vurderet hos Neurokirurgerne, som ikke kunnne tilbyde nogen behandling, da der er massive forandringer i hjernevævet.

Patienten er under udredning på mistanke om toksisk- eller infektiøse årsager.

Patienten fremtræder dementiel med hukommelses- og koncentrationsbesvær."
…
080813
…
MR-skanning af cerebrum har vist såvel kortikal som central atrofi med svær encefalopati. Patientens cerebrale forandringer kunne ses på MR-skanning allerede i 2007. Pt. er MR-skannet af cerebrum i 2011 og 2013 uden sikker dynamik i forandringer.
…
28 01 2014
…
Aktionsdiagnose:
A DF039 Demens UNS
…
Fortsat koncentrations/hukommelsesbesvær.
…
Pt. har en MR-skanning der viser massiv encefalopati.
…
09-04-2014
…
Patienten ønskede ikke at få foretaget undersøgelsen. Således er hun fra vores side fortsat diagnostisk uafklaret. Jeg har derfor vanskeligt ved at svare på de spørgsmål, der er stillet.
…
15-01-2015
…
DZ033 Obs. pga mistanke om sygdom i nervesystem
DG912 Normaltrykshydrocefalus"

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/6 2011 fremgår bl.a.:

"**Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved visse kritiske sygdomme, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

…

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."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2015 fremgår bl.a.:

"**Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved visse kritiske sygdomme, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

…

19 Alzheimers sygdom

…

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 19: Alzheimers sygdom

Degenerativ sygdom i hjernen, kendetegnet ved fremadskridende hukommelsestab og intellektuel reduktion.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling og opfylde de internationalt anerkendte (NINCDS-ADRDA) kriterier for Alzheimer demens samt med tegn på progression af cerebral atrofi ved scanning. Landspatientregistrets diagnosekode kan anvendes som dokumentation.

Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2014 eller senere."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte i november 2014, at hun lider af Alzheimers sygdom og encefalopati/fremadskridende hukommelsestab og intellektuel reduktion.

Det fremgår af ambulantnotat af 30/3 2012, at hun på baggrund af skanninger i 2011 og 2012 ikke klinisk opfylder kriterierne til normaltrykshydrocephalus.

I statusattest fra neurologisk ambulatorium af 27/6 2013 anføres det, at neuropsykologisk test har bekræftet en dementiel udvikling, som kan ses ved alzheimer type eller frontotemporal type demens, og at MR-skanning har påvist skade på hjernevæv i hvid substans med afløb af væske (hydrocephalus), og at hun fremtræder dementiel med hukommelses- og koncentrationsbesvær.

Af ambulant notat af 8/8 2013 fremgår det, at klageren ved MR-skanning af cerebrum har fået påvist kortikal og central atrofi med svær encefalopati, og at hendes cerebrale forandringer allerede kunne ses på MR-skanning i 2007.

Af ambulantnotat fra neurologisk hospitalsafdeling den 28/1 2014 fremgår, at hun lider af demens, koncentrations- og hukommelsesbesvær, og af neurokirurgisk hospitalsjournalblad fremgår det, at hun den 9/4 2014 er diagnostisk uafklaret.

Efter en gennemgang af sagens lægelige bilag finder nævnet det ikke dokumenteret, at klageren har fået stillet en dækningsberettigende diagnose, og nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale dækning for kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels