Ankenævnet for Forsikring

Den 2. marts 2016 blev i sag nr. 88532:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme hos Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager ved sin repræsentant over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen for en anmeldt kritisk sygdom.

Klageren er i forsikringstiden blevet diagnosticeret med slagtilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringsbetingelsernes dækningskriterier om akut behandling på hospital eller sygehus og blivende neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion ikke er opfyldt.

Klageren har i klageskemaet af 5/10 2015 anført:

> "**(Sagsfremstilling)**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Har haft en blodprop i hjernen d. 15/2-2015. Søgte egen læge 16/2-2015, som ikke havde mistanke om blodprop i hjernen, selvom der var hovedpine og snurren i venstre hånd.
> D. 23/4-2015 blev det bekræftet, at der var tale om blodprop i hjernen.
> 21/5-2015 meddeler Industriens Pensionsforsikring afslag på kritisk sygdom, da jeg ikke er blevet akut behandlet. Min læge bekræfter 12/6-2015, at der er sket en fejl fra hendes side, ved at jeg ikke er blevet sendt i akutbehandling, og da de symptomer jeg fremstod med d. 16/2-2015 var forenelige med den blodprop, der senere viste sig på CTscanningen.
> Afgørelsen ankes d. 26/6-15.

D. 1/7-2015 giver Industriens Pensionsforsikring igen afslag på udbetaling for kritisk sygdom med samme begrundelse, - manglende akutbehandling, samt at der ikke er blivende neurologiske udfaldssymptomer. 12/8-15 sendes ny skrivelse til Industriens Pensionsforsikring vedlagt journal fra [sygehus], der dokumenterer beskadigelse af hjernen med blivende udfaldssymptomer.
D. 20/8-15 giver Industriens Pensionsforsikring igen afslag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg kan ikke forstå, at der ikke kan komme udbetaling for kritisk sygdom, når det er en fejl ved egen læge, der har gjort, at jeg ikke blev akut behandlet. Derudover fremgår det af journal fra [sygehus], at der er neurologiske udfaldssymptomer efter flere ældre infarkter og beskadigelse af hjernen.
Jeg mener derfor, at jeg er berettiget til udbetaling for kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 30/10 2015 til nævnet bl.a. anført:

"**Faktisk sagsfremstilling**
[Klageren] sendte en ansøgning dateret 18. maj 2015 om udbetaling ved visse kritiske sygdomme. Vi modtog ansøgningen den 19. maj 2015.

Efter samråd med lægekonsulent … , overlæge på [sygehus] (bilag B), gav vi afslag på udbetaling med henvisning til, at blodproppen ikke var behandlet med det samme på hospital eller sygehus. Episoden med symptomer på et slagtilfælde havde angiveligt fundet sted i februar, men [klageren] blev først undersøgt på hospitalet i april (bilag C).

Med brev af den 26. juni 2015 klagede [klageren] via 3F … over afslaget med henvisning til, at [klagerens] egen læge retrospektivt mente, at det var tydeligt, der havde været en blodprop i hjernen (bilag D).

Efter en fornyet drøftelse med lægekonsulent … (bilag E) sendte vi 1. juli et brev, hvor vi fastholdt afslaget, dels med henvisning til at der ikke havde været en akut behandling, dels med henvisning til, at der heller ikke var de neurologiske udfaldssymptomer, der efter forsikringsbetingelserne, er krav om (bilag F).

Med brev af 12. august 2015 klagede [klageren] via 3F … igen over afslaget. Denne gang blandt andet med en henvisning til, at [andet forsikringsselskab] havde udbetalt sum ved visse kritiske sygdomme til [klageren] (bilag H).

Efter endnu en drøftelse af sagen med lægekonsulent … (bilag I) sendte vi med brev af 20. august 2015 endnu et brev med fastholdelse af afslaget (bilag J). I brevet forklarede vi blandt andet, at en udbetaling fra [andet forsikringsselskab] ikke er det samme som, at der også er ret til udbetaling fra Industriens Pension.

Den 1. oktober 2015 rettede 3F … telefonisk henvendelse til Industriens Pension. Vi rådede under samtalen til at sagen blev indbragt for nævnet (bilag K), hvilket den derefter blev.

Af de lægelige akter henvises til følgende:

I epikrisen fra [sygehus] står der (bilag A):

23-04-2015, kl. 8.30.

Ønsket us.: CT af cerebrum

Indikation: [mand i 50'erne] henvises til CT af cerebrum efter episode i februar måned hvor det tog 10 min. at taste koden ind til porten på arbejdet, fordi han ikke kunne huske den. Har siden haft snurren i tommelfingeren på ve hånd og på ve fod (hæl, lat. fodran og sål) Under udredningen påvist diabetes. Obj: AT god, samlet og relevant. BT 160/85. Neurologisk: Normal kraft, sensibilitet og reflexforhold, FNF, Romberg, pupiller og øjenbev: ia.

Henvisningsdiagnose: apoplexi seq.

CT-skanning af cerebrum uden og med intravenøs kontrast viser normalt kalibreret midtstillet ventrikelsystem. I højre hemisfære ses 5-6 relativ velafgrænsede hypodense områder [områder med lavere tæthed end forventet] i hvid substans udfor højre lateralventrikel samt over højre baghorn. Ingen massevirkning. ingen patologisk kontrastopladning. Venstre hemisfære er upåfaldende. Ingen ekstra eller intracerebrale ansamlinger.

CTD.: Cerebrale infarkter udbredt til højre hemisfære,

Af erklæring af 11. juni 2015 fra neurologisk ambulatorium fremgår følgende (bilag H):

Har for nylig fået konstateret hypertension [forhøjet blodtryk], hypercholesterolami [forhøjet kolesterol] og diabetes type 2 [sukkersyge]. Sat i behandling for alle tre sygdomme.

Aktuelt
Patienten havde en episode i februar 2015, hvor han fra morgenen af havde snurrende fornemmelse i venstre tommelfinger samt i venstre storetå. Patienten havde denne dag også en uvant hovedpine. Patienten brugte ti minutter på at indtaste kode til arbejde. Initialt blev det tolket som stress. Patienten fik dog foretaget CT-skanning at cerebrum den 16 04 15, denne viser flere ældre infarkter i højre hemisfære. Undertegnede tæller fire. Undersøgelsen er også foretaget med kontrast.
Patienten fortæller i dag, at han fortsat har snurren i venstre tommelfinger samt i venstre storetå og fodsål. Ingen fornemmelse af kraftnedsættelse, ingen hovedpine, heller ikke svimmelhed eller kvalme.
Patienten fortæller, at han har kortere lunte, dog ingen personlighedsforandringer ellers.
Har haft besvær med en lille opgave han ellers er vant til, er dog ikke videre besværet i sin hverdag.

[…]

Objektivt:

Vågen, klar og orienteret. Psykisk upåfaldende. Svarer relevant og er velkoopererende. Almentilstand upåvirket. Ernæringstilstand over middel.
[...]
Motorisk: Normal kraft, trofik [fylde] og bevægelighed over alle større led i alle fire ekstremiteter.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende

- Det fremgår af forsikringsbetingelsernes kapitel 2, § 2, litra F, at slagtilfælde kan give ret til en udbetaling fra forsikringen, hvis følgende betingelser er påfyldt:

F. Slagtilfælde
(hjerneblødning/blodprop i hjernen)

En akut læsion i hjernen eller rygmarven, der opfylder følgende kriterier:

- Læsionen har medført akut behandling på et hospital eller sygehus, og
- 24 timer efter behandlingen er begyndt, skal der, som en direkte følge af læsionen, være blivende neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

…

- Den første betingelse for dækning er, at læsionen har medført akut behandling på hospital eller sygehus. Slagtilfældet skal altså have medført øjeblikkelig behandling på et sygehus eller hospital.

- Det fremgår af epikrisen fra [sygehus] (bilag A), at [klageren] blev undersøgt den 23. april 2015, ca. 2 måneder efter han havde haft en episode, hvor han ikke kunne huske en kode til at komme ind på arbejdet. En behandling mere end 2 måneder efter episoden med symptomer kan ikke siges at være akut.

- At [klagerens læge] i brev af 12. juni 2015 skriver, at hun retrospektivt mener, at de symptomer hun blev præsenteret for den 16. februar 2015 var forenelige med en blodprop til hjernen, ændrer ikke på, at [klageren] ikke blev behandlet på sygehus eller hospital (bilag D). Ved den CT skanning, der blev foretaget den 16. april 2015. blev der fundet 4 ar efter ældre hjerneblødninger, men ikke friske ar (bilag H).

- Betingelsen om, at slagtilfældet skal have medført en akut behandling på sygehus eller hospital er således ikke opfyldt, da der gik lidt mere end 2 måneder fra [klageren] oplevede symptomer på et slagtilfælde, til han blev undersøgt på sygehus eller hospital, og der er allerede af den grund ikke ret til en udbetaling fra forsikringen.

- I sin klage til nævnet har [klageren] oplyst, at han har neurologiske udfaldssymptomer, men han nævner ikke hvilke. Efter forsikringsbetingelserne er det et krav, at slagtilfældet skal have medført neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion. Det er også et krav, at udfaldssymptomerne er dokumenteret ved objektive fund.

- Der er ikke i de lægelige oplysninger angivet noget om taleforstyrrelser, så det kan med det samme udelukkes.

- Det fremgår af erklæringen fra neurologisk ambulatorium, at [klageren] selv oplever, at han har fået lidt kortere lunte, og at han har besvær med en lille opgave, men ikke i øvrigt har gener i det daglige. Under redegørelsen for fund ved den objektive undersøgelse står der, at lægen vurderede, at [klageren] var vågen, klar og orienteret og psykisk upåfaldende. Han svarede relevant på spørgsmål og medvirkede aktivt ved undersøgelsen. Lægen vurderer, at [klagerens] almentilstand er upåvirket (bilag H).

Når den objektive undersøgelse viser helt normale neurologiske forhold kan egen vurdering af 'kortere lunte' og 'besvær med en lille opgave' ikke udgøre en intellektuel reduktion der er dokumenteret ved objektive fund.

- Det fremgår af erklæringen fra neurologisk ambulatorium (bilag H), at [klageren] har snurren i venstre tommelfinger samt i venstre storetå og fodsål. Der står også, at [klageren] har normal kraft, muskelfylde og bevægelighed. At have en lammelse betyder, at man har nedsat kraft i noget af muskulaturen. En snurrende fornemmelse i tommelfinger, storetå og fodsål er ikke en lammelse, når der ikke samtidig er nedsat kraft.

  Når der med erklæringen fra neurologisk ambulatorium er klar dokumentation for, at der ikke er nedsat kraft, har [klageren] ikke som følge af slagstilfældet fået en lammelse.

- [Klageren] har dermed ikke nogen af de neurologiske udfaldssymptomer, der er en betingelse for ret til udbetaling fra forsikringen.

Vi fastholder herefter afslaget på udbetaling af forsikringen ved visse kritiske sygdomme med henvisning til, at [klageren] ikke blev behandlet akut på sygehus eller hospital i forbindelse med slagtilfældet. Selv hvis han havde været behandlet akut, ville der stadig ikke være ret til dækning, da [klageren] ikke har neurologiske udfaldssymptomer i form af intellektuel reduktion, taleforstyrrelser eller lammelser, hvilket efter forsikringsbetingelserne er et krav."

Klageren har fremlagt et brev fra Statens Seruminstitut af 25/11 2015, af hvilket det fremgår:

"Statens Serum Institut har i samarbejde med forsikrings- og pensionsbranchen etableret en ordning, der giver forsikrede borgere automatisk besked om muligheden for, at få udbetalt et beløb fra den forsikring de har tegnet.

Du modtager dette brev, fordi en læge på … har registreret, at du har en diagnose, der måske giver dig ret til en udbetaling fra dit pensions- eller forsikringsselskab.
…
Dine helbredsoplysninger er fortrolige. Derfor videregiver Statens Serum Institut ikke oplysninger om dig til dit pensions- eller forsikringsselskab. Pensions- eller forsikringsselskabet får heller ikke at vide, at du har modtaget dette brev.

Kontakt dit pensions- eller forsikringsselskab
Du skal selv kontakte dit pensions- eller forsikringsselskab, hvis du vil vide, om du har ret til en udbetaling, og hvordan og hvornår du evt. får pengene udbetalt. Ifølge oplysninger fra pensions- eller forsikringsselskaberne er du kunde hos:

- Industriens Pension, Nørre Farimagsgade 3, 1364 København K, tlf. 70337070, www.industrienspension.dk

Vi anbefaler, at du kontakter dit pensions- eller forsikringsselskab og fortæller, at du har fået dette brev og er blevet opmærksom på, at du kan have penge til gode. Hvis du allerede har været i kontakt med dit pensions- eller forsikringsselskab, behøver du ikke gøre mere."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**F. Slagtilfælde**
> **(hjerneblødning/blodprop i hjernen)**
>
> En akut læsion i hjernen eller rygmarven, der opfylder følgende kriterier:
>
> - Læsionen har medført akut behandling på et hospital eller sygehus, og
> - 24 timer efter behandlingen er begyndt, skal der, som en direkte følge af læsionen, være blivende neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion.
>
> Årsagen til læsionen skal være et akut infarkt som følge af nedsat eller ophævet blodforsyning til områder i centralnervesystemet, opstået på trombotisk eller embolisk basis, eller en blødning i områder i centralnervesystemet eller dettes hinder, herunder blødning opstået på grund af traume.
>
> Undtaget fra dækningen er TCI og læsioner i hjernen eller rygmarven med symptomer af mindre end 24 timers varighed, uanset om der senere ved en skanning kan påvises ar i hjernen.
>
> Krav: Diagnosen skal være stillet på en relevant afdeling på et hospital eller sygehus, og de blivende neurologiske udfaldssymptomer skal være dokumenteret ved objektive fund. Industriens Pension kan kræve, at diagnosen bliver bekræftet af en speciallæge i neuromedicin."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Nævnet udtaler:

Klageren oplevede den 15/2 2015 symptomer, som hans læge, der tilså ham den 16/2 2015, retrospektivt har vurderet skyldtes en blodprop i hjernen (slagtilfælde).

Det er oplyst, at klageren blev undersøgt på et sygehus den 23/4 2015, hvor der blandt andet blev konstateret flere ældre infarkter.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der kun ydes dækning for slagtilfælde, der har medført akut behandling på hospital eller sygehus og blivende neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at betingelsen om akut hospitalsbehandling efter nævnets opfattelse ikke er opfyldt, da klageren først blev hospitalsbehandlet ca. 2 måneder efter, at han den 15/2 2015 oplevede forskellige symptomer. Endvidere er det nævnets opfattelse, at de angivne gener efter slagtilfældet ikke opfylder betingelsernes krav om blivende neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

Det, klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand