# Ankenævnet for Forsikring

Den 13. september 2017 blev i sag nr. 90240:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for følger efter meningitis, som opstod, da hun var 9 måneder.

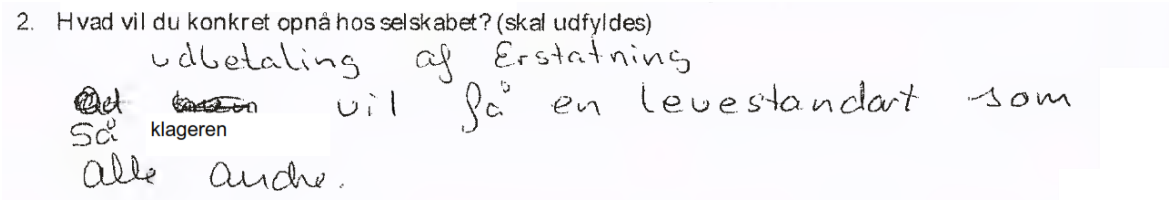
Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem klagerens nuværende gener og meningitis. Selskabet har også anført, at hendes følger efter meningitis svarer til et varigt mén på mindre end 5 procent.

Af klageskema af 19/12 2016 til nævnet fremgår blandt andet:

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

Efter menigitis er der mange problemer. Ingen kan forstå hendes fale. Hun er sat permanent tilbage. Hun har store problemer med sin højre side. Hun vil aldrig kunne klare sig selv.
Se bilag fra Neuropsykologisk undersøgelse hos
cand. psych. aut. ph.d

2. 90240



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

udbetaling af Erstatning

~~Ad~~ ~~[illegible]~~ vil få en levestandart som

Så klageren

alle andre.

Selskabet har i brev af 13/1 2017 til nævnet blandt andet anført:

"Sagen drejer sig om afvisning af erstatningsudbetaling på en børneulykkesforsikring på grund af manglende årsagssammenhæng.

**Her er sagens forløb**
Forsikrede får meningitis, da hun er … måneder gammel, og dette bliver anmeldt til ulykkesforsikringen.

Da børneulykkesforsikringen dækker følger efter meningitis, indhenter Topdanmark diverse lægelige oplysninger for at kunne vurdere det varige mén efter meningitis. Forsikrede er under 18 år, og Topdanmark beder derfor Arbejdsskadestyrelsen (nu Arbejdsmarkedets Erhvervssikring) om at vurdere det varige mén.

Arbejdsskadestyrelsen vurderer det varige mén til mindre end 5 %.

Forsikredes forældre klager over udtalelsen, og Topdanmark indhenter yderligere lægelige oplysninger til sagen og beder Arbejdsskadestyrelsen om at vurdere sagen igen.

I februar 2016 vurderer Arbejdsskadestyrelsen igen det varige mén til mindre end 5 %, og de fastholder denne afgørelse i september 2016.

**Her er forsikredes klage**
Forsikrede klager via forældrene over, at Topdanmark har afvist at udbetale erstatning som følge af meningitis.

**Her er Topdanmarks afgørelse**
Topdanmark ønsker at fastholde afgørelsen om, at der ikke er årsagssammenhæng mellem meningitis og forsikredes nuværende gener, og at hendes følger efter meningitis svarer til et varigt mén på mindre end 5 %.

Udover ulykkestilfælde dækker børneulykkesforsikringen også direkte følger af hjernehindebetændelse (meningitis cerebrospinalis epidemica) i henhold til vilkårene side 9 punkt 12 F1.

Da forsikrede var under 18 år ved opgørelsen af det varige mén, så var hun omfattet af Værgemålsloven, og sagen skulle derfor godkendes i Statsamtet. Derfor bad Topdanmark Arbejdsskadestyrelsen om at vurdere det varige mén for de direkte følger efter meningitis.

Arbejdsskadestyrelsen har skrevet tre udtalelser i sagen, og de udtaler, at det varige mén efter meningitis er mindre end 5 %, og at forsikredes gener skyldes andre forhold. Arbejdsskadestyrelsen finder derfor ikke årsagssammenhæng mellem meningitis og forsikredes nuværende gener.

Arbejdsskadestyrelsen udtaler 2. februar 2016, at det fremgår af de lægelige oplysninger, at forsikrede har fået konstateret Pierre Robin syndrom.

Dette oplyser forsikredes forældre er blevet afkræftet, og vi har bedt forældrene om at sende lægelig dokumentation for dette. Vi har dog ikke modtaget denne dokumentation.

Topdanmark er enige med Arbejdsskadestyrelsen i deres vurderinger, og vi ønsker derfor at fastholde afgørelsen om, at forsikrede ikke har ret til erstatning fra ulykkesforsikringen trods hendes svære gener."

Klagerens forældre har i mail af 13/2 2017 til nævnet heroverfor blandt andet anført:

"Vi kan ikke forstå jeres afgørelse. Vi har en pige, der har haft meningitis.
Hun var rask da hun blev født. Der var lidt ganespalte og hængene kæbe.
Efter hun fik meningitis kom der flere ting bla. hele [klagerens] højre side, som ikke fungerede. Hun er IKKE hjerneskadet og har heller ikke andre symdromer. Hun har gået på specialskole (… med Støtte) og nu går hun på (…). Hvor der meget støtte på hende. Hun har taget meget skade, det kan man se på hende nu. Hun har brug for et bofællesskab med meget støtte. Hun går til Handikapsvømning og Handikapridning og Fysioterapi 3 gange om ugen. For at hendes dagligdag kan hænge sammen. Hun er indstillet til Pension. Så vi kan ikke forstå, at hun er under 5% skadet. det passer ikke i vores verden. Hun er en dejlig pige, men hun vil Aldrig kunne klare sig selv."

Selskabet har i brev af 2/3 2017 til nævnet blandt andet anført:

"Vi skal oplyse, at der er ikke er nye oplysninger i sagen, som giver os anledning til at ændre vores opfattelse af sagen, og vi fastholder derfor vores afgørelse.

Vi tvivler ikke på, at forsikrede har svære gener, men vi vurderer - ligesom Arbejdsmarkedets Erhvervssikring - at generne skyldes andre forhold end følger efter meningitis."

Klagerens forældre har i mail af 12/4 2017 til nævnet heroverfor blandt andet anført:

"der er sket det at [klageren] har fået tilkendt førtidspension. På grund af hendes personskades varige helbredsmæssige følger efter menigitis. Og de er store."

Selskabet har i brev af 31/5 2017 til nævnet heroverfor blandt andet anført:

"Den tilkendte førtidspension på grund af forsikredes nedsatte arbejdsevne har ingen betydning for vurderingen af sagen på ulykkesforsikringen, og pensionen giver os derfor ikke anledning til at ændre vores afgørelse af sagen.

Vi fastholder derfor vores afgørelse af 13. januar 2017 om, at der ikke er årsagssammenhæng mellem meningitis og forsikredes nuværende gener, og at det varige mén efter meningitis svarer til mindre end 5%."

Klagerens forældre har i mail af 9/7 2017 til nævnet hertil blandt andet anført:

"Vi har ikke nye oplysninger. Men vi kan ikke forstå, at når man får pension at man ikke har taget skade af meningitisen.
vi havde et normalt barn til [klageren] blev syg. Nu skal hun have støtte til alting."

Nævnet har fået forelagt de lægelige journaloplysninger i sagen. Et uddrag heraf gengives i det følgende.

Af journalnotat af 23/6 1999 fra børneambulatoriet fremgår blandt andet:

> "Efter den svære meningokokinfektion i …, blev hendes udvikling sat i stampe, specielt motorisk. Hun har slet ikke villet støtte på benene, og det har ført til, at hun er blevet tilset af fysioterapeut … fra … børnerådgivning. Der foreligger en rapport, hvoraf det ses, at [klageren] generelt ligger på slutningen af 10 måneders niveau med undtagelse af gåalder, som ligger 3 måneders niveau, og perception og sprogforståelse, som er alderssvarende.
>
> Der er givet anvisninger på motorisk stimulation. Og mor kan oplyse, at det allerede har givet resultater gennem de sidste par uger, hvor [klageren] kan tage vægtbæring, når hun støttes.
> …
> Indtryk
> Tilfredsstillende trivsel, forsinket motorisk udvikling med relevant støtte og uden tegn på specifik patologi. Forsinket taleudvikling, som hænger sammen med ganespalten, og hvor der også er passende superficion."

Af journalnotat af 30/5 2000 fra hospitalet fremgår blandt andet:

> "Der er svar fra … der oplyser at der tidligere er foretaget FISH se med henblik på delation på kromosom 22 q og 10p. Disse undersøgelser gav normalt resultat. Der er nu foretaget G-bånds undersøgelse og også ved denne undersøgelse er der fundet normale kromosomer. Hvis der fortsat er syndrommistanke foreslår … at supplere med subtelomer undersøgelse med henblik på submikroskopisk rearrangement."

Det fremgår blandt andet af lægeerklæring fra speciallæge i børnesygdomme af 9/10 2002:

> "**Konklusion:**
> … gammel pige, født med isoleret ganespalte og fra fødslen mistanke om medfødt overordnet lidelse pga. påfaldende træk, men omfattende undersøgelser har ikke bekræftet dette.
>
> Svær livstruende og kritisk sygdom pga. meningokokbakterie marts … (knap … måneder gammel). Efterfølgende afsløres forsinket udvikling motorisk og specielt sprogligt.
>
> - De beskrevne pigmentfattige hudpartier er en klar følgetilstand efter meningokoksygdommen, der var ledsaget af diffuse spredte hudblødninger med vævstab. Der kan meget vel senere blive behov for plastikkirurgisk behandling af arrene
>
> - Foråret 2002 konstateres høretab omkring 40(-50) dB - et såkaldt konduktivt høretab pga. dårlig lydoverføring, idet der er dårlig bevægelighed af trommehinden, der er sæde for forandringer - formentlig efter gentagne øreinfektioner.

Beskadiget hørelse kan ses efter meningokokinfektion, men der var ikke samtidig tegn på betændelse i mellemøret, og den påviste hørenedsættelse skyldes ikke påvirkning af hørenerven, som det typisk kan ses ved meningokoksygdom.
Den beskrevne hørenedsættelse skyldes derimod dårlig lydoverførsel pga. dårlig bevægelighed af trommehinden.
Jeg mener derfor ikke, at denne hørenedsættelse har sammenhæng med meningokoksygdommen.
For yderligere uddybning af dette område anbefales udtalelse fra audiologisk afdeling, … Hospital.

- Vedrørende de beskrevne skrøbelige tænder kender jeg ingen sammenhæng mellem penicillinbehandling givet ind i blodåren og tandskader.
  Da jeg ikke er tandkyndig, har jeg konfereret problemstillingen med sygehusets cheftandlæge, der bekræfter at der ikke er kendt sammenhæng.

- Mht. den samlede prognose udviser [klageren] positiv sproglig udvikling og god udvikling i kontakt og social adfærd. Hvorvidt hendes forsinkede udvikling på længere sigt indhentes, når hørenedsættelsen er kompenseret, er det for tidligt at sige - men [klageren] undergår aktuelt en god udvikling, men har behov for omfattende specialpædagogisk støtte."

Af journalnotat af 29/1 2003 fra speciallæge i øre-, næse- og halssygdomme fremgår blandt andet:

"Ørelidelser opstået pga. meningit er hørenedsættelse. Patienten her er behandlet pga. hørenedsættelse pga. væske mellemørerne, som bivirkning til hendes ganespalte."

Arbejdsskadestyrelsen har ved vurdering af 25/6 2003 af klagerens méngrad blandt andet anført:

"For så vidt angår [klagerens] hørenedsættelse, har vi lagt vægt på, at der er fundet et konduktivt høretab som følge af gentagne mellemørenbetændelser, hvilket ikke kan tilskrives meningitissygdommen. Vi har endvidere lagt vægt på, at der ikke var mistanke om hørenedsættelse ved den ambulante undersøgelse den 23. juni 1999. Det er således vores vurdering, at høreproblemerne og de deraf følgende sproglige vanskeligheder ikke er følger efter meningitissygdommen.

For så vidt angår tandproblemerne, har vi lagt til grund, at der ikke er nogen kendt sammenhæng mellem penicillinbehandling givet i blodårer og tandskader. Vi vurderer på denne baggrund, at tandproblemerne ikke er en varig følge efter meningitissygdommen.

Med hensyn til de efter meningitissygdommen opståede ar, har vi lagt vægt på de fremsendte farvefotos. Vi vurderer på baggrund af disse, at der ikke er tale om et så udtalt vansir, at der er grundlag for et selvstændigt varigt mén på 5 procent eller mere.

På baggrund af ovenstående, er det vores vurdering, at der ikke er varige følger efter meningitissygdommen i et omfang som overstiger 5 procent, og den medicinske invaliditetsgrad er i overensstemmelse hermed fastsat til mindre end 5 procent."

Det fremgår blandt andet af lægeerklæring fra speciallæge i børnesygdomme af 6/6 2014:

> "Vurdering
> [Klageren] har flere problemstillinger, kognitivt og motorisk, samt fysiske træk som tyder på underliggende genetisk sygdom/syndrom.
> Det har dog med de i dag eksisterende undersøgelsesmetoder, dog ikke været muligt at stille en diagnose.
> Efterhånden som hun er blevet ældre, i takt med stigende normale aldersvarende krav, er det blevet tydeligere med hendes forsinkede udvikling, motoriske og mentale problemer.
>
> Det er velkendt at bakteriel meningitis kan have specifikke følger i form af hørenedsættelse. Seneste høreundersøgelse har dog været normal.
> Det er ligeledes velkendt at meningitis kan have mere uspecifikke følger i form at lettere indlæringsproblemer, koncentrationsbesvær og lette adfærdsproblemer.
>
> De motoriske og mentale problemer som [klageren] oplever, kan ikke alene forklares udfra følger efter meningitis. Jeg kan dog ikke udelukke at infektionen kan have haft en vis indflydelse på hendes udvikling."

Af neuropsykologisk erklæring af 20/3 2015 fremgår blandt andet:

> "Der vurderes neuropsykologisk at være sammenhæng mellem de fremsatte klager og de objektive fund i form af de neuropsykologiske testresultater, som viser svære forringelser først og fremmest af visuokonstruktion og selvdirigeret opgaveløsning, men også af opmærksomhedsspændvidde. Testresultaterne modsvarer *Mental retardering af lettere grad (F70)*, med en intelligenskvotient på 64 og et konfidensinterval (intervallet inden for hvilket kvotienten kan fastsættes at være, når statistisk usikkerhed indregnes) på 60-71. Øvrige kriterier for, at diagnose for mental retardering kan stilles, herunder forringede adaptive færdigheder, vurderes at være opfyldt. Supplerende testning viser upåfaldende verbal indlæring og hukommelse. Der vurderes nærmere at være grundlag for at stille diagnosen *Mental retardering af lettere grad (F70.0), ingen eller ringe påvirkning af adfærden*.
>
> Der vurderes ikke - forud for meningiten eller efter meningiten - at have været lidelse/sygdom/invaliditet, som kan forklare det eksisterende ringe funktionsniveau, herunder kognitivt. Kognitive forringelser af en sværhedsgrad, som her set - samt mental retardering - er i værste fald forklarlige ud fra meningit i børneårene. Det må man desværre med al overvejende sandsynlighed konkludere gør sig gældende i den aktuelle sag."

Arbejdsskadestyrelsens Center for Private Erstatningssager har ved vurdering af 2/2 2016 af klagerens méngrad blandt andet anført:

> "Efter en lægelig udtalelse er hændelsen ikke egnet til at give et varigt mén.
>
> Vi vurderer, at [klagerens] gener må skyldes andre forhold.
>
> Vi har lagt vægt på, at ifølge vores lægelige vurdering er meningokok meningitis ikke er egnet til at medføre de beskrevne gener, og at meningokok meningitis normalt er begrænset til hjernens overflade.

> Neuropsykologisk svarer billedet til en erhvervet tilstand. Det er sandsynligvis betinget af forudbestående genetisk sygdom. Det fremgår af de lægelige bilag, at [klageren] har Pierre Robin syndrom, der er kendetegnet ved en nedbrydningsproces i hjernen, der begynder efter barnet er født. I en erklæring af 6. juni 2014 fra en børnelæge er oplyst, at barnet har et påfaldende (syndrom)udseende.
>
> Vi er opmærksomme på, at det ikke har været muligt at påvise den tilgrundliggende genetiske defekt.
>
> Hvad angår [klagerens] klage over hørenedsættelse har vi endvidere lagt vægt på, at et audiogram har vist en normal hørelse ifølge vores lægekonsulent.
>
> På baggrund af ovenstående er det vores vurdering, at der ikke er årsagssammenhæng mellem hændelsen den 30. marts … og [klagerens] gener.
>
> Vi vurderer herefter, at hændelsen den 30. marts … har medført et varigt mén på skønsmæssigt mindre end 5 procent på grund af manglende årsagssammenhæng."

Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings Center for Private Erstatningssager har ved vurdering af 29/9 2016 af klagerens méngrad blandt andet anført:

> "Efter en lægelig og neuropsykologisk vurdering finder vi ikke, at anmodningen giver grundlag for ændre vores tidligere udtalelse som vi henviser til.
>
> Det er herefter fortsat vores vurdering, at hændelsen den 30. marts … har medført et varigt mén på mindre end 5 procent på grund af manglende årsagssammenhæng.
>
> Vi betvivler ikke, at [klageren] har gener, men disse må anses for at være opstået uden sammenhæng til hændelsen.
>
> **Vi fastholder således vores udtalelse af 2. februar 2016.**"

Af forsikringsbetingelserne fremgår blandt andet:

> "**F** Børneulykkesforsikringen omfatter også:
> 1. direkte følger af hjernehindebetændelse (meningitis cerebrospinalis epidemica)."

**Nævnet udtaler:**

Klageren har anmeldt, at hun som følge af meningitis i 9 måneders alderen, har styringsproblemer i sin højre side af kroppen, talebesvær og mentale udfordringer. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for hendes mange gener.

Selskabet har henvist til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem meningitis og klagerens nuværende gener. Selskabet har også anført, at klagerens følger efter meningitis svarer til et varigt mén på mindre end 5 procent.

Af journalnotat af 23/6 1999 fremgår det blandt andet, at der er "tilfredsstillende trivsel, forsinket motorisk udvikling med relevant støtte og uden tegn på specifik patologi. Forsinket taleudvikling, som hænger sammen med ganespalten, og hvor der også er passende superficion".

Af speciallægeerklæring af 9/2 2002 fra speciallæge i børnesygdomme fremgår det blandt andet, at "den påviste hørenedsættelse skyldes ikke påvirkning af hørenerven, som det typisk kan ses ved meningokoksygdom. Den beskrevne hørenedsættelse skyldes derimod dårlig lydoverførsel pga. dårlig bevægelighed af trommehinden. Jeg mener derfor ikke, at denne hørenedsættelse har sammenhæng med meningokoksygdommen".

Af journalnotat af 29/ 2003 fra speciallæge i øre-, næse og halssygdomme fremgår blandt andet "patienten her er behandlet pga. hørenedsættelse pga. væske i mellemørerne, som bivirkning til hendes ganespalte".

Af udtalelse fra Center for Private Erstatningssager i Arbejdsskadestyrelsen af 25/6 2003 fremgår blandt andet, at de har lagt vægt på, at "der er fundet et konduktivt høretab som følge af gentagne mellemørebetændelser, hvilket ikke kan tilskrives meningitissygdommen". Endvidere fremgår det, at "det er således vores vurdering, at høreproblemerne og de deraf følgende sproglige vanskeligheder ikke er følger efter meningitissygdommen". Afslutningsvist fremgår det, at Arbejdsskadestyrelsen vurderer, at der ikke er varige følger efter meningitissygdommen i et omfang der overstiger et varigt mén på 5 procent.

Af speciallægeerklæring af 6/6 2014 fra speciallæge i pædiatri fremgår det blandt andet, at "[klageren] har flere problemstillinger, kognitivt og motorisk, samt fysiske træk som tyder på underliggende genetisk sygdom/syndrom. Det har dog med de i dag eksiste-

rende undersøgelsesmetoder, dog ikke været muligt at stille en diagnose. Efterhånden som hun er blevet ældre, i takt med stigende normale aldersvarende krav, er det blevet tydeligere med hendes forsinkede udvikling, motoriske og mentale problemer". Det fremgår endvidere, at "de motoriske og mentale problemer som [klageren] oplever, kan ikke alene forklares ud fra følger efter meningitis. Jeg kan dog ikke udelukke at infektionen kan have haft en vis indflydelse på hendes udvikling".

Af neuropsykologisk erklæring af 20/3 2015 fremgår det blandt andet, at "kognitive forringelser af en sværhedsgrad, som set her – samt mental retardering – er i værste fald forklarlige ud fra meningit i børneårene. Det må man desværre med al overvejende sandsynlighed konkludere gør sig gældende i den aktuelle sag."

Af udtalelse fra Center for Private Erstatningssager i Arbejdsskadestyrelsen af 2/2 2016 fremgår blandt andet, at hændelsen efter en lægelig udtalelse ikke er egnet til at give et varigt mén. Arbejdsskadestyrelsen har lagt vægt på, at "meningokok meningitis ikke er egnet til at medføre de beskrevne gener, og at meningokok meningitis normalt er begrænset til hjernens overflade". Arbejdsskadestyrelsen har på baggrund heraf vurderet, at der ikke er årsagssammenhæng mellem meningitishændelsen og klagerens gener. Arbejdsskadestyrelsen har fastholdt denne udtalelse i en genvurdering af 29/9 2016.

Nævnet bemærker, at det er den, der rejser et krav, der skal bevise, at kravet er omfattet af forsikringsdækningen. Det er derfor klageren, der skal bevise, at der er årsagssammenhæng mellem meningitis og hendes gener.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes gener er en følge efter meningitis. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på udtalelserne fra Center for Private Erstatningssager i Arbejdsskadestyrelsen, hvoraf fremgår at flere lægekonsulenter har vurderet, at der ikke er årsagssammenhæng mellem meningokok meningitis og klagerens gener. Arbejdsskadestyrelsen har lagt vægt på, at meningokok meningitis normalt er begræn-

set til hjernens overflade. Nævnet har også lagt vægt på, at det af pædiatrisk speciallægeerklæring af 6/6 2014 fremgår, at klagerens motoriske og mentale problemer ikke alene kan forklares ud fra følger efter meningitis. Endvidere fremgår det af speciallægeerklæringen, at klagerens problemstillinger herunder kognitive og motoriske samt fysiske træk tyder på en underliggende genetisk sygdom/syndrom.

Oplysningerne i den neuropsykologiske erklæring af 20/3 2015 kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings