Ankenævnet for Forsikring

Den 21. februar 2018 blev i sag nr. 91578:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PBU Pædagogernes Pensionskasse
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er som medlem af PBU Pædagogernes Pensionskasse omfattet af en forsikring ved visse kritiske sygdomme. Hun klager over selskabets afslag på at udbetale engangssummen ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning til klageren med henvisning til, at hun ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Det fremgår af sagen, at klageren er blevet diagnosticeret med en godartet svulst (tumor) i hjernenerven. Svulstens medicinske navn er acusticusneurinom eller vestibulær schwannom.

I klageskema af 13/11 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
>
> I henhold til tidligere afgørelser hos Ankenævnet for Forsikring skal Acusticusneurinom være undtaget i forsikringen, såfremt dette ikke er dækket af forsikringen.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Tab for totalt mistet hørelse på venstre øre, stærkt nedsat balanceevne og tinnitus."

Selskabet har i brev af 30/11 2017 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> **"Indledning**
> Klager er som medlem af PBU omfattet af en gruppeforsikring, der under visse betingelser giver ret til udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Tvisten drejer sig om, hvorvidt klager er berettiget til udbetaling, eller om hun ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.
>
> **Sagsfremstilling**
> Klager blev diagnosticeret med 'godartet tumor i hjernenerve' og havde fået konstateret et schwannom på MR-skanning, senest ved skanning den 22. maj (Dd333) 2017, hvor skanningen viste, at der havde været progression i schwannomet, så den ekstrameatalt havde en diameter på 9 mm på største diameter (Bilag 1). På grund af tiltagende gener blev klager opereret den 4. oktober 2017.
>
> Den 11. oktober 2017 søgte klager om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme på grund af godartede svulster i hjerne eller rygmarv.
>
> Den 20. oktober 2017 meddelte vi afslag på ansøgningen (Bilag 2). Vi begrundede afslaget med, at det er en betingelse for at få udbetalt summen, at klager havde fået stillet en af de diagnoser, som forsikringen dækker. Klager havde fået stillet diagnosen Schwannom. Schwannom er en godartet tumor, der sidder på en nerve, i dette tilfælde en hjernenerve, hvilket ikke er omfattet af forsikringen. Derfor opfylder klager ikke betingelserne for at få udbetalt summen.
>
> Klager skrev den 21. oktober 2017 via vores hjemmeside, at hun ikke kunne acceptere vores afgørelse. Hun henviste til, at der tidligere havde været kørt en sag i Ankenævnet for Forsikring, hvor det blev afgjort, at acusticusneurinom/schwannom specifikt skal være nævnt, hvis det skal være undtaget fra dækningen.
>
> Vi fastholdt vores afslag i afgørelse af 24. oktober 2017 og gjorde opmærksom på ankenævnets kendelse nr. 82.370 vedrørende acusticusneurinom (Bilag 3), idet vi skrev:
>
> 'Som svar på din henvendelse via vores hjemmeside kan vi oplyse, at dækningen ved visse kritiske sygdomme omfatter godartede svulster opstået i og udgået fra hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), som medfører betydelige neurologiske følger og nedsat førlighed med mindst 15 % vurderet efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.
>
> I betingelserne står der endvidere, at cyster, granulomer, hypofyseadenomer og tumorer i kranie, hjerne- og rygmarvsnerver er undtaget af forsikringen.
>
> Et acusticusneurinom er en knude, der udspringer fra den 8. hjernenerve. Knuden er beliggende i knoglevævet (knoglekanalen), og den udgår således ikke fra hjernevæv eller hjernens hinder, ligesom den ikke er opstået i disse, som betingelserne kræver.
>
> Tumorer i hjernenerver, dvs. acusticusneurinom/schwannom, er også specifikt nævnt som værende 'ikke dækket' i forsikringsbetingelserne. Vi fastholder således, at du ikke opfylder betingelserne for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.'

Klager bad os den 25. oktober tilsende hende forsikringsbetingelserne med understregning af ordet 'acusticusneurinom/schwannom', inden hun ville klage til ankenævnet.

Den 2. november sendte vi klager forsikringsbetingelserne, idet vi oplyste, at der ikke ordret står i betingelserne, at 'acusticusneurinom' eller 'schwannom' ikke er omfattet af dækningen. Vi henviste til, at der står som betingelse, 'at følgende er ikke dækket: Cyster, Granulomer, Hypofyseadenomer og Tumorer i kranie-, hjerne- og rygmarvsnerver.' Vi henviste på ny til, at et acusticusneurinom er en tumor, der udspringer fra den 8. hjernenerve, og at et acusticusneurinom således er det samme som en tumor i en hjernenerve, hvilket er direkte undtaget af dækningen (Bilag 4).

Herefter indbragte klager sagen for Ankenævnet.

Begrundelse
Det følger af PBU's Betingelser ved visse kritiske sygdomme' (Bilag 5) § 1, at:

'Får medlemmet stillet en diagnose på en kritisk sygdom før medlemmet fylder 70 år, udbetales en engangssum'.

Det er således en helt overordnet betingelse for udbetaling, at der er stillet en diagnose.

Af § 8, litra A fremgår det vedrørende Visse godartede svulster i hjerne eller rygmarv, at der skal være tale om:

'Godartede (benigne) svulster opstået i og udgået fra hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), som medfører betydelige neurologiske følger (dysfunktion) og nedsat førlighed med mindst 15% vurderet efter Arbejdsskadetyrelens méntabel.'

Da et schwannom (neurinom) er en knude, der ifølge definition i Videncenter for Helbred og Forsikrings kompendium om forsikring ved visse kritiske sygdomme, august 2011, side 12 øverst (Bilag 6) altid sidder 'på nerverne - oftest hørenerven (n. acusticus) - i det perifere nervesystem' og således ikke udgår fra hjernevæv eller hjernes hinder, eller er opstået i disse, opfylder klagers diagnose ikke betingelserne for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.

Den ankenævnssag, som klager henviste til den 21. oktober, er formentlig 79.201. Vi skal gøre opmærksom på, at ordlyden af vores forsikringsbetingelser er anderledes end ordlyden af Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, som sagen drejede sig om. Vores betingelser definerer, at godartede svulster skal være 'opstået i og udgået fra hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet)'. Forenede Gruppelivs omhandlede betingelser definerer, at de omfattede svulster er 'visse godartede svulster i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder.' I den konkrete sag havde forsikredes svulst bredt sig til Centralnervesystemet, og af den grund fandt man diagnosen dækningsberettiget. Det var ikke i betingelserne - i modsætning til kravet i vores betingelser - et krav om, at den skulle være opstået i Centralnervesystemet.

Der henvises til ankenævnskendelserne 82.370 og 82.396."

Klageren har i mail af 14/12 2017 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg har mistet hørelsen 100% på venstre øre.
>
> Jeg har dagligt gener som følge af kraftig svimmelhed, og stærkt reduceret balanceevne.
>
> Dette medfører primært at jeg ikke kan køre bil eller cykle, og at jeg ikke på betryggende vis kan færdes udendørs, efter mørkets frembrud."

Selskabet har i mail af 2/1 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Det er PBUs opfattelse, at kommentarerne ikke tilføjer nye væsentlige faktuelle eller juridiske vinkler til sagen. Det bemærkes, at uanset hvilke følger, klager har, ændrer det ikke på, at hun har fået stillet en diagnose, der er direkte undtaget for dækning i forsikringsbetingelserne."

Af betingelserne for forsikring ved visse kritiske sygdomme fremgår det bl.a.:

> "§ 1 Får medlemmet stillet diagnose på en kritisk sygdom, før medlemmet fylder 70 år, udbetales en engangssum …
> …
> § 8 Ved kritisk sygdom forstås:
>
> **A. Kræft og visse godartede svulster i hjernen**
> …
> **Visse godartede svulster i hjerne eller rygmarv**
> Godartede (benigne) svulster opstået i og udgået fra hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), som medfører betydelige neurologiske følger (dysfunktion) og nedsat førlighed med mindst 15% vurderet efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.
> …
> Følgende er ikke dækket:
> - …
> - Tumorer i kranie-, hjerne- og rygmarvsnerver"

Netdoktor.dk beskriver acusticusneurinom således:

> **"Hvad er acusticusneurinom?**
>
> Acusticusneurinom (AN) er en godartet knude, der udspringer fra den ottende hjernenerve. Knuden består blandt andet af bindevæv. I engelsk fagsprog kaldes knuden også Acoustic Neuroma. Fra det indre øre til hjernen løber nerver gennem knoglekanalen. Knoglekanalen er en lille forbindelseskanal, der kaldes den indre øregang. Gennem denne kanal løber to nerver: den syvende og den ottende hjernenerve.
>
> Den syvende hjernenerve er ansigtsnerven. Den sender nerveimpulser til ansigtsmusklerne og påvirker fugtigheden i mund og øje.

Den ottende hjernenerve har to funktioner:

- at sørge for, at der sendes besked fra øret til det center i hjernen, der får os til at opfange det, vi hører
- at give besked til hjernen om balancen. Impulser fra det indre øre sendes via nerven til ligevægtscentret i lillehjernen

Nerverne ligger tæt ved hinanden i den interne ørekanal, der fører fra det indre øre til hjernen. Her opstår Acusticusneurinom normalt.

Udvikling af acusticusneurinom

Et Acusticusneurinom er godartet og vokser inden for sin egen kapsel. Knuden opstår oftest i den del af den ottende hjernenerve, som ligger i den lille knoglekanal bag det indre øre. Herfra vokser den indad i kraniet, hvor den kan påvirke og skubbe til det omkringliggende væv; hjernenerver, hjernestammen og lillehjernen. Selvom knuden er godartet, kan den i nogle tilfælde have et ondartet forløb, fordi den bliver stor."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren har fået stillet diagnosen acusticusneurinom, som er en svulst, der udspringer fra en hjernenerve i den indre øregang, og at hun er blevet opereret herfor den 4/10 2017.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Af forsikringsbetingelsernes § 8 A fremgår, at forsikringen dækker godartede svulster opstået i og udgået fra hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet).

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at svulsten ikke er opstået i og udgået fra centralnervesystemet, men udspringer fra en hjernenerve i den indre øregang, der er en del af det perifere nervesystem. Nævnet henviser blandt andet til kendelse 82.370, der omhandler en tilsvarende problemstilling.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand