Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. december 2019 blev i sag nr. 94085:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PenSam Forsikring A/S
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 20/8 2019 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Sagen angår, hvorvidt klagers betændelsestilstand er udløst af en infektion.
>
> Det er en udpræget lægelig vurdering, og der henvises til https://www.sundhed.dk/borger/ patienthaandbogen / hjerne- og- nerver/sygdomme/infektioner/hjernebetaendelse-encefalit/
>
> Som det fremgår heraf, udløses den autoimmunne reaktion på grund af en netop overstået infektion, og det er omfattet af.
>
> Selskabet har ikke indhentet udtalelse fra videncenter for Helbred og Forsikring eller fremlagt lægekonsulentens udtalelse.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Selskabet skal anerkende, at autoimmun encephalitis er dækket forsikringen, og udbetale herefter."

Selskabet har i brev af 27/9 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "**Klagen**
> Klagen vedrører afslag på dækning fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme for diagnosen 'Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse'.

Vores konklusion
Der er ikke påvist, at klager har fået stillet en diagnose i forsikringstiden, som opfylder betingelserne for ret til udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme for diagnosen 'Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse'.

Vi fastholder således, at klagers diagnose ikke opfylder betingelserne for ret til udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Aftalegrundlag
Klager omfattes fra den 01.09.2016 af arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, Pension 90, Fleksion og omfattes dermed af Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Vi vedlægger kopi af de på diagnosetidspunktet gældende betingelser for Forsikring ved visse kritiske sygdomme 01.09.2017. (Bilag 1)

Sagsfremstilling
Klager begærer den 01.11.2018 forsikringssummen fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme udbetalt for diagnosen hjerne- eller hjernehindebetændelse. (Bilag 2)

I perioden fra den 02.11.2018 til den 08.03.2019 indhenter vi af 2 omgange omfattende journaloplysninger fra [hospital].

Den 05.12.2018 sender vi afslag til Klager (bilag 3) begrundet i, at det af journalerne fremgår, at Klager har en autoimmunbetinget hjernebetændelse. Det er ikke en dækningsberettiget diagnose, da der ikke er tale om en betændelse, der er forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer.

Den 02.01.2019 modtager vi mail fra advokat, der beder om sagsakter. Disse sendes den 08.01.2019 og igen den 29.01.2019 med forklaring om dækning ved Fortsættelsesforsikring.

Den 12.02.2019 modtager vi mail fra advokat, der ønsker kopi af de breve, der er sendt til Klager. Disse sendes den 18.02.2019.

Den 22.02.2019 modtager vi klage fra Klagers advokat via den klageansvarlige.

Sagen forelægges for vores lægekonsulent, som oplyser at diagnosen, der er stillet, er NM DA-receptor encephalitis. Det er en immun-medieret hjernebetændelse (autoimmunbetinget hjernebetændelse), som derfor ikke er omfattet af forsikringen. Vi vælger dog også at indhente svar på samtlige spinalvæskeundersøgelser.

Journaloplysningerne modtages den 02.05.2019 og forelægges lægekonsulenten. Spinalvæskeundersøgelserne bekræfter, at der ikke er tale om en hjernebetændelse forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer.

Vi fastholder derefter afslaget overfor advokaten den 13.06.2019 (bilag 4).

Den klageansvarlige meddeler 25.06.2019 klagers advokat, at han er enig i PenSams afgørelse (bilag 5).

Vores vurdering
Afgørende for om der opnås ret til udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme er, at diagnosen omfattes af forsikringens betingelser og at diagnosen er stillet i forsikringstiden.
…
Klager blev den 15.12.2017 overflyttet fra neurologisk afdeling, [hospital] […] til Neurocentret [hospital] med mistanke om autoimmum hjernebetændelse, AIE (Autoimmune encefalitter). Uddrag af journalnotat af 15.12.2017 (bilag 6)

Af journalnotater af 21 .12.2017 og 22.17.2017 (bilag 7) fra indlæggelsesforløbet fremgår, at Klager er diagnostiseret med NMDAr encephalit - autoimmmun hjernebetændelse, der ikke skyldes bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer.

For at opnå dækning for diagnosen hjerne- eller hjernehindebetændelse er det en forudsætning, at der er tale om neurologiske følger efter infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira. svampe eller andre mikroorganismer og, at en af følgende to betingelser er opfyldt:

1. Påvisning af mikroorganismer i spinalvæsken eller blod, eller
2. En spinalvæskeundersøgelse med påvisning af tydelig inflammatorisk reaktion (pleocytose), herunder forhøjet antal hvide blodlegemer og protein eventuelt suppleret med CT/MRskanning

PenSam dækker således alene hjerne- eller hjernehindebetændelse, hvor det kan påvises, at den skyldes bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer.

Da der er tale om en autoimmun diagnose som ikke opfylder betingelserne, må vi den 05.12.2018 meddele Klager afslag på dækning fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

På baggrund af klagen over vores afgørelse af 12.02.2019 og henset til det alvorlige sygdomsforløb vælger PenSam yderligere at indhente samtlige spianalvæskeundersøgelser.

Af spinalvæskeundersøgelse af 13.12.2017 {bilag 8) fremgår, at var der ikke var bakterier. Spinalvæskeundersøgelsen af 16.12.2017 (bilag 9) var negativ for alle undersøgte forhold. Det omfattede enterovirus, cytomegalovirus, epstein-barr-virus, herpes simplex virus 1 og 2 og varizella-zoster virus. De to spinalvæskeundersøgelser bekræfter, at der ikke er tale om en hjernebetændelse forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer. Dette meddeler vi klager den 13.06.2019 og fastholder af diagnosen således ikke er dækket af Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Klagers har ved sin advokat tillige indbragt PenSams afgørelse for den klageansvarlige i PenSam, som den 25.06.2019 meddeler klager, at han ikke finder grundlag for at kritisere PenSams afgørelse.

Vi må uanset sygdommens alvorlige karakter konkludere, at den ikke opfylder betingelsernes krav om at være en hjernebetændelse forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer påvist ved spinalvæskeundersøgelser, som uddybet ovenfor. Vi fastholder således, at kravet i forsikringsbetingelserne ikke opfyldt.

Ankenævnspraksis
Der findes en række ankenævnsafgørelser i forhold opfyldelse af betingelsernes krav for at opnå ret til udbetaling fra forsikringen.

I forhold til hjernebetændelse og spinalvæskeundersøgelser, skal vi skal særligt pege på ankenævnskendelserne nr. 89608 og 85353.

Vores afgørelse
Vi fastholder, at klager ikke har ret til udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme, fordi klagers diagnose ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav til en dækningsberettiget diagnose."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalnotat af 15/12 2017 fremgår bl.a.:

"[Klageren] kendt [psykisk lidelse] og […] overflyttet fra […] neurologisk afdeling på mistanke om AIE. Pt er set sammen med læge […] og der henvises til udført AOP

Objektivt somatisk
Blodtryk 118/67, puls 106, temperatur 38,7 °C, temperaturkilde Rektal, resp.-hastighed 19, SpO2 96 %. Akut påvirket. Ikke kronisk medtaget. Pæne farver. Varm. Let fugtig. Takypnøisk. Fremstår ikke smertepåvirket.

Af journalnotat af 21/12 2017 og 22/12 2017 fremgår bl.a.:

"**cEEG kl 00:15 - 06:30**
Overordnet uændret kurvebillede som beskrevet tidligere. Fortsat store dele af kurven ubedømmelig grundet artefakter, blandt andet i perioden 4:18 -5:20. I denne periode markeret et anfald, hvor patienten er udtalt psykomotorisk urolig og sengeflygtig. Der gives Rivotril uden stor klinisk eller EEGrafisk effekt. Falder mere til ro til sædvanlig billede omkring 5:20. EEGrafisk fortsat mange artefakter, men uændret kurvebillede fra tidligere. Fortsat ingen ændring i kurvebilledet efter fornyet Fenytoin-loading. Ingen synlig isoleret EEGrafisk iktal aktivitet med fortsat kontinuerlig optrædende 2,5-4 Hz aktivitet, synkront og asynkront optrædende.
…
10. indlæggelsesdøgn i serologisk verificeret NMDAr encefalit; 3/7 PLEX
CSF fra SSI 18/12: pos for IgG NMDAr abs; alt andet er i.a. cEEG uden elektrografisk iktal anfald siden i morges

P-fenytoin d.d.: 111

- Neurol status: Sengeliggende, orale automatismer; dyston fleksion i begge OE; hoveddrejning mod hø; ej mutistisk, men persevererende ord ('det er ikke mit navn, det er ikke mit navn, det...')
- Alment: kardiovask stabil, afebril, normal resp frekvens og SAT

Vurdering og plan
Diagnosen NMDAr encefalit er serologisk verificeret. HSV/VZV DNA er i.a., sep aciclovir. NCSE er brudt elektrografisk; pt er i relevant 3 stofs AED behandling, sep cEEG. Rp kontrol spot EEG i mor-

gen. Cont fenytoin, rivotril og levetiracetam i uændret dosis. PLEX bliver afsluttet 29/12 - hvis der 7 dage senere ikke er signifikant fremgang, vil der være indikation for supplering med rituximab, rp rituximab blodprøver inkl WR, TB, HIV. Endvidere, rp gynækol tilsyn, obs ovarieteratom, rp helkrops PET/CT, obs anden underliggende malignitet, cont prednisolon 75mg x1 i endnu 1 0 dage, så dim 50mg x1; rp unikalk plus D vit 1x2, rp DEXA scan"

Af spinalvæskeundersøgelse af 13/12 2017 fremgår bl.a.:

"**Resultater**
Undersøgelse, materiale og lokalisation
Dyrkning og resistens spinalvæske
Ingen vækst

Mikroskopi
Ingen celler. Ingen bakterier. "

Af spinalvæskeundersøgelse af 16/12 2017 fremgår bl.a.:

"**Resultater**
Undersøgelse, materiale og lokalisation
Cytomegalovirus (CMV) antistof (sygdom?) spinalvæske.

Undersøgelse, materiale og lokalisation
Enterovirus DNA/RNA spinalvæske.
1. Enterovirus (EV) RNA Negativ

Undersøgelse, materiale og lokalisation
Cytomegalovirus (CMV) DNA/RNA kvantitativ spinalvæske.
1. Cytomegalvirus (CMV) DNA Negativ

Undersøgelse, materiale og lokalisation
Epstein-Barr virus (EBV) DNA/RNA kvantitering spinalvæske.
1. Epstein-Barr Virus (EBV) DNA Negativ

Undersøgelse, materiale og lokalisation
Herpes Simplex 1 og 2 samt Vericella-Zoster Virus DNA/RNA spinalvæske.
1. Herpes Simplex Virus (HSV) DNA Negativ
2. Varicella-Zoster Virus (VZV) DNA Negativ"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3.1.2. Hvornår udbetales forsikring ved visse kritiske sygdomme?**
PenSam udbetaler forsikringssummen, hvis
…
- Kunden får diagnosticeret en af følgende sygdomme (A – W) i forsikringstiden:

…
Q. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse

6. 94085

Vedvarende betydelige objektive neurologiske følger efter infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer.

Infektionen skal være diagnosticeret i forsikringstiden, og de neurologiske følger skal have været til stede i 6 måneder eller mere i forsikringstiden, og diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller medicinsk afdeling ud fra:

1. Påvisning af mikroorganismer i spinalvæsken eller blod, eller
2. En spinalvæskeundersøgelse med påvisning af tydelig inflammatorisk reaktion (pleocytose), herunder forhøjet antal hvide blodlegemer og protein eventuelt suppleret med CT/MR-skanning"

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at hun den 21/12 2017 fik stillet diagnosen autoimmun encephalitis (hjernebetændelse).

Klageren ønsker at få udbetalt forsikringssum ved kritisk sygdom og har henvist til sundhed.dk, hvoraf det fremgår, at en hjernebetændelse enten skyldes virusinfektion eller autoimmun reaktion, og at en autoimmun reaktion udløses på baggrund af en netop overstået infektion.

Selskabet har afvist dækning, idet sygdommen ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav om at være en hjernebetændelse forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer påvist ved spinalvæskeundersøgelser.

Det fremgår af punkt Q i forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker "Vedvarende betydelige objektive neurologiske følger efter infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer. Infektionen skal være diagnosticeret i forsikringstiden, og de neurologiske følger skal have været til stede i 6 måneder eller mere i forsikringstiden, og diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller medicinsk afdeling ud fra: 1. Påvisning af mikroorganismer i spinalvæsken eller blod, eller 2. En spinalvæskeundersøgelse med påvisning af tydelig inflammatorisk reaktion (pleocytose), herunder forhøjet antal hvide blodlegemer og protein eventuelt suppleret med CT/MR-skanning"

7. 94085

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse, idet kravet i forsikringsbetingelsernes punkt Q om – at hjernebetændelsen skal være forårsaget af bakterier, vira, svampe eller andre mikroorganismer, og at diagnosen skal være stillet ud fra påvisning af mikroorganismer i spinalvæsken, eller tydelig inflammatorisk reaktion, herunder forhøjet antal hvide blodlegemer og protein ved spinalvæskeundersøgelse – ikke ses at være opfyldt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ved spinalvæskeundersøgelse den 13/12 2017 ikke blev fundet vækst af celler eller bakterier, og at der ved spinalvæskeundersøgelseaf 16/12 2017 ikke blev fundet påvisning af enterovirus (EV), cytomelovirus (CMV), epstein-barr Virus (EBV), herpes simplex virus (HSV) og varicelle-zoster virus (VZV).

Nævnet har også lagt vægt på, at det af journalnotat af 21/12 2017 fremgår, at "Diagnosen NMDAr encefalit er serologisk verificeret. HSV/VZV DNA er i.a", og at der i øvrigt ikke ses at fremgå oplysninger om et forhøjet antal af hvide blodlegemer eller protein ved spinalvæskeundersøgelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen