

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. november 2020 blev i sag nr. 95193:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

P/F Føroya Livstrygging
Postsmoga 206
110 Tórshavn
Færøerne

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved kritisk sygdom. I klageskema af 29/4 2020 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Forsikringstageren blev på fødeafdelingen på ... efter at have født sit første barn kritisk syg og blev d. 05.10.2019 overflyttet til [hospital] sammen med [sit] 10 dage gamle [barn], som blev overflyttet som rask deltager. Kort efter overflytningen konstateredes herpes simplex hos begge. Efter betydelig forværring for begges vedkommende døde [barnet] to dage senere, mens forsikringstageren gennemgik et længere indlæggelsesforløb, og endnu ikke er i stand til at genoptage sit job.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Min klient ønsker dækning for hendes og [barnets] skader."

Selskabet har i brev af 7/5 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Ovennævnte er gennem sin fagforening ... gruppelivsforsikret hos LIV for bl. a. visse kritiske sygdomme.

Den 18.11.2019 søger [klageren] om udbetaling for kritisk sygdom (0. Nyresvigt) og hun søger også om udbetaling for kritisk sygdom, børn (V. Meningitis) for [sit barn].

I ansøgningen oplyser hun, at diagnosen som er blevet stadfæstet er 'herpes simplex'.

I behandlingen af sagen m.h.p. udbetaling for kritisk sygdom, har LIV indhentet journaloplysninger for hende og for [barnet]-.

Vi har givet afslag for både § 9. 0. Nyresvigt og for § 9. V. Meningitis under henvisning til, at diagnosen som er diagnosticeret er 'herpes simplex' og den er ikke dækningsberettiget ifølge de i forsikringsbetingelsernes nævnte definitioner."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens lægejournal fremgår det bl.a.:

"17-10-2019 22:50

...

...-årig kvinde fra ... overflyttet primo okt. efter grad 1 sectio og mistanke om HELLP. Eksplorativ lap. d.30/9 pga peritoneal reaktion - fund af rigelig serøs væske og mindre område med nekrotisk oment, som excideres. Der er tidligt i forløbet lavet CT scanning, hvor der ses periportalt ødem i leveren men åbenstående mesenterialkar inkl. lever- og portalvener. Relaparotomi d. 6/10, hvor man finder blakket ascites, men normale forhold sv. til tyndtarm og colon. Leveren beskrevet som hvidligt spættet og hård - galdeblæren normal.

Pt. er under indlæggelsen her i huset vurderet af hepatolger, som ikke finder forløb og biokemi forenelig med HELLP. Tilstanden tolkes som udløst af svær infektion - senere erfaret at det drejer sig om fulminant Herpes simplex infektion og deraf følgende herpes hepatitis."

"18-11-2019

...

Konklusion: ...-årig kvinde med fulminant forløb af herpes simplex udløst hepatitis, nyre og leversvigt med langvarig indlæggelse på ITA. Patienten behandles med prednisolon for capillary leak syndrome"

Af klagerens barns lægejournal fremgår det bl.a.:

"07-10-2019 15:30

...

[Barn] med svær lever- og nyresvigt - total anuri, svær laktatacidose og stigende kalium og svær blødningstendens.

Initielt diagnostisk uafklaret med virale hepatitis, HLH og metaboliske lidelser som mulige. Om eftermiddagen får vi svar fra mikrobiologer, at [barnet] har massive mængder HSV type 1 i blodet, ligesom [barnets] mor. Dette kan forklare [barnets] tilstand og det 'frie interval'.

Ved fælleskonference besluttes det at forsøge hæmodialyse, da det vurderes at leversvigtet ikke er totalt.

Anlæggelse af 7 Fr dialyse kateter og opstart hæmodialyse med væsketræk over 2 timer og væsketræk på under 150 ml.

Er ekstremt BT labil og volumen afhængig og med tiltagende ringe perifær cirkulation og stigende laktat op til 21 og 24. Klinisk med det der ligner livores i huden.

Er løbende blevet transfunderet med trombocytter, cryoprecipitat og SAG-M, samt givet bolus af calcium, alt sammen med kun kortvarig bedring af cirkulationen.

Jeg har besluttet ikke at forsøge prisma-dialyse, da risikoen for viral encephalit induceret hjerne-skade er overhængende og behandlingen skønnes udsigtsløs.

Der er ikke endnu spurgt til obduktion af drengen, da diagnosen og symptomerne passer sammen."

07-10-2019 16:58

...

Fortæller at EEG lader til at være nærmest non-reaktivt og bekræfter vores bange anelser. Har ved en tidligere samtale fortalt at vi har fundet en virus (HSV type 1) i [barnets] blod, der kan forklare både [barnets] og [moderens] sygdomsforløb.

Selvom sygdommen potentielt er en reversibel tilstand, så er status nu, at [barnet] har lever- og nyresvigt og hvad der lader til at være en hjerne, der ikke reagerer. Risikoen for svær hjerneskade er overhængende pga viral encephalitis og hypo-perfusion."

"07-10-19 23:48

...

Diagnose	Noteringsdato
• Herpes generalisata (O8007)	07-10-2019
• Akut respirationsinsufficiens (DJ960)	07-10-2019
• Akut fulminant hepatitis med leversvigt IKA (DK720E)	06-10-2019
• Anremi UNS (O0649)	06-10-2019
• Laktacidose (DE872A)	06-10-2019
• Trombocytopeni UNS (OD696)	06-10-2019
• Hjertesvigt hos nyfødt (DP290)	05-10-2019"

Af selskabets oversættelse af skadesanmeldelsen af 18/11 2019 fremgår det bl.a.:

"[Klageren] søger om udbetaling for kritisk sygdom 0. Nyresvigt. Hun søger også om udbetaling for [sit barn] for kritisk sygdom børn V. Meningitis.

Hvad er diagnosen, og hvornår blev den konstateret (dato):
Herpes Simplex 1 virus med alvorlige komplikationer, 7.10.19.

Om sygdommen bliver oplyst:

(navn på kommunelæge, hvad sygehus og hvilken afdeling har behandlet, og hvornår og hvor lang indlæggelse m.m.)

Indlagt på fødeafdelingen på ... 25.09.2019, flyttet til [hospital] intensiv 5.10.2019, flyttet til Infektionsmedicinsk afd. 31.10.2019 og til dags dato.

Har du (eller Barnet) før haft en af visse kritiske sygdomme?
Sæt kryds: nej"

Af selskabets oversættelse af selskabets brev til klageren af 30/1 2020 fremgår det bl.a.:

"Under henvisning til vores brev fra 7. januar 2020, skal vi hermed meddele, at vi har modtaget alle de oplysninger, som vi har bedt om, og har behandlet sagen sammen med vores rådgivende læge.

Kritisk sygdom kan være så meget. Derfor er der i forsikringsbetingelserne nøje anført, hvad der menes med kritisk sygdom i forsikringsøjemed (vedr. Nyresvigt se§ 9. 0 og vedr. Meningitis se§ 9. V.).

0. Nyresvigt

Nyresvigt i en sværhedsgrad så begge nyrer kronisk og uigenkaldeligt holder op med at fungere, hvilket resulterer i at enten varig dialyse eller nyretransplantation foretages.

Ved planlagt nyretransplantation med nekronyre skal forsikrede være accepteret på aktiv venteliste. Diagnosen anses for stillet, når varig dialyse er igangsat. Ved nyretransplantation fra levende donor anses diagnosen for stillet på transplantationsdatoen, og ved planlagt nyretransplantation med nekronyre anses diagnosen for stillet på datoen for accept på aktiv venteliste.

Efter at have behandlet sagen, er vores konklusion, at betingelserne for diagnosen nyresvigt ikke er opfyldt, der er stadfæstet Herpes Simplex og nyrefunktionen er normal 23.10.2019, og talen er heller ikke om diagnosen:

V. Meningitis - gælder kun forsikredes børn

Betændelse i hjerne- og rygmargshinde forårsaget af bakterier, uanset smitte.

Undtaget for dækning er: Lymfocytær meningitis eller vira/ meningitis, dvs. reaktiv påvirkning af hjernehinden opstået i forbindelse med visse børnesygdomme, eksempelvis fåresyge, mæslinger og røde hunde. Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling og bekræftet med mikrobiologisk undersøgelse af spinalvæske (dyrkning) og CT-scanning.

Vores konklusion er, at betingelserne for diagnosen heller ikke er opfyldt, fordi der er ikke stadfæstet bakteriel Meningitis.

Vi må derfor desværre meddele dig, at hjemmel ikke er for udbetaling af forsikringsydelse i denne omgang.

Vedlagt fremsendes forsikringsbetingelserne og pjecen 'Ankemuligheder i forsikringssager'.

Du er velkommen til at vende dig til undertegnede, såfremt et tvivl spørgsmål er."

Af selskabets oversættelse af mail fra klagerens familiemedlem til selskabet af 5/3 2020 fremgår det bl.a.:

"Vi har pga. [klageren] søgt om forsikringsydelse pga. visse kritiske sygdomme, og har fået afslag pga. manglende hjemmel.

Hermed bliver anmodet om, at I tager sagen op til ny vurdering.

Hendes sygdom er af gode grunde ikke på listen over kritiske sygdomme, fordi ingen af de overlæger som har haft hende under hånd, har oplevet, at nogen er blevet så syg af dette 'almindelige virus'. Nogle af disse læger har arbejdet i over 30 år på [hospitalet].

Vi blev sendt til ... 4. oktober 2019, og hendes lille [barn] blev syg dagen efter. De blev begge lagt i respirator, og [barnet] døde 7. oktober. [Klageren] lå i respirator i 10 dage, og på intensiv afdeling hele oktober måned. Da blev hun flyttet på infektionsmedicinsk afdeling, og blev udskrevet 23. januar 2020.

Pga. respiratoren mistede hun alle musklerne, og lå helt hjælpeløs i lang tid. Og hun kæmper stadig med at forvinde sig fuld førlighed igen. Hun går til træning 3 gange om ugen på ..., og er stadig meget mærket af sygdommen. Hun går regelmæssigt til konsultation hos ... (han er infektionsmediciner), og tager også blodprøver hver uge. Hun har voldsomme strækmærker på kroppen, pga. at alt vandet satte sig ud i kroppen, (tog 17 kg vand på) og hun har mistet nærmest alt håret pga. sygdommen. Der er også noget med hukommelsen, som forhåbentlig kommer på plads. Dertil kommer det psykiske, af at have mistet [barnet], og angst for at sygdommen blusser op igen. Så der er stadig langt til mål, indtil hun forhåbentlig får fuld førlighed igen.

Ingen ved endnu, hvorfor hun er blevet så alvorlig/livstruende syg af dette, men jeg mener afgjort, at det burde tale til hendes fordel, at dette er så sjældent. Og at man i dette tilfælde kunne gøre en afvigelse fra listen, som er over kendte kritiske sygdomme, i medens dette er en ukendt/uventet kritisk sygdom, hvor der stod om liv hos hende i lang tid.

Det kan ikke bære andet til, end at hun må være omfattet af betingelserne om udbetaling for kritisk sygdom, fordi ellers er jeres forsikring en falsk forsikring.

Med forventning om velvilje."

Af selskabets oversættelse af selskabets brev til klageren af 11/3 2020 fremgår det bl.a.:

"Vi har behandlet sagen på ny.

Sygdommen, som er meddelt til LIV i 'anmodning om udbetaling' opfylder ikke betingelserne for visse kritiske sygdomme. Vi kan forstå alvoren i denne sag, men kan desværre ikke fravige vores første afgørelse om, at det ikke kan bevilges udbetaling denne gang.

Betingelserne for udbetaling er bestemt i forsikringsbetingelserne. Disse er at finde på vores hjemmeside www.liv.fo

Du har mulighed for, at anke LIV's afgørelse til Ankenævnet for forsikring.

Dokumentet og vejledning finder du her:

...

Er der spørgsmål eller tvivl, er du velkommen at sætte dig i forbindelse med os på LIV."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Ved diagnose forstås de sygdomme, der er nævnt i § 9 AÆ, og ved kritisk sygdom for forsikredes børn iflg. § 8.

...

§ 8.

Omfatter forsikringsaftalen også kritisk sygdom for børn af gruppemedlemmet, bliver den aftalte forsikringssum udbetalt, såfremt barnet fra fødselsdatoen og frem til det fyldte 18. år, får stillet en af nedenfor nævnte diagnoser.

...

Meningitis (§ 9 V)

...

Sygdommen skal være diagnosticeret i forsikringstiden, dog tidligst efter udløbet efter en eventuel karenperiode i henhold til § 2. Forsikringstid og eventuel karenperiode fremgår af gruppelivs-aftalen. Diagnoser, der stilles inden forsikringen træder i kraft og efter forsikringstidens udløb, er ikke dækket.

...

§ 9.

Ved kritisk sygdom forstås

...

0. Nyresvigt.

Nyresvigt i en sværhedsgrad så begge nyrer kronisk og uigenkaldeligt holder op med at fungere, hvilket resulterer i, at enten peritoneal- eller hæmodialyse iværksættes, eller at der foretages nyretransplantation. Krav: Ved planlagt operation er det et krav, at forsikrede er accepteret på venteliste.

...

V. Meningitis - gælder kun forsikredes børn.

Betændelse i hjerne- og rygmarvshinde forårsaget af bakterier, uanset smitte. Undtaget for dækning er: Lymfocytær meningitis eller viral meningitis, dvs. reaktiv påvirkning af hjernehindene opstået i forbindelse med visse børnesygdomme, eksempelvis fåresyge, mæslinger og røde hunde. Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling og bekræftet med mikrobiologisk undersøgelse af spinalvæske (dyrkning) og CT-scanning."

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte den 18/11 2019 om udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom for sig selv og sit barn. Det fremgår af skadesanmeldelsen, at ansøgningen for klagerens vedkommende omhandler nyresvigt, mens ansøgningen for klagerens nu afdøde barns vedkommende omhandler meningitis. Det fremgår af sagen, at klageren var hospitalsindlagt over en længere periode – fra den 25/9 2019 til den 23/1 2020 – og at klagerens barn døde. Klageren har anført, at hun stadig ikke er i stand til at genoptage sit job.

Selskabet har afvist dækning for såvel nyresvigt (klageren) som meningitis (barnet) under henvisning til, at diagnosen er "herpes simplex", der ikke er dækningsberettigende i henhold til forsikringsbetingelserne.

Nævnet bemærker indledningsvist, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, som skal bevise størrelsen og rigtigheden af sit krav.

Klageren

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at det er en betingelse for at få dækning, at diagnosen er nævnt som dækningsberettigende, jf. forsikringsbetingelsernes § 9.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning under henvisning til, at der i sagens lægelige bilag ikke er oplysning om, at der er stillet en diagnose, som opfylder kravet i forsikringsbetingelsernes § 9 O for udbetaling af forsikringssummen ved nyresvigt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke fremgår oplysninger i sagen om, at forsikringens diagnosekriterier er opfyldt. Nævnet bemærker, at det er et krav for at opnå dækning, at "begge nyrer kronisk og uigenkaldeligt skal være holdt op med at fungere, hvilket resulterer i, at enten peritoneal- eller hæmodialyse iværksættes, eller at der foretages nyretransplantation".

Klagerens barn

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at det er en betingelse for at få dækning, at diagnosen er nævnt som dækningsberettigende, jf. forsikringsbetingelsernes § 8 og 9.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at der i sagens lægelige bilag ikke er oplysning om, at der er stillet en diagnose, som opfylder kravet i forsikringsbetingelsernes § 9 V for udbetaling af

Ankenævnet for Forsikring

8.

95193

forsikringssummen ved meningitis, hvoraf det fremgår, at det er en betingelse, at der skal være tale om en bakteriel infektion.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af sagen, at der var tale om viral meningitis, jf. blandt andet journalnotat af 7/10 2019, hvoraf bl.a. fremgår "vi har fundet en virus (HSV type 1) i [barnets] blod, der kan forklare både [barnets] og [moderens] sygdomsforløb. Selvom sygdommen potentielt er en reversibel tilstand, så er status nu, at [barnet] har lever- og nyresvigt og hvad der lader til at være en hjerne, der ikke reagerer. Risikoen for svær hjerneskade er overhængende pga viral encephalitis og hypoperfusion."

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings