

# Ankenævnet for Forsikring

Den 2. juni 2021 blev i sag nr. 96572:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark  
Langelinie Allé 41  
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har forsikring for visse kritiske sygdomme. I klageskema af 5/2 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg lider af Retinitis Pigmentosa (RP), som er en regredierende øjenlidelse. Min øjensygdom blev konstateret i 2017 og har medført, at jeg ikke kunne blive i mit arbejde som ... Mit syn er nu så begrænset, at jeg falder under kategorien praktisk blind. Jeg vedhæfter læge udtalelse om mit syn fra... Jeg vedhæfter også mine henvendelser til PensionDanmark, samt deres gentagne afslag på mit ønske om udbetaling af forsikring ved kritisk sygdom. Angående min forsikring, så blev jeg i juli 2017 genoptaget som fuldt dækket forsikringstager efter at have været hvilende medlem. Min klage vedrører afslagene på min anmodning om udbetaling ved kritisk sygdom af december 2020 og februar 2021, hvor udtalelsen fra ... om min synsgrad tilsidesættes.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de anerkender, at min blindhed gør mit syn så begrænset, at jeg er berettiget til udbetaling af kritisk sygdom forsikring."

Selskabet har i brev af 18/3 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

## "Sagsfremstilling

Klager har søgt om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på grund af blindhed den 11. juli 2019, den 11. december, den 17. december 2020 og den 19. januar 2021, jf. bilag 2a-d.

Klagers journaloplysninger har været forelagt vores rådgivende lægekonsulent, og dennes udtalelser af 15. december 2020, 1. februar 2021 og 17. marts 2021 vedlægges som bilag 3a-c. Journalop-

lysningerne, som har ligget til grund for lægekonsulentens vurdering ud over de til klagen vedlagte oplysninger, vedlægges som bilag 3d.

Som følge af vurderingen fra den rådgivende lægekonsulent har klager fået afslag på alle ansøgninger om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme ved brev af 22. juli 2019, 16. december 2020, 17. december 2020 og 22. januar 2021, da klagers diagnose ikke opfylder betingelserne i specifikationen for blindhed. Vi vedlægger bilag 4a-b med de to afslag, der ikke er vedlagt klagen.

Ved brev af 2. februar 2021 fastholdt selskabet afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme med samme begrundelse efter modtagelse af klagen af 27. januar 2021, jf. bilag vedlagt klagen.

## Begrundelse

Diagnosen blindhed er en dækningsberettiget diagnose under forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3.

De lægefaglige betingelser for diagnosen står i PensionDanmarks forsikringsbetingelser, bilag til afsnit D, Specifikation til kritiske sygdomme, under diagnosegruppe 17, hvoraf fremgår:

...

Efter ovennævnte specifikation skal synsstyrken på bedste øje være 1/60, dvs. 0,017, hvilket er en langt mindre synsstyrke end klagers synsstyrke på 0,20.

Klagers synsfeltneudsættelse er specifikt undtaget fra dækningen.

Klager opfylder således ikke de lægefaglige betingelser i specifikationen for blindhed, og selskabet fastholder af den grund afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

### "07-12-2017 - Ambulant besøg på Nethindesygdomme, klinik ...

...

Tidligere: Hos egen øjenlæge visus 1,0/1,25 cc -0,25 -0,75/018; 0,25 -1,25/163 og tens 16/20. Spl meibomit, korpusfortætninger ved papillen ..., som er vitale, centra med pigmentforskydning, perifert enkelte pigmentceller langs blodkarrene. Nogen synsfremgang efter phakooperationen ... august 2017. Subjektivt ingen nattesynsproblemer. Autoperimetri til 30 grader ... har vist indskrænkning til 15 grader koncentrisk på begge øjne.

...

Aktuelt: Synet er blevet mere sløret på det seneste. Ingen fornemmelse af at nattesynet skulle være forringet. Objektivt findes status som anført ovenfor og dertil: Spl ...: Upåfaldende forreste segment. Klart indblik til upåfaldende papiller. Der et tynde blodkar, enkelte pigmentbrokker i periferien af fundus og på OCT større eller mindre atrofi af fotoreceptor- og pigmentepitellag fra randen af macula og perifert. Synfelt for hånd ...: Indskrænket koncentrisk til groft bedømt 40 grader fra centrum, Synsfelt binokulært forhånd 120 grader horisontalt i dagslys.

Konklusion: Fænotype sv.t retinitis pigmentosa. Efter familieanamnesen at dømme autosomal dominant. Der skal foretages yderligere udredning. Pt. henvises til klinisk genetisk mhp DNA-

analyse for RP-relaterede mutationer. Der bestilles mørkeadaptometri og ERG . Skal ses samme dag af undertegnede til forelæggelse af resultaterne, efter forudgående Optos-fotografering i farver og autoflu. Patienten kan ikke forsætte med at føre motorkøretøj i ... Patienten nærmer sig også grænsen, hvor han ikke længere vil kunne føre motorkøretøj i ... .

...

## 03-09-2018 - Ambulant besøg på Øjensygdomme ...

...

Synsfelt

Goldmann perimetri I\_ III/4e: Inskrænket til 10 gr ou.

...

Konklusion:

Ved øjenundersøgelsen i dag findes yderlig indskrænket synsfelt, nu til 10 gr og han opfylder derfor kriterier til [interesseorganisation for blinde og svagtsynede]. Tilmeldingsblanket udfyldes. Det er fortsat helt udelukket at han kan opfylde kriterierne til at føre bil og dette er endnu engang gjort helt klart for pt dd.

...

## 18.11.19 [speciallæge i øjensygdomme]

Refraktionsskema:

Visus: Dext: 0,32 ... Sin: 0,40

...

## 30.01.20 [speciallæge i øjensygdomme]

Synsfeltet i begge øjne er mindre end 5 %.

...

## 09-11-2020 - Ambulant besøg på Øjensygdomme

...

Basis øjenundersøgelse

Synsstyrke (Snellen – lineær)

|          | Højre | Venstre | Begge                         |
|----------|-------|---------|-------------------------------|
| Afst. SC | 0,16  | 0,16    | 0, 16 (6/38)                  |
| Afst. CC | 0,2   | 0,2     | 0,2 (6/30)                    |
| Nær CC   |       |         | 0,4/1,63M foretrækker 0,25/1M |

...

Konklusion: [klagerens] synsfelt er yderligere indskrænket fra 10 gr. i 2018 til nu knap 5 gr., hvor der i kanten af synsfeltet er flimmergener. Visus og kontrastfølsomhed er faldet hvilket kan skyldes at han har fået efterstær som han indstilles til at få behandlet lokalt. Derfor bør man afvente med yderligere at vurdere brillestyrke eller filterudformning på afstand til han er færdigbehandlet, kan evt. foregå lokalt hvis ikke hab. briller fortsat passer. Pga. synsfelts indskrænkningen opleves manglende overblik på afstand så vel på nær."

Af udtalelse af 11/1 2021 fra afdelingslæge fra Afdeling for Øjensygdomme fremgår bl.a.:

"[Klageren] har øjensygdommen Retinitis Pigmentosa, der er en fremadskridende øjensygdom medførende synsfeltsindskrænkning og blindhed. [Klageren] blev set på Afdeling for Øjensygdomme, ... i november 2020 hvor han havde et centralt syn på 0,2 på begge øjne og indskrænkede synsfelter til under 5 grader. [Klagerens] funktionelle syn kan på grund af synsfeltsindskrænkningen sidestilles med et syn svarende til mindre end 1/60 og opfylder kriterierne for praktisk blindhed."

Af selskabets lægekonsulents vurdering af 1/2 2021 fremgår bl.a.:

"Vedrørende [klageren], så kan jeg godt se, at den seneste synsstyrkemåling var på 0,2 og ikke som de tidligere målinger på 0,7. Det beklager jeg at have overset.

...

Udfordringen er imidlertid, at specifikationerne til kritisk sygdom, Diagnosegr 17, er meget kategoriske, idet der specificeres: 'Totalt permanent og irreversibelt tab af synsevnen på begge øjne' samt, at 'synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder'.

1/60 er = 0,017, altså langt mindre end 0,2 eller de 6/18 (=0,33) + synsfeltsreduktion, som [Klagerens repræsentant/interesseorganisation for blinde og svagtsynede] omtaler.

Jeg er enig i, at under 6/18 i kombination med synsfeltsreduktion til under 20 grader gør en socialt blind (men mange vil stadig kunne læse bøger).

Det drejer sig helt overvejende om patienter med den arvelige sygdom retinitis pigmentosa, der har denne kombination med relativt bevaret centralsyn og synsfeltsreduktion. Der er 50-100 nye tilfælde af retinitis pigmentosa i Danmark om året.

Diagnosegr 17 skulle, såfremt denne patientgruppe ønskes dækket, måske omformes i retning af: *Permanent og irreversibelt synstab på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder eller alternativt under 6/18 ved samtidig tilstedeværelse af synsfeltsindskrænkning til under 20 grader.*

[Klageren] er svagtseende overvejende på grund af synsfeltsindskrænkningen, hvorfor jeg mener, at en anerkendelse vil kræve kulance med nuværende specifikationer til kritisk sygdom."

Af selskabets lægekonsulents vurdering af 17/3 2021 fremgår bl.a.:

"I 2017 stilles diagnosen retinitis pigmentosa. Synsstyrken var dengang 0,7 på begge øjne. Af det nye dokument fremgår, at synsstyrken i 2019 var Hø/Ve 0,32/0,40. Med håndskrift er tilføjet, at synsfeltet i 2020 er mindre end 5°. I nov 2020 var synsstyrken 0,20. PensionDanmarks specifikationer til kritisk sygdom, Diagnosegr 17, er meget eksplicitte, idet der specificeres: 'Totalt permanent og irreversibelt tab af synsevnen på begge øjne' samt, at 'synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder'.

1/60 er = 0,017, altså langt mindre end 0,20.

Endvidere anføres i specifikationerne, at 'Synsfeltsdefekter, hvor synsstyrken ikke er reduceret som anført, er ikke omfattet af dækningen.'

Altså kan en synsfeltsreduktion til 5°, ikke i sig selv berettige til anerkendelse.

Jeg skal endvidere henvise til min mail fra 1. februar 2021, vedrørende forskellen på [interesseorganisations] og PD's definition af blindhed.

Jeg mener således fortsat, at [klageren] ikke opfylder PD's specifikationer til kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

**"Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

**§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme § 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

Stk. 1. Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved visse kritiske sygdomme, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2.

Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3.

Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

...

17 Blindhed

...

**Bilag til afsnit D Specifikation til kritiske sygdomme**

Landspatientregistrets diagnosekoder anvendes som dokumentation for den stillede diagnose. Derudover skal diagnoserne, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark, opfylde sygdomsdefinitionen for den enkelte diagnose, som fremgår af dette bilag.

...

**Diagnosegruppe 17: Blindhed**

Totalt permanent og irreversibelt tab af synsevnen på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder. Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere. Synsfeltdefekter, hvor synsstyrken ikke er reduceret som anført, er ikke omfattet af dækningen."

**Nævnet udtaler:**

Klager er diagnosticeret med Retinitis Pigmentosa. Han har søgt om udbetaling af sum ved kritisk sygdom på grund af diagnosen blindhed. I november 2020 blev hans synsstyrke målt til 0,20, mens synsfeltet på begge øjne var 5°. Han har anført, at hans syn er så begrænset, at han falder under kategorien praktisk blind.

Selskabet har afvist at udbetale sum for kritisk sygdom. Selskabet anført, at klageren ikke opfylder betingelserne for at være blind. Synsstyrken på bedste øje skal være nedsat til 1/60, hvilket svarer til 0,017. Synsfeltnedsættelse er specifikt undtaget fra dækningen.

# Ankenævnet for Forsikring

6.

96572

Af udtalelse af 11/1 2021 fra afdelingslæge fremgår det, at klageren i november 2020 havde "et centralt syn på 0,2 på begge øjne og indskrænkede synsfelter til under 5 grader. [Klagerens] funktionelle syn kan på grund af synsfeltsindskrænkningen sidestilles med et syn svarende til mindre end 1/60 og opfylder kriterierne for praktisk blindhed."

Af diagnosekode 17 i forsikringsbetingelsernes bilag fremgår det, at blindhed er "Totalt permanent og irreversibelt tab af synsevnen på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder. ... Synsfeltdefekter, hvor synsstyrken ikke er reduceret som anført, er ikke omfattet af dækningen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren ikke har godtgjort, at han opfylder diagnosekravene for blindhed.

Nævnet har lagt vægt på, at klagerens synsstyrke i sit resterende synsfelt på 5° er på 0,20. Nævnet har også lagt vægt på, at synsfeltdefekter, hvor synsstyrken ikke er reduceret til 1/60 (0,017), ikke giver ret til dækning for kritisk sygdom.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at han pga. sit beskedne synsfelt falder ind under kategorien praktisk blind – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand