

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. august 2021 blev i sag nr. 96699:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 4/4 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"På listen over sygdomme, der er dækket står: Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens, der også er en atypisk Parkinson (se vedhæftede) Og jeg troede at min sygdom (CDB), der er værre end Parkinson, også var med.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker at få 100.000 til at forsøde min sidste tid med."

Selskabet har i brev af 23/4 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Den 22. august 2020 søgte klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af Parkinsons sygdom/Lewy Body Demens, jf. bilag 2.

Af de modtagne journaloplysninger fremgår imidlertid, at selvom der er tale om lidt tidlige symptomer, så peger alt i retning af, at klagers diagnose er CBD atypisk Parkinson, jf. bilag 3.

Sagen bliver forelagt vores rådgivende lægekonsulent, som vurderer, at klagers diagnose ikke er på listen over dækningsberettigede diagnoser, og klagers symptomer opfylder heller ikke betingelserne i specifikationen for Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens, jf. bilag 4.

Den 23. september 2020 sender vi afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved kritisk sygdom, jf. bilag 5a. Vi modtager klage over afslaget i mail af 4. februar 2021, jf. bilag 5b, og vi fastholder afslaget ved brev af 9. februar 2021, jf. bilag 5c.

Begrundelse

Forsikringsbetingelserne § 15, stk. 3 indeholder listen med de diagnoser inddelt i diagnosegrupper, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme. Diagnosegruppe 13 omfatter Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens. Selskabet har forelagt klagers journaloplysninger for vores rådgivende lægekonsulent, hvoraf det fremgår, at klager har fået stillet diagnosen CBD atypisk Parkinson, som ikke er på listen, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 3.

Derudover har lægekonsulenten gennemgået beskrivelsen af klagers symptomer og har tillige vurderet, at klager ikke opfylder betingelserne i sygdomsspecifikationen for Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens i diagnosegruppe 13, jf. bilag til afsnit D, Specifikation til kritiske sygdomme.

Selskabet fastholder på den baggrund, at klager ikke er berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, fordi

- Klagers diagnose CBD atypisk Parkinson ikke er på listen over de dækningsberettigede diagnoser under forsikringen ved visse kritiske sygdomme og
- Klagers symptomer opfylder heller ikke betingelserne i sygdomsspecifikationen for Parkinson og Lewy Body Demens."

Klageren har i meddelelse af 3/5 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder mit. Ved for eksempel kræft står der heller ikke, hvilken form for kræft (kun ondartet kræft) Cbd er værre end alm. Parkinson. Jeg spurgte neurolog ... om disse undersøgelser ikke påviste Parkinson, og han sagde ja."

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

"Demens Neurologi
04.06.2020, Demensenheden

...

Symptomerne er progredieret en lille smule siden sidst, men i al væsentlighed er det de samme problemer. I det daglige fylder det mest, at patienten har nedsat balance, og hun har fortsat de højresidige symptomer. Hun har gået til fysioterapi under Aktiv med demens, og hun er via Ortopædkirurgisk Ambulatorium i ... sendt videre til fysioterapi, da man har fundet tendinitis i gluteus medius på højre side. Dette må efter alt at dømme være udviklet sekundært ift. patientens højresidige parkinsonistiske symptomer. Patienten har mange spørgsmål til diagnose og sygdom, og selvom vi stadig må udtale os om diagnosen med forsigtighed grundet de lidt tidlige symptomer, peger alt i retning af, at patienten har den sygdom der hedder CBD (CBS) som er en atypisk Parkinsons sygdom. Det kan således ikke udelukkes, at de højresidige symptomer kan bedres lidt ved parkinsonbehandling, men man skal være opmærksom på mulige bivirkninger i form af ortostatisk hypertension og svimmelhed, som kan forværre balancebesværet. Patienten er derudover præget af stor træthed i det daglige, og hun har forsøgsvist trappet ud af Sertralinbehandlingen for en

måned siden. Dette har ikke bedret situationen, og hun går og føler sig som i en osteklokke. Vi aftaler, at patienten i første omgang genoptager Sertralinbehandlingen, først med 50 mg i en uge før hun stiger til de tidligere 100 mg dagl. De melder ind til ambulatoriet her om en måned, mhp. tilstanden og da stillingtagen til om patienten skal op starte Sinemetbehandling.

...

Demens Neurologi
03.07.2020, Demensenheden

...

Hun er opstartet igen med Sertralin behandling, først 50 mg og derefter 100 mg dagligt som aftalt. Hun synes, at hun har fået det bedre igen på denne behandling, og vi aftaler, at denne fortsætter. Patienten er interesseret i at vi gør et behandlingsforsøg med parkinsonmedicin, selvom det er usikkert, om der er virkning. Virkningen ved atypisk Parkinson er oftest ikke så god som ved almindelig Parkinson.

...

Demens Neurologi
07.08.2020, Demensenheden

Patienten ringer i dag som aftalt for at informere os om virkningen af Sinemet. Patienten har overhovedet ikke oplevet nogen bedring, og hun har oven i købet været faldet et par gange, siden hun opstartede behandlingen. Oplever ingen bivirkninger.

...

Demens Neurologi
11.08.2020, Demensenheden...

Patienten har meldt tilbage, at hun ikke har følt bedring på Sinemet behandlingen, har tvært imod haft øget faldtendens."

Af artikel om atypisk Parkinson fremgår bl.a.:

"Hvad er atypisk parkinson?

Atypisk parkinson dækker over de fire diagnoser MSA, PSP, CBD og LBD. MSA står for Multi System

Atrofi. PSP står for Progressiv Supranukleær Parese. CBD står for Cortico Basal Degeneration. LBD står for Lewy Body Demens.

Alle fire diagnoser dækker over fremadskridende sygdomme, som bliver gradvist mere udtalte. De udvikler sig som regel hurtigere end almindelig parkinson, så det er vigtigt at få justeret den tværfaglige indsats undervejs."

Af pjece om atypisk parkinson fremgår bl.a.:

"Atypisk parkinson er en fællesbetegnelse for sygdomme, der i nogen grad deler motoriske symptomer med Parkinsons sygdom. De motoriske symptomer er bevægelsesvanskeligheder som langsomme bevægelser, muskelstivhed, rysten og balanceproblemer.

Fælles for parkinson og de fire sygdomme, der normalt omtales som atypisk parkinson er, at tilstanden kan behandles, men ikke helbredes.

Mange får først en diagnose for 'almindelig' parkinson, som senere ændres til en diagnose for atypisk parkinson.

...

Hvad er Atypisk parkinson?

Fire lidelser betegnes som atypisk parkinson: Lewy Body demens (DLB), Multipel System Atrofi (MSA), Progressiv Supranukleær Parese (PSP) og Cortico Basal Degeneration (CBD).

Alle fire sygdomme udvikler sig snigende over flere år.

Det vides ikke, hvorfor atypisk parkinson opstår. De, der får diagnosen, er som regel over 50, men mange er både ældre og yngre.

De fire sygdomme har ligheder, men forløber ikke helt ens. I begyndelsen af sygdomsforløbet bliver personer, der er ramt af en af de fire atypiske parkinsonsygdomme, som nævnt ofte fejlagtigt diagnosticeret med 'almindelig' parkinson. Det skyldes, at atypisk parkinson og Parkinsons sygdom reelt er vanskelige at skelne fra hinanden, navnlig i begyndelsen af sygdomsforløbet.

Desuden er de atypiske parkinsonstyper sjældne sygdomme, der i Danmark kun omfatter få hundrede personer hver."

Af selskabets lægekonsulents vurdering af 18/9 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har corticobasal degeneration (eller corticobasalt syndrome), som falder under atypisk parkinson. Dette dækkes ikke af kritisk sygdom, som bestemmelserne er udformet. Af de spor-somme akter fremgår nogle hemiparkinsonistiske symptomer, som muligvis er omfattet af specifikationer til kritisk sygdom, men her er oplysningerne helt utilstrækkelige til en vurdering. Konklusion: På de foreliggende akter opfylder [klageren] ikke specifikationerne til kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Afsnit D

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:

...

13 Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens

...

Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-21 skal opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition, der står i 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag til afsnit D.

...

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 13:

Diagnosegruppen omfatter følgende diagnoser:

13a. Parkinsons sygdom

Parkinsons sygdom med tilstedeværelse af mindst to ud af tre hovedsymptomer: muskelrigiditet, tremor og hypo-/oligokinesier. Diagnosen skal være sikret enten ved receptor skintigrafi forenelig med mb. Parkinson eller ved behandling med Parkinson medicin med klart bedrende effekt. Diagnosen skal være stillet 1. januar 2005 eller senere.

Undtaget fra dækningen er Parkinsons sygdom, der er fremkaldt af andre årsager, herunder tilfælde fremkaldt af anden medicin end førnævnte eller forgiftning.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling eller af en speciallæge i neurologi.

13b. Lewy Body Demens:

Lewy Body Demens er kendetegnet ved inklusionslegemer i nerveceller, fremadskridende demens, kernesymptomer (vekslende opmærksomhed og vågenhed, synshallucinationer, parkinsonisme) og støttesymptomer (REM-søvnforstyrrelser, overfølsomhed/bivirkninger ved antipsykotisk medicin, nedsat binding til dopamintransportere i basalganglier).

Diagnosen skal være dokumenteret ved tilstedeværelse af et eller flere kernesymptomer og et eller flere støttende symptomer.

Diagnosen skal være stillet 1. januar 2016 eller senere på en neurologisk afdeling eller af en speciallæge i neurologi."

Nævnet udtaler:

Klageren har søgt om udbetaling af sum ved kritisk sygdom på grund af diagnosen CDB atypisk Parkinson. Hun har anført, at CDB er værre end Parkinsons sygdom, som er dækket af forsikringen. Hun har videre anført, at en neurolog har bekræftet, at hendes undersøgelser viste Parkinson.

Selskabet har afvist at udbetale sum for kritisk sygdom, idet CBD atypisk Parkinson ikke er på listen over dækningsberettigende diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3. Klagerens

symptomer opfylder ikke betingelserne for Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens, som er dækningsberettigende diagnoser.

Af sygehusnotat af 4/6 2020 fremgår det, at "I det daglige fylder det mest, at patienten har nedsat balance, og hun har fortsat de højresidige symptomer ... selvom vi stadig må udtale os om diagnosen med forsigtighed grundet de lidt tidlige symptomer, peger alt i retning af, at patienten har den sygdom der hedder CBD (CBS) som er en atypisk Parkinsons sygdom. Det kan således ikke udelukkes, at de højresidige symptomer kan bedres lidt ved parkinsonbehandling, men man skal være opmærksom på mulige bivirkninger i form af ortostatisk hypertension og svimmelhed, som kan forværre balancebesværet. Patienten er derudover præget af stor træthed i det daglige, og hun har forsøgsvist trappet ud af Sertralinbehandlingen for en måned siden. Dette har ikke bedret situationen, og hun går og føler sig som i en osteklokke".

Af sygehusnotat af 3/7 2020 fremgår, at "Patienten er interesseret i at vi gør et behandlingsforsøg med parkinsonmedicin, selvom det er usikkert, om der er virkning. Virkningen ved atypisk Parkinson er oftest ikke så god som ved almindelig Parkinson".

Af pjecen om atypisk Parkinson fremgår, at "Hvad er Atypisk parkinson? Fire lidelser betegnes som atypisk parkinson: Lewy Body demens (DLB), Multipel System Atrofi (MSA), Progressiv Supranukleær Parese (PSP) og Cortico Basal Degeneration (CBD)".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 13a og 13b fremgår det, at diagnoserne Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens er omfattet af forsikringen. Af punkt 13a fremgår det, at "Parkinsons sygdom: Parkinsons sygdom med tilstedeværelse af mindst to ud af tre hovedsymptomer: muskelrigiditet, tremor og hypo-/oligokinesier. Diagnosen skal være sikret enten ved receptor skintigrafi forenelig med mb. Parkinson eller ved behandling med Parkinson medicin med klart bedrende effekt". Af punkt 13b fremgår, at "Lewy Body Demens: Lewy Body Demens er kendetegnet ved inklusionslegemer i nerveceller, fremadskridende demens, kernesymptomer (vekslende opmærksomhed og vågenhed, synshallucinationer, parkinsonisme) og støttesymptomer (REM-

Ankenævnet for Forsikring

7.

96699

søvnforstyrrelser, overfølsomhed/bivirkninger ved antipsykotisk medicin, nedsat binding til dopamintransportere i basalganglier)".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hun lider af en sygdom, som fremgår af forsikringsbetingelserne, og som opfylder forsikringsbetingelsernes detaljerede krav for at opnå dækning. Nævnet bemærker videre, at det ikke er tilstrækkeligt for at opnå dækning for kritisk sygdom, at klageren lider af en tilsvarende sygdom eller af en sygdom, hvis gener er lige så slemme eller værre end en af de sygdomme, der er oplistet som dækningsberettigede.

Som sagen foreligger oplyst finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun opfylder diagnosekravene for en dækningsberettigende kritisk sygdom, idet diagnosen CBD atypisk Parkinson ikke fremgår af listen over dækningsberettigende diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3.

Det som klageren i øvrigt har anført – herunder at diagnosen CBD atypisk Parkinson er beslægtet med Parkinsons sygdom, og at hendes gener er lige så slemme som ved sygdommen Parkinson – 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