

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. februar 2022 blev i sag nr. 96880:

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 20/5 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg fik symptomer på sklerose december 2020 og i februar fik jeg smerter så jeg kom til lægen og blev henvist til udredning som jeg så fik i april 2021 at jeg har sklerose. Men forsikring vil ikke give min erstatning selvom jeg skulle kunne få den.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne ha de får de rigtige oplysninger fra min læge fra [hospital 1] da hun havde lavet fejl i mine papir først og dem gik de efter selvom jeg i klagen lade vægt på det var fejl i oplysningerne. Og ønsker få mit medhold i jeg kan få min erstatning fra dem"

Selskabet har i brev af 8/6 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Klager blev optaget som medlem af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. november 2020 på grund af ansættelse hos en virksomhed med overenskomstaftalt bidragspligt til PensionDanmark

Den 2. maj 2021 søgte klager om udbetaling af engangsbetøbet ved visse kritiske sygdomme på grund af Sklerose og neuromyelitis optica, jf. bilag 2, og i forlængelse heraf indhentede vi journaloplysninger, som vi modtog den 4. maj 2021, jf. bilag 3.

I de lægefaglige journaler, der blev udfærdiget ved forundersøgelse af klager på neurologisk ambulatorium den 4. marts 2021 står, at klager blev henvist dertil på grund af bl.a. styringsbesvær af venstre arm og nedsat sensibilitet i venstre side. Der står også at disse symptomer samt prikken under begge fødder, i venstre arm og side mv. startede for seks måneder siden.

Ved den objektive undersøgelse findes bl.a. ved KHF (knæ-hæl-fodtest) ukoordinerede bevægelser og balanceproblemer i begge sider (ataxi bilateralt) i let grad og manglende evne til at udføre alternerende hurtige og regelmæssige bevægelser ved vending af hånd på lår (dysdiadokokinese).

På baggrund af forundersøgelsen konkluderer den neurologiske speciallæge, at der er mistanke om multipel sklerose (MS). MR-scanningen viser også inflammatoriske forandringer, og klager bliver derfor henvist til videre udredning.

I kontinuationsnotater af 19. april 2021 efter neurologisk undersøgelse af klager står bl.a., at klager blev henvist til egen læge på grund af føleforstyrrelser, der debuterede i april 2020, med prikken i fødderne og op til brystkassen og begge arme. Konklusionen af undersøgelsen er, at klagers diagnose sandsynligvis er primær progressiv dissemineret sklerose, og klager startes op i medicinsk behandling.

Den 5. maj 2021 meddeler vi afslag, da klager ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt engangsbeløbet ved kritisk sygdom, jf. bilag 4.

Den 6. maj 2021 modtager vi klage over afslaget, jf. bilag 5.

Den 10. maj 2021 fastholder vi afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved kritiske sygdom, jf. bilag 6.

Begrundelse

Klager blev optaget som medlem af arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. november 2020, og der bliver fortsat indbetalt pensionsbidrag for klager.

I april 2021 får klager stillet diagnosen primær progressiv dissemineret sklerose.

Diagnosen er optaget på listen over de diagnoser, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3.

Imidlertid fremgår følgende af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 14:

'Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet blev optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.'

Klagers symptomer på diagnosen debuterede i april 2020, dvs. før klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark den 1. november 2020, og der er frem til diagnosetidspunktet i april 2021 kun indbetalt fem måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren.

Ankenævnet for Forsikring

3.

96880

Derfor fastholder selskabet afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme i medfør af PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 14."

Klageren har i brev af 11/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skriver fordi jeg ikke vil finde mig i min læge har skrevet fejl i mine papir og pension Danmark fast holder deres afslag selvom jeg først fik mine første symptomer i januar februar måned i år og har snakket med en fra selskabet der sagde man godt kan få udbetalingen selvom man ikke har været i pension Danmark i et år."

Selskabet har i brev af 5/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers kommentarer af 11. juni 2021 skal vi for god ordens skyld præcisere, at hvad enten vi gøre gældende, at der er symptomdebut den 20. april 2020 eller seks måneder før forundersøgelsen den 4. marts 2021, er symptomerne til stede, før klager bliver optaget i pensionsordningen den 1. november 2021."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 5/7 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg har ikke været syg siden april 2020 og min læge lovet hun ville rette det så det stod rigtig at jeg blev syg december 2020 til januar 2021 og vil derfor holde fast jeg er ikke enig med pension Danmark og synes derfor ikke det ok det der."

Sekretariatet bad den 31/8 2021, den 29/9 2021, den 7/10 2021 og den 8/11 2021 klageren om at fremsende de oplysninger fra lægen, han omtalte i sine indlæg. Klageren har ikke fremsendt yderligere.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af ansøgning om engangsbeløb ved kritisk sygdom af 2/5 2021 fremgår bl.a.:

"diagnosedato: 2021-04-01
symptomdato: 2020-12-01
diagnosegruppe: Sklerose og neuromyelitis optica."

Af lægejournalen fremgår bl.a.:

"04-03-2021 - Ambulant besøg på Neurologisk Ambulatorium...

Aktuelle

... årig mand kendt HK, lav d-vit (18 d. 16/2), ... ses i Neurologisk ambulatorium efter henvisning fra e.l grundet diffuse almene symptomer samt styringsbesvær ve arm og nedsat sensibilitet ve side.

Symptomer starter for ca. 6 mdr. siden med prikken under begge fødder, for ca. 2 mdr. siden følte han at hele kroppen 'sov'. Kunne fx ikke mærke berøring på maven. Dette gået lidt i sig selv igen.

For ca. 1 mdr. siden prikken og stikken ve hånd som forsat er til stede og smerter ve arm og skulder. Udstrålende. Ved aktivitet synes han hurtigt begge ben bliver 'udmattede' og han føler de kan give efter. Føler ofte svimmelhed (ikke aktuelt) og ekstrem fysisk udmattelse. Kan have flimmer for øjne bilat. gennem den sidste mdr. oplever pt at han går ind i ting på ve. side og har svært ved at styre ve arm. Kæreste synes at tale kan være snøvlende primært om aftenen. Synes hukommelse er blevet dårligere. Glemmer dag til dag aftaler. Det hele er udviklet sig gradvist. Pt er noget rodende i beskrivelse af symptomer samt tidsforløb. For 1 uge siden brystsmerter, åndenød og hele kroppen sover begge sider set i AKA som udelukker AKS og mener oplagt muskulær genese. Sygemeldt siden denne episode Pt er bekymret for sklerose.

...

Anamnese med en del diffuse symptomer men også nedsat sensibilitet og prikken i ve side, smerter ve side, styringsbesvær ve arm udviklende sig igennem de sidste 6 mdr.

...

19-04-2021 - Ambulant besøg på Neurologisk Ambulatorium...

Henvist fra egen læge til videre udredning af føleforstyrrelser debuterende april 2020 med sovende paræstesier distalt i begge fødder gradvis ascenderende langs begge underekstremiteter op til truncus brystkasse niveau og højere op til begge overekstremiteter (ve>hø), nok mere udtalt venstresidig. Siden debut af symptomer veksler i intensiteten fra dag til dag men aldrig forsvinder. Især om natten er smertefulde, generende.

Har ikke decideret kraftnedsættelse men underekstremiteter især venstre føles tunge. Klager over gang usikkert (især sidste 2 måneder) kan gå uden hjælpemidler. Falder ikke. Koordinationsproblemer - går i ting især fra ve side. Pga. nedsat sensibiliteten i venstre hånd har nedsat finmotorik og manuel funktion - tabe ting. I sidste 6 måneder kæreste har bemærket tydelig hukommelsesbesvær især korttidshukommelse, glemmer hvad pusagtigt, glemmer aftaler. Alt skal gentages gange flere. Føler sig alment træt, kan sove midt på dagen i mange timer. I venstre øje - trykkende fornemmelse med retrobulbær smerter og kløe men ikke decideret nedsat syn. I sidste 2 måneder dobbeltsyn mest ved blik mod venstre.

...

Normal stand og men usikkert, let bredsporet alm. gang, kan ikke klarer hæl-, tå- og linjegang. Negativ Romberg.

...

KONKLUSION: anamnese sammen med MR fund med peger på demyeliniserende lidelse sandsynligvis primær progressiv dissemineret sklerose debuterende for ca. 10 - 12 måneder patienten med sovende smertefulde paræstesier primært i underekstremiteten med udbredning til hele kroppen mere venstre side som patienten har med vekslende intensiteten hele tiden siden debut. Ledsagende vis venstresidig koordinationsproblemer. Nytilkommet kognitive problemer."

Af klagerens e-mail af 6/5 2021 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg kan se i skriver i har fået vide jeg havde symptomer allerede i april 2020 og det havde jeg ikke da det slet ikke var det sygeforløb. Jeg fik mine første selerose symptomer i sidst i december 2020 hvor forsikringen er trådt i kraft og blev først sygemeldt da sygdommen blev slem i februar 2021. Og så derfor har syge forløb fra april ikke noget af gøre med min selerose ... Det i april måned var et sygdoms forløb der skyldes for lavt d vitamin og for højt kolesterol og behandling af dette og arbejde var påbegyndt inden symptomer på min sklerose. Så forstår ikke det er skrevet med i journalen om sclerose."

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:

... 10 Multipel sklerose (dissemineret sklerose) og Neuromyelitis optica

...

Stk. 10. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis diagnosen er stillet, før medlemmet bliver omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. tillige stk. 14.

...

Stk. 14. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet blev optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende."

Nævnet udtaler:

Klageren blev pr. 1/11 2020 omfattet af en forsikring ved visse kritiske sygdomme som led i en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning. Den 2/5 2021 ansøgte klageren om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme under henvisning til, at han havde fået stillet diagnosen sklerose og neuromyelitis optica, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3, nr. 10.

Klageren har anført, at han først fik symptomer på sklerose i december 2020 samt januar og februar 2021. Der er fejl i journalen, og lægen har lovet at rette det. Klageren har fået at vide fra en medarbejder hos selskabet, at man godt kan få erstatning, selvom man ikke har været hos selskabet i et år.

Selskabet har anført, at betingelsen for udbetaling af engangsbeløbet i forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 4 ikke er opfyldt. Klagerens symptomer på diagnosen debuterede i april 2020, dvs. før klageren blev optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1/11 2020. Der er frem til

diagnosetidspunktet i april 2021 kun indbetalt fem måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren.

Af lægenotat af 4/3 2021 fra neurologisk ambulatorium fremgår det, at klagerens symptomer i form af prikken under begge fødder startede ca. 6 måneder tidligere, og at klageren igennem de seneste 6 måneder har udviklet styringsbesvær i venstre arm.

Af lægenotat af 19/4 2021 fra neurologisk ambulatorium fremgår det, at klagerens føleforstyrrelser debuterede i april 2020 med sovende paræstesier distalt i begge fødder gradvis ascenderende langs begge underekstremiteter op til brystkasseniveau og højere op til begge overekstremiteter.

Af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14, fremgår det, at engangsbeløbet ikke udbetales, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet blev optaget i PensionDanmark. Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14.

Nævnet har lagt vægt på lægejournalen, hvoraf det fremgår, at klagerens føleforstyrrelser debuterede forud for klagerens optagelse i pensionsordningen.

Nævnet har også lagt vægt på selskabets oplysning om, at der frem til diagnosetidspunktet i april 2021 alene var indbetalt fem måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ikke har fremlagt dokumentation, der understøtter hans synspunkt om, at symptomerne først begyndte efter tidspunktet, hvor han blev optaget i pensionsordningen.

Ankenævnet for Forsikring

7.

96880

Det, som klageren i øvrigt har anført, 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