

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. september 2022 blev i sag nr. 98226:

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 6/5 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

...

Jeg er hårdt ramt af 3 x sarkoidose (organer - lunger og hjerte, øjnene samt neurologisk/nerver.). Jeg har derfor søgt om kritisk sygdomsdækning fra min forsikring, men da denne sygdom ikke direkte er anført på listen, så vil de ikke dække. Jeg mener dog at min sygdom kan 'puttes' ind under flere af deres punkter bl.a. Motorisk nervecellesygdom og Sklerodermi (fremskreden) eller Wegeners granulomatose.... mit hjerte er angrebet af granulomer, og det kan ligeledes føre til hjertestop og måske pacemaker i nogle tilfælde.

Med mine journaler siden uge 6 og ydermere anførelse fra 2 læger omkring livstruende sygdom, vil jeg gerne klage over mit forsikringsselskabs afgørelse via jer.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af kritisk sygdom kr. 100.000,00 som jeg mener at jeg er berettiget til."

Selskabet har i brev af 7/6 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klagers diagnose ikke er på listen over dækningsberettigede diagnoser under forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

...

Sagsfremstilling

Den 6. marts 2022 søgte klager om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme for en diagnose under diagnosegruppe 11 Motorisk nervecellesygdom (MND), jf. bilag 2. Ifølge den lægefaglige dokumentation er klagers diagnose Neurosarkoidose, jf. journaloplysninger vedlagt klagen.

Ved brev af 8. marts 2022 meddelte vi klager afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, da klagers diagnose ikke står på listen over de diagnoser, der er dækket under forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. bilag 3.

Den 27. marts 2022 modtog vi klage over afslaget, jf. bilag til klagen, og i brev af 26. april 2022 fastholdt vi afslaget dog som et midlertidigt afslag med tilbud om genbehandling til august 2022 mod nye lægefaglige oplysninger, jf. bilag til klagen.

Redegørelse

Klager er blevet diagnosticeret med Neurosarkoidose, som er en ikke-ondartet sygdom i immunsystemet, som medfører, at man udvikler små knuder (granulomer), som fører til en kronisk betændelsestilstand, der hvor kroppen bliver angrebet af disse granulomer. I klagers tilfælde har sygdommen ramt klagers øjne, lunger samt de perifere nerver.

Klagers diagnose er ikke på selskabets liste over dækningsberettigede diagnoser under forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3, og derfor er klager ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme.

I forbindelse med klagebehandlingen forelagde vi de lægefaglige oplysninger for vores rådgivende lægekonsulent, som anbefalede et midlertidigt afslag med tilbud om genbehandling af ansøgningen til august 2022 mod nye lægefaglige oplysninger.

Vores rådgivende lægekonsulents begrundede dette med, at selskabet til den tid bør foretage en konkret vurdering af, om følgerne af klagers diagnose kan sidestilles med en dækningsberettiget diagnose i diagnosegruppe 11, og om der derfor er grundlag for en kulancemæssig udbetaling af engangsbeløbet, selvom Neurosarkoidose ikke er en dækningsberettiget kritisk sygdomsdiagnose.

Vi fastholder derfor afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske, da klagers diagnose ikke er på selskabets liste over diagnoser, der er dækket under forsikringen ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har i meddelelse af 4/7 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan dog meddele, at jeg ved, at [andet forsikringsselskab] er i gang med at tilføje bla. neurosarkoidose til deres kritiske sygdomme, som jeg jo er plaget af, så jeg forstår stadig ikke hvor Pension Danmark ikke er åben for at deres kritisk sygdomsliste bør opdatere".

Selskabet har i brev af 12/7 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til klagers kommentarer af 4. juli 2022 kan vi oplyse, at selskabet ikke har yderligere bemærkninger til selve sagen.

Selskabet finder, at sagen kan forelægges for Nævnet på det foreliggende grundlag.

Hvorvidt klagers diagnose senere kan komme på selskabets liste over dækningsberettigede diagnoser, vil blive vurderet ved en kommende revision af PensionDanmarks forsikringsbetingelser. Men det vil i givet fald ikke komme klager til gode, da nye forsikringsbetingelser kun gælder fremadrettet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journal fra hospital2 neurologisk afdeling fremgår bl.a.:

"16.02.2022

...

Hoste ca. siden nytår, fra midt januar on-off feber, træthed, strammende fornemmelse i ben, ondt i epigastriet og snurren i finger- og tåspidser. Kan ikke præcist redegøre for sekvensen af symptomerne. Start februar gradvist tilkommet sløret syn på højre øje. Seneste uge tiltagende gangbesvær, nedsat kraft i ben og hænder. 12/2 tilkommet ve. sidig facialispese

...

PET-CT d. 11/2: Multiple symmetrisk patologisk forstørrede lymfeknuder i mediastinum, hili og halsrod og små lymfeknuder retroperitonealt, alle med kraftig FDG optagelse.

Lungeparenkymet med multiple små noduli med kraftig FDG optagelse mest udtalt basalt bilateralt. Upåfaldende milt og knoglemarv.

Samlede billede kan være forenelig med sarkoidose.

...

22.02.2022

...

Nyt siden sidste:

Angiver bedring i ve- side faciale pareser, forsat distal kraftnedsættelse i hænder bilat samt fødder, og føleforstyrrelser sv.t. hænder og fødder.

Lille smule åndenød ved anstrengelse.

...

Pt. er habituel fysisk aktiv dagligt, går på trapper på arbejde og arbejder som ... Dyrker også sport dagligt. Beskriver selv at være under sit habituelle niveau. Aktuelt er Pt. vel orienteret i egen sygdom og forløb. Pt. angiver at syn er let sløret og ses objektivt hø. øje lukker i og åbner langsommere end ve. Objektivt ses pt.s vejrtrækning noget hørcostal hvor pt. Ikke helt får luft ned i maven og presset med bugen ved expiration, dette kan korrigeres verbalt. Beskriver også at have en trykken under brystet som har form som et bælte. Pt. er kendt med slim i lungerne, har taget noget slimløsende medicin som han synes hjælper. Har god hostekraft med lyd ved test af dette. Instrueres i brug af pep fløjte.

Pt. er ved tilsyn i stand til selvstændigt at forflytte sig ind og ud af seng, samt at komme fra siddende til stående. obs kan blive en smule svimmel når pt. kommer til siddende.

Pt. balance påvirket ved test af samlede fødder, hvor pt. har større posturale svingninger i hele kroppen, samt ved vendinger pt. er dog ikke vurderet faldtruet ved tilsyn. Pt.s gang er præget af en kort skridtlængde, slæber en smule på fødderne med nedsat hæliset og nedsat medsving arme.

Pt. har paræstesier i hænder og fødder samt fornemmelse af, at de er kolde og vattede fornemmelse. Pt. har også besvær ved finmotoriske opgave som for eksempel at fjerne plastik låg på yo-

Ankenævnet for Forsikring

4.

98226

ghurt og drikke med sugerør. Ved test af muskelstyrke har pt. let nedsat styrke UE hofte samt over ankelled, dog kan pt. ikke fult dorsal flektare mod tyngden. Pt. ses med let facialis parese.

...

Af hospitalsjournal fra reumatologisk ambulatorium af 8/4 2022 fremgår bl.a.:

"23.03.2022

...

Pt angiver aktuelt bedring af symptomer fra øjne, nervesmerter, bevægelighed af hænder og fødder samt symptomer fra lunger. Dog fortsat følelse af ikke at kunne trække vejret helt i bund samt fortsat problemer med at gå pga fødder der klapper i gulvet samt problemer med finmotorik svt. hænder. Fortsat let sløret syn svt begge øjne.

...

08.04.2022

Aktiv diagnoseliste for patient

Diagnose

- Ekstremitetssmerter (DM796)
- Paraparesis af underekstremiteter UNS (DG822A)
- Parese af flere kranienerver ved sarkoidose (DG532)
- Sarkoidose i lunger (DD860)
- Sarkoidose med anden lokalisation eller flere lokalisationer (DD868)
- Type 2-diabetes uden komplikationer (DE119)."

Af ansøgning om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom af 6/3 2022 fremgår bl.a.:

"Diagnosedato: 2022-02-01

...

Diagnosegruppe: Motorisk nervecellesygdom (MND)"

Af e-mail fra selskabet til klageren af 26/4 2022 fremgår bl.a.:

"Vi har nu modtaget vurderingen af dine lægelige oplysninger fra vores rådgivende lægekonsulent.

Lægekonsulenten fastholder det midlertidige afslag, da du efter de foreliggende lægelige oplysninger ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt engangsbeløb ved kritisk sygdom.

Lægekonsulenten oplyser, at det først er muligt at revurdere vores afslag om til august 2022, hvis der er nye oplysninger om dit helbred.

Vi beder dig derfor lave en ny ansøgning om udbetaling via pension.dk i august 2022 og medsende, hvad du måtte have af nye oplysninger om dit helbred."

Af lægeerklæring af 4/5 2022 fremgår bl.a.:

"Aktuelle klager: Nedsat/sløret syn. Træthed og manglende energi. Har perioder med depressive symptomer og opgivenhed. Tristhed over at liv er ændret totalt. Nedsat koncentrationsevne og

hukommelse. Svært ved at håndtere komplicerede opgaver. Kort lunte. Føleforstyrrelser og snurren i hænder og fødder og nedsat kraft og dårlig motorik, taber ting. Må benytte stok ved længere gåture pga udtrættes let.

Fortsat åndenød, men brystmerter er aftaget. Søvnbesvær, mange opvågninger. Nedsat lugte og Smagssans.

...

Er der tale om en alvorlig eller livstruende sygdom?

Ja, meget alvorlig sygdom, den er livstruende."

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:

- 1 Ondartet kræft, herunder knoglemarvstransplantation
- 2 Hjertesygdomme (blodprop i hjertet, dilateret og hypertrofisk kardiomyopati, kranspulsåreforkalkning og livstruende hjerterytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed)
- 3 Hjerterklapsygdomme (hjerterklapkirurgi og betændelse i venstresidige hjerterklapper)
- 4 Sygdomme i aorta (hovedpulsåren)
- 5 Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)
- 6 Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
- 7 Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
- 8 Følger efter borreliainfektion (TBE) i nervesystemet efter flåtbid
- 9 Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
- 10 Multipel sklerose (dissemineret sklerose) og Neuromyelitis optica
- 11 Motorisk nervecellesygdom (MND)
- 12 Visse typer af muskelsvind og akut AIDP
- 13 Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens
- 14 Kronisk nyresvigt eller nyretransplantationer
- 15 Organtransplantationer (hjerne, lunge(r), lever eller bugspytkirtel)
- 16 AIDS.
- 17 Blindhed
- 18 Døvhed
- 19 Alzheimers sygdom
- 20 Større forbrændinger, forfrysninger eller ætsninger
- 21 Fremskreden Sklerodermi eller Wegeners granulomatose

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

...

Diagnosegruppe 11: Motorisk nervecellesygdom (MND) Motorisk nervecellesygdom (MND) af en af typerne:

- › Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)
- › Progressiv bulbær parese (PBP)
- › Progressiv muskelatrofi (PMA)
- › Primær lateral sklerose

Diagnosen skal være stillet af en neurologisk speciallæge.

Diagnosen på ALS skal være stillet den 1. januar 2000 eller senere. De øvrige diagnoser skal være stillet den 1. januar 2017 eller senere.

...

21a. Fremskreden systemisk sklerodermi

Fremskreden systemisk sklerodermi dækkes, når diagnosen er stillet ved kliniske symptomer (hud, karforandringer), histologiske forandringer og objektive tegn på inddragen af mindst et organ (spiserør, lunger, hjerte eller nyrer).

Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2016 eller senere på dermatologisk afdeling / bindevævs-laboratorium.

21b. Wegeners granulomatose

Wegeners granulomatose dækkes, når diagnosen er stillet histologisk og serologisk, og behandling med kemoterapi/steroidterapi er iværksat.

Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2016 eller senere på en lungemedicinsk-, reumatologisk- eller øre-, næse-, halsafdeling."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 6/3 2022, at han den 1/2 2022 fik stillet diagnosen motorisk nervecellesygdom (MND). Ifølge sagens lægelige akter fik klageren dog stillet diagnosen neurosarkoidose. Selskabet gav den 8/3 2022 afslag på udbetaling af forsikringssummen med henvisning til, at klagerens diagnose ikke fremgik af forsikringsbetingelsernes liste over dækningsberettigende diagnoser.

Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Han har anført, at han fik konstateret sarkoidose i lunger og hjerte, øjnene og nerverne, og at han har granulomar i hjerte, som kan føre til hjertestop og pacemaker. Sygdommen er livstruende. Han har anført, at selvom

sygdommen ikke fremgår af listen over dækningsberettigende sygdomme, så kan sygdommen sidestilles med andre dækningsberettigende sygdomme, såsom motorisk nervecellesygdom, sklerodermi eller wegeners granulomatose.

Selskabet har anført, at klagerens diagnose ikke er på selskabets liste over dækningsberettigende diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3, og at klageren derfor ikke er berettiget til udbetaling.

Af journalnotat fra neurologisk afdeling af 16/2 2022 fremgår det, at "Hoste ca. siden nytår, fra midt januar on-off feber, træthed, strammende fornemmelse i ben, ondt i epigastriet og snurren i finger- og tåspidser. Kan ikke præcist redegøre for sekvensen af symptomerne. Start februar gradvist tilkommet sløret syn på højre øje. Seneste uge tiltagende gangbesvær, nedsat kraft i ben og hænder. 12/2 tilkommet ve. sidig facialisparese ... Samlede billede kan være forenelig med sarkoidose".

Af journalnotat fra neurologisk afdeling af 22/2 2022 fremgår det, at "Angiver bedring i ve- side faciale pareser, forsat distal kraftnedsættelse i hænder bilat samt fødder, og føleforstyrrelser sv.t. hænder og fødder. Lille smule åndenød ved anstrengelse ... PET-CT fra 11/02: ... Cytologi: Udstrygninger og koagel af cytologisk materiale med indhold af celler fra lymfeknude og flere ikke-nekrotiserende granulomer. Ingen malignitetssuspekterede celler. Forandringen er karakteristisk for sarkoidose, men ikke patognomonisk herfor, idet granulomer kan ses ved en række andre tilstande, herunder visse infektioner, visse bindevævssygdomme og som reaktion på behandling eller tumor i regionen".

Af journalnotat fra reumatologisk ambulatorium af 8/4 2022 fremgår det bl.a.: "Aktiv diagnoseliste for patient. Diagnose • Ekstremitetssmerter (DM796) • Paraparesis af underekstremiteter UNS (DG822A) • Parese af flere kranienerver ved sarkoidose (DG532) • Sarkoidose i lunger (DD860) • Sarkoidose med anden lokalisation eller flere lokalisationer (DD868) • Type 2-diabetes uden komplikationer (DE119)".

Af e-mail fra selskabet til klageren af 26/4 2022 fremgår det, at "Lægekonsulenten fastholder det midlertidige afslag, da du efter de foreliggende lægelige oplysninger ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt engangsbeløb ved kritisk sygdom. Lægekonsulenten oplyser, at det først er muligt at revurdere vores afslag om til august 2022, hvis der er nye oplysninger om dit helbred".

Af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3 fremgår det, at forsikringen dækker følgende diagnosegrupper: "1 Ondartet kræft, herunder knoglemarvstransplantation. 2 Hjertesygdomme (blodprop i hjertet, dilateret og hypertrofisk kardiomyopati, kranspulsåreforkalkning og livstruende hjerterytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed). 3 Hjerteklapsygdomme (hjerteklapkirurgi og betændelse i venstresidige hjerteklapper). 4 Sygdomme i aorta (hovedpulsåren) 5 Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) 6 Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer 7 Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv 8 Følger efter borreliainfektion (TBE) i nervesystemet efter flåtbid 9 Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse 10 Multipel sklerose (dissemineret sklerose) og Neuromyelitis optica 11 Motorisk nervecellesygdom (MND) 12 Visse typer af muskelsvind og akut AIDP 13 Parkinsons sygdom og Lewy Body Demens 14 Kronisk nyresvigt eller nyretransplantationer 15 Organtransplantationer (hjerne, lunge(r), lever eller bugspytkirtel) 16 AIDS. 17 Blindhed 18 Døvhed 19 Alzheimers sygdom 20 Større forbrændinger, forfrysninger eller ætsninger 21 Fremskreden Sklerodermi eller Wegeners granulomatose". Det fremgår videre, at diagnosen skal opfylde betingelserne i sygdomsdefinitionen.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at han lider af en sygdom, som fremgår af forsikringsbetingelserne, og som opfylder forsikringsbetingelsernes 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 en variant af en sygdom, der er oplistet som dækningsberettigende.

Ankenævnet for Forsikring

9.

98226

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han opfylder diagnosekravene for en dækningsberettigende kritisk sygdom, idet diagnosen neurosarkoidose ikke fremgår af listen over dækningsberettigende diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3.

Nævnet bemærker, at nævnet ikke kan pålægge selskabet at udbetale erstatning, selvom diagnosen muligvis har ligheder med motorisk nervecellesygdom (MND), wegeners granulomatose og sklerodermi, og at nævnet ikke kan pålægge selskabet at ændre sine forsikringsbetingelser.

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