

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. juni 2023 blev i sag nr. 99144:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sampension Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 26/12 2022 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

får en sovende fornemmelse i venstre side, tror det er fordi jeg har siddet med benet over det højre knæ, det forsvinder, da jeg rejser mig og får 'gang' i kroppen. Det kommer dog igen under opvask dagen efter og jeg kontakte derfor vagtlægen i [by], bliver bedt om et fremmøde og bliver efter en undersøgelse overført til [hospital] og er indlagt et døgn.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En udbetaling af min kritisk sygdom hos SamPension. Jeg har samme dækning hos [andet selskab], som har udbetalt Kritisk sygdom. Det er samme regler og vilkår hos begge selskaber."

Selskabet har den 12/1 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, hvorvidt selskabet har været berettiget til at afvise klagers ansøgning om udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme, fordi klager ikke har haft symptomer af mere end 24 timers varighed efter en blodprop i hjernen.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser

Forsikringsbetingelserne for dækningen ved visse kritiske sygdomme er vedhæftet som bilag 1.

Det fremgår af § 1, at forsikringssummen kan udbetales, når en diagnose er stillet som krævet i forsikringsbetingelserne.

For diagnosen blodprop i hjernen - apopleksi - er det jf. § 7 E en betingelse for udbetaling, at forsikrede er ramt af en akut beskadigelse af hjernen med samtidigt opståede neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed. Desuden skal der foreligge en hjerneskaning, der påviser spor efter blodproppen, det vil sige et hjerneinfarkt. I tilfælde, hvor der ikke foreligger en skanning med infarkt, er det en betingelse for udbetaling, at forsikrede får varige udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion efter en blodprop i hjernen.

Ovenstående betyder, at blodpropper, der kun medfører forbigående neurologiske udfaldssymptomer af mindre end 24 timers varighed, ikke giver ret til udbetaling. Disse blodpropper betegnes normalt TCI eller TIA.

Sagsfremstilling

Klagers pensionsordning er en arbejdsmarkedspensionsordning, der blev oprettet den 1. januar 2021 med bl.a. dækning ved visse kritiske sygdomme.

Den 6. april 2022 modtog selskabet klagers ansøgning om udbetaling fra forsikringen (bilag 2). Klager oplyste om en indlæggelse på [hospital] i forbindelse med en blodprop i hjernen, og selskabet indhentede derfor denne journal for at behandle sagen.

Klagers hospitalsjournal blev modtaget i selskabet den 20. april 2022 og vedhæftes som bilag 3. Det

fremgår, at klager blev indlagt om formiddagen den 3. april 2022. Aftenen forinden havde klager haft en tunghedsfornemmelse i venstre arm og ben, men dette forsvandt (remitterede) af sig selv over et par timer. Den 3. april 2022 kl. 08:15 vendte symptomerne tilbage, og klager blev indlagt på hospitalet på neurologisk afdeling via vagtlægeordningen. Klager fik foretaget en MR-skanning af hjernen, og undersøgelsen påviste en lille, frisk (dvs. netop opstået) blodprop. Hvad angår symptomerne, var alt normaliseret, allerede inden ambulancen ankom til sygehuset. Ved journaloptagelsen kl. 10:07 bekræftede klager således selv, at alt var som habituel (dvs. som sædvanligt; fra før symptomerne begyndte). Lægerne foretog en systematisk neurologisk undersøgelse, som viste normale forhold inden for alle domæner (mental tilstand, tale, kranienerver, det motoriske system, klagers koordinationsevne, hudens sensibilitet for stik og berøring). Man foretog videre en vurdering af klagers tilstand efter NIHSS-principper (National Institute of Health Stroke Scale). Vurderingen foregår som en rating efter en skala og giver et fingerpeg om sværhedsgraden af symptomer. Klagers tilstand blev ratet til nul på skalaen, hvilket er udtryk for en normal neurologisk tilstand. Klager gennemgik også en såkaldt MOCA-test, der kan påvise en eventuel mild kognitiv svækkelse. MOCA-testen viste ingen tegn på kognitiv svækkelse; tværtimod fremgår det af journalen, at resultatet var indenfor normalområdet, og at forsikrede i øvrigt også i sin fremtræden var kognitivt opfaldende og fuldt orienteret.

Samme dag kl. 13:05 blev klager vurderet af fysioterapeut, der noterede en let nedsat muskelfunktion over klagers ene albue, håndled og fingre samt diskret styringsbesvær svarende til venstre ben.

Det fremgår herefter af udskrivningsnotatet den 3. april 2022, at forsikrede var en smule chokeret over hændelsesforløbet, og da klager samtidig boede alene, traf man aftale med klager om at overnatte på hospitalet før udskrivelsen.

Den 4. april 2022 kl. 09:17 følte klager sig igen som vanligt, og efter ny vurdering fra ergo-/fysioterapeuterne var det ikke nødvendigt med en genoptræningsplan. Klager blev herefter udskrevet.

Den 13. april 2022 foretog hospitalet en telefonisk opfølgningssamtale. Klager oplyste i den anledning ikke længere at mærke noget til symptomerne og angav, at alt var, som det plejede.

På denne baggrund har selskabet den 21. april 2022 meddelt klager, at betingelserne for udbetaling

ikke er opfyldt, da der ikke i forløbet har været symptomer af mere end 24 timers varighed. Efterfølgende har klager og selskabet korresponderet flere gange om sagen, og korrespondancen vedhæftes som bilag 4. Som det fremgår, informerede selskabet i den forbindelse klager om, at sagen var behandlet ud fra lægelige oplysninger, og at klager var velkommen tilbage, hvis der skulle fremkomme nyt til sagen. Klager oplyste derpå, at der var blevet udbetalt for kritisk sygdom fra et andet selskab, efter at dette andet selskab havde modtaget flere oplysninger. Klager oplyste videre, at der kunne indhentes oplysninger fra egen læge og [sundhedscenter], og selskabet valgte derfor

at revurdere sagen. Oplysningerne fra revurderingen er vedhæftet som hhv. bilag 5 og 6.

Fra egen læge foreligger journalnotater for perioden 3. april 2022-2. maj 2022. Der er i det modtagne fortsat ingen oplysninger om, at klager skulle have haft neurologiske symptomer af mere end 24 timers varighed. Tværtimod foreligger der et journalnotat fra den 6. april 2022, hvor lægen om forløbet skriver 'ingen sequele', hvilket betyder 'ingen følger'.

Ifølge materialet fra [sundhedscenter] blev klager henvist til genoptræning, idet klager var arbejdsledig, og kommunen gerne ville have en genoptræningsplan for at støtte klager bedst muligt i at komme tilbage til arbejdsmarkedet. Dette accepterede klager, og der blev således gennemført et forløb ved sundhedshuset fra den 26. april 2022, selvom den oprindelige vurdering fra ergo- og fysioterapeuterne var, at der ikke var et egentligt behov for genoptræning. Ved genoptræningen oplyste klager da også, at alt fungerede som normalt fraset en smule hovedpine, der bedredes, efterhånden som tiden gik. Der blev ikke i forløbet påvist nogen af de neurologiske udfaldssymptomer, som klager oprindeligt havde været indlagt med. Der blev beskrevet en let nedsat balance, som klager fortalte, havde stået på igennem flere år. Der blev i øvrigt beskrevet et let nedsat tempo i forbindelse med, at klager skulle løse regneopgaver.

Sagen har været forelagt selskabets neurologiske speciallægekonsulent, der har udtalt, at forløbet har været præget af korte symptomperioder, og at der ikke er dokumentation for neurologiske udfaldssymptomer, der kan henføres til det påviste infarkt, af mere end 24 timers varighed. Speciallægekonsulenten har videre oplyst, at let nedsat regnetempo er et uspecifikt fund, som ikke har forbindelse til den påviste blodprop på det givne sted i hjernen. Speciallægekonsulenten har i samme forbindelse hæftet sig ved, at alle beskrivelser i sagen peger på, at klager ikke har kognitive følger efter blodproppen. Speciallægekonsulenten har desuden oplyst, at et forløb med forbi-passerende neurologiske symptomer af mindre end 24 timers varighed, normalt kategoriseres som TCI, uanset om der er påvist en blodprop på hjerneskanningen eller ej.

Selskabets revurdering medførte derfor, at afgørelsen blev opretholdt, hvilket klager blev informeret om den 29. august 2022 (bilag 7). Herefter blev sagen klagebehandlet i selskabet, i hvilken forbindelse selskabet indhentede en udtalelse fra Videncentret for Helbred og Forsikring, der forelå den 25. november 2022 (bilag 8). Som det fremgår, er Videncentrets vurdering i overens-

stemmelse med selskabets, idet Videncentret også lægger vægt på, at de neurologiske udfaldssymptomer var af mindre end 24 timers varighed. Selskabet kan oplyse, at Videncentrets udtalelse hviler på forsikredes journal fra indlæggelsen samt journalen fra egen læge og materialet fra [sundhedscenter]. Videncentret har desuden fået forelagt selskabets forsikringsbetingelser for dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Efter modtagelsen af Videncentrets udtalelse skrev selskabet til klager den 2. december 2022, at sagen var klagebehandlet, og at selskabet opretholdt afgørelsen (bilag 9).

Selskabets stillingtagen til klagen

Klager ønsker både at klage over selskabets afgørelse og proceduren i forbindelse med selskabets indhentning af lægeerklæringer. Klager har endvidere gjort gældende, at et andet selskab med samme forsikringsbetingelser har udbetalt en forsikringssum for kritisk sygdom.

Selskabet gør gældende, at selskabet har indhentet alle relevante journaloplysninger, så snart selskabet blev gjort bekendt med, at de forelå, hvilket sagsfremstillingen og den vedhæftede korrespondance viser.

Selskabet gør også gældende, at klager ikke har ret til dækning, idet:

- Klager er omfattet af forsikringsbetingelser, der omfatter dækning ved blodprop i hjernen – apopleksi. For udbetaling er der et krav i forsikringsbetingelserne om neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed.
- Dette krav afspejler lægernes diagnostiske kriterier for apopleksi. Ved blodpropper med forbigående symptomer af mindre end 24 timers varighed er der definitorisk tale om TCI.
- Klager har ifølge den modtagne lægelige dokumentation haft neurologiske udfaldssymptomer, der kan henføres til den påviste blodprop i hjernen, i form af tunghedsfornemmelse og let styringsbesvær fra venstre arm/ben. Disse venstresidige symptomer er efter det beskrevne kommet og gået og har hver gang været af kort varighed. Således har der på intet tidspunkt været symptomer fra venstre arm og ben af mere end 24 timers varighed.
- Klager havde det som vanligt på tidspunktet for udskrivelsen den 4. april 2022 kl. 09:17 (klager var symptomfri).
- Der er ikke i det modtagne materiale dokumentation for nogen neurologiske udfaldssymptomer fra venstre arm og ben efterfølgende. Tværtimod har klager ved enhver lejlighed givet udtryk for at have det som vanligt.
- Der er ikke beskrevet andre symptomer, der kan stamme fra den påviste blodprop i hjernen end symptomerne fra venstre arm/ben.
- Klager har gennemført et genoptræningsforløb, men det fremgår af sagens akter, at dette forløb snarere blev gennemført på kommunens foranledning i forbindelse med klagers arbejdsledighed, end fordi der var et egentligt fysisk genoptræningsbehov hos klager.
- Selskabet har rådført sig med egen neurologiske speciallæge, og sagen har været forelagt de lægelige konsulenter i Videncentret for Helbred og Forsikring. Der er enighed om, at betingelsen om

neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed ikke er opfyldt. Derfor kan forsikringssummen ikke udbetales.

- Selskabet er ikke bekendt med årsagen til, at et andet selskab har valgt at udbetale fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme, selvom der ikke foreligger dokumentation for neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed. At dette er sket, kan ikke føre til, at klager kan opnå udbetaling i den aktuelle sag, når betingelserne ikke er opfyldt.

Ankenævnet må på denne baggrund give selskabet medhold i, at forsikrede ikke kan opnå dækning."

Klageren har den 6/2 2023 bl.a. anført:

"Jeg fastholder stadig min klage, har også oplyst [hospital], egen læge og sundhedshuset, at jeg var plaget af hovedpine måneder efter blodproppen. Ligeledes at der er udbetalt Kritisk sygdom fra egen selskab, samme regler og vilkår som hos Sampension."

Selskabet har den 17/2 2023 bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget klagers indlæg af den 6. februar 2023. Klager oplyser, at hun var plaget af hovedpine i måneder efter, at hun havde fået konstateret blodproppen.

Selskabet kan i den forbindelse oplyse, at det er en betingelse for udbetaling, at der er neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed. Neurologiske udfaldssymptomer kan være lammelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion. Hovedpine er ikke et neurologisk udfaldssymptom.

Selskabet henviser til selskabets klagesvar til ankenævnet af den 12. januar 2023 for beskrivelse af,

hvordan klager systematisk har været undersøgt for neurologiske udfaldssymptomer, og hvordan de lægelige konklusioner herefter har været, at klager har haft en lille blodprop i hjernen, som har givet neurologiske udfaldssymptomer i form af styringsbesvær/krafttab svarende til venstre arm og ben. Symptomerne var kortvarige og har på intet tidspunkt haft en varighed af mere end 24 timer.

Klagers indlæg af 6. februar 2023 har ikke betydning for sagen, idet klagers hovedpinegener ikke er et neurologisk udfaldssymptom og derfor ikke berettiger til dækning, uanset hvor længe generne har stået på. Selskabet har informeret klager om dette i selskabets digitale besked af den 15. juni 2022 (jf. sagens bilag 4).

Det er herefter selskabets opfattelse, at sagen kan afgøres ud fra de foreliggende oplysninger, og vi afventer ankenævnets afgørelse."

Til dette har klageren den 21/2 2023 bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

6.

99144

"mine symptomer i ugen op til blodproppen, må også liggere til grund for udbetaling af Kritisk Sygdom"

Hertil har selskabet den 1/3 2023 bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget klagers kommentar af den 21. februar 2023. Klager er af den opfattelse, at symptomer i ugen op til blodproppen skal regnes med i vurdering af sagen.

Selskabet bemærker, at der ikke foreligger nogen lægelig dokumentation i sagen vedrørende tiden før klagers indlæggelse den 3. april 2022, hvor blodproppen blev konstateret. Klager har dog selv oplyst til selskabet, at hun havde hovedpine, før hun blev ramt af blodproppen, jf. klagers besked af 2. juni 2022 til selskabet (bilag 4).

Selskabet henviser i den forbindelse til selskabets svar til ankenævnet af 12. januar 2023 og 17. februar 2023. Som det fremgår, er klagers neurologiske udfaldssymptomer – det vil sige klagers styringsbesvær og krafttab svarende til venstre arm og ben – allerede medtaget i selskabets vurdering."

Af klagerens hospitalsjournal fremgår bl.a.:

"03.04.22 10:07

Er i aftes ude at gå med hunden, da hun kommer tilbage har hun tunghed i venstre arm og ben. Remitterer spontant over et par timer. Til morgen alt som vanligt. Kl 8.15 pludselig atter tunghed i venstre arm og ben, får akut tid ved vagtlæge der mistænker apopleksi. Indbringende som trombolyssekandidat, men inden ambulancens ankomst er alt normaliseret.

...

03.04.22 12:33

Fremstår kognitivt opfaldende i kontakten, fuldt orienteret. Score i Moca- testen 28 ud af 30 point, hvilket er indenfor normal området.

...

03.04.22 14:04

Udskrivningsnotat

Resume af behandlingsforløb

...-årig kvinde indlægges som trombolyssekandidat med kraftsvækkelse og tunghedsfornemmelse i højre arm og ben, debut i går aftes efter gåtur. Umiddelbart spontan bedring og ingen subjektive symptomer ved opstand til morgen. Fornyet tunghedsfornemmelse og indbringes som trombolyssekandidat.

MR Cerebrum bekræfter frisk diffusionsrestriktion, dog også synlig på FLAIR punktat i hø. hemisfære. Ingen tegn til blødninger. Ikke trombolysseindikation.

...

04.04.22 09.17

Vurdering/ konklusion

Pt føler sig igen som vanligt umiddelbart.

...

13.04.22 13:45

Pt mærker ikke noget længere og oplever at det er helt som det plejer."

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"06-04-2022: Er rystet over at hun lige har fået konstateret blodprop i hjernen for 4 dg siden. Er i behl. Ingen sequele

02-05-2022

I starten af April TCI i højre hemisfære, Let hovedpine og en fornemmelse af 'hævelse' ved og bag øjet."

Af journal fra sundhedscenter fremgår bl.a.:

"21. apr. 2022

...

Hendes oplevelse er, at der ikke er nogle følger efter stroke, men hun er åben for at mødes og lytter til anbefalingerne fra hospitalet om at få en genoptræningsplan.

...

26. apr. 2022

...

[Klageren] oplever at det har været helt urealistisk, da hun oplever at der ikke er noget der er anderledes, dog at der er en lille smule hovedpine/murren i hovedet. Den er der lidt hele tiden, lidt op og ned.

...

10. maj 2022

...

[Klageren] oplever fortsat at alt fungerer som normalt, den eneste ændring er, at hun har en lille smule hovedpine/murren i hovedet hele tiden. VAS 2-3 og kan svinge lidt op og ned. Det er dog ikke så meget, at hun har brug for at tage medicin for det.

...

Balance:

ses let nedsat ved eks. linegang, men [klageren] oplyser at hendes balance har været en smule nedsat over mange år, uden at det er noget hun har været generet af. Hun er ikke hindret heraf i daglige gøremål, ved gåture eller når hun spiller badminton.

...

30. maj 2022

Hun fortæller, at det går fint. Hun har haft en god ferie, hvor hun har været på mange turer og stået for planlægning mm. af disse. Hun oplever fortsat ikke at være udfordret og beskriver at hendes hoved og krop fungerer som vanligt. Hun fortæller, dog samtidig at hovedpine og træthed bliver bedre, hvilket hun tænker som symptomer grundet efterreaktioner på hele forløbet."

Af vejledende vurdering af 25/11 2022 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring fremgår bl.a.:

"Vejledende forsikringsmedicinsk vurdering - visse Kritiske Sygdomme

Videntcenter for Helbred & Forsikrings lægelige konsulenter har foretaget en vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af, om kriterierne for dækning ved visse Kritiske Sygdomme er opfyldte.

Ud fra de fremsendte helbredsoplysninger vurderer Videncentrets lægelige konsulenter, at kriterierne i punkt E for diagnosen blodprop i hjernen ikke er opfyldte.

Den 2.4.22 om aftenen og igen den 3.4.22 om morgenen oplevede forsikrede nogle timer varende tunghed i venstre arm og ben. Hun blev indlagt i neurologisk afdeling den 3.4.22 kl. ca. 10, og på dette tidspunkt bekræftede hun, at alt var som habituel. På baggrund af skanninger stillede man diagnosen hjerneinfarkt.

Ved undersøgelse af fysioterapeut under 24 timer efter symptomdebut var der let nedsat kraft i venstre arm og diskret styringsbesvær af venstre ben, men efterfølgende oplevede forsikrede ingen følger efter stroke.

Det er de lægelige konsulenter vurdering, at der på de foreliggende oplysninger har været tale om TCI, og på den baggrund opfylder forsikrede ikke betingelserne ved Kritisk Sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 7. Ved kritisk sygdom forstås:

...

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)

En akut beskadigelse af hjernen eller hjernestammen med samtidig opståede objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en blødning i hjernen eller mellem hjernehalvdele. Der skal foreligge hjerne-scanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser.

Såfremt en blodprop i hjernen ikke er påvist ved en hjernescanning (CT/MR), er tilfældet omfattet, hvis klassiske kliniske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er varige objektive neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion.

De objektive neurologiske udfaldssymptomer kan tidligst vurderes efter 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Klageren havde om aftenen den 2/4 2022 oplevet tunghedsfornemmelse i venstre arm og ben, hvilket forsvandt af sig selv i løbet af et par timer. Om morgenen den 3/4 2022 vendte symptomerne tilbage, og klageren blev indlagt på hospitalet. Hun fik her konstateret en blodprop i hjernen og kunne udskrives senere samme dag. Hun er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme for sygdommen "blodprop i hjernen".

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at hun har haft objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed. Selskabet har anført, at hovedpine ikke er et objektive neurologiske udfaldssymptom.

Klageren har anført, at et andet selskab med enslydende forsikringsbetingelser har vurderet, at klageren opfylder kriterierne for udbetaling. Klageren har også anført, at hun efterfølgende har været plaget af hovedpine.

Af klagerens hospitalsjournal fremgår det "**03.04.22 10:07**: Er i aftes ude at gå med hunden, da hun kommer tilbage har hun tunghed i ventstre arm og ben. Remitterer spontant over et par timer. Til morgen alt som vanligt. Kl 8.15 pludselig atter tunghed i venstre arm og ben, får akut tid ved vagtlæge der mistænker apopleksi. Indbringer som trombolysekandidat, men inden ambulancens ankomst er alt normaliseret. ... **03.04.22 12:33**: Fremstår kognitivt upåfaldende i kontakten, fuldt orienteret. Score i Moca- testen 28 ud af 30 point. hvilket er indenfor normal området. ... **03.04.22 14:04: Udskrivningsnotat**-årig kvinde indlægges som trombolysekandidat med kraftsvækkelse og tunghedsfornemmelse i højre arm og ben, debut i går aftes efter gåtur. Umiddelbart spontan bedring og ingen subjektive symptomer ved opstand til morgen. Fornyet tunghedsfornemmelse og indbringes som trombolysekandidat. MR Cerebrum bekræfter frisk diffusionsrestriktion, dog også synlig på FLAIR punktat i hø. hemisfære. Ingen tegn til blødninger. Ikke trombolyseindikation. ... **04.04.22 09:17**: ... Pt føler sig igen som vanligt umiddelbart. ... **13.04.22 13:45**: Pt mærker ikke noget længere og oplever at det er helt som det plejer".

Af journal fra egen læge fremgår det "**06-04-2022**: Er rystet over at hun lige har fået konstateret blodprop i hjernen for 4 dg siden. Er i behl. Ingen sequele. **02-05-2022**: I starten af April TCI i højre hemisfære, Let hovedpine og en fornemmelse af 'hævelse' ved og bag øjet".

Af journal fra sundhedscenter fremgår det "**21. apr. 2022**: Hendes oplevelse er, at der ikke er nogle følger efter stroke, men hun er åben for at mødes og lytter til anbefalingerne fra hospi-

talet om at få en genoptræningsplan. ... **26. apr. 2022:** [Klageren] oplever at det har været helt urealistisk, da hun oplever at der ikke er noget der er anderledes, dog at der er en lille smule hovedpine/murren i hovedet. Den er der lidt hele tiden, lidt op og ned. ... **30. maj 2022:** Hun oplever fortsat ikke at være udfordret og beskriver at hendes hoved og krop fungerer som vanligt. Hun fortæller, dog samtidig at hovedpine og træthed bliver bedre, hvilket hun tænker som symptomer grundet efterreaktioner på hele forløbet".

Af vejledende vurdering af 25/11 2022 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring fremgår det "Ud fra de fremsendte helbredsoplysninger vurderer Videntcentrets lægelige konsulenter, at kriterierne i punkt E for diagnosen blodprop i hjernen ikke er opfyldte. Den 2.4.22 om aftenen og igen den 3.4.22 om morgenen oplevede forsikrede nogle timer varende tunghed i venstre arm og ben. Hun blev indlagt i neurologisk afdeling den 3.4.22 kl. ca. 10, og på dette tidspunkt bekræftede hun, at alt var som habituel. På baggrund af skanninger stillede man diagnosen hjerneinfarkt. Ved undersøgelse af fysioterapeut under 24 timer efter symptomdebut var der let nedsat kraft i venstre arm og diskret styringsbesvær af venstre ben, men efterfølgende oplevede forsikrede ingen følger efter stroke. Det er de lægelige konsulenters vurdering, at der på de foreliggende oplysninger har været tale om TCI, og på den baggrund opfylder forsikrede ikke betingelserne ved Kritisk Sygdom".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7E fremgår "**Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi):** En akut beskadigelse af hjernen eller hjernestammen med samtidig opståede objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en blødning i hjernen eller mellem hjernehalvdele. Der skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser. Såfremt en blodprop i hjernen ikke er påvist ved en hjernescanning (CT/MR), er tilfældet omfattet, hvis klassiske kliniske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er varige objektive neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion".

Ankenævnet for Forsikring

11.

99144

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun opfylder forsikringsbetingelsernes diagnosekriterier for blodprop i hjernen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af sagens lægelige materiale og vejledende vurdering af 25/11 2022 fra Videncenter for Helbred & Forsikring, at klageren om aftenen den 2/4 2022 og om morgenen den 3/4 2022 havde symptomer på en blodprop i hjernen, men at symptomerne hurtigt forsvandt igen, at klageren ved udskrivelsen ikke havde gener, og at der efterfølgende ikke er beskrevet objektive følger efter blodproppen.

Nævnet er opmærksom på, at klageren har oplyst, at hun fortsat lider af hovedpine. Nævnet bemærker, at hovedpine ikke anses som et objektivt neurologisk udfaldssymptom.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at et andet selskab har vurderet, at hun opfylder betingelserne for dækning – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen