

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. oktober 2023 blev i sag nr. 99911:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

TJM Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har personforsikring med sygdomsdækning. I klageskema af 31/5 2023 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Forsikring afviser at udbetale erstatning, idet følgerne ikke 1:1 svarer til beskrivelsen af følgerne i deres dækningsoversigt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse af skade og udbetaling af erstatning."

Klagerens advokat har videre i brev af 31/5 2023 bl.a. anført:

"Min klient, [klageren], blev den 13. juli 2020 indlagt på [hospital] i ... pga. pludseligt indsættende højresidige symptomer i form af styringsbesvær, kraftnedsættelse og sensibilitetsforstyrrelser. [Klageren] blev behandlet med trombolyse (kraftig blodpropsopløsende medicin), og CT-scanning suppleret af CT-perfusion (måler blodgennemstrømning i hjernen), der viste følger efter blodprop i venstre isselap.

[Klageren] udskrives dagen efter, og på det tidspunkt har han forsat en mærkelig fornemmelse i højre arm. [Klageren] udvikler efterfølgende hukommelses- og koncentrationsproblemer, let højresidig spasticitet samt 'Alien Hand syndrome' (AHS), særligt sidstnævnte er ganske svært for ham at leve med. AHS, styringsproblemer og nedsat følesans i højre overekstremitet samt kognitive følger er desværre alle af varig karakter.

Det er således min opfattelse, at min klient opfylder diagnosekoderne I63 og I61, ligesom han har væsentlige, men sjældne neurologiske følger herfra i form af AHS.

Ankenævnet for Forsikring

2.

99911

Følgerne er ret beset værre end lammelse, men oplistes ikke specifikt i forsikringsbetingelser givet grundet deres sjældenhed, men bør efter min klare opfattelse behandles ligeartet hermed.

Trods udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings indeholdende fastsættelse af varigt mén på 25 %, afviser TJM Forsikring fortsat at udbetale erstatning, idet følgerne ikke 1:1 svarer til beskrivelsen af følgerne i deres dækningsoversigt. Denne afvisning er jeg uenig i, hvorfor jeg hermed indbringer sagen til bedømmelse hos jer.

Til belysning af sagen vedlægger jeg skrivelse fra neuropsykolog ..., udtalelse fra speciallæge ..., udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring samt forløb beskrevet af klient."

Selskabet har i brev af 20/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist udbetalingen af summen på forsikringens sygdomsdækning med henvisning til, at klagerens diagnose ikke opfylder betingelserne for at være berettiget til udbetaling.

Klageren var på skadedatoen omfattet af en personforsikring med forsikringsbetingelserne 18T0. Forsikringsbetingelserne fremlægges som bilag 1.

Sagsfremstilling

Den 24. juli 2020 anmeldte klageren telefonisk, at han den 13. juli 2020 havde fået en blodprop i hjernen, at han havde tics i højre ben, at hans arm fungerede dårligt, og at han ikke kunne taste på tastatur. Notat fra samtalen fremlægges som bilag 2.

På baggrund af anmeldelsen indhentede selskabet journaler fra sygehuset og klagerens praktiserende læge. Journalerne fremlægges som henholdsvis bilag 3 og bilag 4.

Selskabet bad sygehuset om yderligere journaler, hvilket selskabet modtog den 18. september 2020. Journalen fremlægges som bilag 5, beskrivelse af CT-skanning 1 fremlægges som bilag 6 og beskrivelse af CT-skanning 2 fremlægges som bilag 7.

Da det er et krav i henhold til forsikringsbetingelserne, at der skal være blivende lammelser i arm/ben eller taleforstyrrelser, bad selskabet klageren om at vende retur efter et år. Selskabets brev til klageren af den 21. september 2020 fremlægges som bilag 8.

Den 29. januar 2021 modtog selskabet en henvendelse af klagerens advokat, hvori advokaten bad om, at selskabet tog stilling til sagen, idet klagerens tilstand var stationær. Advokatens henvendelse fremlægges som bilag 9.

Med henblik på at kunne vurdere, om klageren var berettiget til dækning for sygdommen, indhentede selskabet hans opdaterede journal fra hans praktiserende læge. Denne forelå den 23. april 2021 og fremlægges som bilag 10.

Ud fra oplysningerne i journalen vurderede selskabet, at det var relevant at få indhentet en speciallægeerklæring for at kunne afklare klagerens gener.

Selskabet modtog speciallægeerklæringen den 29. juni 2021. Speciallægeerklæringen fremlægges som bilag 11.

Da speciallægeerklæringen hverken beskrev lammelser i arm/ben eller taleforstyrrelser, afviste selskabet den 9. juli 2021 dækning for sygdommen. Selskabets afvisning fremlægges som bilag 12.

Samme dag sendte klagerens advokat en indsigelse over afgørelsen. Denne fremlægges som bilag 13.

Den 19. juli 2021 besvarede selskabet advokatens indsigelse og fastholdte afgørelsen, idet klageren hverken havde blivende lammelser eller taleforstyrrelser. Selskabets fastholdelse fremlægges som bilag 14.

Klagerens advokat vendte tilbage vedrørende sagen den 12. august 2021 og anmodede om, at sagen blev forelagt Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) til vurdering. Henvendelsen fra advokaten fremlægges som bilag 15.

Selskabet indvilligede i at forelægge sagen for AES, og den 30. marts 2023 forelå deres vejledende udtalelse i sagen. Denne fremlægges som bilag 16.

AES-udtalelsen beskrev på linje med selskabets afgørelse gener, der ikke udgør lammelser eller taleforstyrrelser, men opgjorde det varige mén til 25 %.

Da der således fortsat ikke var hverken lammelser eller taleforstyrrelser, fastholdte selskabet sin afgørelse i sagen den 5. april 2023. Selskabets fastholdelse fremlægges som bilag 17.

Advokaten vendte den 18. april 2023 tilbage med et forligstilbud på selskabets udbetaling af 2/3 af de 25 % af forsikringssummen, som klagerens sygdom ville udløse, såfremt han opfyldte kriterierne. Som begrundelse henviste advokaten til, at der skulle være usikkerhedsmomenter i sagen, da klagerens diagnose Alien Hand Syndrome ifølge advokaten skulle være værre end lammelse. Advokatens henvendelse fremlægges som bilag 18.

Selskabet afviste den 26. april 2023 at indgå forlig i sagen og fastholdte den trufne afgørelse. Selskabets svar fremlægges som bilag 19.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klageren har anmeldt, at han den 13. juli 2020 fik en blodprop i hjernen, som blev konstateret ved en CT-skanning. Af neurologiske gener har han anført, at han lider af alien hand syndrome (AHS), som gør, at han skal have fuld fokus på sin højre arm, da den ellers laver utilsigtede bevægelser.

Af speciallægeerklæringen udarbejdet af en speciallæge i neurokirurgi fremgår det bl.a., at:

'Aktuelle klager og Funktionsniveau

Er usikkerhed i forhold til højre arm, der dels har nedsat kraft, hvilket giver smerter i venstre skulder, dels problemer med styringen, at armen arbejder selvstændigt og at specielt om natten kan skadelidte slå ud, således er det lykkedes ham at slå ægtefællen. Han kan f.eks. ikke tømme opvaskemaskinen uden at slå ting i stykker. Har problemer med tandbørstning, da hånden ikke kan styres.

Det vil sige i det hele taget problemer, som stort set alle skal løses med venstre hånd.

Problemer med tungere opgaver, hvor skadelidte har vanskeligt ved at koncentrere sig og holde flere bolde i luften samtidig.

Kort lunte.

Objektivt

...

NEUROLOGISK UNDERSØGELSE

...

Overekstremiteter: På venstre side er der normale ledforhold. Normal kraft, trofik og tonus. Normale dybe reflekser. Naturlig sensibilitet. På højre side kan man dels iagttage, at skulderen hænger lavere end på venstre side og at muskulaturen er med let øget tonus. Derudover lettere atrofi sammenlignet med, at der skulle være skadelidtes dominante arm. Angiver normal sensibilitet. Koordination nedsat på højre side.

...

RESUME

Det drejer sig om en nu [mand i 50'erne], der den 13. juli 2020 får en blodprop i venstre side af hjernen og behandles med trombolyse. Har fortsat symptomer i form af en højre arm med nedsat, ukontrollabel styring. Derudover hukommelses- og koncentrationsproblemer. Skadelidte har været igennem et langt træningsforløb, dels lokalt, dels på Center for Hjerneskade. Han er i dag færdigbehandlet.

KONKLUSION

Skadelidte får den 13. juli 2020 en blodprop i venstre parietallap. Han udvikler i efterforløbet hukommelses- og koncentrationsproblemer, let hørsidig spasticitet, samt har siden dag 1 en alien arm, altså at armen er ustyrlig og blandt andet, når han sover, laver ukontrollable bevægelser, men også i forbindelse med eksempelvis tømning af opvaskemaskine eller tandbørstning ikke kan kontrolleres.

Disse symptomer har været til stede siden 13. juli 2020. Der er påvist et relevant infarkt i venstre parietallap, som forklarer udfaldene, herunder ukontrollabel arm.'

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.4, fremgår det bl.a., at:

...

Selskabet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav, herunder at han opfylder betingelserne for at være berettiget til dækning.

Ankenævnet for Forsikring

5.

99911

Selskabet bemærker desuden, at det er almindelig kendt, at en forsikring dækker de konkrete risici, der aktivt er nævnet i forsikringsbetingelserne, og at øvrige skader og skadeårsager, der ikke aktivt er nævnt, ikke er omfattet af forsikringens dækning.

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at klageren ikke opfylder betingelserne for at være berettiget til udbetaling for den blodprop, han pådrog sig i hjernen den 13. juli 2020. Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at klageren ikke har hverken lammelser i arm/ben eller taleforstyrrelser, hvilket er en forudsætning for, at sygdommen er omfattet af forsikringen. Selskabet har også lagt vægt på, at klagerens gener fra højre arm i form af AHS efter selskabets opfattelse på ingen måde kan sidestilles med at være lam i armen, idet klageren de facto kan anvende sin arm, om end det kræver, at klageren fokuserer på armen.

Derudover har selskabet lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne er klart formuleret for så vidt angår, hvilke sygdomme der er omfattet af forsikringen dækning, samt hvilke gener klageren skal have på grund af sygdommen, og at betingelserne ikke kan udvides til også at omfatte klagerens tilstand."

Klagerens advokat har i brev af 8/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"På vegne af advokat ... skal jeg herved oplyse, at hun ikke har yderligere bemærkninger til modpartens brev."

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

"13-07-2020

...

[Mand i 50'erne] indlægges på ... obs apopleksi da der meldes som wake up stroke. I afsnittet konverteret til trombolyseberedskab da pt angiver et andet tidspunkt for symptomer.

...

Debut: d.d. 08.00 vågen i sengen, siger farvel til sin hustru, kroppen føles normal.

Vågner kl 08.50 igen og på vej op ad sengen problemer med at styre høj arm og ben, samt dødsfølelse i disse. Således sidst rask 08.00. Ingen andre klager.

...

NIHSS total score: 4

...

Påfaldende spontan bevægelighed i høj arm, atypisk ataksi, pt flekterer og ekstenderer høj arm med hårdt og forbliver stiv i visse positioner, giver modstand, når forsøg på at manipulere denne. Kan til tider uden ataksi men ekstremt langsomt føre hånd til næse, som om hånden ikke lystrer, dog fuldstændigt normal kraft.

Hyperrefleksi sv.t. høj biceps og brachioradialis, egale reflekser i UE, ingen klonus, nat. plantarrespons.

Angiver helt manglende følesans høj arm og ben.

...

Paraklinik

CT cerebrum:	Ingen sikker friske infarkter vurderet ved neuroradiolog, muligvis infarkt sv.t. hjernestamme, dog usikkert. Beskrives dog retrospektivt beskrevet med af lille frisk infarkt ve. parietallap.
CT perfusion:	Lille område med manifest infarkt i venstre parietallap med omgivende MTT/CBV mismatch forenelig med perfusionsdefekt.
CT angiografi:	Ikke udført

...

Vurdering og plan

...

Atypiske symptomer fra højre arm (alien limb? Noteres som ataksi i skema) samt let ataksi hø ben samt manglende følesans hø side.

...

Meget usikre udfald, fornemmes non-organisk overbygning, men vælges at opstarte Actrilyse efter tom-GT grundet invaliderende udfald (hø hånden, og mulig reel underliggende kerne)

...

14-07-2020

...

NIHSS 4 ved ankomsten - nu 3.

Patienten fortæller at have det fint. Har stadig 'mærkelig' fornemmelse i højre arm - føler at han mangler koordination af den samt at det stikker lille smule i højre side af kroppen. Siger selv at det hele er 10x bedre end i går.

...

Paraklinik

CTC:	Ingen sikker friske infarkter vurderet ved neuroradiolog, muligvis infarkt sv.t. hjernestamme, dog usikkert. Beskrives dog retrospektivt beskrevet med af lille frisk infarkt ve. parietallap.
CT perfusion	Lille område med manifest infarkt i venstre parietallap med omgivende MTT/CBV mismatch forenelig med perfusionsdefekt.

Vurdering og plan

Patienten blev trombolyseret i går grundet infarkt i ve parietallap. NIHSS ved ankomsten 4, i dag 3. Neurologisk undersøgelse viser ataxi ved FNF højresidig samt øget sensibilitet for berøring højresidig og nedsat kraft ved knæfleksion højre - diskret.

...

Patienten fortæller at have det fint. Har stadig 'mærkelig' fornemmelse i højre arm - føler at han mangler koordination af den samt at det stikker lille smule i højre side af kroppen. Siger selv at det hele er 10x bedre end i går.

Neurologisk undersøgelse viser ataxi ved FNF højresidig samt øget sensibilitet for berøring højresidig og nedsat kraft ved knæfleksion højre - diskret....

16-07-2020

...

Neuropsychologisk vurdering som led i apopleksiudredning

...

Pt. og pårørende oplyser:

Klager: Pt. har kræfter i arm og ben, men der kan komme tics, og armen føles stadig fremmed. Armen er som et spøgelse, som om den tilhører en anden. Han skal koncentrere sig om og helst kigge på armen for at få den til at gøre som han vil. Hvis han snakker i telefon og har noget i højre hånd kan han tabe det. Han kan stille et glas fra sig på bordet, men trække armen til sig uden at have givet helt slip eller fjernet hånden tilstrækkeligt, så han hiver glasset ned på gulvet. Han støder ind i dørkarmen og dørhåndtag med højre arm og der er ikke lige så meget medsving i den. Hvis han ikke tænker på armen kan den pludselig være oppe ved hans ansigt. Det er dog markant bedre end for et par dage siden da blodproppen skete. Pt. lavede lidt cardio- og styrketræning i går, hvilket gik fint, men armen/hånden drejer nogen gange en anden vej end villet.

...

Systematisk adspurgt til mulige kognitive vanskeligheder afviser parret. Det primære problem er tankemylder og at højre arm stadig er svær at styre og føles fremmed.

...

Klinisk indtryk:

Pt. fremtræder meget venlig, velholdt og imødekommende. Han er relevant og åben i kontakten og fremstår med god sygdomsindsigt. Pt. er smilende, men virker relevant påvirket af apopleksien og man får indtryk af latent grådlabilitet, når der tales om angsten. Stemningslejet vurderes neutralt. Under testningen arbejder pt. upåfaldende med opgaverne, men han bliver tydeligt irriteret når armen ryster og nærmest virker krampagtig anstrengt ved tegneprøver. Der bemærkes små ryk i højre arm under prøver hvor den ikke er i brug.

...

04-08-2020...

Patienten angiver, at han har fået det bedre efter indlæggelsen, er meget taknemlig for behandlingen. Dog oplever han stadig nedsat finmotorik svt. hø OE. Fortæller han har normal kraft. Der sker en gradvis bedring. Derudover stadig træt, skal skrive tingene ned for at huske dem. Kan pludseligt blive vred."

Af e-mail fra selskabet af 21/9 2020 fremgår bl.a.:

"Som det fremgår af dine forsikringsbetingelser, skal der være ved en CT scanning være påvist apopleksi, hvilket også er påvist i dit tilfælde.

For at få udbetalt erstatning skal apopleksien medføre blivende lammelser i ben eller arme, eller taleforstyrrelse.

Vi skal derfor bede dig om, at vende retur til os om ca. 12 måneder. Vi kan på det tidspunkt vurdere om dine gener svarer til dette."

Af brev fra klagerens advokat af 29/1 2021 fremgår bl.a.:

"Min klients gener, herunder bl.a. 'Alien Hand syndrome', styringsproblemer og nedsat følesans i højre overekstremitet samt kognitive følger er desværre af blivende karakter, hvorfor sagen nu kan afgøres, og jeg skal venligt anmode om udbetaling af 25 % af forsikringssummen jf. betingelsesnes pkt. 14.4.3."

Ankenævnet for Forsikring

8.

99911

Af journal fra egen læge af 16/11 2020 fremgår bl.a.:

"16-11-2020

...

Kommer til en vurdering af højre arms funktion. Beskriver at han oplever det som en spøgelsesarm; han skal se på armen for at den gør som han vil ha' den til.

Var i tiden efter apoplexien til genoptræning via kommunen. De sidste par mdr til træning på egen basis dagl. Og angiver at der de sidste 2 mdr ikke har været nogen bedring i tilstanden af armens funktion eller ageren. Følges fortsat hos Center for Hjerneskade ift kognitive forandringer."

Af attest fra speciallæge i almen medicin af 21/12 2020 fremgår bl.a.:

"Det attesteres herved at de gener der tilstødte ovennævnte patient ifm apoplexi medio juli '20, betragtes at være af stationær karakter.

[Klageren] har fulgt forløb hos Center For Hjerneskade (CFH) som har konstateret at [klageren] blandt andet har Alien Hand Syndrome.

Derudover har [klageren] fulgt forløb hos fysioterapeut, som også afslutter patienten, da der ingen udsigt er til at genoptræning vil bedre tilstanden."

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring indhentet af selskabet af 29/6 2021 fremgår bl.a.:

"Aktuelle klager og Funktionsniveau

Er usikkerhed i forhold til højre arm, der dels har nedsat kraft, hvilket giver smerter i venstre skulder, dels problemer med styringen, at armen arbejder selvstændigt og at specielt om natten kan skadelidte slå ud, således er det lykkedes ham at slå ægtefællen.

Han kan f.eks. ikke tømme opvaskemaskinen uden at slå ting i stykker. Har problemer med tandbørstning, da hånden ikke kan styres.

Det vil sige i det hele taget problemer, som stort set alle skal løses med venstre hånd.

Problemer med tungere opgaver, hvor skadelidte har vanskeligt ved at koncentrere sig og holde flere bolde i luften samtidig.

Kort lunte.

...

Objektivt

...

Neurologisk undersøgelse

...

Overekstremiteter: På venstre side er der normale ledforhold. Normal kraft, trafik og tonus. Normale dybe reflekser. Naturlig sensibilitet. På højre side kan man dels iagttage, at skulderen hænger lavere end på venstre side og at muskulaturen er med let øget tonus. Derudover lettere atrofi sammenlignet med, at det skulle være skadelidtes dominante arm. Angiver normal sensibilitet. Koordinationen nedsat på højre side.

...

Underekstremiteter: På venstre side frie led, normal kraft, trafik og tonus, normale dybe reflekser. Naturlig sensibilitet for stik og berøring.

På højre side frie led, normal kraft, trafik og øget tonus, let hyperaktive reflekserdybe reflekser. Der har tidligere været lidt efterslæb af højre ben. Det synes jeg ikke kan påvises i dag.

Usikker Rhomberts test.

Ankenævnet for Forsikring

9.

99911

RESUME

Det drejer sig om en [mand i 50'erne], der den 13. juli 2020 får en blodprop i venstre side af hjernen og behandles med trombolyse. Har fortsat symptomer i form af en højre arm med nedsat, ukontrollabel styring. Derudover hukommelses- og koncentrationsproblemer.

...

Diagnoser

Infarctus cerebri lobus parietalis sin. sequelae /Følgerefter blodprop i venstre hjernehalvdel.
Alien arm syndrom

...

KONKLUSION

Skadelidte får den 13. juli 2020 en blodprop i venstre parietallap. Han udvikler i efterforløbet hukommelses- og koncentrationsproblemer, let hørsidig spasticitet, samt har siden dag 1 en alien arm, altså at armen er ustyrlig og blandt andet, når han sover, laver ukontrollable bevægelser, men også i forbindelse med eksempelvis tømning af opvaskemaskine eller tandbørstning ikke kan kontrolleres.

Disse symptomer har været til stede siden 13. juli 2020. Der er påvist et relevant infarkt i venstre parietallap, som forklarer udfaldene, herunder den ukontrollable arm.

Tilstanden er stationær efter 6 måneder og sagen må kunne afgøres på det foreliggende."

Af udateret notat fra telefonisk skadesanmeldelse fremgår bl.a.:

"Skadedato: 13-07-2020

...

Årsag AOP + apopleksi

...

Blodprop i hjernen – tiks i højre ben. Armen fungerer dårligt. Kan ikke taste på tastatur."

Af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring vejledende udtalelse af 30/3 2023 fremgår bl.a.:

"Vi skriver, fordi vi er blevet bedt om at vurdere det varige mén som følge af den ulykke, som [klageren] var ude for den 13. juli 2020.

Vi vurderer, at den anmeldte ulykke har medført et varigt mén på 25 %.

...

Grundlaget for vores vurdering

Kort beskrivelse af ulykken

[Klageren] vågnede i sengen kl. 8:00, og sagde farvel til sin hustru. Kroppen føltes normal og vågnede kl. 08.50 igen. På vej op af sengen, havde han problemer med at styre højre arm og ben samt dødhedsfornemmelse i disse.

Primær lægekontakt

[Klageren] blev indlagt samme dag på ... Neurologiske Afdeling, hvor der blev foretaget røntgenundersøgelse af CT-cerebrum. Der var ingen sikker friske infarkter vurderet ved Neuroradiolog, muligvis var der infarkt af hjernestamme. Der blev beskrevet retrospektivt med lille frisk infarkt i venstre parietallap. Ved røntgenundersøgelse af CT-perfusion var der et område med manifest infarkt i venstre parietallap med omgivende MTT/CBV mismatch forenelig med perfusions defekt.

Yderligere lægekontakt

[Klageren] blev udskrevet den 14. juli 2020 med dødhedsfornemmelse i højre arm og ben. Synet var blevet lidt dårligere og han havde lidt hovedpine.

[Klageren] var herefter igennem et større genoptræningsprogram både lokalt og på Center for Hjerneskade ... frem til december 2020.

Sådan har vi vurderet det varige mén

...

Efter tabellens punkt A.4.2.1. vurderes kognitiv svækkelse efter hjerneskade, hvor der er subjektive klager over ændret funktionsniveau samt objektive ændringer i specielt hukommelsesprøver, men kriterierne for demens ikke er opfyldt, til 5-15 %.

Efter tabellens punkt A.4.4.2.1. vurderes ataksi og koordinationsforstyrrelse uden lammelse, med lette symptomer, til 10 %.

Efter tabellens punkt A.4.4.2.2. vurderes ataksi og koordinationsforstyrrelse uden lammelse, med middelsvære symptomer, til 30 %

Vedrørende kognitive gener

Vi har lagt vægt på, at [klageren] aktuelt klager over kognitive gener i form af træthed, hukommelse- og koncentrationsbesvær.

Vi vurderer, at generne bedst kan sammenlignes med méntabellens punkt A.4.2.1, hvorefter vi har fastsat det varige mén til 5 %.

Vedrørende motoriske symptomer

Vi har lagt vægt på, at [klageren] aktuelt klager over gener i form af usikker højre arm, nedsat kraft samt ataxi.

Ved den objektive undersøgelse hængte højre skulder mere end venstre, muskulatur med let øget tonus samt koordination var nedsat på højre side.

Vi vurderer, at generne bedst kan sammenlignes med méntabellens punkt A.4.4.2.1 og A.4.4.2.2, hvorefter vi skønsmæssigt har fastsat det varige mén til 20 %.

Samlet vurdering

Vi vurderer derfor, at de gener som [klageren] pådrog sig i forbindelse med ulykken den 13. juli 2020 skønsmæssigt har medført et samlet varigt mén på 25 %.

Lægekonsulent

En af vores lægekonsulenter med speciale i neurokirurgi har deltaget i behandlingen af sagen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4.2 Sygdom

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Ankenævnet for Forsikring

11.

99911

4.2.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker, hvis du får diagnosticeret en af de sygdomme, der er nævnt i tabellen i punkt 4.2.4.

...

4.2.4 Sygdomme omfattet af forsikringen Forsikringen omfatter de sygdomme, der er nævnt i tabellen herunder. ICD-koderne, der henvises til i listen er de internationale koder til klassifikation af sygdomme og andre helbredsrelaterede lidelser udformet af WHO. Forkortelsen af ICD står for International Classifications of Diseases.

...

Sygdom	Erstatning i procent af forsikringssummen
...	...
Apopleksi (hjerneblødning/blodprop i hjernen), diagnosekode I63 og I61	25 %
Blødning eller blodprop i hjernen, der medfører blivende lammelser i ben eller arm eller taleforstyrrelser. Skaden skal påvises ved CT- eller MR-scanning.	

..

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 13/7 2020 en blodprop i hjernen. Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har den 30/3 2023 i den private personforsikringssag udtalt, at klageren har fået et varigt mén på 25 % efter blodproppen, idet klageren har kognitive gener og motoriske symptomer.

Klageren ønsker udbetaling af forsikringssummen gældende for diagnosen "blodprop i hjernen". Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.4 fremgår det, at forsikringen dækker apopleksi (hjerneblødning/blodprop i hjernen), der medfører blivende lammelser i ben eller arm eller taleforstyrrelser. Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren ikke har blivende lammelser i arme/ben eller taleforstyrrelser.

Klageren har anført, at han blev indlagt den 13/7 2020 med pludseligt indsættende højresidige symptomer i form af styringsbesvær, kraftnedsættelse og sensibilitetsforstyrrelser. Da han blev udskrevet dagen efter, havde han fortsat en mærkelig fornemmelse i højre arm, og han har efterfølgende udviklet hukommelses- og koncentrationsproblemer, let højresidig spasticitet samt Alien Hand Syndrome (AHS).

Klageren har anført, at der er tale om sjældne, neurologiske følger efter blodproppen i form af AHS, og at "følgerne er ret beset værre end lammelse, men oplistes ikke specifikt i forsikringsbetingelser givet grundet deres sjældenhed, men bør efter min klare opfattelse behandles ligeartet hermed".

Selskabet har anført, at klageren er blevet sendt til speciallægeundersøgelse, og at speciallægeerklæringen hverken beskriver lammelser i arme/ben eller taleforstyrrelser. Selskabet har anført, at "AES-udtalelsen beskrev på linje med selskabets afgørelse gener, der ikke udgør lammelser eller taleforstyrrelser, men opgjorde det varige mén til 25 %. Da der således fortsat ikke var hverken lammelser eller taleforstyrrelser, fastholdt selskabet sin afgørelse i sagen den 5. april 2023". Selskabet har anført, at klagerens gener – i form af AHS i højre arm – ikke kan side-stilles med at være lammelse af armen, idet klageren de facto kan anvende sin arm, om end det kræver, at klageren fokuserer på armen.

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 29/6 2021 indhentet af selskabet fremgår det, at klageren "Har fortsat symptomer i form af en højre arm med nedsat, ukontrollabel styring. Derudover hukommelses- og koncentrationsproblemer ... Diagnoser Infarctus cerebri lobus parietalis sin. sequelae /Følger efter blodprop i venstre hjernehalvdel".

Af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring vejledende udtalelse af 30/3 2023 fremgår det, at "Vi vurderer, at den anmeldte ulykke har medført et varigt mén på 25 % ... Vi har lagt vægt på, at [klageren] aktuelt klager over kognitive gener i form af træthed, hukommelse- og koncentrationsbesvær ... Vi har lagt vægt på, at [klageren] aktuelt klager over gener i form af usikker højre arm, nedsat kraft samt ataxi".

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise, at han opfylder forsikringens diagnosekriterier. Afgørende for, om en sygdom kan betragtes som dækningsberettigende i henhold til forsikringen, er ikke sygdommens alvor, men om forsikringsbetingelsernes kriterier er opfyldt.

Ankenævnet for Forsikring

13.

99911

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han opfylder forsikringsbetingelsernes kriterier i punkt 4.2.4 om dækning ved blodprop i hjernen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende udtalelse fremgår, at klageren efter blodproppen har gener i form af træthed, hukommelses- og koncentrationsbesvær, usikkerhed af højre arm, nedsat kraft og ataxi, og at det af neurokirurgisk speciallægeerklæring fremgår, at klageren har udviklet Alien Arm Syndrome.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringen, jf. punkt 4.2.4 alene dækker blodpropper, som har medført "blivende lammelser i ben eller arm eller taleforstyrrelser", og at klagerens gener i armen – efter nævnets opfattelse – ikke kan sidestilles med blivende lammelser i arme eller ben.

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.



Peter Thønnings