

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. november 2023 blev i sag nr. 100473:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 2/10 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har ansøgt en udbetaling ved kritisk sygdom, fordi de anbefalede det på [sygehuset]. Jeg kan godt se at mine typer af blodpropper ikke beskrives direkte ved navns nævnelse, men blodpropper er dækket under forsikringen. Der er tale om 3 blodpropper på én gang, hvilket på tidspunktet er lige så kritisk som hvilken som helt anden blodprop. Selskabet medgiver også flere gange i deres breve at de anerkender at min situation er både svær og kritisk - hvordan kan man sige det og samtidig give afslag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have selskabet til at anerkende min situation og at de skal omstøde deres afgørelse til at udbetale beløbet som de kan vælge at udbetale, hvis de skønner at sygdommen kritisk nok - også selv om de blodpropper som jeg har haft ikke er med på den 'udtømmende' liste."

Selskabet har i brev af 6/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede er utilfreds med, at PFA har afvist at udbetale dækningssum ved kritisk sygdom. Forsikrede har hertil anført, at han har haft tre blodpropper, og selvom han anerkender de ikke fremgår af listen for dækningsberettigende diagnoser, er han af den opfattelse, at blodpropper i sin helhed er dækket.

Selskabet henviser til, at forsikrede ikke har fået påvist en dækningsberettiget diagnose i henhold til forsikringsbetingelserne og at selskabet ikke kan anerkende dækning på diagnoser der ikke fremgår heraf.

Forsikringsaftalen

Forsikredes ordning er tegnet pr. 1. juni 2023 via forsikredes arbejdsgiver.

Af forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, punkt 4.1. fremgår det, at forsikrede har ret til dækning hvis han i forsikringstiden får stillet en diagnose, som er oplistet i punkt 4.2 i forsikringsbetingelserne og at de øvrige betingelser for dækning er opfyldt (Bilag A).

PFA har i punkt 4.2 i forsikringsbetingelserne oplistet 25 dækningsberettiget diagnoser. For så vidt angår blodpropper, dækker PFA 'blodprop i hjertet af svær grad (akut myokardieinfarkt (AMI))' og 'Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger'.

De oplistede diagnoser er en udtømmende liste med de diagnoser, som giver ret til udbetaling. Det betyder, at der først kan ske udbetaling, hvis den diagnose, der søges om udbetaling for, er nævnt på listen, og at de konkrete diagnosekrav for diagnosen er opfyldt.

Sagsfremstilling

Forsikrede ansøgte den 4. september 2023 om udbetaling af sum ved kritisk sygdom (bilag B).

Forsikrede fremlagde i forbindelse med hans anmeldelse, et brev fra afdeling for ...-hjertesygdomme (forsikredes bilag 'brev fra [sygehus]'). Af brevet fremgik, at der ved CT-skanning af lungerne fandtes en blodprop (lungeemboli). Endvidere fremgik, at man ved ultralydsskanning af forsikredes ben, ligeledes fandt en blodprop i benet.

Den 5. september 2023 fremsendte selskabet afgørelse i sagen. PFA fandt ikke forsikredes diagnoser dækningsberettiget (Bilag C).

PFA's klagefunktion overtog sagen i september 2023, og traf afgørelse den 28. september 2023, hvori selskabet fastholdt tidligere afgørelse.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Det er fortsat PFA's vurdering, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling ved kritisk sygdom på baggrund af hans blodpropper i lunge og ben, idet disse diagnoser ikke fremgår af den udtømmende liste i henhold til forsikringsbetingelserne punkt 4.2.

PFA anmoder derfor om, at klagen ikke tages til følge.

Spørgsmål

Såfremt ankenævnet har spørgsmål til dette brev, kan henvendelse ske til undertegnede."

Klageren har i meddelelse af 10/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke mere at tilføje. I har forstået mit synspunkt, hvilket jeg fastholder. Jeg bekræfter hermed at sagen kan fremlægges for nævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af brev fra sygehus af 2/9 2023 fremgår bl.a.:

"Du har været indlagt med åndenød igennem 14 dage. Du har fået lavet en CT-skanning af lungerne og vi har under indlæggelsen opdaget at du har blodprop i lungerne (lungeemboli). Du er blevet opstartet med blodfortyndende medicin.

Derudover har du fået lavet en ultralydsskanning af dit ben, som har vist en blodprop i dit højre ben. Du skal derfor gå med støttestrømper."

Af selskabets afgørelse af 5/9 2023 fremgår bl.a.:

"Du har søgt om udbetaling fra forsikringen ved kritisk sygdom på grund af diagnosen sygdom i aorta med diagnosedato den 29. august 2023.

Vi har nu vurderet de oplysninger, som vi har modtaget til din ansøgning, og vi må oplyse, at du ikke har ret til udbetaling.

Her er vores begrundelse

Årsagen er, at de endelige diagnoser der blev stillet, var blodprop i lungerne og i højre ben, og disse diagnoser er ikke dækket af forsikringen, jf. listen i vilkårenes punkt 4.2 Vi bestrider ikke, at din sygdom er alvorlig og kræver lige så intensiv behandling som flere af de dækningsberettigende diagnoser.

Dette forhold kan dog ikke føre til en anden vurdering af sagen, fordi forsikringen for kritisk sygdom kun kan dække de diagnoser, som er nævnt i vilkårene.

Dækning ved kritisk sygdom

Dækningen ved kritisk sygdom består af en liste af diagnoser, som anses for kritiske sygdomme, som kan give ret til udbetaling. Du kan se listen af diagnoser i dine pensionsvilkår under punkt 4.2."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Særlige pensionsvilkår for PFA Kritisk sygdom4.1. Dækning

Forsikringen dækker med en engangsudbetaling, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet 'Kritiske sygdomme', og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

4.2. Kritiske sygdomme

De følgende diagnoser anses for kritiske sygdomme, som kan give ret til udbetaling.

1. Blodprop i hjertet af svær grad (akut myokardieinfarkt (AMI))

...

6. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger

...

8. Svær sygdom i hovedpulsåren (aorta) med tillukning, bristning eller større lokal udvidelse med indikation for operation

...

1. Blodprop i hjertet af svær grad (akut myokardieinfarkt (AMI))

Blodprop i hjertet af svær grad (akut myokardieinfarkt (AMI)) definerer PFA Pension som et akut opstået henfald af en del af hjertets muskelvæv, som følge af ophørt eller utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet.

...

6. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger

...

Dækningen omfatter ikke:

...

c. Blodpropper eller blødninger i den perifere del af nervevævet, dvs. udenfor hjernen (fx øjne, øre, hypofyse)."

Nævnet udtaler:

Klageren har fået diagnosticeret en blodprop i lungerne (lungeemboli) og en blodprop i højre ben. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssikringssummen ved kritisk sygdom. Klageren har anført, at han godt kan se "at mine typer af blodpropper ikke beskrives direkte ved navns nævnelse, men blodpropper er dækket under forsikringen. Der er tale om 3 blodpropper på én gang, hvilket på tidspunktet er lige så kritisk som hvilken som helt anden blodprop".

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke har fået påvist en dækningsberettigende diagnose. Selskabet har anført, at forsikringen kun dækker de oplistede diagnoser i forsikringsbetingelserne, og at listen er udtømmende. Klageren har fået påvist blodpropper i lunge og ben, og disse diagnoser fremgår ikke af den udtømmende liste i forsikringsbetingelserne.

Af brev fra sygehus af 2/9 2023 fremgår det, at "vi har under indlæggelsen opdaget at du har blodprop i lungerne (lungeemboli). Du er blevet opstartet med blodfortyndende medicin. Derudover har du fået lavet en ultralydsskanning af dit ben, som har vist en blodprop i dit højre ben".

Ankenævnet for Forsikring

5.

100473

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.1, at forsikringen dækker, hvis den forsikrede "får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet 'Kritiske sygdomme', og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt". Af punkt 4.2 fremgår det blandt andet, at forsikringen dækker "1. blodprop i hjertet af svær grad (akut myokardieinfarkt (AMI))" og "6. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi) med blivende følger" anses som dækningsberettigende diagnoser.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke opfylder diagnosekravene for en dækningsberettigende kritisk sygdom, idet diagnosen blodprop i lunge og ben ikke fremgår af listen over dækningsberettigende diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.

Nævnet bemærker, 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.

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