

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101515:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 14/4 2024 har klageren bl.a. anført:

"Forsikringen vil ikke udbetale erstatning for kritisk sygdom efter ballonudvidelse med stent i januar 2024.

Begrundelsen er, at jeg i 2007 fik en ballonudvidelse uden stent, fordi der var en lille smule forsnævring, der gav mig lidt åndenød. Det Min læge mener, at det er to forskellige sygdomme, og at det fra 2007 burde være forældet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af erstatning for kritisk sygdom efter operation d 17/1 2024."

Selskabet har den 12/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager blev via sin ansættelse i ... pr. 1. oktober 2011 omfattet af virksomhedens obligatoriske pensionsordning med forsikringsdækninger.

Ordningen indeholder blandt andet dækning ved visse kritiske sygdomme. Forsikringen yder dækning med en engangsudbetaling, hvis der stilles en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden, og øvrige kriterier for udbetaling er opfyldt.

Ordningen blev oprindeligt administreret af ... som i dag er en del af Danica Pension, hvorfor Danica Pension besvarer nærværende klage. For ordningen gælder ... almindelige forsikringsbetingelser nr. 118-78 pr. 1. oktober 2011 med tillæg. Forsikringsbetingelserne inklusiv tillæg vedlægges som bilag A.

Dækningen ved visse kritiske sygdomme blev frem til 1. juni 2022 administreret af ... Fra den 1. juni 2022 blev klager omfattet af Danica Pensions forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme som vedlægges som bilag B.

Hvori består uenigheden?

Klager mener, at han bør have ret udbetaling ved visse kritiske sygdomme grundet diagnosen 'forsnævret kranspulsåre i hjertet'. Det er klagers opfattelse, at selskabet ikke kan afvise hans krav om udbetaling med henvisning til at han tidligere er behandlet for samme lidelse i 2007.

Det er Danica Pension opfattelse at selskabet med rette har afvist udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme.

Sagsfremstilling

Ved anmeldelse den 19. januar 2024 ansøgte klager om udbetaling ved visse kritiske sygdomme grundet en forsnævret kranspulsåre i hjertet. Klager angav diagnosedatoen til 17. januar 2024, og oplyste at han tidligere var behandlet for en forsnævring i hjertet med ballonudvidelse og indsættelse af stent. Klager havde ligeledes medsendt journaloplysninger fra sundhed.dk vedrørende hans hjertelidelse (bilag C).

Til brug for behandling af ansøgningen indhentede selskabet journaloplysninger fra [sygehus], afdelingen for hjertesygdomme. Journalnotat fra [Sygehus] (bilag D)

Den 17. januar 2024 havde lægen noteret at klager blev indlagt grundet ustabil angina pectoris [brystsmerter]. Lægen havde ligeledes noteret at klager tidligere var PCI-behandlet [ballonudvidelse] i 2007 på [Hjertecenter].

Lægen havde desuden noteret at klager fik foretaget en koronararteriografi [røntgenundersøgelse af kranspulsårerne] der påviste stenose [forsnævring] på højre side på 1. ventrikelgren.

Lægen konkluderede, at klager skulle overflyttes til daghospitalet på [hospital] med henblik på PCI-behandling [ballonudvidelse].

Den 18. januar 2024 havde lægen bl.a. noteret at klager var velbefindende efter PCI [ballonudvidelse] i går (bilag D side 1-2).

Den 30. januar 2024 vurderede Danica Pension, at betingelserne for udbetaling fra klagers forsikring ved visse kritiske sygdomme ikke var opfyldt, og gav afslag for udbetaling af forsikringssummen.

Afslaget blev begrundet med at klager ikke opfyldte kriterierne for udbetaling efter punkt 4. Planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet, idet klager tidligere var PCI-behandlet [ballonudvidelse] for en forsnævret kranspulsåre i hjertet i 2007, førend han blev omfattet af Danica Pensions forsikringsbetingelser ved visse kritiske sygdomme pr. 1. juni 2022 (bilag E).

Du kan få udbetalt dækningen ved planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet, jævnfør punkt 4:

...

Det fremgår under afsnittet 'Undtagelser efter en kritisk sygdom før forsikringens start eller i forsikringstiden':

'Har eller har den forsikrede haft en kritisk sygdom før han/hun træder i forsikringen, udbetaler vi ikke dækning som beskrevet under det tilsvarende punkt i afsnittet 'Kritiske sygdomme, der giver ret til en udbetaling'. Dog er der følgende særlige regler for punkt 1. Kræft og skærpede vilkår for de sygdomme der er beskrevet under punkterne 3,4,5,6,11, 23 og 24 (bilag B side 37).

Blodprop i hjertet (punkt 3) eller planlagt operation/udvidelse af kranspulsåre i hjertet (punkt 4) *'Vi udbetaler ikke en dækning efter punkt 3 eller 4, hvis den forsikrede har haft en blodprop i hjertet eller har haft en planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet' (bilag B side 37).*

Den 1. marts 2024 indsendte klager en udtalelse fra hans praktiserende læge. Lægen havde bl.a. noteret, at det synes relevant med erstatning for kritisk sygdom, da der er tale om en anden gren i hjertet der var tillukket i 2024, sammenholdt med klagers tidligere PCI-behandling [ballonudvidelse] i 2007 (bilag F).

Den 3. april 2024 fastholdt selskabet at klager ikke var berettiget til udbetaling, idet klager tidligere var PCI-behandlet [ballonudvidelse] grundet forsnævring af kranspulsåren i hjertet i 2007 (bilag G). Klager var ikke enig i afgørelsen, og indbragte samtidig klagen for Ankenævnet for Forsikring samt den Klageansvarlige i selskabet.

Den 26. april 2024 fastholdt den klageansvarlige i selskabet at klager ikke var berettiget til udbetaling (bilag H).

Den 3. juni 2024 orienterede klager Ankenævnet for Forsikring om, at han fortsat var uenig i selskabets afgørelser.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Hvorvidt en forsikringstager har krav på udbetaling i henhold til en forsikringsaftale kræver, (1) at aftalen omkriger den betalingsudløsende forsikringsbegivenhed er gældende på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden, og (2) at de aftalte betingelser for udbetaling er opfyldt.

Forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme har udgangspunkt i et diagnoseprincip, men at dette er udgangspunktet for opbygningen, betyder ingenlunde, at kriterierne for udbetalingsretten er begrænset til selve diagnosen af en given lidelse.

Klager mener at være berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, idet hans nye forsnævring i kranspulsåren, i 2024, sad i en anden gren i hjertet end den tidligere forsnævring i 2007.

I henhold til afsnittet 'Undtagelser efter en kritisk sygdom før forsikringens start eller i forsikringstiden' udbetaler selskabet ikke dækning efter punkt 3. Blodprop i hjertet eller punkt 4. Planlagt operation/udvidelse af kranspulsåre i hjertet, hvis den forsikrede har haft en blodprop i hjertet eller har haft en planlagt operation eller udvidelse af forsnævret kranspulsåre i hjertet, før han/hun træder ind i forsikringen. Det betyder, at forsikringsbegivenheden er selve PCI-behandlingen [bal-

lonudvidelse] af klagers forsnævring af kranspulsåren i hjertet, og at klager aldrig kan blive omfattet af punkt 4, jævnfør betingelserne gældende fra 1. juni 2022 (bilag B side 37).

Selskabet har lagt vægt på, at det fremgår af journaloplysningerne fra [sygehus], at klager var kendt med forsnævrede/blokerede kranspulsårer i hjertet, og at klager tidligere var PCI-behandlet [ballonudvidelse] for en forsnævret kranspulsåre i hjertet i 2007 (bilag D side 1-2).

Selskabet er enig med klager i, at en forsnævret kranspulsåre i hjertet medførende PCI og/eller stenter en kritisk sygdom, men idet klager tidligere er PCI-behandlet [ballonudvidelse] for en forsnævret kranspulsåre i 2007, førend han blev omfattet af selskabets dækning ved visse kritiske sygdomme pr. 1. juni 2022, fastholder selskabet at klager ikke er berettiget til udbetaling. Det er i denne sammenhæng uden betydning, om det er anlagt en stent eller ej ved første PCI-behandling [ballonudvidelse] i 2007, og at der er tale om en forsnævring i en anden kranspulsåre ved den anden PCI-behandling [ballonudvidelse] i 2024.

Der er ikke andre punkter i klagers betingelser ved visse kritiske sygdomme, der kan give ret til udbetaling på baggrund af en forsnævret kranspulsåre i hjertet, hvorfor vi desværre ikke kan hjælpe klager i dette tilfælde.

Det forhold, at en sygdom/tilstand, ud fra et lægeligt og personligt synspunkt, kan betegnes som kritisk kan ikke føre til andet resultat i forhold til forsikringsbetingelserne.

Konklusion

Danica Pension fastholder, at betingelserne for udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme ikke er opfyldt, og at selskabet derfor med rette har afvist udbetaling."

Selskabet og klageren har kommenteret sagen i indlæg af henholdsvis 26/4 2024 og 8/7 2024.

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

"17.01.24

...

[Mand i 50'erne] ... Blev PCI behandlet allerede i 2007 på Hjertecenter ..., angiveligt stenose proksimalt i LAD men på den aktuelle KAG har man også indtryk af at der er en stent proksimalt i CX (beskrivelsen foreligger ikke).

...

Fund:

I et balanceret koronarsystem findes diffus ateromatose og 30-40% stenose umiddelbart distalt for stenten i såvel LAD som CX. På højre side ses en stor 1. ventrikelgren som forløber inferolateralt og faktisk forsyner en større del af myokardiet her. Stenosen andrager 90- 95% umiddelbart efter udspringet fra RCA.

...

18.01.24

Ankenævnet for Forsikring

5.

101515

...

Velbefindende efter PCI i går.

...

19.01.2024 ... Udskrivningsepikrise

...

PCI-behandlet i 2007. Indlagt under klinisk billede af ustabil angina pectoris, intet markørudslip. KAG under indlæggelsen viser diffus ateromatose, 43 % stenose distalt for stent i La Dog CX. På højre side ses større ventrikel som har 90 Procent stenose.

Overflyttes til ..., her PCI behandles læsionen. Ukompliceret forløb, telemetri med sinusrytme, ingen behandlingskrævende arytmier. Upåfaldende biokemi. Ingen angina ved mobilisering efter PCI-behandling."

Af anmeldelse af skade af 19/1 2024 fremgår bl.a.:

"Hvad hedder lidelsen? Aorta sygdom (sygdom i hovedpulsåren)

Hvilken aortasygdom har du fået stillet? Aortaaneurisme (evt. m. bristning)

...

Hvornår blev diagnosen stillet? 17. januar 2024.07.24...

...

Har du tidligere haft samme lidelse? Ja

Hvornår havde du sidst lidelsen? Mere end 5 år siden."

Af brev fra klagerens praktiserende læge af 6/2 2024 fremgår bl.a.:

"Der er tale om [klageren], der har fået foretaget hhc Pci (uden stent) i 2007 på første diagonal gren – og senere januar 2024 foretaget ny operation med PCI + stent sv til RCA grenen. Altså en anden gren i hjertet.

Fik ikke udbetalt erstatning for 'kritisk sygdom' i 2007.

Det synes relevant med erstatning for 'kritisk sygdom' sv. Til 2024 skaden, da der er tale om en anden greb i hjertet, der var tillukket."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne af 2011:

"§ 8 Ved kritisk sygdom forstås:

...

C. Bypass-operation eller ballonudvidelse ved kranspulsåreforkalkning

Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene og/eller arteriegrafts.

Krav: Ved planlagt bypass-operation er det et krav, at forsikrede er accepteret på venteliste. Ved ballonudvidelse med eller uden stentanlæggelse skal operation være gennemført."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne af 2022:

"Kritiske sygdomme, der giver ret til en udbetaling

...

4. Planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet

Forsikringen dækker, hvis den forsikrede har tilbagevendende brystmerter på grund af iltmangel og efter en røntgenundersøgelse af hjertets pulsårer er på venteliste til - eller allerede har gennemgået - en af følgende to operationer.

- Omledning af blodstrømmen forbi en forsnævring i en eller flere kranspulsårer (by-pass operation).
- Udvidelse/stentning af en forsnævring i en eller flere kranspulsårer (PCI-behandling).

...

Undtagelser efter en kritisk sygdom før forsikringens start eller i forsikringstiden

Har eller har den forsikrede haft en kritisk sygdom, før han/hun træder ind i forsikringen, udbetaler vi ikke dækning som beskrevet under det tilsvarende punkt i afsnittet 'Kritiske sygdomme, der giver ret til en udbetaling'.

...

Blodprop i hjertet eller planlagt operation/udvidelse af kranspulsåre i hjertet

Vi udbetaler ikke en dækning efter punkt 3 eller 4, hvis den forsikrede har haft en blodprop i hjertet eller har haft en planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i juni 2022 omfattet af forsikring mod visse kritiske sygdomme. Klageren søgte om udbetaling af forsikringssum, idet han den 17/1 2024 fik diagnosticeret forsnævring af kranspulsåre i hjertet. Klageren havde i 2007 haft forsnævring af kranspulsåre, som blev PCI-behandlet (ballonudvidelse). Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren blev behandlet for samme lidelse i 2007, hvorfor han efter forsikringsbetingelserne ikke er berettiget til dækning. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssummen.

Klageren har anført, at han i 2007 fik en ballonudvidelse uden stent, idet han havde en smule forsnævring, der gav ham lidt åndenød. Klageren har anført, at hans læge mener, at der er tale om to forskellige sygdomme, og at "det fra 2007 burde været forældet".

Selskabet har anført, at "idet klager tidligere er PCI-behandlet [ballonudvidelse] for en forsnævret kranspulsåre i 2007, førend han blev omfattet af selskabets dækning ved visse kritiske sygdomme pr. 1. juni 2022, fastholder selskabet at klager ikke er berettiget til udbetaling". Selskabet har anført, at det er uden betydning, om der blev anlagt en stent eller ej i 2007, og at der var tale om en forsnævring i en anden kranspulsåre, end ved PCI-behandlingen i 2024.

Ankenævnet for Forsikring

7.

101515

Det fremgår af brev fra klagerens læge af 6/2 2024, at klageren "har fået foretaget hhc Pci (uden stent) i 2007 på første diagonal gren – og senere januar 2024 foretaget ny operation med PCI + stent sv til RCA grenen. Altså en anden gren i hjertet".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne punkt 4, at forsikringen dækker "planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet" ved by-pass operation eller PCI-behandling. Det fremgår, at forsikringen ikke udbetaler dækning, hvis forsikrede har haft en planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren i 2024 er behandlet for samme lidelse (forsnævret kranspulsåre i hjertet), som han blev behandlet for i 2007. Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker, hvis klageren tidligere har haft en planlagt operation eller udvidelse af en forsnævret kranspulsåre i hjertet. Dette havde klageren i 2007.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck