

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. december 2024 blev i sag nr. 101746:

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 21/5 2024 har klageren bl.a. anført:

"På min pensionsinfo popper der op, under kritiske sygdomme, at jeg kan modtage 100000- i engangsbeløb hos både IP Pension og Pension Danmark, da jeg har fået en ny hjerteklap, dem fra IP kom med det samme, selv om jeg ikke indbetalte til dem, Pension Danmark kommer med alle mulige undskyldninger, som de siger står i nogle betingelser, men hvorfor popper de så op i min Pensionsinfo?? Så kan man jo ikke regne med NOGET af det der står i Pensionsinfo, det gir da virkelig en utryghed, hvad med alle de andre beløb der står omkring død, invalid, udbetalinger til pension osv. Osv., kan man så heller ikke regne med de tal passer?? Omkring min nye hjerteklap, har jeg gået til kontrol siden 2017, det har IP aldrig spurgt ind til, men nu lægger Pension Danmark vægt på bl.a., at det vidste de ikke noget om, nej men de har heller ikke spurgt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Såre simpelt, Pension Danmark skal udbetale 100000- nøjagtig ligesom IP Pension har gjort, man kan jo ikke bare sige, at man selv skal gå ind og læse både her og der, omkring betingelser... så skal der jo IKKE poppe op, at man er berettiget til 100000-, hvis ikke det passer!! For øvrigt havde jeg vist, at de ikke skulle betale, havde jeg fået dem sat over til IP med det samme."

Selskabet har den 21/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder betingelserne i sygdomsdefinitionen for den pågældende diagnose, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser bilag til afsnit D, diagnosegruppe 3a, og da diagnosen blev stillet, før klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 10 og, da der heller ikke er ind-

Ankenævnet for Forsikring

2.

101746

betalt mindst 12 måneders obligatorisk pensionsbidrag, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 14.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. oktober 2023 vedlægges som [bilag 1](#).

PensionDanmark frafalder kald og varsel.

Sagsfremstilling

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. december 2023, og der blev indbetalt pensionsbidrag for perioden 1. december 2023 – 29. februar 2024, jf. skærbilledet nedenfor samt [bilag 2](#) med velkomstbrevet af 13. januar 2024.

Betalingsdato	Vedr. fra dato	Vedr. til dato	...	Overenskomstnavn	Total %	...	Beløb
12-03-2024	01-02-2024	29-02-2024	...	Industrioverenskomsten (...) (Uden PensionDanmark Sundhedsordning)	12,00%	...	1.768,45
13-02-2024	01-01-2024	31-01-2024	...	Industrioverenskomsten (...) (Uden PensionDanmark Sundhedsordning)	12,00%	...	3.052,24
11-01-2024	01-12-2023	31-12-2023	...	Industrioverenskomsten (...) (Uden PensionDanmark Sundhedsordning)	12,00%	...	3.543,30

Den 21. marts 2024 søgte klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af hjerteklapsygdom, jf. [bilag 3](#). I forbindelse med ansøgningen indhentede vi journaloplysninger, som vedlægges som [bilag 4](#).

På baggrund af de lægelige oplysninger, meddelte vi afslag på udbetaling af engangsbet ved visse kritiske sygdomme ved brev af 24. april 2024, som vedlægges som [bilag 5](#).

Vi modtog klage over afslaget i mail af 25. april 2024 fra klager, og i mail af 3. maj 2024 fastholdt selskabet afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, jf. [bilag 6](#).

Redegørelse

Klager blev optaget i arbejdsmarkedspensionen den 1. december 2023 og allerede på dette tidspunkt havde klager fået diagnosticeret hjertesygdommen aortastenose, som er en forsnævring i aortaklappen.

I journaloplysningerne fra Kardiologisk dagafdeling er bl.a. noteret den 5. marts 2024, at klagers aortaklap er betydeligt forkalket, at klager har svær valvulær aortastenose med ledsagende insufficiens, og klager indstilles derfor til operation med indsættelse af mekanisk aortaklapprotese. Det fremgår desuden, at klager har gået til kontrol af aortastenosen siden 2017.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3 indeholder listen over dækningsberettigede diagnoser under forsikringen ved visse kritiske sygdomme, som er opdelt i diagnosegrupper. Diagnosegruppe 3 omfatter hjerteklapsygdomme, herunder hjerteklapkirurgi.

Klagers diagnose, aortastenose – forsnævring i aortaklappen – med efterfølgende indsættelse af mekanisk aortaklapprotese er omfattet af diagnosegruppe 3.

I samme bestemmelse står desuden, at den enkelte diagnose i diagnosegrupperne skal opfylde betingelserne i sygdomsdefinitionen i bilag til afsnit D 'Specifikation af visse kritiske sygdomme'.

Betingelserne i sygdomsdefinitionen for hjerteklapkirurgi (diagnosegruppe 3a) er:

3a. Hjerteklapkirurgi

Hjertekirurgisk behandling af hjertesygdomme, som er diagnosticeret i forsikringstiden, med indsættelse, herunder perkutan angiografisk indsættelse, af kunstige hjerteklapproteser samt indsættelse af mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser. Opstramning af eksisterende væv (plastikoperation) er ligeledes dækket. Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2000 eller senere.

Den første betingelse er, at hjertesygdomme skal være diagnosticeret i forsikringstiden og den anden betingelse er, at der skal indsættes en kunstig hjerteklapprotese. Begge betingelser skal være opfyldt, for at der er ret til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme.

Klager opfylder ikke den første betingelse, da hjertesygdommen – forsnævring i aortaklappen – allerede blev diagnosticeret i 2017, fordi forsikringstiden først begyndte den 1. december 2023, hvor klager blev optaget i arbejdsmarkedspension. Klager hjertesygdom er derfor ikke stillet i forsikringstiden.

Der er ikke krav om, hvornår hjerteklapoperationen skal foretages, men selvom den i klagers tilfælde fandt sted i forsikringstiden, er der ikke ret til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, når diagnosen ikke er stillet i forsikringstiden, og den første betingelse derfor ikke er opfyldt, jf. bilag til afsnit D 'Specifikation af visse kritiske sygdomme'.

Af samme årsag opfylder klager heller ikke betingelsen i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 10, om at diagnosen skal være stillet før optagelsen i arbejdsmarkedspensionen.

Endelig opfylder klager ikke betingelserne i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 14, da klagers symptomer på hjertesygdommen var til stede inden optagelsen, og da der er indbetalt mindre end 12 måneders obligatorisk pensionsbidrag.

Af disse grunde fastholder selskabet afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme til klager.

I forhold til klagers andre klagepunkter kan vi oplyse, at da klager blev optaget i arbejdsmarkedspension blev han omfattet af de forsikringer, som var gældende på overenskomstområdet for ansættelsesforholdet. Derfor står engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på klagers forsikringsoversigt.

Men der er forskel på at være omfattet af forsikringen og at være berettiget til udbetaling fra forsikringen. Det skyldes, at der er knyttet en række betingelser til forsikringen, som alle skal være opfyldt, for at der er ret til udbetaling.

Som det er redegjort for ovenfor, er der tre betingelser for udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme, der ikke er opfyldt i klagers tilfælde. Vi formoder, at klager opfyldte alle betin-

Ankenævnet for Forsikring

4.

101746

gelser i hans arbejdsmarkedspension i Industriens Pension, og derfor fik udbetalt engangsbeløbet derfra."

Klageren har i brev af 16/7 2024 til nævnet bl.a. anført

"Nu har jeg vist savet det hele ud i pap og vil igen gerne slå fast, at dette her intet må koste mig på nogen som helst måde, ikke så meget som en krone. Jeg føler mig bondefanget og direkte snydt og vildledt af Pension Danmark og vil selvfølgelig gå videre i medierne med hele sagen, også pga mine kolleger, Familie, børn, børnebørn osv., med mindre selvfølgelig, at Pension Danmark oplyser at de har klokket i det og udbetaler pengene, plus en evt. erstatning for misvisende oplysninger."

Selskabet har i brev af 19/7 2024 til nævnet bl.a. anført

"Retten til optagelse i arbejdsmarkedspensionen er begrundet i, at klager blev ansat på en medlemsvirksomhed, der er dækket af en kollektiv overenskomst med pligt til indbetaling af det obligatoriske pensionsbidrag til PensionDanmark.

Optagelsen sker derfor uden afgivelse af helbredsoplysninger, hvilket følger af den acceptpolitik, som PensionDanmarks bestyrelse har udstedt, jf. nedstående uddrag:

'Medlemmerne skal ikke afgive helbredsoplysninger ved optagelsen, ligesom der heller ikke tages hensyn til medlemmernes helbred på optagelsestidspunktet ved prisfastsættelsen af forsikringerne.'

PensionDanmarks forsikringsbetingelser indeholder imidlertid en række bestemmelser for de forskellige forsikringer, som betyder, at der i visse situationer skal foretages en helbreds vurdering, når medlemmerne søger om udbetaling fra en forsikring, som fx i klagers tilfælde på grund af den kortvarige indbetalingsperiode.

Vi har ikke yderligere bemærkninger og finder, at sagen kan forelægges for Nævnet på det foreliggende grundlag."

Klageren har i brev af 16/9 2024 til nævnet bl.a. anført

"Det er stadigvæk for dårligt at Pension Danmark popper op i min pensionsinfo... Alt hvad der popper op skal stemme. Hvad med div livsforsikringer kan man så heller ikke stole på sy det passer."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af selskabets brev af 13/1 2024 fremgår bl.a.:

"Vi vil gerne byde dig velkommen som medlem i PensionDanmark. Vi vil gøre vores bedste for, at du bliver tilfreds med os som dit pensionsselskab.

Kort og godt om din pension

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

101746

Din pension er nem at overskue med vores brochure 'Kort og godt om din pension og sundhedsordning', som du finder på pension.dk/materialer. Vi vil opfordre dig til at læse den igennem.

Er du ansat på særlige vilkår?

Hvis du er ansat i fleksjob, jobprøvning, job med løntilskud eller lignende, er det vigtigt, at du kontakter os hurtigst muligt.

Din arbejdsgiver er startet med at indbetale til din pension

Vi har 13. januar 2024 modtaget første indbetaling fra din arbejdsgiver På pension.dk/dinpension kan du se alle indbetalinger, og på siderne har du altid et godt overblik over din opsparing og dine forsikringer."

Af journal fra et hospital fremgår bl.a.:

"04.02.24

...

Kardiologisk visitation, Ekkoambulatoriet

Vi har modtaget henvisning på ... årig herre med tiltagende dyspnø og svær aortaklapstenose. Der er foretaget lungefunktion i ... med normale forhold og beskrevet i det store hele sund og rask. Kaldes derfor ind til

rp. CT KAG inkl. CT af hele aorta

rp. samtale, evt. ekko, ved speciallæge i Ekkoambulatoriet mhp. oplæg til klapsubstitution

...

05.03.24

...

Ekkoambulatoriet, KARD-ALB

Transtorakal ekkokardiografi med vævsdoppler

Supplerende beskrivelse:

Non-dilateret, let koncentrisk hypertrofisk venstre ventrikel. Bevaret LVEF. Pseudonormal EJA-ratio. Mindre mitraUnsuff. uden betydning.

Aortaklappen er betydeligt forkalket. Peakgradient omkring 75 mmHg og middelgradient 48 mmHg. Beregnet klapareal 1,0 cm². Aortaklappen vurderes at være trikuspidt anlagt (loop 3). Der er en let til højst moderat ledsagende insuff. Aortarod og ascendens måler omkring 4 cm med indsnævring ved sinotubulær overgang.

Der er slanke højresidige kamre. Ingen påviselig TR til vurdering af pulmonaltrykket.

Konklusion

Svær valvulær aortastenose med ledsagende insuff.

Koncentrisk hypertrofisk venstre ventrikel med bevaret LVEF.

Ingen betydende mitralklappsygdom.

Årsag til henvendelsen

Henvist fra overlæge ..., [sygehus] mhp. vurdering til SAVR.

Har gået til kontrol af aortastenose siden 2017. Oprindeligt henvist grundet mislyd.

Nyrefunktionen er normal.

Klinisk kontrol**Aktuelt**

Er begyndt så småt at få symptomer for 3-4 måneder siden. Er ellers vant til at have et særdeles højt funktionsniveau, hvor han har kunne motionere og arbejde hårdt som håndværker.

Før juletid oplevede han sortnen for øjnene og følte at han skulle besvime i forbindelse med hård fysisk anstrengelse på arbejdet. Har efterfølgende oplevet et par gange at det sortnede lidt, da han blev utilpas, når han trænede i motionscenter.

Har igennem flere år haft tendens til lidt svimmelhed som kan komme lidt ud af det blå. Fik under denne indikation foretaget MR-skanning af cerebrum for 3 år siden.

Funktionsniveauet er fortsat højt men er nok aftaget lidt, således at han kan blive utilpas og få trykken i brystet. Udover arbejdet træner han i motionscenter et par gange om ugen, hvor han primært går på løbebåndet. Har tidligere løbet en del men det kan han ikke rigtig mere. Han mener ikke at der er begrænsninger med funktionsdyspnø.

Til nærmere vurdering af klappen blev der for en måned siden foretaget cykeltest (CPEX) på [sygehus]. Klarede maks. belastning på 183 watt. Ophørte primært da benene syrede til men fik også trykkende brystubehag, som svandt i hvile.

På ekg var der udvikling af kasseformet ST-segment depressioner anterolateralt.

Er i forebyggende behandling for urinsyreigt, sjældent anfald med Betolvex.

Dispositioner

Risikofaktorer: Der er ingen kardiovaskulære manifestationer. Ingen hypertension eller diabetes. Totalt kolesterol 5,7. LDL 3,5.

Aldrig apopleksi. Ingen claudicatio.

Ingen canceranamnese. Ingen kendt lungesygdom.

Sparsomt tobaksforbrug i ungdommen, ophør for mere end 35 år siden.

Aldrig gastrointestinal ulcus. Fik i 2023 foretaget koloskopi efter en positiv screeningstest. Fik fjernet et par tubulære adenomer med low grade neoplasi. Afsluttet uden planer om kontrol.

Ingen nylig hæmoglobin-måling.

...

Objektiv undersøgelse standard

Almen tilstand: God og upåvirket almentilstand.

Slank og veltrænet.

St.c.: Kraftig systolisk mislyd over basis cordis. Ingen hørlig diastolisk komponent.

St.p.: Vesikulær respiration.

Ekstremiteter: Slanke uden ødemer.

EKG beskrivelse

Jeg opdager efterfølgende, at der ikke foreligger et nyt ekg. Der er kun ekg fra 2020, hvor der var sinusrytme. Inkomplet højresidigt grenblok, smalle komplekser, ingen Q-takker.

Parakliniske undersøgelser

EKKOKARDIOGRAFI (TTE):

- Se venligst særskilt beskrivelse.

KONKLUSION

Svær valvulær aortastenose i en formentlig trikuspid klap. Peakgradient 75 mmHg og en middelgradient på 48 mmHg. Beregnet klapareal på 1 cm².

Non dilateret, let koncentrisk hyeptrorfisk venstre ventrikel med bevaret

LVEF. Diastolisk dysfunktion.

Ingen påviselig TR til vurdering af pulmonaltrykket. Umiddelbart upåfaldende forhold.

Patienten går til CT-KAG samt CT af aorta i dag.

rp. drøftelse på førstkomende hjerteklapkonference den 07.03 .2024 (sendt/ pn)
Patienten er indstillet på at tage imod operationstilbud . Er informeret om at der i givet fald vil blive tale om åben hjertekirurgi med indsættelse af mekanisk aortaklapprotese.
CT-skanningen vil afsløre, om der er tale om koronararteriesygdom som kræver yderligere. Patienten er indforstået med planen.

...

05.03.24

...

Hjerte-CT, KARD-ALB

Klinisk kontrol

Bemærkning: ...-årig mand henvist via Ekkoambulatoriet som led i udredning forud for svær aortastenose.

HJERTE-CT

Calciumscore: 186.

Angiografiundersøgelse med kort hovedstamme. Ikke separat afgang. Normalt afgående koronar-
kar. Balanceret koronararteriesystem.

LM: Ingen stenoser.

LAD: Let stenose med kalk.

CX: Let til moderat proksimal stenose med blandet plaque under 50 %.

Ramus med let til moderat stenose med kalk.

RCA: Mistanke om betydende ostial og proksimal betydende stenose.

KONKLUSION

Hjerte-CT med moderat forhøjet calciumscore. Mistanke om betydende ostial og proksimal RCA-
stenose. Finder indikation for henvisning til KAG.

Rp. KAG med kort ventetid.

Opstarter patienten i

rp. Hjertemagnyl og Atorvastatin.

Patienten skal drøftes på hjerteklapkonference.

Tillægskoder: CT-skanning af hjertet

...

07.03.24

...

Beskrivelse: Det drejer sig om en ...-årig herre med betydende aortastenose og tiltagende symptomer i form af sortnen for øjnene ved fysisk anstrengelse. Desuden cykeltest på [sygehus] med udvikling af angina og ST-depressioner. Ekkokardiografi har vist betydende aortastenose med peakgradient på 75 mmHg og meangradient på 48 mmHg og beregnet klapparal på 1 cm².

Hjerte-CT har vist moderat forhøjet calciumscore og mistanke om betydende ostial og proksimal RCA-stenose. Pt. er henvist til KAG.

Lungefunktion viser FEV1 på 102% af forventet og der er normal nyrefunktion med kreatinin på 77.

...

Ved klappkonference besluttet det, at pt. skal indstilles til aortaklappsubstitution med almindelig ventetid.

Foreløbigt afventes dog resultatet af KAG-undersøgelsen.

Under indlæggelsen til KAG skal der foretages:

rp. ekg samt blodprøver da vi ikke har en hæmoglobin på pt. og anæmi i sig selv kan give ovennævnte symptomer. (Henv. ok/jsb)

CT-aorta gennemset og man finder en aorta ascendens på max 4 cm. hvorfor der ikke skal inter-
veneres her.

...

18.03.24

...

MRSA screening

Indikation for undersøgelse: Nej

Indikation for isolation: Nej

CPO screening

Indikation for undersøgelse: Nej

Indikation for isolation: Nej

Screening for multiresistente bakterier

Indikation for undersøgelse: Nej

Indikation for isolation: Nej

...

18.03.24

...

Koronar arteriografi via arteria radialis

Sideangivelse: højresidig

...-årig mand med svær aortastenose kommer til KAG, da hjerteklapkonference har udbedt dette på mistanke om stenose på RCA, der er påvist på hjerte-CT. Pt. er kandidat til konventionel kirurgi.

Via a. radialis dx. foretages KAG, som viser balanceret dominant system, ingen betydende stenoser, svt. RCA er der moderate forandringer, der ikke er betydende, karret er også spinkelt. Separat afgående LAD og Cx, sidstnævnte kar stort gebet.

Konklusion:

Ingen betydende koronarsygdom.

...

21.03.24

...

Beskrivelse: ...-årig herre henvist fra kollega i ... med begyndende symptomer fra aortaklapstenose, hvor han kan døjle med funktionsdyspnø ved hårdere fysisk anstrengelse. Vurderes i NYHA kl. IB-IIA. Der kan også være lidt brystmerter i den forbindelse.

Udredningsforløbet har vist en EF på 60%. Aortaklapstenose, beregnet klapareal 1 cm², peak/meangradient 75/45 mm Hg. Der er ikke demonstreret forhøjet pulmonaltryk.

LFU med en FEV1 på 3,95 l svt. 102% af forventet, index 0, 79.

...

Creatinin 88. Hb 9,6.

KAG uden betydende stenoser.

Ved CT-skanning er ascendens lettere dilateret 42 mm, der er ikke tegn på glasaorta.

Får Magnyl som eneste blodfortyndende behandling.

Ellers mere eller mindre sund og rask.

Drøftes på konferencen.

Der er enighed om at tilbyde pt. biologisk aortaklapprotese efter normal ventetid.

...

19.03.24

...

Resume af behandlingsforløb:

...-årig mand kommer til KAG pga. svær aortastenose.

Der er rejst mistanke om stenose på RCA på en hjerte-GT-undersøgelse.

KAG viser ingen betydende forandringer.

Patienten vil blive drøftet på næste hjerteklapkonference mhp. operationstilbud."

Af ansøgning om udbetaling ved kritisk sygdom af 21/3 2024 fremgår bl.a.:

"Diagnosedato: 2024-01-01

Symptomdato: 2023-12-01

Diagnosegruppe: Hjerteklapsygdomme

Diagnosegruppeid: 3"

Af selskabets brev af 24/4 2024 fremgår bl.a.:

"Du har fået afslag på din ansøgning

Tak for din henvendelse om udbetaling af engangsbeløb ved kritisk sygdom. Vi kan ikke udbetale engangsbeløbet til dig.

Du blev optaget i PensionDanmark den 13. januar 2024, og det fremgår af oplysningerne fra din læge, at symptomerne på din sygdom – aortastenose – er konstateret første gang i 2017. Dette er, før du blev medlem af PensionDanmark og omfattet af forsikringen.

I forsikringsbetingelserne § 15, stk. 14 er der en bestemmelse om, at hvis der er indbetalt mindre end 12 måneders arbejdsgiverbidrag inden for de seneste fire år før sygdommen diagnosticeres, må sygdommen eller dens symptomer ikke være opstået, før du blev medlem af PensionDanmark. Ved fastsættelsen af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme

§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

...

Stk. 3.

Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

...

3 Hjerteklapsygdomme (hjerteklapkirurgi og betændelse i venstresidige hjerteklapper)

...

Stk. 10. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis diagnosen er stillet, før medlemmet bliver omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. tillige stk. 14.

...

Stk. 14. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet blev optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden

medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.

...

Bilag til afsnit D Specifikation til kritiske sygdomme

Landspatientregistrets diagnosekoder anvendes som dokumentation for den stillede diagnose. Derudover skal diagnoserne, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark, opfylde sygdomsdefinitionen for den enkelte diagnose, som fremgår af dette bilag.

...

Diagnosegruppe 3: Hjerteklapsygdomme

Diagnosegruppen indeholder følgende diagnoser:

3a. Hjerteklapkirurgi

Hjertekirurgisk behandling af hjertesygdomme, som er diagnosticeret i forsikringstiden, med indsættelse, herunder perkutan angiografisk indsættelse, af kunstige hjerteklapprotoser samt indsættelse af mekaniske eller biologiske hjerteklapprotoser. Opstramning af eksisterende væv (plastikoperation) er ligeledes dækket. Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2000 eller senere. Ved planlagt operation er det et krav, at medlemmet er accepteret på venteliste."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/12 2023 omfattet af en arbejdsmarkedspension, der blandt andet indeholdt dækning ved visse kritiske sygdomme. Der blev indbetalt pensionsbidrag fra 1/12 2023 til 29/2 2024. Den 21/3 2024 søgte klageren om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af hjerteklapsygdom. Selskabet har afvist udbetaling af engangsbeløbet med henvisning til, at aortastenosen var til stede, før klageren blev omfattet af pensionsordningen. Klageren ønsker udbetaling af engangsbeløbet.

Klageren har anført, at det fremgik af Pensionsinfo under kritiske sygdomme, at han kunne modtage 100.000 kr. i engangsbeløb hos selskabet, idet han havde fået en ny hjerteklap. Klageren har anført, at det ikke burde fremgå af Pensionsinfo, at han var berettiget til 100.000 kr., hvis udbetaling af engangsbeløbet var undtaget i forsikringsbetingelserne.

Selskabet har anført, at klagerens hjertesygdom blev diagnosticeret i 2017. Selskabet har anført, at der ikke er ret til udbetaling af engangsbeløbet, når diagnosen er stillet før optagelsen i arbejdsmarkedspensionen, selvom hjerteklapoperationen fandt sted i forsikringstiden. Selska-

bet har anført, at optagelsen i arbejdsmarkedspensionen skete uden afgivelse af helbredsoplysninger, og at der i visse situationer skal foretages en helbreds vurdering, når medlemmerne søger om udbetaling fra en forsikring. Selskabet har anført, at der i klagerens tilfælde skulle foretages en helbreds vurdering på grund af den kortvarige indbetalingsperiode.

Det fremgår af journalen af 5/3 2024, at klageren "Har gået til kontrol af aortastenose siden 2017. Oprindeligt henvist grundet mislyd. ... Er begyndt så småt at få symptomer for 3-4 måneder siden. ... Svær valvulær aortastenose i en formentlig trikuspid klap. Peakgradient 75 mmHg og en middelgradient på 48 mmHg. Beregnet klapareal på 1 cm². Non dilateret, let koncentrisk hyeptrofisk venstre ventrikel med bevaret".

Det fremgår af journalen af 21/3 2024, at klageren "Vurderes i NYHA kl. IB-IIA. ... Der er enighed om at tilbyde pt. biologisk aortaklapprotese efter normal ventetid".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3, at forsikringen omfatter hjerteklapsygdomme. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3a, at hjerteklapsygdomme omfatter hjertekirurgisk behandling af hjertesygdomme, som er diagnosticeret i forsikringstiden, med indsættelse af kunstige hjerteklapprotoser samt indsættelse af mekaniske eller biologiske hjerteklapprotoser. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14, at "engangsbeløbet udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet blev optaget i PensionDanmark".

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/12 2023, og at det fremgår af journalen af 5/3 2024, at klageren har gået til kontrol af aortastenosen siden 2017.

Ankenævnet for Forsikring

13.

101746

Nævnet har videre lagt vægt på selskabets oplysning om, at der frem til anmeldelsestidspunktet den 21/3 2024 alene var indbetalt tre måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren, og at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14, at engangsbeløbet ikke udbetales, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet blev optaget i selskabet. I klagerens tilfælde var symptomerne på diagnosen til stede i 2017.

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