

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. januar 2025 blev i sag nr. 102129:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 15/8 2024 har klageren bl.a. anført:

"Har ved undersøgelse af mit hjerte fået konstateret en medfødt hjertefejl og en udvidelse af min Aorta på 5,4 cm. AP Pension mener at det kræver en operation før at jeg kan få min kritisk sygdoms forsikring udbetalt. Jeg finder betingelser via deres hjemmeside som gældende fra 01.05.2021 hvor det fremgår at udvidelse af dækket. AP Pension mener kun de betingelser gælder en anden faggruppe end min. Det fremgår ikke.

De betingelser AP Pension mener er gældende for mig, gælder fra 2019. Det fremgår ikke af betingelserne at det kun er en bestemt faggruppe som er dækket. Jeg mener dog stadig jeg er dækket.

Det fremgår at man er dækket ved operationsindikation og der er operationsindikation ved en udvidelse på 5-6 cm. AP Pension mener ikke jeg er dækket da jeg ikke skal opereres eller er på venteliste endnu.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af min Kritisk Sygdomsforsikring på kr. 300.000."

Selskabet har den 13/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"AP Pension har den 26. august 2024 modtaget meddelelse via klageportalen fra Ankenævnet for Forsikring om klage fra [klageren] (Klager). Indledningsvist skal det meddeles, at AP Pension frafalder kald og varsel.

1. TVISTEN

Denne sag drejer sig om udbetaling af visse kritiske sygdomme.

Klager har anført, at AP Pension skal foretage udbetaling af kritisk sygdom på baggrund af klagers udvidelse af aorta (hovedpulsåren) på 5,4 cm.

AP Pension er af den opfattelse, at klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af kritisk sygdom. AP Pension har derfor afvist udbetaling. AP Pension kan dermed ikke anerkende det af klager krævede, jf. klagen til Ankenævnet.

2. INDSTILLING TIL KLAGESAGEN

AP Pension fastholder, at der var grundlag for at afvise udbetaling af kritisk sygdom under henvisning til, at klager ikke opfylder forsikringsbetingelserne for udbetaling af visse kritiske sygdomme.

3. FORSIKRINGSBETINGELSER

Det fremgår af AP Pensions forsikringsbetingelser, at der ydes dækning, jf. § 42, stk. 1 ved visse kritiske sygdomme, hvis forsikrede har fået stille en diagnose, som beskrevet under § 42 A-Ø.

Der henvises til de af klager fremlagte forsikringsbetingelser vedrørende AP Netlink 2019 A. Det bemærkes, at klager ikke er omfattet af de af klager øvrige fremlagte forsikringsbetingelser fra 1. maj 2021.

3.1 Dækningsbetingelser

Afslaget skal ses i lyset af, at klager ikke opfylder kriterierne for udbetaling jf. § 42, stk. 1, litra F i forsikringsbetingelserne AP Netlink 2019 A.

I henhold til forsikringsbetingelserne for udbetaling ved svær sygdom i hovedpulsåren (aorta) med tillukning, bristning eller større lokal udvidelse med indikation for operation, jf. pkt. F, skal følgende være opfyldt: 'En aortaruptur (bristning), en aortaokklusion (tillukning) eller et aortaaneurisme med operationsindikation eller en aortadissektion (med ruptur i aortas indre lag og blødning ind i aortavæggen) med operationsindikation. Diagnosen aneurisme eller dissektion skal være stillet ved CT-scanning, MR-scanning, aortografi, ultralydsundersøgelse eller ekkokardiografi. Dækningen omfatter den torakale og abdominale aorta, men ikke deres grene.

Dækningen omfatter desuden aortaaneurismer eller aortadissektion med operationsindikation, hvor operationen ikke kan gennemføres af tekniske eller andre årsager.

Ved aortaaneurisme betyder operationsindikation normalt en større lokal udvidelse af aorta på over 5-6 cm i diameter, men særlige forhold kan gøre sig gældende.'

4. SAGSFREMSTILLING

4.1 Helbredsmæssige oplysninger

Som **bilag A** fremlægges journal fra [hospital], Hjertekirurgisk Klinik af 15. december 2023.

Det fremgår, at det trods aortadiameteren er besluttet, at der på nuværende tidspunkt ikke er indikation for en operation. Dette er bl.a. begrundet med, at klager er stor af vækst og der er tale om en førstegangsmåling, samt en normal aortaklapfunktion. Det fremgår heller ikke af de lægelige oplysninger, at der skulle være en forøget risiko forbundet med en operation på nuværende tidspunkt.

5. LÆGEKONSULENTENS UDTALELSE

Sagen har været forelagt for AP Pensions rådgivende lægekonsulent, der vurderede, at klager ikke opfyldte betingelserne.

Lægekonsulenten bemærker bl.a., at aortamålet ikke er svært forstørret i betragtning af klagers størrelse (...), hvorfor der ikke er operationsindikation.

6. SAMMENFATNING

Klager gør gældende, at han opfylder forsikringsbetingelserne alene fordi hans aorta er udvidet med 5,4 cm.

AP Pension gør gældende, at forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt.

Ifølge forsikringsbetingelserne betyder operationsindikation normalt en større lokal udvidelse af aorta på over 5-6 cm i diameter, men særlige forhold kan gøre sig gældende.

Det er således ikke tilstrækkeligt at aortadiameteren alene er udvidet med 5-6 cm, da særlige forhold kan gøre sig gældende. Det betyder eksempelvis, at en aortadiameter på mindre end 5 cm i særlige tilfælde også kunne udgøre en operationsindikation.

Kravet i forsikringsbetingelserne er, at der skal være en operationsindikation. Dette er ikke tilfældet, da det, trods aortadiameteren, er besluttet at der aktuel ikke er indikation for en operation, idet kirurgen har fundet, at risikoen for en bristning aktuelt er beskeden.

Klager opfylder dermed ikke på nuværende tidspunkt betingelserne for dækning.

Det er AP Pensions vurdering, at det på grundlag af de foreliggende oplysninger ikke er sandsynliggjort, at klager opfylder betingelserne for dækning ved visse kritiske sygdomme.

Der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning."

Klageren har i brev af 13/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Har læst ap pensions svar. Synes ikke de forholder sig til de betingelser jeg har vedhæftet om som er nyere end de forsikringsbetingelser som AP henviser. De tidligere fået telefonisk svar at de ikke var gældende for mig?! Det kan jeg ikke se fremgår af dem."

Selskabet har i brev af 4/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er klagers opfattelse, at han er omfattet af Skandia Forsikringsbetingelser, som klager har fremfundet på AP Pensions hjemmeside.

AP Pension har ved både mail og brev af 2. januar 2024 forklaret klager, at han ikke er omfattet af disse forsikringsbetingelser.

Brev og mail fremlægges som **bilag B og C.**

AP Pension har også oplyst klager, at hans forsikringsbetingelser fremgår af Min Pension.

Den 10. februar 2020 fik klager fremsendt sin pensionsoversigt inkl. forsikringsbetingelser. Derudover er der ved flere fremsendte breve gennem årene henvist til de forsikringsbetingelser, som klager er omfattet af.

Det drejer sig om breve sendt den 22. september 2020, 21. december 2021, 30. november 2022, 28. marts 2023 og 15. september 2023.

For god ordens skyld fremlægges brevene som bilag **D, E, F, G, H og I**. Fælles for alle brevene er der henvist til forsikringsbetingelserne på side 3 i form af følgende tekst:

'De nærmere udbetalingsbestemmelser samt regler for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelser AP Netlink 2019 A.'

På baggrund af ovenstående gør AP Pension gældende, at klager er omfattet af forsikringsbetingelserne AP Netlink 2019 A og ikke de af klager fremfundne Skandia betingelser.

Det er AP Pensions vurdering, at klager ikke opfylder betingelserne for dækning ved visse kritiske sygdomme, hvorfor der fortsat ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning."

Klageren har i brev af 4/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke flere kommentarer til AP og ønsker at sagen skal forelægges ankenævnet. Jeg er fortvivlet over AP. Der står ingen steder i de nyeste betingelser at de kun er gældende for Skandia. De har skrevet til mig at jeg ikke er dækket, men igen det fremgår ikke at det kun er en bestemt faggruppe. De betingelser som ap nævner er gældende for mig, mener jeg også bør kunne udbetale min kritisk sygdom. Der står intet sted nævnt at forsikringssummen først kommer til udbetaling ved en operation. Der står operationsindikation, og det vil der være ved en udvidelse på 5-6 cm, som jeg opfylder. I tvivlsspørgsmål bør tvivlen komme den svage part til gode, som vil være undertegnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af pensionsoversigt af 21/12 2021 fremgår bl.a.:

"Status over din pensionsordning

Der er sket en ændring af din pensionsordning, og derfor sender vi dig denne aktuelle status.

Det er vigtigt, at du sætter dig ind i, hvad det er for nogle forsikringsdækninger, du har, og hvor meget du sparer op til din pensionering. Vi har vedlagt en pensionsoversigt, hvor du kan se dine forsikringsdækninger og en prognose for, hvad du kan forvente at få i pension. Vi har ligeledes vedlagt de forsikringsbetingelser, der gælder for din pensionsordning.

...

AP NetLink pensionsoversigt pr. 20. december 2021

...

Denne pensionsoversigt viser den aktuelle forsikringsdækning og en prognose ved pensionering.

De nærmere udbetalingsbestemmelser samt regler for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelser AP Netlink 2019 A.

...

Forsikringsdækning

...

Ved visse kritiske sygdomme (inden du fylder ... år)

Sum ved Kritisk Sygdom, afgiftsfri 300.000 kr."

Af pensionsoversigt af 30/11 2022 fremgår bl.a.:

"Status over din pensionsordning

Der er sket en ændring af din pensionsordning, og derfor sender vi dig denne aktuelle status.

Det er vigtigt, at du sætter dig ind i, hvad det er for nogle forsikringsdækninger, du har, og hvor meget du sparer op til din pensionering. Vi har vedlagt en pensionsoversigt, hvor du kan se dine forsikringsdækninger og en prognose for, hvad du kan forvente at få i pension. Vi har ligeledes vedlagt de forsikringsbetingelser, der gælder for din pensionsordning.

...

AP NetLink pensionsoversigt pr. 29. november 2022

...

Denne pensionsoversigt viser den aktuelle forsikringsdækning og en prognose ved pensionering.

De nærmere udbetalingsbestemmelser samt regler for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelser AP Netlink 2019 A.

...

Forsikringsdækning

...

Ved visse kritiske sygdomme (inden du fylder ... år)

Sum ved Kritisk Sygdom, afgiftsfri 300.000 kr."

Af pensionsoversigt af 28/3 2023 fremgår bl.a.:

"Status over din pensionsordning

Der er sket en ændring af din pensionsordning, og derfor sender vi dig denne aktuelle status.

Det er vigtigt, at du sætter dig ind i, hvad det er for nogle forsikringsdækninger, du har, og hvor meget du sparer op til din pensionering. Vi har vedlagt en pensionsoversigt, hvor du kan se dine forsikringsdækninger og en prognose for, hvad du kan forvente at få i pension. Vi har ligeledes vedlagt de forsikringsbetingelser, der gælder for din pensionsordning.

...

AP NetLink pensionsoversigt pr. 27. marts 2023

...

Denne pensionsoversigt viser den aktuelle forsikringsdækning og en prognose ved pensionering.

De nærmere udbetalingsbestemmelser samt regler for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelser AP Netlink 2019 A.

...

Forsikringsdækning

...

Ved visse kritiske sygdomme (inden du fylder ... år)

Sum ved Kritisk Sygdom, afgiftsfri 300.000 kr."

Af pensionsoversigt af 15/9 2023 fremgår bl.a.:

"Status over din pensionsordning

Der er sket en ændring af din pensionsordning, og derfor sender vi dig denne aktuelle status.

Det er vigtigt, at du sætter dig ind i, hvad det er for nogle forsikringsdækninger, du har, og hvor meget du sparer op til din pensionering. Vi har vedlagt en pensionsoversigt, hvor du kan se dine forsikringsdækninger og en prognose for, hvad du kan forvente at få i pension. Vi har ligeledes vedlagt de forsikringsbetingelser, der gælder for din pensionsordning.

...

AP Netlink pensionsoversigt pr. 14. september 2023

...

Denne pensionsoversigt viser den aktuelle forsikringsdækning og en prognose ved pensionering.

De nærmere udbetalingsbestemmelser samt regler for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelser AP Netlink 2019 A.

Forsikringsdækning

...

Ved visse kritiske sygdomme (inden du fylder ... år)

Sum ved Kritisk Sygdom, afgiftsfri 300.000 kr."

Af journal af 15/12 2023 fra et hospital fremgår bl.a.:

"[Hospital] Hjertekirurgisk Klinik, risikosamtale

Førstegangsbesøg

Journalnotat

...-årig mand udredt pga. svimmelhed og i den forbindelse CT-skan. og ekko af thorax. Man finder initielt bikuspid klap med mistanke om moderat aortainsufficiens. Det er siden afkræftet til en let aortainsufficiens og upåfaldende ve. ventrikel. Med en bikuspid klap er der målt en aortadimension helt op til 57 mm. CT-skan. er opmålt her og man finder sv.t. ascendens en maks. dimension på 54 mm. Billedplanet ned gennem sinus er skråt skåret og derfor opnår man en større dimension. Umiddelbart virker sinus symmetrisk og der er bevaret sinotubulær overgang. Der er ikke anamnestisk mistanke om familær aortasygdom.

Pt. er stor af vækst, ... og indekseret og en førstegangsmåling med normal klapfunktion synes jeg ikke der er indikation for profylaktisk operation på nuværende tidspunkt.

Risikosamtale

Plan

Et års CT-kontrol på hjemsygehus Ekg-gated, vurderet her på [hospital]. Fortsat kontrol af aortainsufficiens ekkokardiografisk på hjemsygehus. Hvad angår svimmelhed, pludselig opstået og opkastninger bør foranledige en nærmere udredning på baggrund af central årsag."

Af ansøgning ved kritisk sygdom af 18/12 2023 fremgår bl.a.:

"Hvad er sygdommens navn? aortaklap

Hvornår blev du syg/indlagt? 05-10-2023

Hvem har stillet diagnosen? ... Speciallæge ...

Angiv lægens navn, adresse og eventuel afdeling. Hjertespecialist ...

...

På hvilket hospital eller hos hvilken speciallæge modtager du behandling? ... hjerteafdeling [hospital]

...

Har du tidligere fået diagnosticeret en kritisk sygdom? Nej"

Af selskabets brev af 29/12 2023 fremgår bl.a.:

"Ingen udbetaling ved visse kritiske sygdomme

...

Du har søgt om udbetaling ved visse kritiske sygdomme, fordi du har en alvorlig lidelse.

I henhold til dine forsikringsbetingelser udbetaler vi dækningen ved visse kritiske sygdomme, hvis du får en af de kritiske sygdomme, der er nævnt i betingelserne, og hvis du opfylder diagnosebetingelserne for den konkrete lidelse.

Du har søgt på diagnosen hjerteklap.

Forsikringsbetingelserne

Ifølge forsikringsbetingelserne skal følgende være opfyldt på hjerteklap med behov for operation: En planlagt eller gennemført hjertekirurgisk behandling for hjerteklapfejl (forsnævring eller utæthed), med indsættelse af mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese eller gennemført perkutan udskiftning eller reparation af aortaklap (TAVI) eller mitralklap (MitralClip eller lignende).

Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste.

Der er også oplyst at du har en aorta ascendens på 5,4 cm.

Forsikringsbetingelserne

Ifølge forsikringsbetingelserne skal følgende være opfyldt:

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

En aortaruptur (bristning), en aortaokklusion (tillukning) eller et aortaaneurisme med operationsindikation eller en aortadissektion (med ruptur i aortas indre lag og blødning ind i aortavæggen) med operationsindikation.

Diagnosen aneurisme eller dissektion skal være stillet ved CT-scanning, MRscanning, aortografi, ultralydsundersøgelse eller ekkokardiografi.

Dækningen omfatter den torakale og abdominale aorta, men ikke deres grene.

Dækningen omfatter desuden aortaaneurismer eller aortadissektion med operationsindikation, hvor operationen ikke kan gennemføres af tekniske eller andre årsager. Ved aortaaneurisme betyder operationsindikation normalt en større lokal udvidelse af aorta på over 5-6 cm i diameter, men særlige forhold kan gøre sig gældende.

Vores vurdering

Da der ikke er tale om operationsindikation eller gennemført operation, opfylder du ikke betingelserne for udbetaling ved visse kritiske sygdomme. Vi afslår derfor din ansøgning om udbetaling af dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Vurderer lægerne, at der er behov for operation, beder vi dig kontakte os, så vi kan se på din sag igen. Det er et krav, at du forsat har en dækning hos AP Pension.

Jeg vedlægger kopi af forsikringsbetingelserne – se venligst § 42, D & § 42, F."

Af selskabets brev af 2/1 2024 fremgår bl.a.:

"Ingen udbetaling ved visse kritiske sygdomme

...

Vi har modtaget din mail hvor du ønsker vi skal revurdere din sag.

Du har henvist til forsikringsbetingelser som du kunne finde på AP Pensions hjemmeside. De betingelser som du henviser til, er via Skandia som du ikke omfattet af. Du er omfattet af de betingelser som jeg tidligere har vedlagt, som er de samme som du kan finde på www.appension.dk under Min Pension.

Vores vurdering

Det er således vores forsat vores vurdering, at der ikke er tale om operationsindikation eller gennemført operation, og du opfylder derfor ikke betingelserne for udbetaling ved visse kritiske sygdomme. Vi afslår din ansøgning om udbetaling af dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Vurderer lægerne, at der er behov for operation, beder vi dig kontakte os, så vi kan se på din sag igen. Det er et krav, at du forsat har en dækning hos AP Pension."

Af selskabets brev af 15/8 2024 fremgår bl.a.:

"AP Pension fastholder de tidligere afslag på udbetaling ved visse kritiske sygdomme.

Begrundelse

Afslaget skal ses i lyset af, at du ikke opfylder kriterierne for udbetaling jf. § 42, litra F i forsikringsbetingelserne AP Netlink 2019 A.

Du skriver i din klage, at du tidligere har haft en opfattelse af, at du var dækket af et andet sæt betingelser end dem din pensionsordning er omfattet af. AP Pension har givet dig en forklaring på dette i brev af 2. januar 2024, samt i mail af 11. januar 2024.

Derudover skriver du i din klage, at du fortsat mener, at du er berettiget til en udbetaling ved visse kritiske sygdomme, og henviser til ordlyden i betingelsernes § 42, litra F 'Ved aortaaneurisme

betyder operationsindikation normalt en større lokal udvidelse af aorta på over 5-6 cm i diameter, men særlige forhold kan gøre sig gældende'.

Du skriver, at din aorta er målt til 5,4 cm, og en væsentlig grund til at man ikke vil operere, er en forøget risiko for at operere flere gange.

Ifølge forsikringsbetingelserne betyder operationsindikation normalt en større lokal udvidelse af aorta på over 5-6 cm i diameter, men særlige forhold kan gøre sig gældende.

I henhold til betingelserne, er det således ikke tilstrækkeligt alene at aortadiameteren er 5-6 cm, idet særlige forhold kan gøre sig gældende. Det betyder eksempelvis, at en aortadiameter på mindre end 5 cm også i særlige tilfælde vil kunne udløse en operationsindikation.

Kravet i betingelserne er dog, at der skal være en operationsindikation, hvilket ikke er tilfældet i din sag.

Det fremgår af de indhentede journaloplysninger fra [hospital] fra din risikosamtale den 15. december 2023, at det trods aortadiameteren er besluttet, at der på nuværende tidspunkt ikke er indikation for en operation. Dette er bl.a. begrundet med, at du er stor af vækst og der er tale om en førstegangsmåling, samt en normal aortaklapfunktion.

Det fremgår heller ikke af de lægelige oplysninger, at der skulle være en forøget risiko forbundet med en operation på nuværende tidspunkt, som du nævner i din klage.

Hvis det senere viser sig, at der er forhold der udløser en operationsindikation, er du velkommen til at kontakte os igen for at få vurderet din sag på ny. Det er dog et krav, at du stadig har en dækning hos AP Pension.

Slutteligt kan jeg oplyse, at din sag også været forelagt vores rådgivende lægekonsulent, som heller ikke har fundet anledning til at afgøre sagen anderledes.

Jeg håber, at du hermed har fået svar på din klage."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne version 2019.12.01-A, som selskabet har fremlagt, at:

"3.3 Forsikring ved Visse Kritiske Sygdomme

§ 41. Forsikringstiden

Ved forsikringstiden forstås perioden fra den enkelte forsikrede bliver omfattet af forsikringsdækningen og frem til forsikringsdækningens ophør.

§ 42. Kritisk sygdom

Forsikringen, der er oprettet som en sygeulykkesforsikring, dækker visse kritiske sygdomme, hvis forsikrede i forsikringstiden, jf. § 41 har fået stillet en diagnose, som beskrevet under punkt A-Ø.

Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen.

...

D: Hjerterklapfejl med behov for operation

En planlagt eller gennemført hjertekirurgisk behandling for hjerterklapfejl (forsnævring eller utæthed), med indsættelse af mekanisk eller biologisk hjerterklapprotese eller gennemført perkutan udskiftning eller reparation af aortaklap (TAVI) eller mitralklap (MitralClip eller lignende).

Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste.

...

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

En aortaruptur (bristning), en aortaokklusion (tillukning) eller et aortaaneurisme med operationsindikation eller en aortadissektion (med ruptur i aortas indre lag og blødning ind i aortavæggen) med operationsindikation.

Diagnosen aneurisme eller dissektion skal være stillet ved CT-scanning, MR-scanning, aortografi, ultralydsundersøgelse eller ekkokardiografi.

Dækningen omfatter den torakale og abdominale aorta, men ikke deres grene.

Dækningen omfatter desuden aortaaneurismer eller aortadissektion med operationsindikation, hvor operationen ikke kan gennemføres af tekniske eller andre årsager.

Ved aortaaneurisme betyder operationsindikation normalt en større lokal udvidelse af aorta på over 5-6 cm i diameter, men særlige forhold kan gøre sig gældende."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte den 18/12 2023 om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom på grund af hjerterklapsygdom. Selskabet har afvist at betale forsikringssummen med henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne for dækning. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssummen.

Klageren har anført, at han har fået konstateret hjertefejl og udvidelse af aorta på 5,4 cm. Klageren har anført, at han via selskabets hjemmeside har fundet forsikringsbetingelserne nr. 2021-05-01 gældende fra 1/5 2021, hvor udvidelsen af hjerterklappen er dækket. Forsikringsbetingelserne indeholder dækning ved operationsindikation. Klageren har anført, at der er operationsindikation ved en udvidelse på 5-6 cm. Klageren har anført, at "der står ingen steder i de nyeste betingelser at de kun er gældende for Skandia. De har skrevet til mig at jeg ikke er dækket, men igen det fremgår ikke at det kun er en bestemt faggruppe". Klageren har anført, at "de

Ankenævnet for Forsikring

11.

102129

betingelser [forsikringsbetingelserne version 2019.12.01-A] som ap nævner er gældende for mig, mener jeg også bør kunne udbetale min kritisk sygdom. Der står intet sted nævnt at forsikringssummen først kommer til udbetaling ved en operation. Der står operationsindikation, og det vil der være ved en udvidelse på 5-6 cm, som jeg opfylder".

Selskabet har anført, at det fremgår af klagerens pensionsoversigter, at klageren er omfattet af forsikringsbetingelserne version 2019.12.01-A. Selskabet har anført, at selskabet "har ved både mail og brev af 2. januar 2024 forklaret klager, at han ikke er omfattet af [forsikringsbetingelserne nr. 2021-05-01]". Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at det ikke er tilstrækkeligt, at aortadiameteren er udvidet med 5-6 cm, og at der trods aortadiameteren ikke er indikation for en operation, idet risikoen for en bristning er beskeden.

Det fremgår af pensionsoversigt af 21/12 2021, at "Denne pensionsoversigt viser den aktuelle forsikringsdækning og en prognose ved pensionering. De nærmere udbetalingsbestemmelser samt regler for pensionsordningen fremgår af forsikringsbetingelser AP Netlink 2019 A".

Tilsvarende fremgår af pensionsoversigt af 30/11 2022 og pensionsoversigt af 28/3 2023.

Det fremgår af journal af 15/12 2023, at klageren har "let aortainsufficiens og upåfaldende ve. ventrikel. Med en bikuspid klap er der målt en aortadimension helt op til 57 mm. CT-skan. er opmålt her og man finder sv.t. ascendens en maks. dimension på 54 mm. Billedplanet ned gennem sinus er skråt skåret og derfor opnår man en større dimension. Umiddelbart virker sinus symmetrisk og der er bevaret sinotubulær overgang. ... og indekseret og en førstegangsmåling med normal klapfunktion synes jeg ikke der er indikation for profylaktisk operation på nuværende tidspunkt".

Det fremgår af § 42, litra D i "FORSIKRINGSBETINGELSER FOR AP NETLINK (version 2019.12.01-A)", at forsikringen dækker "en planlagt eller gennemført hjertekirurgisk behandling for hjerteklapfejl". Det fremgår af § 42, litra F, at forsikringen dækker "aortaaneurisme med operations-

indikation". Det fremgår, at "ved aortaaneurisme betyder operationsindikation normalt en større lokal udvidelse af aorta på over 5-6 cm i diameter, men særlige forhold kan gøre sig gældende".

Efter en gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren er omfattet af forsikringsbetingelserne for AP NETLIK (version 2019.12.01-A), idet det fremgår af klagerens pensionsoversigter, at de nærmere udbetalingsbestemmelser fremgår af forsikringsbetingelser AP Netlink 2019 A. Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet ikke har fremsendt/uploadet de forsikringsbetingelser – som han mener er gældende – til klageren, og at klageren har oplyst, at han har fundet forsikringsbetingelserne på selskabets hjemmeside. Nævnet bemærker, at det ikke er usædvanligt, at et forsikrings-/pensionsselskab kan have forskellige forsikringsbetingelser, som gælder for forskellige kundegrupper.

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

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han opfylder kriterierne i forsikringsbetingelsernes § 42, litra D, eller § 42, litra F. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af journalen af 15/12 2023, at der ikke "er indikation for profylaktisk operation på nuværende tidspunkt".

Nævnet har også lagt vægt på, at det er en betingelse for at opnå dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 42, litra D, at der er planlagt eller gennemført hjertekirurgisk behandling for hjerteklapfejl. Det er en betingelse for at opnå dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 42, litra F, at der er "aortaaneurisme med operationsindikation".

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

102129

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck