

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. august 2025 blev i sag nr. 103444:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S
Grønjordsvej 10
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 20/4 2025 samt vedhæftet bilag har klageren bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over afgørelsen dateret 28/3 2025, hvor jeg fik afslag på udbetaling fra min forsikring ved visse kritiske sygdomme hos Nordea Liv & Pension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg anmoder Ankenævnet for Forsikring om at tage stilling til, om mit sygdomsforløb burde være dækket som kritisk sygdom ud fra en samlet vurdering af alvorlighed, behandling og påvirkning af mit helbred.

...

Jeg skriver hermed for at klage over afgørelsen dateret 28/3 2025, hvor jeg fik afslag på udbetaling fra min forsikring ved visse kritiske sygdomme hos Nordea Liv & Pension.

Den 5. november 2024 gennemgik jeg en åben hjerteoperation, hvor en godartet tumor (et myk-som) blev fjernet fra venstre forkammer i hjertet. Tumoren forårsagede kredsløbssvigt ved fysisk anstrengelse og udgjorde en alvorlig risiko for mit helbred og liv, hvis den ikke blev behandlet akut.

Nordea har i afgørelsen anført, at diagnosen ikke er nævnt i dækningsbetingelserne og derfor ikke berettiger til udbetaling. Jeg ønsker at få sagen vurderet af Ankenævnet med henblik på, om der i mit tilfælde burde foreligge dækning for kritisk sygdom.

Jeg mener, afslaget er urimeligt og ønsker at appellere afgørelsen ud fra følgende:

- 1. Alvorligheden og karakteren af operationen

Indgrebet var en åben hjerteoperation, udført for at forhindre potentielt livstruende komplikationer. Risiko, kompleksitet og efterfølgende belastning svarer til - og i nogle tilfælde overstiger - andre sygdomme og indgreb, som typisk er dækket under kritisk sygdom, f.eks. bypass-operation eller hjerteklapkirurgi.

- 2. Sammenligning med dækkede patienter

Jeg deltager i hjerterehabilitering sammen med patienter, der har fået indopereret ny hjerteklap ved åben hjerteoperation - en diagnose, som er dækket. Mange af disse patienter er i væsentligt bedre helbredsmæssig tilstand end jeg, både fysisk og psykisk, hvilket fremhæver den urimelige forskelsbehandling i dækningen. Vi gennemgår i store træk samme type kirurgi og genoptræning, men de får udbetaling - jeg gør ikke.

- 3. Myksom i hjertet bør betragtes som kritisk sygdom

Et hjertemyksom er en sjælden, men alvorlig tilstand. Det kan føre til embolier, hjertesvigt og pludselig død. I praksis er det livstruende og kræver øjeblikkelig kirurgi. Det bør betragtes som en kritisk sygdom, uanset at det er 'godartet' i histologisk forstand.

- 4. Lukket diagnoseliste rammer skævt

Betingelserne anvender en afgrænset diagnoseliste uden mulighed for individuel vurdering. Det medfører, at patienter med alvorlige sygdomsforløb - som mit - falder udenfor, på trods af at behandlingsomfang og sygdomsrisiko er fuldt sammenlignelig med de dækkede tilfælde. Det er urimeligt, og det strider mod forsikringens formål.

På den baggrund beder jeg Ankenævnet vurdere, om mit sygdomsforløb burde have udløst dækning under min forsikring for visse kritiske sygdomme, uanset den konkrete diagnosebetegnelse."

Selskabet har den 12/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabets principale påstand er, at Klager ikke får medhold.

Klagens tvistpunkt

[Klageren], i det følgende Klager, har indbragt selskabets afgørelse af 20. januar 2025, samt efterfølgende fastholdelse af 11. februar 2025 om afvisning af udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Bedømmelsesgrundlaget

Klagers forsikring ved visse kritiske sygdomme er erhvervsevnetab er reguleret af forsikringsbetingelser 7878-2, som dermed udgør aftalegrundlaget mellem Klager og Selskabet. Forsikringsbetingelserne fremlægges som **bilag A**.

I henhold til forsikringsbetingelsernes § 3, dækkes de anførte diagnoser under de kriterier, der fremgår om de respektive diagnoser.

Forsikringsbetingelsernes § 3 indeholder dermed en positiv liste, og hvis en diagnose ikke fremgår, eller hvis kriterierne for diagnosen ikke er opfyldte, vil der ikke være dækning under forsikringen.

Forløbet

Klager blev pr. 1. januar 2020 omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme i Selskabet.

Klager anmeldte den 28. november 2024 samt 11. december 2024, at han den 5. november 2024 havde fået foretaget en åben hjerteoperation, idet han havde fået stillet diagnosen tumor i hjertet, jf. **bilag B**

Klager oplyste i den forbindelse, at han havde mærket de første symptomer en til to måneder forud for diagnosticering. Han fik stillet diagnosen den 31. oktober 2024.

Klager oplyste endvidere, at han for 25 år siden fik lavdosis medicin mod forhøjet blodtryk.

Selskabet anmodede på baggrund heraf om lægejournal fra behandlende sygehus, der fremlægges som **bilag C og D**

Af bilag C og D fremgår blandt andet, at der i forbindelse med ekkokardiografi af Klager den 31. oktober 2024 blev fundet en tumor, formentlig myksom, som udgik fra atrieseptet.

Mitralklappen var upåfaldende, og myksomet kom i diastolen op i ventriklen.

Venstre ventrikel var normalt dimensioneret og med bevaret sammentrækning i alle segmenter. Der var ikke nogen væsentlig udløbsobstruktion.

Aortaklappen var velfungerende og højresidige kaviteter var slanke og velfungerende uden tegn til pulmonal hypertension.

Der blev planlagt operation den 5. november 2024, der forløb planmæssigt, og der blev i forbindelse hermed konstateret, at der ikke var pericardieekssudat, velfungerende klapper og normal pumpefunktion af hjertet. Klager blev i forlængelse heraf orienteret om, at han nu skulle betragte sig selv som rask.

Ved opfølgende kontrol den 12. december 2024 fremgår blandt andet, af ekkokardiografisk konklusion, at der blev konstateret pæne forhold med god hjertefunktion samt ingen betydende klap-sygdom eller pulmonal hypertension.

Selskabet forelagde de lægelige oplysninger for Selskabets speciallægekonsulent, der vurderede, at Klager havde fået fjernet en godartet svulst i hjertets forkammer, myksom, hvilket ikke er omfattet af de diagnoser, der medfører udbetaling fra forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet meddelte Klager ved brev af 20. januar 2025, at Klager ikke havde ret til udbetaling fra forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. **bilag E**.

Klager klagede ved mail af 23. januar 2025 over Selskabets afslag på dækning, idet Klager fandt, at det var uretfærdigt, at myksom ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne som en dækningsberettiget diagnose, jf. **bilag F**.

Selskabet svarede Klager ved brev af 11. februar 2025, at Selskabet anerkendte, at Klager havde haft et alvorligt forløb, men at Selskabet ikke kunne udbetale forsikringssummen fra forsikring ved visse kritiske sygdomme, fordi Klagers diagnose, myksom, ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne, jf. **bilag G**.

Klager klagede samme dag til Selskabets klageansvarlige, jf. **bilag H**.

Selskabet fastholdt ved brev af 28. marts 2025, at Klagers diagnose ikke var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, og at Selskabet derfor ikke kunne udbetale erstatning til Klager, jf. **bilag I**.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets stillingtagen

Selskabet har i forbindelse med sagens indbringelse for Ankenævnet gennemgået sagen på ny. Selskabet fastholder sin tidligere afgørelse, idet Selskabet har lagt særligt vægt på følgende forhold.

Det er i henhold til retspraksis såvel som praksis i Ankenævnet for Forsikring Klager, der skal bevise, at han har ret til udbetaling fra forsikringen.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 3, hvilke specifikke diagnoser, der er omfattet af visse kritiske sygdomme, og som dermed kan medføre udbetaling fra forsikringen. Klagers diagnose fremgår ikke heraf.

Selskabet har gennemgået seneste kompendium fra Videncenter for Helbred og Forsikring, hvor der ikke er nogen udmelding om, at Klagers diagnose skulle være blevet omfattet, hvorfor Klagers diagnose heller ikke af denne årsag skulle være blevet omfattet af forsikringen.

Klagers diagnose, et myksom, er en godartet svulst, der var placeret i hjertets venstre forkammer, og det medførte kredsløbssvigt ved fysisk anstrengelse. Klagers operation var imidlertid vellykket og Klager genvandt sin hjertefunktion fuldt ud.

Selskabet anerkender, at en hjerteoperation er alvorlig, og at forløbet har været hårdt. Det medfører dog ikke, at Selskabet kan dække en diagnose, som ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme.

Sammenfattende

Sammenfattende fastholdes det, at Klager ikke har løftet bevisbyrden for, at han er berettiget til udbetaling fra forsikring ved visse kritiske sygdomme i Selskabet."

Klageren har i brev af 15/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Alle jeg kender, der har forsikring mod kritisk sygdom, og alle læger jeg har talt med, er dybt forundrede over at forsikringen ikke dækker i mit tilfælde. Det vil sige, at man betaler til en forsikring, som ikke lever op til de forventninger, man har som kunde.

Som jeg skriver i min klage ('klage til ankenævn.pdf') er afgørelsen urimeligt, og det strider mod forsikringens formål.

På den baggrund beder jeg Ankenævnet vurdere, om mit sygdomsforløb burde have udløst dækning under min forsikring for visse kritiske sygdomme, uanset den konkrete diagnosebetegnelse."

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

103444

Ankenævnet for Forsikring

6.

103444

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af klagerens mail til selskabet den 28/11 2024 og ansøgning om udbetaling den 11/12 2024:

"Jeg har d. 5/11 2024 fået foretaget en åben hjerteoperation, og da jeg har pensionsordning og forsikring ved Nordea, vil jeg hermed anmelde min sygdom og høre om jeg har ret til en udbetaling, hjælp til behandling eller andre ydelser.

...

1. Hvilken diagnose er stillet?

Tumor i hjertet

2. Hvornår blev diagnosen stillet?

31/10 2024

3. Hvornår mærkede du de første symptomer? (angiv så præcis en dato som muligt)

En til to måneder før diagnosen. Egentlige besvimelser er senere.

4. Hvornår blev den første lægehjælp ydet?

31/10 2024

...

11. Særlige bemærkninger eller kommentarer

Der var tale om en stor livstruende svulst, som krævede åben hjerteoperation. Lægerne undrede sig over størrelsen."

Det fremgår af journalen:

"31.10.2024:

[I 50'erne] mand kommer til vurdering af dyspnø og palpitationer.

...

CT-skanning af hjertet

Beskrivelse: Henvist fra ambulatoriet til ad hoc hjerte CT-scanning grundet stort symptomgivende myksom lokaliseret i ve. atrium ...

Agatstonscore 580.

Kontrastundersøgelse med god til excellent billedkvalitet viser et hø.dominantkoronararteriesystem med normal afgang og forløb af koronararterierne, hvori der ses veludtalt dispers koronaraterosclerose. Der er ingen kritiske stenoser, men udelukke en stenose på en tidligere afgående diagonal kan jeg ikke. Udgående fra inferoposterior atrieseptum ses stor tumor målende 88x32x41 mm i diastole. Tumor prominere ind gennem mitralostiet. Der er ikke tegn til turneres andet steds i hjertet, hverken hø. eller ve. sidigt.

Set at åreforkalkningstendens fordre antilipidæmisk behandling. hvilket jeg således vil foreslå opstartes, men ellers vurderes den sete koronaranatomi ikke at fordre yderligere diagnostik. Denne beslutning kan implicit omgøres ifm. MDTkonf.

...

Supplerende beskrivelse: Supplerende beskrivelse: TEE. Overholdt fasteregler. Samtykker hertil. I svælganalgesi samt Midazolam-rus 6,25 mg gøres ukompliceret probenedføring. Patienten initielt

noget agiteret men falder til ro. Venstre atrium ses med meget stor proces udgående fra atrieseptet. Overvejende glat overflade. Involverer ikke klapper. Når dog i diastolen op i ventriklen. Der er ikke nogen væsentlig obstruktion omkring mitralflow. Mitralklappen synes morfologisk upåfaldende. Der er en lettere insufficiens, der smyger sig ned langs lateralsiden af atriet. Vurderes kun at være let utæt. Venstre ventrikel er normalt dimensioneret med fin sammentrækning i alle segmenter, ikke tegn til udløbsobstruktion. Svarende til de højresidige kaviteter er der upåfaldende forhold.

...

Ekkokardiografisk konklusion: Stort myksom omkring 7,6 x 3,5 cm i størrelse. Synes at udgå fra atrieseptet.

...

Vurdering/konklusion:

...

Velforklarede symptomer af formodet stort myksom. Indikation for snarlig intervention af dette. Patienten informeres om fund og behov for kirurgisk fjernelse.

...

01.11.2024:

Pt. får forklaret af ut. at der naturligvis er en rekonvalescens periode efter selve operationen, men at der efterfølgende er klar forventning om, at han vil kunne vende fuldstændig tilbage til det funktionsniveau han har haft hidtil.

...

04.11.2024:

Der har været samtale med pt. i sidste uge men jeg har glemt at skrive notatet. Derfor dikteres det nu.

En [i 50'erne] herre har igennem længere haft tiltagende åndenød og senest et synkopetilfælde på cykel, hvorefter pt. udredes, og man finder en stor tumor i venstre atrie som prominerer ind gennem mitralostiet. Måler op til 9 cm i længden.

Pt. er ellers fra tidligere sund og rask. Har lidt påvirket lungefunktion med FEV-1 67%. Bevaret pumpefunktion og ikke betydende klappatologi.

Pt. informeres om operationen"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3 Dækning

Stk. 1. I dækningsskemaet nedenfor har vi beskrevet, hvilke diagnoser Forsikring ved visse kritiske sygdomme dækker. Ved en diagnose forstås de sygdomme eller tilstande der er beskrevet i afsnit A-Æ i dækningsskemaet nedenfor. Diagnoser, der ikke er beskrevet i dækningsskemaet eller ikke opfylder kravene, berettiger ikke til udbetaling."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme, idet han den 31/10 2024 blev diagnosticeret med en tumor i hjertet. Selskabet har afvist dækning med hen-

visning til, at diagnosen ikke fremgår af listen over dækningsberettigende diagnoser. Klageren ønsker at få sum ved kritisk sygdom.

Klageren har anført, at man betaler for en forsikring, som ikke lever op til forventningerne. Klageren har anført, at tumoren forårsagede kredsløbssvigt ved fysisk anstrengelse og udgjorde en alvorlig risiko for helbred og liv, hvis den ikke blev behandlet akut. Klageren har anført, at risiko, kompleksitet og efterfølgende belastning svarer til – og i nogle tilfælde overstiger – andre sygdomme, som typisk er dækket under kritisk sygdom. Klageren har oplyst, at han deltager i hjerterehabilitering sammen med patienter, der har fået indopereret ny hjerteklap ved åben hjer-teoperation – en diagnose, som er dækket. Klageren har anført, at myksom i hjertet bør betragtes som en kritisk sygdom, uanset at det er 'godartet' i histologisk forstand. Klageren har anført, at det er urimeligt, at forsikringen ikke dækker, og at det strider mod forsikringens formål, at betingelserne anvender en afgrænset diagnoseliste uden mulighed for individuel vurdering.

Selskabet har anført, at klagerens myksom er en godartet svulst, som var placeret i hjertets venstre forkammer, og som medførte kredsløbssvigt ved fysisk anstrengelse. Ved operationen blev det konstateret, at der var velfungerende klapper og normal pumpefunktion af hjertet, og at der ikke var pericardieekssudat. Operationen var vellykket og klageren genvandt hjer-tefunktion fuldt ud. Ved kontrol den 12/12 2024 blev der konstateret pæne forhold med god hjer-tefunktion samt ingen betydende klapsygdom eller pulmonal hypertension.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning til klageren eller at udvide listen over dækningsberettigende sygdomme.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens diagnose – et myksom, som er en godartet hjertetumor – ikke fremgår af listen for dækningsberettigende diagnoser.

Ankenævnet for Forsikring

9.

103444

Nævnet har også lagt vægt på, at der ikke er grundlag for at statuere, at selskabets liste over dækningsberettigende sygdomme udgør et urimeligt vilkår, som kan tilsidesættes efter aftalelovens § 36 eller 38 c.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck