

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. maj 2026 blev i sag nr. 105051:

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 kritisk sygdom. I klageskema af 2/1 2026 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Klage over PFA Pensions afgørelse om kritisk sygdom:

Jeg ønsker hermed at klage over PFA Pensions afgørelse om ikke at anerkende min sygdom som kritisk sygdom i henhold til mine forsikringsbetingelser.

Jeg har fået indopereret en ICD-enhed (hjertestøder) på grund af livstruende hjerterytmeforstyrrelser. Ifølge PFA Pensions forsikringsvilkår er dette omfattet af dækningen for kritisk sygdom.

Kort sygehistorie:

Jeg blev udredt på grund af længerevarende åndenød. Ved EKG blev der konstateret 3.-grads AV-blok. Efterfølgende MRscanning og PET-CT af hjertet viste kardiell sarkoidose. På denne baggrund blev det besluttet at indoperere en ICD-enhed.

PFA Pensions oprindelige afslag:

PFA Pension afviste udbetaling med følgende begrundelse:

'Det skyldes, at kriteriet i nedenstående vilkår om, at det skal være livstruende hjerterytmeforstyrrelser, der er årsag til indoperation af ICD-enhed, ikke er opfyldt.

Ifølge journalen er du startet udredning grundet vejrtrækningsbesvær gennem en længere periode. Ved ekg påvises 3. grads AV-blok, og dette er årsagen til anlæggelse af pacemaker. Ved

MR/PET-skanning konstateres kardiell sarkoidose. Denne diagnose kan øge risikoen for livstruende hjerterytmeforstyrrelser, og dette er baggrunden for anlæggelsen af ICD-enheden.' Videncenter for Helbred & Forsikring.

Jeg klagede over afgørelsen, hvorefter PFA Pension indhentede en vurdering fra Videncenter for Helbred & Forsikring. Heri anerkendes det, at 3.-grads AV-blok kan være livstruende:

'Ifølge vore lægelige konsulenter kan 3. grads AV-blok være livstruende..'

Nyt afslag og ændret begrundelse

Trods denne anerkendelse fastholder PFA Pension afslaget med en ny begrundelse: 'Vi har afvist at udbetale forsikringsdækningen, da der i din journal ikke er dokumenteret livstruende hjerterytmeforstyrrelser som er fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi. Betingelserne er kumulative, så der skal både være livstruende hjerterytmeforstyrrelser, og disse skal være fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi, for at betingelserne for udbetaling er opfyldte'

Forsikringsbetingelserne:

De relevante forsikringsbetingelser lyder:

'Vilkår for dækning af indoperation af ICD-enhed (hjertestøder)

Forsikringen kan dække ved livstruende rytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder) hvis der er tale om planlagt eller gennemført implantation af implanterbar cardioverter defibrillator (ISD) på grund af dokumenteret forudgående livstruende hjerterytmeforstyrrelse eller hjertestop (instinctio cordis) fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi (arytmi)'

Fortolkning af vilkårene:

PFA Pension fortolker betingelserne som kumulative. Denne fortolkning giver mening i relation til hjertestop, hvor det er relevant at angive, at hjertestoppet skal være fremkaldt af enten ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi. Derimod giver det ikke mening at kræve, at en livstruende hjerterytmeforstyrrelse skal være fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi, idet disse netop er typer af livstruende hjerterytmeforstyrrelser. Der findes desuden andre velkendte livstruende hjerterytmeforstyrrelser, herunder Torsade de pointes, pulsløs elektrisk aktivitet samt 3.-grads AVblok.

Hvis PFA Pension alene ønskede at dække ICD-implantation ved ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi, ville det være overflødigt overhovedet at nævne 'livstruende hjerterytmeforstyrrelse' i vilkårene.

Betingelserne må derfor fortolkes således, at der er tale om to alternative dækningskriterier:

1. Implantation af implanterbar cardioverter defibrillator (ICD) på grund af dokumenteret forudgående livstruende hjerterytmeforstyrrelse
eller

2. Hjertestop (instinctio cordis) fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi (arytmi)

Anvendt på min konkrete sag

I mit tilfælde er grundsygdommen kardiell sarkoidose. Som følge heraf har jeg udviklet 3.-grads AV-blok. Tilstedeværelsen af 3.-grads AV-blok medfører, at sværhedsgraden af kardiell sarkoidose

Ankenævnet for Forsikring

3.

105051

klassificeres som høj, hvilket ifølge gældende faglige retningslinjer indikerer implantation af ICD-enhed.

Dette fremgår blandt andet af holdningspapir fra Dansk Selskab for Kardiologi. Hvis jeg havde haft kardiell sarkoidose uden 3.-grads AV-blok, ville der ikke have været indikation for ICD-implantation. Det er således netop den dokumenterede 3.-grads AV-blok, der har været afgørende for kardiologernes beslutning om at indoperere ICD-enheden. Første del af forsikringsbetingelserne er dermed opfyldt i mit tilfælde, idet ICD-enheden er indopereret på grund af en dokumenteret forudgående livstruende hjerterytmeforstyrrelse (3.-grads AV-blok).

Konklusion

På denne baggrund mener jeg, at jeg opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom, og at PFA Pensions afslag hviler på en urigtig og for restriktiv fortolkning af forsikringsvilkårene. Jeg anmoder derfor Ankenævnet for Pension om at tage min klage til følge ...

Dansk Selskab for Kardiologi:
https://www.cardio.dk/media/com_reditem/files/customfield/item/8150/9ffb8ab9df2a402bf15d203faa426f5b0c19e0c9.pdf

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Tilkendes erstatning ved kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 14/1 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"PFA har modtaget klage af 2. januar 2026 over PFA Pension. Klagen er oprettet af ... herefter kaldet Klager.

Hvilken type forsikring er der tale om?

Police ... blev oprettet den 1. april 2012 via Klagers ansættelse hos arbejdsgiver X. Policen indeholder aldersopsparing, samt forsikringsdækninger ved død, tab af erhvervsevne, kritisk sygdom samt PFA Helbredssikring.

Pensionsbevis fra den 20. maj 2025 er fremlagt som Bilag 1. Pensionsvilkår fra den 20. maj 2025 er fremlagt som Bilag 2.

Hvad handler tvisten om - parternes overordnede synspunkter

Twisten handler om, hvorvidt Klager opfylder kriterierne for udbetaling af Forsikringsdækning ved Kritisk Sygdom. Klager gør gældende, at han opfylder kriterierne for udbetaling på grund af diagnosen 'Hjerterytmeforstyrrelser med indopereret ICD'. PFA gør gældende, at Klagers anmeldte diagnose ikke opfylder kriterierne for udbetaling af Forsikringsdækning ved Kritisk sygdom i Klagers pensionsvilkår.

Sagsfremstilling

Klager anmeldte Kritisk Sygdom den 20. juli 2025 på grund af diagnosen 'hjerterytmeforstyrrelser med indopereret ICD' med diagnosedato den 10. juli 2025.

Klager fik afslag, da PFA ikke vurderede, at Klager opfyldte kriteriet om, at en livstruende hjerterytmeforstyrrelse skal være årsag til indoperation af ICD-enhed. Ifølge Klagers journal var han påbegyndt udredning grundet vejtrækningsproblemer i en længere periode. Ved ekg påvistes 3. grads AV-blok, og dette var årsagen til anlæggelse af pacemaker. Denne diagnose kan øge risikoen for livstruende hjerterytmeforstyrrelser, og dette var baggrunden for anlæggelsen af ICD-enheden. PFA's afslag fra den 11. august er fremlagt af Klager som PFA svar 11 aug 2025.

Pensionsvilkår for Kritisk Sygdom

[skærbillede]

Klager bad den 13. august 2025 Selskabet om en revurdering, da han ikke var enig i Selskabets afgørelse. Selskabet bad i den forbindelse Videncenter for Helbred & Forsikring om at vurdere, hvorvidt Klager opfyldte kriterierne for dækning ved kritisk sygdom i henhold til Klagers pensionsvilkår.

Videncenter for Helbred & Forsikring vurderede den 27. august 2025, at der ikke forelå dokumentation for, at Klager havde livstruende rytmeforstyrrelser, som var fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi (arytmi).

Ifølge de lægefaglige konsulenter hos Videncenteret, så kan 3. grads AV-blok være livstruende. Da det imidlertid er et krav i pensionsvilkårene, at der skal være tale om en livstruende rytmeforstyrrelse som er fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær arytmi, og der ikke forelå dokumentation for dette, så vurderede de lægelige konsulenter ikke, at kriterierne for udbetaling var opfyldt.

Den vejledende forsikringsmedicinske vurdering er fremlagt som Bilag 3.

Selskabet sendte herefter et brev til Klager hvoraf det fremgik, at selskabet fastholdt sit afslag fra den 11. august 2025. PFA's brev fra den 1. september 2025 er fremlagt af Klager som PFA svar 1 sept 2025.

Konklusion

Ifølge Klagers journal var han påbegyndt udredning grundet vejtrækningsproblemer i en længere periode. Ved ekg påvistes 3. grads AV-blok, og dette er årsagen til anlæggelse af pacemaker. Denne diagnose kan øge risikoen for livstruende hjerterytmeforstyrrelser, og dette er baggrunden for anlæggelsen af ICD-enheden.

Da det er et krav i Klagers pensionsvilkår, at der skal være tale om en livstruende rytmeforstyrrelse som er fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær arytmi, og der ikke foreligger dokumentation for dette, er Klager ikke berettiget til udbetaling ved Kritisk Sygdom på grund af diagnosen 'Hjerterytmeforstyrrelser med indopereret ICD'.

Klageren har i brev af 10/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er enig i PFAs sagfremstilling, men uenig i PFAs fortolkning af de relevante forsikringsbetingelser.

PFA anfører på side 3 følgende: 'Ifølge de lægefaglige konsulenter hos Videncenteret, så kan 3. grads AV-blok være livstruende.'

Formuleringen indebærer, at 3. grads AV-blok anerkendes som en potentielt livstruende tilstand. Jeg lægger derfor til grund, at PFA anerkender, at 3. grads AV-blok er en livstruende hjerterytme-forstyrrelse, hvilket er i overensstemmelse med den almindeligt anerkendte medicinske litteratur. PFA afviser dækning under kritisk sygdom med følgende begrundelse (side 3):

'Da det er et krav i klagers pensionsvilkår, at der skal være tale om en livstruende rytmeforstyrrelse som er fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær arytmi, og der ikke foreligger dokumentation for dette, er klager ikke berettiget til udbetaling ved kritisk sygdom på grund af diagnosen 'Hjerterytme-forstyrrelser med indopereret ICD'.'

Jeg er ikke enig i denne fortolkning af forsikringsbetingelserne.

Forsikringsbetingelsernes ordlyd

De relevante betingelser lyder:

'Vilkår for dækning af indoperation af ICD-enhed (hjertestøder) Forsikringen kan dække ved livstruende rytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder), hvis der er tale om planlagt eller gennemført implantation af implanterbar cardioverter defibrillator (ICD) på grund af dokumenteret forudgående livstruende hjerterytme-forstyrrelse eller hjertestop (instillatio cordis) fremkaldet af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi (arytmi).'

Fortolkning af vilkårene

PFA fortolker betingelserne således, at der stilles kumulative krav om, at en livstruende hjerterytme-forstyrrelse skal være fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi.

En sådan fortolkning giver mening i relation til hjertestop, hvor det er relevant at præcisere, at hjertestoppet skal være fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi. Derimod giver fortolkningen ikke sprogligt eller klinisk mening i relation til begrebet 'livstruende hjerterytme-forstyrrelse', idet ventrikelflimmer og ventrikulær takykardi netop er typer af livstruende hjerterytme-forstyrrelser.

Der findes endvidere andre velkendte livstruende hjerterytme-forstyrrelser, hvor implantation af ICD-enhed er livreddende og klinisk indiceret, og hvor det efter ordlyden af forsikringsbetingelserne må forventes, at der foreligger dækning ved kritisk sygdom. Dette gælder eksempelvis Torsade de pointes.

Såfremt PFA alene havde ønsket at dække ICD-implantation ved ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi, ville det være overflødigt at anvende den bredere formulering 'livstruende hjerterytme-forstyrrelse' i betingelserne.

Betingelserne må derfor fortolkes således, at de opstiller to alternative dækningskriterier:

1. Implantation af implanterbar cardioverter defibrillator (ICD) på grund af dokumenteret forudgående livstruende hjerterytme-forstyrrelse, eller
2. Hjertestop (instillatio cordis) fremkaldet af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi (arytmi). Anvendelse på den konkrete sag

I mit tilfælde er grundsygdommen kardiell sarkoidose. Som følge heraf har jeg udviklet 3. grads AV-blok. Tilstedeværelsen af 3. grads AV-blok medfører, at sværhedsgraden af den kardielle sarkoidose klassificeres som høj, hvilket i henhold til gældende faglige retningslinjer indikerer implantation af ICD-enhed.

Dette fremgår blandt andet af et holdningspapir fra Dansk Selskab for Kardiologi. Hvis jeg havde haft kardiell sarkoidose uden samtidig 3. grads AV-blok, ville der ikke have været indikation for ICD-implantation. Det er således den dokumenterede 3. grads AV-blok, der har været afgørende for kardiologernes beslutning om at indoperere ICD-enheden.

Det første alternative dækningskriterium i forsikringsbetingelserne er dermed opfyldt, idet ICD-enheden er indopereret på grund af en dokumenteret forudgående livstruende hjerterytmeforstyrrelse (3. grads AV-blok).

Koncipistreglen

Forsikringstager har på baggrund af forsikringsbetingelsernes ordlyd med rimelighed kunnet lægge til grund, at der forelå dækning i den foreliggende situation. PFAs fortolkning har ikke klar støtte i betingelsernes ordlyd. Det må derfor som minimum lægges til grund, at betingelserne er uklare og kan fortolkes på flere måder. Da forsikringsbetingelserne er udarbejdet af forsikringsselskabet som den professionelle part, skal uklarheden i henhold til koncipistreglen fortolkes til fordel for forsikringstager. På den baggrund bør den fortolkning lægges til grund, som medfører dækning i nærværende sag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder holdningspapir om kardiell sarkoidose og andre inflammatoriske kardiomyopatiser fra april 2024 fra Dansk Kardiologisk Selskab og artikel fra 29/11 2025 fra Medscape (begge vedlagt af klageren), hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af 27/8 2025 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring fremgår bl.a.:

"Videntcenter for Helbred & Forsikrings Lægelige konsulenter har foretaget en vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af, om kriterierne for dækning ved visse Kritiske Sygdomme er opfyldte.

Ud fra de fremsendte helbredsoplysninger vurderer Videntcentrets lægelige konsulenter, at kriterierne for diagnosen livstruende hjerterytmeforstyrrelse med indoperation af ICD-enhed (hjerTESTØDER) ikke er opfyldte.

Forsikrede indlægges i juli 2025 grundet langvarig åndenød og får påvist sarkoidose. Der konstateres 3. grads AV-blok og EF på 54% ved MR-skanning af hjertet og 50% ved ekkokardiografi, og forsikrede får på denne baggrund anlagt DDD-ICD.

Ifølge vore lægelige konsulenter kan 3. grads AV-blok være Livstruende, men det er et krav i betingelserne, at der skal være tale om en livstruende rytmeforstyrrelse fremkaldt af ventrikelflim-

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

105051

mer eller ventrikulær arytmi. Det foreligger der ikke dokumentation for, hvorfor betingelserne på det foreliggende ikke er opfyldte."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5. Særlige pensionsvilkår for PFA Kritisk sygdom

5.1. 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.

5.2. Kritiske sygdomme

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

...

4. Livstruende rytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder)

...

4. *Livstruende rytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder)*

Livstruende rytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder) definerer PFA Pension som planlagt eller gennemført implantation af implanterbar cardioverter defibrillator (ICD) på grund af dokumenteret forudgående livstruende hjerterytmeforstyrrelse eller hjertestop (instatio cordis) fremkaldet af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi (arytmi).

Ved planlagt operation skal den forsikrede være accepteret på venteliste.

Dækningen omfatter ikke indoperation af almindelig pacemaker."

Nævnet udtaler:

Klageren blev indlagt i juli 2025 på grund af forudgående længerevarende åndenød. Under indlæggelsen fik klageren påvist kardiell sarkoidose og 3. grads AV-blok og EF på 54% ved MR-skanning af hjertet og 50% ved ekkokardiografi. Som følge af de lægelige fund fik klageren indopereret en ICD-enhed. Klageren anmeldte den 20/7 2025 ønske om engangsudbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom på grund af diagnosen "Hjerterytmeforstyrrelser med indopereret ICD". Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke opfylder diagnosekriterierne i forsikringsbetingelserne.

Klageren har anført, at han fik indopereret ICD-enheden på grund af livstruende hjerterytmeforstyrrelser som følge af 3. grads AV-blok, og at klageren allerede af denne grund er dækket i henhold til forsikringsbetingelserne. Klageren har anført, at selskabet i første omgang afviste dækning med henvisning til, at klageren ikke havde en livstruende hjerterytmeforstyrrelse. Klageren har anført, at selskabet herefter indhentedes udtalelse fra Videncenter for Helbred & Forsikring, hvoraf fremgår, at 3. grads AV-blok kan være livstruende, og at selskabet herefter æn-

drede begrundelsen for dækningsafvisning med henvisning til, at der i klagerens journalmateriale ikke er dokumenteret en livstruende hjerterytmeforstyrrelse fremkaldt som følge af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi. Klageren har anført, at forsikringsbetingelserne ikke indeholder et krav om, at hjerterytmeforstyrrelserne skyldes ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi medmindre, at der er tale om hjertestop. Klageren har anført, at der findes andre velkendte livstruende hjerterytmeforstyrrelse, herunder klagerens 3. grads AV-blok. Klageren har anført, at selskabets forsikringsbetingelserne er uklare, og at tilstedeværelsen af en sådan uklarhed skal fortolkes til fordel for klageren.

Selskabet har anført, at påvisningen af 3. grads AV-blok kan øge risikoen for livstruende hjerterytmeforstyrrelser, hvilket var årsagen til, at klageren fik indsat en ICD-enhed. Selskabet har anført, at det i henhold til forsikringsbetingelserne er et krav for dækning, at de livstruende hjerterytmeforstyrrelser er fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær arytmi. Selskabet har anført, at det fremgår af Videntcenter for Helbred & Forsikrings vurdering, at det ikke er dokumenteret, at klageren lider af livstruende hjerterytmeforstørrelser fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær arytmi, hvorfor kriterierne for dækning ikke er opfyldt.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker "med en engangsudbetaling, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet 'Kritiske sygdomme' ... **5.2. Kritiske sygdomme** ... 4. *Livstruende rytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder)* Livstruende rytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder) definerer PFA Pension som planlagt eller gennemført implantation af implanterbar cardioverter defibrillator (ICD) på grund af dokumenteret forudgående livstruende hjerterytmeforstyrrelse eller hjertestop (institio cordis) fremkaldet af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi (arytmi).".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at han opfylder betingelserne for at få dækning ved kritisk sygdom.

Ankenævnet for Forsikring

10.

105051

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at årsagen til indoperationen af ICD-enheden skyldes livstruende hjerterytmeforstyrrelser fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi. Nævnet bemærker, at det fremgår med fornøden klarhed af forsikringsbetingelserne, at der også ved hjerterytmeforstyrrelser gælder et krav om, at de er fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær takykardi.

Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsmedicinsk vurdering af 27/8 2025 fra Videncentret for Helbred & Forsikring, at "Ud fra de fremsendte helbredsoplysninger vurderer Videncentrets lægelige konsulenter, at kriterierne for diagnosen livstruende hjerterytmeforstyrrelse med indoperation af ICD-enhed (hjertestøder) ikke er opfyldte. Forsikrede indlægges i juli 2025 grundet langvarig åndenød og får påvist sarkoidose. Der konstateres 3. grads AV-blok og EF på 54% ved MR-skanning af hjertet og 50% ved ekkokardiografi, og forsikrede får på denne baggrund anlagt DDD-ICD. Ifølge vore Lægelige konsulenter kan 3. grads AV-blok være Livstruende, men det er et krav i betingelserne, at der skal være tale om en livstruende rytmeforstyrrelse fremkaldt af ventrikelflimmer eller ventrikulær arytmie. Det foreligger der ikke dokumentation for, hvorfor betingelserne på det foreliggende ikke er opfyldte."

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