687/03

Den 15. december 2003 blev i sag nr. 61.115:

xxxxxx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved Jord- og betonarbejdernes fagforening over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Klageren fik den 6/11 2001 foretaget to ballonudvidelser i sin kranspulsåre og påstår i den forbindelse selskabet tilpligtet at udbetale kritisk sygdomsdækning i henhold til gruppelivsforsikringen.

Selskabet har ved skrivelse af 26/5 2003 til nævnet anført:

> "Indledningsvis skal det oplyses, at klager har været medlem at forsikringsordningen for kritisk sygdom fra den 1. april 2000.
>
> Klager anmeldte - ved anmeldelse modtaget af ALKA forsikring den 4. marts 2003 - at han i 1998 havde haft en blodprop i hjertet og den 15. juni 2001 havde været indlagt på Bispebjerg hospital med hjerteanfald samt den 6. november 2001 havde fået foretaget 2 ballonudvidelser i kranspulsårerne. …
>
> ALKA forsikring indhentede de lægelige oplysninger fra Bispebjerg Hospital samt fra klagers egen læge. …

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at klager blev indlagt den 19. august 1998 via skadestuen under diagnosen AMI (akut myokardie infarkt = henfald af og fibrøs omdannelse af et afsnit af hjertets muskulatur, som følge af trombolistisk aflukning af grene af koronararterierne ved forkalkning af disse (blodprop).

Oplysningerne blev forelagt ALKA forsikrings lægekonsulent, og selskabet meddelte herefter ved brev af 11. april 2003, at der desværre, ikke kunne ske udbetaling for Kritisk sygdom, idet klager før forsikringstidens begyndelse havde fået diagnosticeret blodprop i hjertet, og de nu foretagne ballonudvidelser derfor ikke kunne dækkes på forsikringen.

ALKA forsikring henviste til forsikringsbetingelsernes § 7 hvoraf det fremgår:
'Har gruppemedlemmet inden forsikringstidens begyndelse fået diagnosticeret blodprop i hjertet, hjerneblødning, fået foretaget hjerteoperation/ballonudvidelse eller større organtransplantationer, er ingen af de under § 5 afsnittene A, C, D, G og I nævnte tilfælde dækket'.

Det betyder, at såfremt den forsikrede har haft en blodprop i hjertet før forsikringstidens begyndelse, vil en senere diagnose af hjerneblødning, bypassoperation/ballonudvidelse, hjerteklapkirurgi, blodprop i hjertet eller større organtransplantation - selvom dette er diagnosticeret efter forsikringstidens begyndelse - ikke kunne dækkes på forsikringen.

I klagers tilfælde er diagnosen/operationen jfr. § 5 punkt C - ballonudvidelse - således desværre ikke dækket, idet klager før forsikringstidens begyndelse har fået stillet diagnosen blodprop i hjertet jfr. § 5 G, hvorfor vi må fastholde, at klagers krav om udbetaling af forsikringsydelsen for Kritisk Sygdom desværre ikke kan imødekommes."

Klagerens repræsentant har i skrivelse af 18/6 2003 til nævnet anført:

"Det er korrekt at vort medlem havde en blodprop i hjertet i 1998, men denne gav IKKE efterfølgende nogen problemer og førte ej heller til nogen former for operation eller andet.

Dermed var sygdomsbilledet, at der ikke var gener eller andet, førend i 2001, hvor vort medlem begynder at få smerter i brystet.

I den forbindelse tager vort medlem ud på Bispebjerg Hospital, og de undersøger [ham] og anbefaler at der foretages ballonudvidelser.

Derfor får vort medlem 2 ballonudvidelser 06.11.01 på Rigshospitalet, hvilket der er søgt om kritisk sygdomsdækning for.

Vi er derfor uforstående overfor at Alka forsikring giver afslag, grundet blodproppen i 1998, da denne ikke er direkte forbundet med ballonudvidelsen i 2001 - ballonudvidelsen beror på de smerter der opstår i brystet i 2001."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 5. Dækningsberettigede diagnoser/sygdomsdefinitioner**

…

C. Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose

Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene og/eller arterie grafts, udført hos personer med medicinsk intraktabel angina pectoris. Ballonudvidelse sidestilles med operation.

Krav: Ved planlagt operation er det et krav, at forsikrede er accepteret på anerkendt og officiel venteliste. Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller kardiologisk speciallæge.

…

G. Blodprop i hjertet (Myokardieinfarkt/hjerteinfarkt)

Akut opstået henfald af en del af hjertets muskulatur som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet. Diagnosen skal kunne dokumenteres, og være baseret på mindst to af følgende tre kriterier:

- sygehistorie med typiske, vedvarende brystsmerter

- samtidigt opståede elektrokardiografiske forandringer, forenelige med diagnosen: akut myokardieinfarkt, og
- samtidig signifikant forhøjelse af blodværdierne for relevante enzymer, først og fremmest CKMB.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller af kardiologisk speciallæge.

…

§ 7. Undtagen risiko

Hvis gruppemedlemmet inden forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret (det er diagnosetidspunktet, der er afgørende og ikke det tidspunkt, gruppemedlemmet får kendskab til diagnosen) eller modtaget behandling for en af de kritiske sygdomme, som dækkes af forsikringen, omfatter forsikringsdækningen ikke den/de pågældende diagnoser/behandlinger."

Nævnet udtaler:

Da klageren forinden forsikringstiden har fået stillet diagnosen, blodprop i hjertet, kan nævnet ikke kritisere selskabet afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson