696/04

Den 28. april 2004 blev i sag nr. 61.654:

xxx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
Boulevard 47
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet forsikring for kritisk sygdom i Industriens Pensionsforsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at udbetale forsikringssummen for kritisk sygdom på grund af en hjerteklapsygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens operation ikke er omfattet at sygdomsdefinitionen i forsikringsbetingelsernes § 2 D.

Det fremgår af sagen, at klageren den 10/1 2001 fik indsat en mitralring og i samme forbindelse fik foretaget en plastikoperation af selve mitralklappen.

Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke vil anerkende, at hun har været udsat for en dækningsberettigende hjertekirurgisk behandling. Hun har i skrivelse af 4/7 2003 til nævnet bl.a. henvist til, at hun "var indstillet til operation, at hun den 10/1 2001 fik foretaget en plastikoperation af den ene hjerteklap, at det er en erhvervet hjerteklapsygdom, og at der har været tale om en åben hjertekirurgisk behandling, idet hun var død i 1½ døgn efter operationen". Endelig henviser klageren til, at det klart fremgår af side 15 i medlemspjecen fra selskabet, at hjerteklapkirurgi er omfattet af forsikringen.

Selskabet har i skrivelse af 11/8 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"I forbindelse med ansøgning om udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom er der vedlagt lægelige oplysninger fra Amtssygehuset i Herlev for perioden 15. september 2000 til 3. august 2001. Det fremgår heraf, at ekkokardiografi i september 2000 har vist betydelig mitralinsufficiens, og at der er planlagt mitralklapoperation herfor den 29. november 2000. Efterfølgende fremgår det, at der den 10. januar 2001 er indsat mitralring og i samme forbindelse er foretaget plastikoperation af selve mitralklappen. I august 2001 beskrives L.A.L.'s som velbefindende efter vellykket mistralplastik uden tegn på hjerteinsufficiens. …

Den 11. december 2002 vurderer vores kardiologiske lægekonsulent, at L.A.L. i januar 2001 **ikke** har fået indsat en kunstig klap, men derimod har fået indsat en mitralring og fået foretaget plastikoperation af selve mitralklappen. Lægekonsulenten konkluderer, at der er foretaget hjerteklapoperation **uden** indsættelse af en hjerteklapprotese, og at denne tilstand **ikke** er omfattet af sygdomsdefinitionen i § 2 afsnit D. …

…

I forbindelse med behandling af L.A.L.'s klage v/C.P. til Ankenævnet for Forsikring har vi bedt vores genforsikringsselskab GE Frankona om at vurdere, om indsættelse af mitralring og plastikoperation af mitralklappen er dækningsberettigede operationer i henhold til vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom § 2, afsnit D. GE Frankona vurderer i skrivelse fra den 8. august 2003, at § 2, afsnit D alene omfatter indsættelse af ny hjerteklapprotese, mens operation af/på eksisterende hjerteklap er undtaget fra dækning. GE Frankona konkluderer, at indsættelse af mitralring og plastikoperation er undtaget fra sygdomsdefinitionen i § 2, afsnit D, og at udbetaling som følge af en sådan operation vil være en kulancemæssig udbetaling, som Industriens Pension ikke er juridisk forpligtet til. …

…

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- at det er en betingelse for at få udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, at lidelsen er omfattet listen over de sygdomme, der falder ind under Industriens

Pensions definition af kritisk sygdom, jf. vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom,

- at L.A.L. i januar 2001 har fået indsat en mitralring og i samme forbindelse har fået foretaget en plastikoperation af selve mitralklappen (ventil mellem venstre for- og hovedkammer),

- at denne operation ikke er omfattet af sygdomsdefinitionen i kritisk sygdom § 2, afsnit D, idet der **ikke** er tale om planlagt eller åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser, heller ikke selv om operationen er foretaget efter 1. januar 2001,

- at vi i Medlemspjecen under kritisk sygdom på side 16 henviser til vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom, hvor det uddybes hvilke diagnoser, der skal stilles, for at man har ret til udbetaling ved kritisk sygdom. Medlemspjecen er vedlagt som bilag .."

Af medlemspjecen fremgår bl.a.:

"Ved kritiske sygdomme forstås:

…

• Hjerteklapkirurgi

…

I forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom § 2 kan du læse mere om de diagnoser, som skal stilles, for at du har ret til udbetaling ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2 Sygdomsdefinitioner**

Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-O, følgende:

…

D. Hjerteklapkirurgi

Planlagt eller åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af sagen, at klageren har fået indsat en mitralring og fået foretaget en plastikoperation af selve mitralklappen.

Af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår, at det er et krav, at der er indsat en kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese ved den hjertekirurgiske behandling. Nævnet finder, at indsættelse af en mitralring ikke opfylder dette krav, og nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet under henvisning til de gældende forsikringsbetingelser har afvist at yde forsikringsdækning som sket. Det gælder også selv om klagerens operation og diagnose ud fra en almindelig lægefaglig vurdering måtte anses for at være en "kritisk sygdom".

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand