727/05

Den 15. juni 2005 blev i sag nr. 64.726:

xxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxx xxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at hvis forsikrede tidligere har fået stillet samme diagnose, ydes der ikke erstatning.

Klageren oplyser i klageskrivelsen til nævnet, at han i 1994 fik udført en bypassoperation, men at der i tiden efter og frem til 6/5 2004 ikke har været komplikationer relateret til den netop nævnte operation.

Selskabet har ved skrivelse af 16/9 2004 til nævnet anført:

"**Sagsforløb**

Den 28. maj 2004 modtog vi en ansøgning om udbetaling ved Kritisk Sygdom (bilag ...) vedlagt udskrivningsepikrise fra A. Sygehus (bilag...).

Den anmeldte diagnose var åreforkalkning, der var blevet kirurgisk behandlet, og diagnosen blev stillet den 6. maj 2004.

Fordi det fremgik af udskrivningsepikrisen (bilag...), at forsikrede tidligere havde fået stillet samme diagnose, indhentede vi journaludskrift fra A. Sygehus for perioden fra den 3. marts 1994 til den 1. juli 1994 (bilag...).

Det fremgår af disse oplysninger, at forsikrede i 1994 fik konstateret åreforkalkning og blev kirurgisk behandlet med en bypassoperation.

Det var vores vurdering, at begge diagnoser opfyldte definitionen i forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 3, men at diagnosen fra 1994 blev stillet, inden forsikringen for Kritisk Sygdom trådte i kraft.

Vores stillingtagen

Vi meddelte herefter forsikrede i vores brev fra den 28. juli 2004 (bilag...), at den anmeldte diagnose fra den 6. maj 2004 ikke var dækket af forsikringen, fordi forsikrede tidligere (inden forsikringen trådte i kraft) fik stillet samme dækningsberettigede diagnose, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 5."

Af journal dateret den 29/3 1994:

"Forundersøgelse den 03.03.94:

...

Tidligere kardielt:

Anstrengelsesudløst angine pectoris debuterede i 1993. God effekt af nitroglycerin. Arbejds-ekg 03.09.93 positiv test med angina pectoris begyndende ved halsroden med ustråling til skulderne, specielt højre efter 7 min.

...

19.03.1994

...

På indikationen angina pectoris foretages i

lokalanalgesi med Likokain 1 %
uden noradrenalin
koronarangiografi.

Ved foreløbig vurdering findes god venstre ventrikelfunktion.

Der er mistanke om ostiumstenose svarende til hovedstammen (der er hele tiden dæmpet kurve, også efter nitroglycerin-indgift).

...

Tidligere kardielt:

Debut 1993 med angina. God effekt af nitroglycerin. Positiv arbejdstest 03.09.94.

Tiltagende anstrengelsesudløst angina. Ingen forværring siden ambulant forundersøgelse 03.03.94.

...

Fund:

Arteria mammaria af passende størrelse og egnet til graft. Ligeledes vena saphena magna på venstre ben. Hjertet er uden fibroser i myokardiet. De perifere koronarkar ser normale ud, dog er der nogen vægarteriosklerose i ramus descendens anterior. Venstre ostium er spaltetformet forsnævret, og fra ostiet og ca. 3-4 mm ind i hovedstammen er der et svært prominerende blødt ateromatøst plaque uden erkendelig kalk. Aortaklappen trikuspid, upåfaldende. Aorta ascendens normal bortset fra området omkring venstre ostium. Højre koronarostium findes naturligt."

Af udskrivningsepikrise dateret den 11/5 2004 fremgår bl.a.:

"Årsag til indlæggelsen:

51-årig mand CABG opereret i 1994, siden da velbefindende frem til aktuelle, hvor pt. Indlægges med gentagne brystsmerter samt iskæmi i EKG."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Stk. 3. *Iskæmisk hjertesygdom* (åreforkalkning i hjertets kranspulsåre) defineres som en angiografisk påvist forsnævring (over 75 %) af to eller flere kranspulsårer med samtidig tilstedeværende symptomer (angina pectoris) og objektive forandringer (arbejds-ekg) foreneligt med nedsat blodforsyning til områder af venstre hjertekammermuskel, behandlet kirurgisk med akoronar By-pass eller med ballonudvidelse af påviste forsnævringer diagnosticeret i forsikringstiden.

…

Undtagen risiko

…

Stk. 5. Har forsikrede på et tidligere tidspunkt fået stillet diagnose for en dækningsberettiget kritisk sygdom, ydes der ikke erstatning for samme diagnose eller diagnoser, som har en direkte eller indirekte sammenhæng med den dækningsberettigede kritiske sygdom."

Nævnet udtaler:
Bestemmelsen om indskrænkninger i forsikringen er formuleret som en undtagelsesbestemmelse, således at det påhviler selskabet at godtgøre, at den nu stillede diagnose - åreforkalkning - på et tidligere tidspunkt har været stillet.

Nævnet har gennemgået sagens lægelige akter, og på denne baggrund findes det ikke godtgjort af selskabet, at klagerens lidelse i 1994 opfyldte definitionen i forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 3.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal udbetale erstatning til klageren for den konstaterede kritiske sygdom.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson