722/05

Den 13. april 2005 blev i sag nr. 65.158:

xxxx xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx

mod

PKS Pension
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har en forsikring for kritisk sygdom i PKS Pension, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at den diagnose, klageren har fået stillet, ikke er på listen over dækningsberettigende lidelser.

Det fremgår af sagen, at klageren i april 2004 fik klinisk hjertestop under indlæggelse på Rigshospitalet, og som følge heraf valgte man at indoperere en pacemaker, som senere er blevet erstattet af en ICD enhed.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale forsikringssummen. Klageren har til støtte herfor i klageskrivelse af 14/10 2004 til nævnet anført, at hendes lidelse både er livstruende og kritisk, og at hun derfor bør være berettiget til dækning, uanset at hendes lidelse ikke er direkte nævnt i forsikringsbetingelserne.

Den behandlende læge har den 29/6 2004 oplyst:

> "Patienten opfylder ikke strikt nogen af de kriterier, der er opsat, men jeg mener, at patienten har en livstruende sygdom, som blot ikke er nævnt på nummerarket.

Patienten var indlagt i afdelingen april 04 med klassiske brystsmerter, svær ST-elevation i ekg'et men havde normale koronarenzymer i form af TNT.

Patienten blev henvist til Rigshospitalet. Man gjorde koronararteriografi og fandt, at patienten havde rene koronararterier. Imidlertid får patienten 1 døgn efter koronararteriografien hjertestop. Ekg viser, svær ST-elevation og ekstrem bradykardi, der tolkes som værende spasmeangina, hvorfor patienten får behandling med Calciumantagonist og Imdur. Man vælger, da patienten har fået hjertestop af sin spasmeangina, at anlægge ICD-enhed.

Patienten har således ikke betydende forsnævringer i sine synlige kranspulsårer, men hun kunne udmærket have småkarssygdom, som jo ikke kan ses ved en normal KAG. Man vurderer sædvanligvis sådanne patienter som havende spasmeangina og behandler dem med Calciumantagonist. Denne patient har imidlertid forandringer i en grad, så hun får klinisk hjertestop heraf, hvorfor man som profylaktisk behandling implanterer en ICD-enhed. Det er på denne baggrund, at jeg mener, at patienten har en livstruende sygdom."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har i skrivelse af 2/11 2004 til nævnet anført:

"Imidlertid er der hverken tale om blodprop i hjertet og heller ikke en iskæmisk hjertesygdom, da der er rene koronararterier. Disse sygdomme er de eneste hjertelidelser, der kan give ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom, hvis kriterierne i øvrigt er opfyldt.

Ved brev af 22. september 2004 meddeler PKS Pension derfor på ny afslag på udbetaling af sum ved kritisk sygdom. I brevet henvises til, at selv om der er tale om en alvorlig sygdom, er den ikke medtaget blandt de sygdomme, som giver ret til sum ved kritisk sygdom.

I klagen til ankenævnet gentager K.L.B. det tidligere fremførte omkrig sin sygdom.

Vi kan hertil oplyse, at Forsikringsbetingelserne for PKS Pension § 23 oplister de sygdomme, der kan give ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom, og i det tilhørende bilag … '**Specifikation af kritiske sygdomme**' er diagnosen for den enkelte sygdom præciseret.

Forsikringsbetingelserne giver ikke mulighed for at udbetale sum ved kritisk sygdom i forhold til andre sygdomme, uanset om disse sygdomme kan betragtes som mere eller mindst lige så kritiske som de sygdomme, der er nævnt i forsikringsbetingelserne.

K.L.B.'s sygdom 'klinisk hjertestop' er ikke optaget på listen over de dækningsberettige sygdomme i forsikringsbetingelsernes § 23, stk. 1, hvorfor vi fastholder vores afslag på udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"§ 23. Betingelser for sum ved kritisk sygdom

Stk. 1. Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af bilaget 'Specifikation af kritiske sygdomme' følgende:

- Blodprop i hjertet
- Iskæmisk hjertesygdom (åreforkalkning og bypassopererede tilfælde af hjertekranspulsårer)
- Hjerneblødning (herunder sækformet udvidelse af hjernens pulsårer)
- Ondartet kræft
- Multipel sklerose (dissemineret sklerose og ALS)
- Kronisk nyresvigt
- Organtransplantationer (hjerte, lunge(r), nyre(r), lever eller bugspytkirtel)
- Visse godartede svulster (i hjerne og rygmarv)
- Muskelsvind
- HIV infektion (som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte)
- AIDS
- Hjerteklapkirurgi
- Blindhed
- Døvhed

Nævnet udtaler:

Forsikringsbetingelserne indeholder en udtømmende liste over lidelser, der giver ret til udbetaling. Klagerens lidelse er ubestridt ikke på listen over de dækningsberettigende lidelser. Uanset om klageren har samme grad af gene, som hvis hun havde haft en dækningsberettigende lidelse, kan nævnet herefter ikke pålægge selskabet at yde dækning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson