740/06

Den 18. januar 2006 blev i sag nr. 66.772:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

PKA+Pension
Forsikringsselskab A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppeforsikring i PKA+Pension Forsikringsselskab A/S, tidligere Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Det fremgår af sagen, at klageren i januar 2005 ansøgte om udbetaling af sum ved kritisk sygdom som følge af "myxom i venstre atrium" (godartet svulst med slimvæv i hjertets venstre forkammer). Ifølge det oplyste blev diagnosen stillet den 22/12 2004.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet yderligere lægelige oplysninger. Af de indhentede journalakter fremgår bl.a., at klageren ved en operation den 14/1 2005 fik fjernet myxom i venstre atrium.

Herefter afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 18/2 2005.

Den 16/3 2005 rettede overlæge H.J.S., speciallæge i kardiologi, skriftlig henvendelse til selskabet. Af skrivelsen fremgår:

> "Jeg tillader mig at henvende mig til jer, da jeg kender pt.s sygdom og sygehistorie og var med til at stille diagnosen myksom i hjertet.
>
> Stiller mig ganske uforstående over for hvorfor man afviser udbetaling af sum ved kritisk sygdom fra pensionskassens side, idet man oplyser, at diagnosen neoplasma benignum cordis (myxom) ikke er omfattet af dækningen. Mener helt klart, at et hjertekirurgisk indgreb, som pt. har fået foretaget, må sidestilles med 'åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme'.
>
> At lige præcis ordet fjernelse af myksom i hjertet ikke står i jeres beskrivelse af, hvilke sygdomme der er omfattet af forsikringen, mener jeg ikke kan berettige til afvisning."

Selskabet fastholdt sin afgørelse ved skrivelse af 13/4 2005. Klageren indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hun er berettiget til udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Til støtte herfor har klageren i klageskemaet bl.a. anført, at sygdommen ubehandlet ville have medført en alt for tidlig død.

Selskabet har i skrivelse af 2/6 2005 til nævnet fastholdt sin afgørelse. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

> "Det er PKA's opfattelse, at den operation, som S.A. har fået foretaget ikke er omfattet af diagnosen 'hjerteklapkirurgi'. Der er tale om bortfjernelse af en muskelknude i hjertet, og der er således ikke tale om åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede *hjerteklapsygdomme*. S.A. anfører, at hendes sygdom har været kritisk og derfor bør være omfattet af dækningen.
>
> PKA bestrider ikke, at der er tale om en kritisk sygdom, men S.A.s diagnose er ikke omfattet af dækningen ved kritisk sygdom, og der kan derfor ikke ske udbetaling af sum ved kritisk sygdom. Dette fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, hvoraf

det fremgår, at sum ved kritisk sygdom udbetales såfremt der stilles en diagnose inden for de i sygdomsoversigten afgrænsede sygdomsområder.

Afslutningsvis skal det bemærkes, at S.A.s diagnose ikke opfylder sygdomsoversigtens øvrige afgrænsede sygdomsområder."

Klageren og selskabet er efterfølgende fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelser til nævnet.

Bilagt skrivelse af 13/9 2005 har klageren fremsendt erklæring af 12/9 2005 fra overlæge H.V.N., speciallæge i kardiologi. I erklæringen hedder det:

"Pt. havde i oktober 2004 haft en episode med pludselige føleforstyrrelser i højre kropshalvdel. Jeg foretog den 22.12.04 en ekkokardiografi med henblik på embolisk kilde og fandt da et stort myxom, lokaliseret til venstre artrium.

Myxomet blev fjernet ved åben hjertekirurgi, og må efter min mening helt sikkert omfatte en kritisk sygdom sidestillet med hjerteklapoperation (plastisk). At sygdommen ikke er nævnt i diagnoselisten, må skyldes at sygdommen er ekstrem sjældent.

Ubehandlet kan sygdomme have dødelig udgang."

Herefter har selskabet fastholdt sin afgørelse i skrivelse af 22/9 2005 til nævnet.

De almindelige forsikringsbetingelser for gruppeinvalidedækning og kritisk sygdom indeholder bl.a. følgende bestemmelse:

"***§ 7. Kritisk sygdom***

Stk. 1. Omfatter gruppeforsikringsaftalen sum som følge af kritisk sygdom, udbetales summen såfremt gruppemedlemmet inden sit 60. år får stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder. Det fremgår af gruppeforsikringsaftalen, hvor meget summen udgør."

4. 66.772

Af oversigten over kritiske sygdomme fremgår bl.a.:

"Efter gruppeforsikringsaftalen mellem PKA A/S og Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S kan der udbetales en forsikringssum, når der for den forsikrede stilles en diagnose inden for nedennævnte afgrænsede sygdomsområder.

...

Hjerteklapkirurgi

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

Krav: Ved planlagt operation er det et krav, at forsikrede er på accepteret venteliste."

Nævnet udtaler:

Forsikringen dækker kun de udvalgte kritiske sygdomme, som klagerens pensionskasse har angivet. Dette gælder, selvom andre lidelser ud fra en lægelig vurdering ligeledes må anses for kritiske.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens lidelse ikke er angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne, da der ikke er tale om en operation af en hjerteklapsygdom. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson