762/06

Den 18. december 2006 blev i sag nr. 68.503:

xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin fagforening HK har forsikring mod kritisk sygdom i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af en operation af hovedpulsåren med indsættelse af graft (rørprotese) med bevaring af hjerteklapperne grundet den arvelige sygdom Marfan Syndrom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at hverken den diagnosticerede sygdom eller den pågældende operation er omfattet af forsikringsdækningen i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af sagen, at klageren grundet Marfan Syndrom[15a] har fået foretaget en klapbevarende operation af dilateret aortarod med implantation af 26 mm Hemashield rørprotese med resuspension af aortaklappen og reimplantation af coronararterierne[14].

Selskabet har i forbindelse med sagens behandling forelagt spørgsmålet for Fællesnævnet i HK/Alka, som i skrivelse til klageren af 6/6 2005 bl.a. har anført[7]:

> "Af operationsbeskrivelsen fremgår det, at der den 3. juni 2004 blev foretaget klapbevarende operation af dilateret aortarod (udvidet pulsårerod) med implantation af 26 mm Hemashield rørprotese med resuspension (genophængning) af

aortaklappen (hjerteklappen) og reimplantation (genindsættelse) af coronararterierne (kranspulsårerne).

Der er således ikke foretaget en indsættelse af kunstig hjerteklap hverken mekanisk eller biologisk, hvorfor betingelserne for at få udbetalt sum for kritisk sygdom desværre ikke er til stede.

…

Af § 3 D 'hjerteklapkirurgi' fremgår det, at planlagt eller foretaget åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser, er dækket på forsikringen."

Af den fremlagte journaludskrift fra hospitalet af 19/11 2003 fremgår bl.a.[13d]:

"Vi diskuterer også, at der kan være to måder at operere klappen på. En hvor man bevarer klappen og en anden, hvor klappen vil blive udskiftet med en mekanisk klap, og man derefter skal i Marevanbehandling."

Over for nævnet har klagerens advokat ved klage af 28/12 2005 nedlagt påstand om, at selskabet tilpligtes at anerkende den udførte operation som omfattet af dækningen i betingelsernes § 3 D[1b-1d].

Til støtte for sin påstand har advokaten bl.a. anført[1c]:

"Ligeledes fremgår af betingelserne § 3, D, at der ydes dækning ved hjerteklapkirurgi:

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

Indklagede selskab har fortolket denne bestemmelse indskrænkende til ikke at omfatte den udførte operation, som ifølge opererende hjertekarkirurg helt kan sidestillet hermed.

…

Jeg kan supplerende oplyse, at klager har opnået dækning for kritisk sygdom via Sam Pension (Forenede Gruppeliv), hvori tillige er tegnet dækning."

Det fremgår af sagen, at Sampensions lægekonsulent - der er cardiolog - har oplyst, at klagerens operation er det samme som indsættelse af en kunstig hjerteklap.

Det indklagede selskab har over for nævnet ved skrivelse af 15/2 2006 fastholdt sin afgørelse[2-2a]. Selskabet har til støtte herfor bl.a. anført[2-2a]:

> "Vi må fastholde, at klager ikke har fået stillet en dækningsberettiget diagnose og således desværre ikke er berettiget til udbetaling fra den tegnede forsikring, idet det skal bemærkes at Marfans Syndrom ikke er en dækningsberettiget diagnose på forsikringen og klager ej heller ved operationen har fået indsat kunstig mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese.
>
> …
>
> Afslutningsvis skal opmærksomheden henledes på Sam Pensions forsikringsbetingelser, som refereret af klager. Policebestemmelsen for Hjerteklapkirurgi lyder her: 'Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homeograft eller klapplastik'.
>
> Den her understregede dækning er ikke medtaget i ALKA forsikrings dækning af hjerteklapkirurgi."

Nævnets flertal udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at den foretagne operation ikke falder ind under dækningsomfanget i betingelsernes § 3 D om hjerteklapkirurgi, idet det er et ufravigeligt krav, at der skal være tale om "indsættelse af kunstige mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser", hvilket ikke har fundet sted i nærværende sag, uagtet det foretagne indgreb operationsteknisk kan sidestilles hermed.

Flertallet kan på baggrund heraf ikke kritisere, at selskabet under henvisning til de gældende forsikringsbetingelser har afvist at yde forsikringsdækning som sket. Det

gælder også, selv om klagerens operation/diagnose ud fra en almindelig lægefaglig vurdering måtte anses for at være en "kritisk sygdom".

Nævnets mindretal finder med henvisning til, at et andet selskabs lægekonsulent har udtalt, at den operation, klageren har fået foretaget, er det samme som indsættelse af en kunstig hjerteklap, og at der skal ske udbetaling af forsikringssummen.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen