765/07

Den 7. februar 2007 blev i sag nr. 69.410:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension med dækning ved kritisk sygdom i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med en anmeldt hjerteklapsygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren ikke har fået indsat en hjerteklapprotese, således som det kræves i henhold til forsikringsbetingelsernes § 2 D.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 19/12 2005 modtog ansøgning om udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom på grund af utæt hjerteklap (traumatisk tricuspidalinsufficiens). Af de vedlagte lægelige oplysninger fremgår bl.a., at klageren den 18/1 2006 gennemgik en klapoperation, hvor der blev indsyet kunstige tråde svarende til selve klapapparatet og indsat en kunststofring i hjerteklappen.

Efter forelæggelse af sagen for selskabets lægekonsulent meddelte selskabet ved skrivelse af 2/2 2006 afslag på forsikringsdækning.

Ved skrivelse af 21/3 2006 fastholdt klageren sit krav om erstatning. Til støtte herfor henviste klageren til en skrivelse af 20/3 2006 fra overlæge B.M.J., speciallæge i thoraxkirurgi. Heraf fremgår bl.a.:

> "... C.E.J. har gennemgået en hjertekirurgisk operation for en erhvervet hjerteklapsygdom svarende til punkt D vedrørende hjerteklapkirurgi. ... Operationen er foretaget med indsættelse af kunstige chordae og en kunststofring i patientens hjerteklap, som herved kunne bevares. Patienten synes således også at opfylde den anden del af punkt D vedrørende hjerteklapkirurgi, da der er indsat såvel en kunststofring som kunstige chordae i patientens hjerteklap.
>
> Såfremt punkt D vedrørende hjerteklapkirurgi af Industriens Pensionsforsikring tolkes således, at der skal indsættes en kunstig klapprotese i forbindelse med hjerteoperationen, for at kriterierne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom er opfyldt, skal det anføres, at der de sidste fem år er foregået en betydelig udvikling inden for hjerteklapkirurgien, særligt inden for trikuspidalklap- og mitralklapkirurgien, i det den kirurgisk tekniske udvikling nu har medført, at 85-90 % af patienterne med utæthed af disse hjerteklapper kan behandles med en klapbevarende operation således, at patienten undgår indsættelse af en hjertekklapprotese ... For blot få år tilbage var forholdene anderledes således, at op mod 80 % af de opererede patienter måtte have indsat en biologisk eller mekanisk hjerteklap i forbindelse med operationen. Den kirurgiske udvikling inden for området har betydet en langt bedre behandling for patienterne, som dog som udgangspunkt har helt den samme type hjertesygdomme med utæthed af hjerteklappen, som tidligere krævede indsættelse af en hjerteklapprotese. Formuleringen af betingelserne for udbetalingen af sum ved kritisk sygdom, her hjertekirurgi, har ikke fulgt med denne udvikling i den hjertekirurgiske behandling, og jeg skal således opfordre Industriens Pensionsforsikring til at revidere betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom. ved hjerteklapkirurgi således, at den store gruppe af patienter, som nu bliver opereret med klapbevarende operationer, også bliver omfattet af betingelserne."

Efter på ny at have forelagt sagen for selskabets lægekonsulent fastholdt selskabet ved skrivelse af 28/4 2006 at udbetale klageren erstatning ved kritisk sygdom.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom. Til støtte herfor henviser klageren til, at han har fået indsat kunstigt materiale i hjertet.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klageren ikke opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom. I relation til skrivelsen fra overlæge B.M.J., speciallæge i thoraxkirurgi anfører selskabet bl.a.:

> "Vi tager til efterretning, at B.M.J. mener, at forsikringsbetingelserne burde ændres, så den store gruppe patienter der gennemgår en mindre risikabel behandling, også kunne få forsikringen ved kritisk sygdom udbetalt. Det bemærkes i den forbindelse, at der er tale om en arbejdsmarkedspensionsordning, og i det omfang medlemmerne ønsker forsikringsbetingelserne ved kritisk sygdom ændret, må en sådan ændres søges gennemført gennem forhandling med arbejdsmarkedets parter, jf. princippet i kendelse i sag nr. 59.774 ..."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 2 Sygdomsdefinitioner**
>
> Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-N, følgende:
>
> ...
>
> **D. Hjerteklapkirurgi**
>
> Planlagt eller åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser."

Nævnet udtaler:

Forsikringen dækker kun udvalgte kritiske sygdomme, nemlig dem, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af sagen, at klageren har fået indsyet kunstige tråde og indsat en kunststofring i hjerteklappen. Dette indgreb kan ikke betegnes som indsættelse af en hjerteklapprotese.

Uanset at klagerens sygdom både i gængs og lægelig forstand er eller har været kritisk, må nævnet give selskabet medhold i, at lidelsen ikke er dækningsberettigende, da klagerens lidelse ikke opfylder de krav til diagnosen, som er anført i de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser.

På den givne foranledning bemærker nævnet, at i det omfang de sikrede anser kravene til diagnoserne for utidssvarende, må de søge dette problem løst mellem aftaleparterne i pensionsordningen.

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