767/07

Den 7. marts 2007 blev i sag nr. 69.822:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeforsikring med dækning for kritisk sygdom i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klagerens lidelse - en blodprop i hjertet - ikke opfylder den dækningsberettigende definition på en sådan i henhold til forsikringsbetingelserne.

Den 19/6 2006 modtog selskabet Ansøgning vedrørende kritisk sygdom bilagt journaludskrift fra R. Amts Sygehus. Af denne fremgår bl.a.:

"**Aktionsdiagnose**
D1269 Embolia pulmonis u akut cor pulmonale

EPIKRISE
60-årig mand, tidligere rask, haft dyspnø siden efteråret 2003 med forværring i begyndelsen af april måned. Indlægges efter yderligere tilfælde med dyspnø. Ekkokardiografi har vist en pendulerende trombe i højre atrium. CT-skanning viser massive trombemasser i lungearterierne med stort set ophævet perfusion i venstre lunge og næsten 50 % nedsat i den højre. Der er en mindre sadeltrombe. Pt. behandles med Rapilysin med god effekt. Dyspnøen klart aftagende efter trombolysen. Ultralyd af abdomen og dybe vener på benene er upåfaldende. Ved ekkokardiografi findes supplerende en EF på kun 20 %
...

22-04-04 K Emboli og trombose i vene hø. hjerte
Emboli og trombose i vene hø. hjerte (K94)."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har efter sagens indbringelse for nævnet fremsendt journal fra G. Sygehus, hvoraf endvidere fremgår:

"16.04.04 **P-223**
CT-angio viser massive trombemasser i lungearterierne med stort set ophævet gennemblødning i ve. lunge og omkring 50 % nedsat i hø. Ligeledes mindre sadeltrombe i truncus pulmonalis.
Ingen kontrastdefekter i ve. atrium. Ingen tromber el. kompression i v. cava inferior.
V. brachiocephalica sin. kan der ikke entydigt udelukkes. Trombe men kan meget vel være artefarkt.
PØ har set med og vi beslutter at frafalde TEE pga. massive trombemasser i lunger + sadeltrombe samt minus kontrast defekt i ve. atrium.
Pt. + hustru informeres om sygdommens farlighed og risiko for død. Informeres om thrombe lyse behandling inkl. risiko for total aflukning af lungekredsløb, hæmoragi + blødning.
Der findes ikke operative muligheder. Pt. og pårørende accepterer behandlingstilbud.
rp. Rapilycin efter instruks
- injektion Klexane s.c. + 2 e.s.
og fra i morgen kan opstartes Marevan. AK-behandling skal være livslang pga. recidiverende tilfælde. (I Sverige + februar efter bilkørsel og nu igen ved påske)."

Klageren har indbragt sagen for nævnet med påstand om udbetaling af forsikringssummen og i skrivelse af 13/9 2006 til støtte herfor anført:

"Idet jeg henviser til min, ifg. læger store blodprop i hjertet, gør jeg hermed også opmærksom på at følgevirkning har været kraftig reduktion af hjertes pumpekraft. Til mig fortalt at mit hjerte kun tømmes ca. 30 %, mod et normalt hjerte ca. 70 %. Dette har medført begrænsninger i hverdag, jeg bliver hurtig forpustet samt forøget træthed.

Grundet ovennævnte mener jeg stadig at være i god tro i min opfattelse af en særdeles kritisk sygdom, hvorfor jeg vil mene at jeg er berettet til udbetaling af erstatning

Selskabet har i skrivelse af 30/8 2006 til nævnet anført:

"**Her er vores vurdering**
Ifølge vores lægekonsulent er der tale om, at forsikrede har haft en stor blodprop inde i et af hjertekamrene samt blodpropper i lungen.

Ifølge forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 2 dækker forsikringen en akut blodprop i hjertets kranspulsårer med henfald af hjertemuskelvæv, hvilket ikke er det samme som blodprop-masse i et hjertekammer med spredning af blodpropper til lungerne.

Vi fastholder vores afgørelse
På baggrund af ovenstående meddeler vi forsikrede, at hans sygdom ikke er dækket af forsikringen, fordi der ikke er tale om en af de dækningsberettigede diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 2-18."

I forsikringsbetingelserne hedder det:

"**Dækningsberettigede diagnoser**
§ 6. PFA Pension betragter de nedenfor anførte diagnoser som kritiske sygdomme, som, ifølge disse forsikringsbetingelser, kan give ret til udbetaling af forsikringsydelse.

Stk. 2. *Hjerteinfarkt* (akut blodprop i hjertet) defineres som en akut tillukning af én eller flere kranspulsårer med nedsat/ophævet blodforsyning til et betydeligt område af venstre hjertekammermuskel. Diagnosen er baseret på mindst to af følgende karakteristika:

a. Tilstedeværelse af typiske centrale brystsmerter.
b. Ledsagende og relevante forandringer i elektrokardiogram.
c. Signifikant stigning i specifikke enzymer i blod foreneligt med akut og betydende henfald af hjertemuskelvæv."

Nævnet udtaler:

Forsikringsaftalen omfatter kun de kritiske sygdomme, parterne i aftalen har bekræftet, og som indgår i præmieberegningen. Uanset at klagerens sygdom objektivt må anses for kritisk, må nævnet give selskabet medhold i, at klagerens lidelse ikke er dækningsberettigende, da blodproppen, klageren har haft, ikke opfylder definitionen i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson