771/07

Den 25. april 2007 blev i sag nr. 70.266:

xxx xxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af arbejdsmarkedspensionsordning med dækning ved kritisk sygdom i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale engangssum i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har fået diagnosticeret en dækningsberettigende kritisk sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren i marts 2006 ansøgte om udbetaling ved kritisk sygdom. Klageren begrundede ansøgningen med, at han havde fået konstateret et hul mellem hjertets to forkamre. I den vedlagte lægeerklæring oplyste klagerens egen læge følgende diagnoser: atriumseptumdefekt (hul mellem hjertets forkamre), incompensatio cordis dx (svigt af højre side af hjertet) og hypertensio pulmonalis (forhøjet blodtryk i lungekredsløbet). Samtidig med ansøgningen om udbetaling modtog selskabet tillige diverse journaludskrifter.

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 17/3 2006.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor han ved skrivelse af 14/6 2006 anmodede selskabet om at revurdere sagen. I skrivelsen oplyste han bl.a., at han havde gennemgået en operation, der kunne sidestilles med forsikringsbetingelsernes § 2, litra C, bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose, eller litra D, hjerteklapkirurgi.

Vedlagt klagerens skrivelse af 14/6 2006 modtog selskabet skrivelse af 2/6 2006 fra professor, dr.med. V.H., Å. Universitetshospital. Af sidstnævnte skrivelse fremgår bl.a.:

> "Din operation som omfattede en lukning af et hul mellem de to forkamre i hjertet er at sidestille med det der hedder. punkt C eller D i sygdomsdefinitionerne altså svarende til en bypassoperation eller en hjerteklapoperation. Det foregår på fuldstændig tilsvarende vis, at vi kobler hjertet til en hjertelungemaskine og standser hjertet og lukker hulet indvendigt i hjertet. Forløbet efter operationen er også at sidestille med de to nævnte hjerteoperationsformer, hvor du er indlagt på en intensiv afdeling og skal have et to-tre måneders genoptræningsforløb bagefter.
>
> Så mht. alvorligheden og omfanget at hjerteoperationen kan jeg kun sige, at den er fuldstændig parallel til punkt C og D i sygdomsdefinitionerne."

Ved skrivelse af 25/7 2006 til klageren fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Herefter blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom. Til støtte herfor har han i klagen til nævnet bl.a. anført, at hans operation ikke konkret fremgår af forsikringsbetingelsernes sygdomsdefinitioner, men at den er at sidestille med punkt C eller D, jf. den ovenfor gengivne skrivelse af 2/6 2006 fra professor, dr.med. V.H.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 24/10 2006 til nævnet bl.a. anført:

"• Forsikringsbetingelser ved kritisk sygdom § 2, litra A - N indeholder en udtømmende liste over diagnoser og behandlinger, der kan give ret til udbetaling fra forsikringen

• Hul i mellem hjertets forkamre, og lukning af dette hul ved operation, er ikke omfattet af forsikringsbetingelser ved kritisk sygdom § 2, litra C, by-pass opererede tilfælde af koronarsklerose, litra D, hjerteklapkirurgi, eller af de øvrige diagnoser og behandlinger der er oplistet i § 2

- En diagnose eller behandling der i alvorlighed kan sidestilles med de diagnoser og behandlinger der er oplistet i forsikringsbetingelser ved kritisk sygdom § 2, litra A - N, giver ikke ret til udbetaling fra forsikringen. Vi henviser i den forbindelse til nævnets kendelse i sag nr. 66.527, hvor Nævnet bl.a. tog stilling til, at et åbenstående hul i hjertet ikke giver ret til udbetaling ved kritisk sygdom fra Industriens Pension, da diagnosen ikke er omfattet af forsikringsbetingelser ved kritisk sygdom § 2, litra A - N."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2 Sygdomsdefinitioner**
Med kritisk sygdom forstås med di præcisering og begrænsninger, der fremgår af A-N, følgende:
...
**C. Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose**
Angiografisk påvist forsnævring (> 75 %) af to eller flere kranspulsårer med samtidig tilstedeværende symptomer (angina pectoris) og objektive forandringer (arbejds-ekg) foreneligt med nedsat blodforsyning til områder af venstre hjertekammermuskel, behandlet med ballonudvidelse af påviste forsnævringer diagnosticeret i forsikringstiden.

Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene og/eller arterie crafts, udført hos personer med medicinsk intraktabel angina pectoris. Ballonudvidelse sidestilles med operation, forudsat den omfatter mindst to kranspulsårer, og i dette tilfælde skal operation være gennemført, før udbetaling kan ske.

**Krav: Ved planlagt operation er det er krav, at forsikrede er indstillet til operation.**

**D. Hjerteklapkirurgi**
Planlagt eller åben hjerteklapkirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser.

**Krav: Ved planlagt operation er det er krav, at forsikrede er indstillet til operation.**"

Nævnet udtaler:

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som "kritisk" i henhold til forsikringsbetingelserne, er ikke sygdommens alvor, men om den hører til et af de særlige sygdomstilfælde, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Da klagerens lidelse ikke er angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen. Dette gælder således også, selvom klagerens lidelse ud fra en lægelig vurdering måtte anses for en kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson