777/07

Den 8. august 2007 blev i sag nr. 70.770:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring for kritisk sygdom i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved sit fagforbund over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen for kritisk sygdom grundet en operation for en hjerteklaplidelse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens operation ikke er omfattet af de dækningsberettigende sygdomsdefinitioner i forsikringsbetingelsernes § 5 D.

Af de lægelige akter i sagen fremgår, at klageren den 20/9 2006 blev opereret for mitralklapinsufficiens ved anuloplastik med anvendelse af ring. Herved forstås kirurgisk rekonstruktion af en sygeligt forandret, ringformet bindevævsstruktur omkring åbningen mellem venstre for- og hjertekammer.

På baggrund af det indhentede lægelige materiale afviste selskabet dækning ved skrivelse af 3/11 2006, idet der henvistes til, at operationen ikke kunne opfylde forsikringsbetingelserne vedrørende hjerteklapkirurgi, da der ikke var indsat nye hjerteklapper.

Klagerens fagforbund har over for nævnet ved klage af 30/11 2006 nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at lidelsen er dækket af forsikringen mod kritisk sygdom, og har til støtte herfor bl.a. i skrivelse til nævnet af 12/2 2007 anført:

> "Undertegnede mener, at det er urimeligt og usagligt, at hjerteklapkirurgi, hvor klappen udskiftes, ikke sidestilles i forsikringsmæssig sammenhæng med hjerteklapkirurgi, hvor klappen repareres og der indsættes er kunstig ring rundt om klappen. Der er i begge tilfælde tale om mutilerende, åben hjertekirurgi med brug af hjertelungemaskine, og undertegnede mener, at disse to situationer kun afviger fra hinanden med nogle underordnede operationstekniske detaljer, som ikke gør den ene metode mindre eller mere risikabel end den anden.
>
> Samtidig mener undertegnede, at det er urimeligt at åben hjertekirurgi som helhed ikke sidestilles med ballonudvidelse af hjertekranspulsårer, som er et langt mindre mutilerende og langt mindre 'risikabelt' indgreb."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 15/1 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Af operationsbeskrivelsen fra ...hospitalet fremgår det, at der blev konstateret mitralklapinsufficiens (mangelfuld lukkeevne af hjerteklapperne) for hvilket klager blev opereret den 20. september 2006.
>
> Klager fik foretaget anuloplastik (rekonstruktion af klapfunktionen uden anvendelse af klapprotese). Kopi af Klinisk ordbog side 400 vedlagt.
>
> 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.
>
> De dækningsberettigede diagnoser fremgår som ovenfor nævnt af forsikringsbetingelsernes § 5. Forsikringen dækker desværre, ikke generelt alle alvorlige ogleller livstruende sygdomme, men udelukkende de i § 5 fastsatte diagnoser."

Til fagforbundets skrivelse af 12/2 2007 har selskabet i skrivelse af 23/3 2007 anført, at diagnoserne i forsikringsbetingelserne er opført udtømmende, hvorfor man fastholdt afgørelsen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 2. Udbetaling**
> Retten til udbetaling ved kritisk sygdom indtræder, når gruppemedlemmet i forsikringstiden, får stillet en af de i § 5 anførte diagnoser …
>
> **§ 5. Dækningsberettigede diagnoser / sygdomsdefinitioner**

3. 70.770

Ved kritisk sygdom forstås:
…
D. Hjerteklapkirurgi
Planlagt eller foretaget åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser.

Nævnet udtaler:
Det fremgår af sagen, at klageren grundet lidelsen mitralinsufficiens har fået indsat en mitralring ved en anuloplastik operation.

Forsikringen giver kun dækning, når forsikringstageren får stillet en af de særskilt opregnede diagnoser, og af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår, at det er et krav, at der er indsat en kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese ved den hjertekirurgiske behandling. Den foretagne operation opfylder ikke dette krav, og nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet under henvisning til de gældende forsikringsbetingelser har afvist at yde forsikringsdækning som sket. Det gælder også, selv om klagerens operation og diagnose ud fra en almindelig lægefaglig vurdering måtte anses for at være en "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