784/07

Den 21. november 2007 blev i sag nr. 71.541:

xxxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der gennem sin fagforening HK har Kritisk Sygdomsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, 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 hjerteklapprotese, således som det kræves i henhold til forsikringsbetingelsernes § 3 D.

Det fremgår af sagen, at klageren den 29/9 2006 ansøgte om udbetaling ved kritisk sygdom på grund af operation af mistralklapperne.

Til brug for vurdering af ansøgningen rekvirerede selskabet oplysning fra klagerens egen læge samt fra O. Universitetshospital, hvor operationen skulle gennemføres. Af de vedlagte lægelige oplysninger fremgår bl.a., at klageren havde betydelig kognitiv mistralinsufficiens, og at hun den 3/10 2006 blev indstillet til mistralplastikoperation for den utætte hjerteklap.

Efter forelæggelse af sagen for selskabets lægekonsulent meddelte selskabet ved skrivelse af 3/11 2006 afslag på forsikringsdækning.

Den 29/12 2006 modtog selskabet skrivelse af 27/12 2006 fra overlæge B.M.J., speciallæge i thoraxkirurgi. Heraf fremgår bl.a.:

> "H.H. har gennemgået en hjertekirurgisk operation for en erhvervet hjerteklapsygdom den 26.10.06. Operationen er foretaget med indsættelse af en kunststofring i patientens hjerteklap, som herved kunne bevares. Patienten synes således at opfylde betingelserne for udbetaling af summen ved kritisk sygdom, da der er isat en kunststofring i patientens hjerteklap.
> Såfremt man fra forsikringsselskabets side vurderer, 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 inden for de sidste 5 år er foregået en betydelig udvikling inden for hjerteklapkirurgien, særlig inden for mitralklapkirurgien, idet den kirurgiske, tekniske udvikling nu har medført, at 90 % af alle patienter med utæthed af hjerteklappen kan behandles med en klapbevarende operation. Således undgår patienten indsættelse af en hjerteklapprotese.
> Dette har medført en bedre prognose for patienter, som hjerteklapopereres. For blot få år tilbage var forholdene anderledes, således, at op mod 80 %, af de opererede patienter, måtte have indsat en biologisk eller mekanisk aortaklapprotese 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 hjertesygdom med utæthed i hjerteklappen, som tidligere krævede indsættelse af en hjerteklapprotese og den samme operationsrisiko. Formuleringen af betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, her hjertekirurgi, har ikke fulgt med denne udvikling i den hjertekirurgiske behandling, og jeg skal opfordre forsikringsselskabet til at revidere betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk hjerte-sygdom ved hjerteklapkirurgi, således at den store gruppe af patienter, som nu bliver opereret med klapbevarende operationer, også bliver omfattet af betingelserne."

Sagen blev herefter behandlet i det fællesnævn, som HK og det indklagede selskab har oprettet til afgørelse af klager over forsikringen. Ved skrivelse af 7/3 2007 meddelte Fællesnævnet, at det fastholdt afslaget om udbetaling af erstatning ved kritisk sygdom.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hun er berettiget til udbetaling ved kritisk sygdom. Til støtte herfor henviser klageren bl.a. til, at de gældende forsikringsbetingelser ikke er fulgt med udviklingen inden for operationsteknikker.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klageren ikke opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom.

3. 71.541

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Dækningsberettigede diagnoser/sygdomsdefinitioner for kritisk sygdom**
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:
Forsikringen dækker kun udvalgte kritiske sygdomme, nemlig dem, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

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

Uanset om klagerens sygdom i både gængs og lægelig forstand er eller har været kritisk, må nævnet give selskabet medhold i, at lidelsen ikke er dækningsberettigende, da hendes 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 forhold løst gennem forsikringens aftaleparter.

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