805/08

Den 8. oktober 2008 blev i sag nr. 73.983:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har en kritisk sygdom forsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, at den anmeldte sygdom ikke er omfattet af definitionen i forsikringsbetingelsernes pkt. 5.13.

Det fremgår af sagen, at klagerens søn, der blev født den 1/2 2008, kort efter fødslen fik stillet diagnosen Steno-Fallots, som han efterfølgende blev opereret for.

Af operationsbeskrivelse fra Hjertecentret, R., fremgår bl.a.:

"**Indikation/Fund**
Indikation: 6 uger gammel dreng med Fallots tetralogi uden pulmonalstenose.
Fund: Som ventet. Volumne belastet hjerte. Stor malalignment VSD. Lille PFO.

Operationsforløb
Sternotomi. Hø. hemithymektomi. De centrale kar frilægges og ductus ligamentet afcliples. Kanylering i ascendens og bicavalt via hø. atrium. ECC etableres, aorta afklemmes og cardioplegi gives. Cavae afsnøres og hø. atrium åbnes. Vent til ve. side via fossa ovale. Spaltning af muskelstrøg i infundibulum. Ventrikel septum defekten lukkes med en 0,4 mm Gero-Tex path indsyet med forløbende teknik. Fossa ovale resutureres under aflukning. Tangen fjernes. Hø. atrium lukkes. Der anlægges PM-elektroder og et retrosteranlt dræn. Ecc afvikles let. Modificeret hæmogiltration og dekanylering. Hæmostase. Pericardiet samles. Lukkes i lag med PDS og Vicryl."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale erstatning ved kritisk sygdom. Til støtte herfor har klageren i skrivelse af 16/5 2008 til nævnet anført følgende:

> "Uenighed mht dækning af sygdom jf. forsikringsbetingelserne.
> Codan mener at de kun dækker hjertesygdomme som har eller har planlagt en udskiftning af hjerteklappen.
> Vi mener at policen skriver at de dækker sygdomme som kan medføre indsættelse af ny hjerteklap. Altså bør policen dække hjertesygdommen 'Steno Fallot' uanfægtet om man har fået indopereret ny hjerteklap eller ej.
> Vi mener at policens pkt. 5 definerer hvilke slags sygdomme de dækker, i stedet for at skulle skrive alle hjerteklapsygdomme.
> Codan mener at de først dækker når klappen skal udskiftes."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 7/7 2008 bl.a. anført:

> "Vi har forelagt journalen for vores lægekonsulent, der oplyser, at diagnosen ikke er omfattet af dækningen for kritisk sygdom.
>
> Vi meddeler dette til kunden i brev af 09.04.
>
> Vi modtager herefter en operationsbeskrivelse, der ligeledes forelægges for vores lægekonsulent, der fastholder, at der ikke er tale om en dækningsberettigende lidelse, idet der ikke er tale om indsættelse af en hjerteklap. Vi har derfor i brev af 14.05. fastholdt vores afgørelse.
>
> I pkt. 5 i forsikringsbetingelserne for Sumudbetaling ved kritisk sygdom angives udtømmende, hvilke diagnoser, der giver ret til udbetaling af forsikringssum. Af relevans for nærværende sag er pkt. 5.13, hvori anføres følgende:
>
> **5.13 Hjerteklapsygdomme**
>
> Definition: Åben hjertekirurgisk behandling af hjerte-sygdomme med indsættelse af kunstige, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser.'
>
> Som det fremgår, er det en betingelse for dækning, at der er indsat en kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklap, hvilket ikke er tilfældet i den konkrete sag.
>
> Vi må derfor meddele, at uanset at der er tale om en alvorlig lidelse, er dækningsbetingelserne ikke opfyldt, hvorfor vi må fastholde vores afgørelse. Til støtte herfor skal vi henvise til AK 61654, AK 66252, AK 70482 samt AK 71541."

Hertil har klageren i skrivelse af 29/7 2008 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg vedkender hermed, via Ankenævnet - herefter kaldet Nævnet - at have modtaget Codan Forsikring A/S's - herefter kaldet Selskabet - svar på min fremsendte klage, samt vedlagte ankenævnskendelser. Disse indeholder dog ikke én eneste kendelse vedr. Selskabets egen forsikring, men derimod kendelser vedr. to andre Forsikringsudbydere.

Derfor betvivler jeg på det kraftigste vedhæftede ankenævnskendelsens relevans i nærværende sag, da min klage er rettet mod Selskabets manglende erkendelse af et erstatningsansvar baseret på fortolkningen af ordlyden i deres egen police, og ikke andre forsikringsudbyderes policer vedr. lignende sager.

Jf. ordlyden i Selskabets police, herunder anført som reference, bør Selskabet uden tvivl påtage sig det krævede erstatningsansvar. Hvis Selskabet kun ønsker at udbetale erstatning til sygdomsramte, som har fået udført eller planlægger at få udskiftet en hjerteklap, bør ordlyden i selv samme police ændres.

'1. Forsikringen dækker de sygdomslidelser, der er anført under pkt. 5.
5. Følgende diagnoser giver ret til udbetaling af forsikringssum:

Hjerteklapsygdomme
Definition: Åben hjertekirurgisk behandling af hjertesygdomme med indsættelse af kunstig, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser'.

1. I henhold til ovenstående uddrag af Selskabets forsikringspolice, erkender Selskabet at de har erstatningspligt, hvis forsikringstager bliver ramt af ***en sygdom,*** som medfører åben hjertekirurgisk behandling af sygdommen med indsættelse af kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese.
2. Steno Fallot Tetralogi er ***en sygdom*** som kan medfører åben hjertekirurgisk behandling sygdommen med indsættelse af kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese.
3. At det ikke graden af sygdommen, der er det afgørende for om forsikringssummen udbetales, må antages, idet dette på inden måde omtales i forsikringsbetingelserne. Hvis det havde været tilfælde, burde Selskabet havde benyttet sig af en ordlyd, som de eksempelvis har gjort for Iskæmisk hjertesygdom: ***Definition: Angiografisk påvist forsnævring (>75%) af to eller flere kranspulsårer med samtidig tilstedeværende symptomer...***
4. Det afgørende for om forsikringssummen udbetales ligger i selve diagnosen. Altså om forsikringstager har fået en sygdom, som hører ind under ovenstående definition af hvad Selskabet definerer som en hjerteklapsygdom.
5. Det vil altså sige, at uanset graden af Steno-Fallot tetralogi, skal forsikringssummen udbetales hvis diagnosen stilles. Denne konklusion, idet sygdommen i sværere grad altså kan medføre omtalte behandling, og dermed falder ind under Selskabets definition af hvilke sygdomme der er erstatningsberettiget.

Jeg vil gerne understrege, at min klage på ingen måde går på, hvorvidt min søn har fået indsat en hjerteklapprotese, eller ej. Det står ganske klart, at det har han ikke.

Ej heller, går min klage på om Selskabet anerkender, at han har en kritisk sygdom. Det har han utvivlsomt.

Min klage går udelukkende på fortolkningen af forsikringspolicen, som jeg er af den klare overbevisning dækker alle grader af Steno-Fallot Tetralogi, idet Selskabets definition af sygdommen synes til for at gruppere hvilke hjerteklapsygdomme forsikringen dækker, og ikke hvilken grad af de enkelte hjerteklapsygdomme forsikringstager skal være ramt af, for at forsikringssummen udbetales."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 13/8 2008 til nævnet bemærket:

"Hertil bemærkes det, at det er en betingelse for forsikringsdækning, at der er tale om en hjerteklapsygdom, som anført i pkt. 5 i vilkårene. Heraf fremgår det utvetydigt, at hjerteklap-

sygdomme defineres som *'Åben hjertekirurgisk behandling af hjertesygdomme med indsættelse af kunstig, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser'.*

Vores kundes søn har fået stillet diagnosen Steno-Fallots tetralogi, og er opereret herfor, dog uden at der har været tale om indsættelse af en hjerteklap.

Under henvisning hertil kan skal vi fastholde, at der ikke er tale om en lidelse, som anført i betingelserne, og det forhold, at den diagnosticerede lidelse angiveligt kunne have været værre, og det derved havde været nødvendigt at indsætte en hjerteklap, ændrer ikke herved."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5 Dækningsberettigede diagnoser**
Følgende diagnoser giver ret til udbetaling af forsikringssum
…
5.13 Hjerteklapsygdomme
Definition: Åben hjertekirurgisk behandling af hjerte-sygdomme med indsættelse af kunstige, mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at forsikringsbetingelserne indeholder et krav om, at der skal ske indsættelse af en hjerteklapprotese. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson