812/09

Den 21. januar 2009 blev i sag nr. 74.692:

xxxxx xxxx
xxxxxx xxxxxxxx xx x
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af en gruppeforsikring med dækning ved kritisk sygdom i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom (Takotsubo-kardiomyopati).

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen ikke fremgår af den i forsikringsbetingelserne optrykte liste over dækningsberettigende diagnoser.

Af den til nævnet fremsendte klage, der er dateret 20/10 2008, fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg blev indlagt akut d. 3. juni 2008 med stærke brystsmerter og svær dyspnø og var derfor under observation for akut myokardieinfakt. Efter diverse undersøgelser og kontroller er jeg blevet diagnosticeret med Takotsubo-cardiomyopati (Tese bilag log ..).

2. Hvad vil de konkret opnå hos selskabet
Jeg har fået afslag fra Danica Pension til dækning af kritisk sygdom med den begrundelse at TC ikke er en dækningsbetinget sygdom. Jeg mener ikke dette er korrekt og rimeligt, idet symptomerne på TC er de samme som akut myocardieinfakt (AMI). Ud fra bilag .. fremgår det at diagnosen TC er underdiagnosticeret og at patienter med ovennævnte symptomer ofte diagnosticeres med AMI.

I Danica Pensions dækningsbetingelser (bilag ..) fremgår det, at hvis man får stillet diagnosen AMI og opfylder 2 af 3 følgende kriterier, er man berettiget til erstatning;

a. pludseligt opståede vedvarende smerter i brystet
b. samtidigt opståede elektrocardiografiske tegn på hjertemuskelhenfald

c. samtidig forbigående signifikant forhøjelse af hjertemuskelenzymer i blod koncentrationen (CKB/CKMB samt LDH og/eller ASAT)

Ud fra bilag .. fremgår det desuden, at overlæge L.O., som er den læge der har behandlet og fulgt mig i mit sygdomsforløb, vurderer at jeg netop opfylder 2 af de 3 ovennævnte kriterier i dækningsbetingelserne og dermed vurderer at jeg er erstatningsberettiget.

Jeg ønsker at få sagen genvurderet idet diagnosen TC og AMI ligger meget tæt på hinanden med hensyn til symptomer og diagnose og at det dermed kan være en vanskelig at adskille de to sygdomme fra hinanden. Samtidig har den overlæge som har diagnosticeret og behandlet mig, vurderer at jeg opfylder dækningsbetingelserne for kritisk sygdom."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 12/11 2008 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsforløb**
I juli måned 2008 modtog vi en skadeanmeldelse (bilag ..), hvori I.K. oplyste, at hun den 3. juni 2008 blev indlagt akut på medicinsk afdeling på Sygehus H. … Lidelsen er oplyst som cardiomyopathia congestivae (takotsubo).

Efter at have modtaget journaloplysninger fra Sygehus H. (bilag ..) skrev vi til I.K. den 11. august 2008, at der ikke var tale om en Kritisk Sygdom i henhold til forsikringsbetingelserne. Årsagen var, at den stillede diagnose ikke var nævnt i betingelserne som en dækningsberettiget diagnose.

Den 2. september 2008 blev Danica Pension kontaktet telefonisk af I.K., som oplyste, at lægen på Sygehuset H. og I.K. selv var af den opfattelse, at 2 ud af de 3 nævnte punkter i forsikringsbetingelserne under akut myokardieinfarkt var opfyldt, hvorfor I.K. var utilfreds med vores afgørelse.

Vi besvarede henvendelsen i brev fra den 11. september 2008, hvor vi fastholdt vores tidligere afgørelse om, at der ikke var tale om en Kritisk Sygdom i henhold til forsikringsbetingelserne, hvilket er en betingelse for udbetaling af forsikringssummen.

Forsikredes klage
I.K. klager nu over, at vi har givet afslag på udbetaling af forsikringssummen ved Kritisk Sygdom, idet hun oplyser, at symptomerne på Takotsubo-cardiomyopati er de samme som akut myokardieinfarkt samt at I.K. mener, at hun opfylder 2 ud af 3 kriterier under diagnosen akut myokardieinfarkt, hvorfor I.K. mener, hun er berettiget til udbetaling.

Danica Pensions afgørelse
Vi fastholder, at der ikke er tale om en sygdom, der giver ret til udbetaling af dækning ved Kritisk Sygdom.

Af forsikringsbetingelserne 'Hvad er Kritisk Sygdom?' fremgår diagnosen Cardiomyopathia congestivae (takotsubo) ikke på listen over dækningsberettigede diagnoser.
…
Vores lægekonsulent overlæge J.F. (speciallæge i hjerte- og hormonsygdomme) udtaler, at sygdommen er en udvidelse af hjertets venstresidige kamre med nedsat pumpefunktion. Der er ikke fundet specifikke årsager til dette, det vil sige, årsagen er ukendt. Denne tilstand er ikke en kritisk sygdom i forsikringsmæssig forstand. Selvom hun eventuelt opfylder 2 af de 3 kriterier, så er diagnosen blodprop i hjertet (akut myokardieinfarkt) fortsat ikke stillet.

Vi fastholder derfor, at der ikke kan ske udbetaling af forsikringssummen ved Kritisk Sygdom, idet den stillede diagnose ikke fremgår af vores liste over dækningsberettigede diagnoser, og forsikringen dækker ikke diagnoser, der ligner eller kan sidestilles med en af de dækningsberettigede diagnoser."

Nævnet har fået forelagt de af parterne fremlagte lægelige akter.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvad er kritisk sygdom?**
Ved kritisk sygdom forstås:
1. Kræft
…
2. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
…
3. Blodprop i hjerte (akut myokardieinfarkt)
Akut opstået henfald af en del af hjertets muskelvæv som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet.

Diagnosen skal være stillet på et hospital på grundlag af mindst 2 af følgende 3 kriterier:
a) pludseligt opståede vedvarende smerter i brystet
b) samtidigt opståede elektrokardiografiske tegn på hjertemuskelhenfald
c) samtidig forbigående signifikant forhøjelse af hjertemuskelenzymer i blod koncentrationen (CKB/CKMB samt LDH og/eller ASAT).

4. Planlagt operation eller udvidning af forsnævrede kranspulsårer i hjertet
…
5. Operation af hjerteklapsygdom
…
6. Blodprop i hjernen eller hjerneblødning (apopleksi)
…
7. Sækformet udvidelse på hjernens pulsårer (infraktranialt sukkulat aneurisme)
…
8. Kronisk nyresvigt
…
9. Dissemineret sklerose
…
10. Amyotrofisk lateralsklerose (ALS)
…
11. Større organtransplantation
…
12. HIV-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte
…
13. Muskelsvind
…
14. Blindhed
…
15. Døvhed
…
16. Parkinsons sygdom (Paralysis agitans)
…
17. Creutzfeldt-Jakobs sygdom (subakut spongiaform encphalopati)"

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

Da klageren ikke har fået stillet en af de i forsikringsbetingelserne oplistede og definerede diagnoser, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen. Dette gælder også, selvom klagerens lidelse ud fra en lægelig vurdering må anses for en kritisk sygdom.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson