825/09

Den 12. august 2009 blev i sag nr. 75.467:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

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 Codan Care gruppeforsikring med dækning ved kritisk sygdom i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den nu anmeldte kritiske sygdom har en sådan sammenhæng med en tidligere anmeldt nyrelidelse, at der ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 2 ikke er dækning for den anmeldte nyretransplantation.

Klageren anmeldte den 14/11 2008, at han skulle have foretaget transplantation af nyre fra et familiemedlem, og anmodede om udbetaling ved kritisk sygdom ifølge betingelsernes punkt 5.3.

Selskabet rekvirerede det lægelige journalmateriale.

Det fremgår bl.a. af journal af 12/6 2007:

> "Pt. har fået en folder om behandlingsmetoder ved terminal nyresvigt. Han vil gerne nyretransplanteres og en [familie] har meldt sig.
> Det noteres at han har blodtype … og kan der for modtage af donorer med blodtype …
> Der skitseres kort udredningsforløb for nyrerecipient men også nyredonor.
> Henvises til karkiologisk amb. til hjerteekko og arbejds-EKG.

Igen her om 1 måned med prøver som anført på det røde skema."

Det fremgår bl.a. af journal af 13/8 2007:

"Kendt med ….nefrit siden 1998 og har haft aftagende nyrefunktion og er indstillet til p-Dialyse.
Der har været flere pårørende som har været interesseret i at være mulige nyredonorer.
Patienten er henvist til Ekkokardiografi.
Tidligere EKG fra 1999 med sinusrytme.
Ingen tegn på iskæmiske infarkter.
Patienten har ingen symptomer fra hjertet."

Endelig fremgår det bl.a. af journal af 28/8 2007:

"Vævstypeundersøgelser viser at [familiemedlem] passer bedst.
Der er ingen uforlig hverken i HLA1 eller 2 og der negativ cross.match.
Pt.'s [anden familie] har i alt 4 uforlig, negativ cross-test.
Hustruen har i alt 6 uforlig, der var dog negativ cross-test."

I mail af 9/12 2008 afviste selskabet at yde forsikringsdækning, idet selskabet henviste til, at selskabet havde udbetalt erstatning for diagnosen kronisk nyresvigt i 2007, og at den nu anmeldte nyretransplantation havde en sådan sammenhæng med diagnosen kronisk nyresvigt, at der ikke i henhold til forsikringsbetingelserne kunne udbetales sum ved kritisk sygdom.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og har i klage til nævnet af 19/1 2009 krævet udbetaling i forbindelse med diagnosen organtransplantation. Han har til støtte for sit krav bl.a. gjort følgende gældende:

"I august 2007 blev det på … Sygehus … nødvendigt at komme i dialyse, der blev indopereret et kateter i bughulen, hvor der skulle skiftes 2½ liter væske ad gangen, det er ikke en proces som må foregå i flere år da bughulen ødelægges.

Da dette var 'kritisk sygdom' blev der hos Codan Care ansøgt om udbetaling, og efter nogen tid, kom der 137.000 kr.

Den 21 oktober 2008, blev [klageren] organtransplanteret fra familiemedlem, operationen foregik på … Universitets Hospital, fra kl. 8.00 - 21.00 hvor [klageren] blev kørt på opvågning og havde mistet 1½ liter blod, der blev tillagt 2 uger ekstra til på sygehuset, på grund af en urinvejs infektion, der kom fra et kateter, og det gav blærebetændelse med blodforgiftning. Nyreforeningen gjorde opmærksom på at der igen kunne ansøges om kritisk sygdom, hvad [klageren] gjorde, da det helt klart atter var kritisk sygdom."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 3/3 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Forsikringstageren, der er omfattet af en Kritisk Sygdom-forsikring med sumudbetaling, anmeldte i september 2007, at han led af nyresvigt og skulle i dialysebehandling på … Sygehus.

Vi modtog efterfølgende journalen fra sygehuset, og udbetalte herefter forsikringssummen, 132.000 kr. til forsikringstageren.

I november 2008 modtog vi endnu en anmeldelse fra forsikringstageren. Af denne anmeldelse fremgik, at han havde gennemgået en nyretransplantation i oktober 2008.
…
Vi skal pointere, at vi som anført udbetalte forsikringssummen efter den første anmeldelse om nyresvigt, uagtet forsikringstageren først var omfattet af forsikringen pr. 01.12.2006 og havde haft nyreproblemer siden 1998, og dermed ikke opfyldte karenskravet i forsikringsbetingelsernes punkt 2. Årsagen hertil er at forsikringsbetingelserne efterfølgende er blevet ændret på dette punkt, hvorfor vi ikke har påberåbt os dette vilkår i forhold til forsikringstageren. Det er således ikke korrekt som anført af forsikringstageren, at udbetalingen er begrundet anciennitet fra andet selskab.

For så vidt angår den anden anmeldelse, må vi imidlertid henholde os til indholdet af det ovenfor citerede punkt 2. Idet der er klar sammenhæng mellem årsagen til nyresvigt og den efterfølgende transplantation, må vi således fastholde, at forsikringstageren ikke er berettiget til endnu en sumudbetaling i anledning af transplantationen. Vi skal endvidere påpege, at organtransplantation allerede var under overvejelse i juni 2007, se journalen fra … Sygehus.

Uanset der under punkt 5 Dækningsberettigede diagnoser nævnes såvel Kronisk nyresvigt som Organtransplantation, er forsikringstageren ikke berettiget til erstatning for transplantationen, idet denne har direkte sammenhæng med den tidligere diagnose nyresvigt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Forsikringen dækker ikke**
Der ydes ikke erstatning, hvis der i de første to år af forsikringstiden stilles diagnoser, der direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand, der er indtrådt inden forsikredes indtræden i forsikringen.
Hvis forsikrede tidligere har fået stillet en af de i pkt. 5 nævnte diagnoser, ydes der ikke erstatning for samme diagnose eller for diagnoser, som direkte eller indirekte kan have sammenhæng med denne.
…
Kronisk nyresvigt
Definition: Nyresvigt i en sværhedsgrad så begge nyrer kronisk og uigenkaldeligt holder op med at fungere, hvilket resulterer i, at enten peritoneal- eller hæmodialyse iværksættes eller i nyretransplantation.
Ved planlagt operation er det et krav, at forsikrede er accepteret på venteliste.

Organtransplantation
Definition: Modtager af organtransplantat i stabil fase og med forventet god prognose, omfattende hjerte-, lunge-, hjerte/lunge-, lever-, bugspytkirtel-, nyre- eller knoglemarvstransplantationer.
Ved planlagt organtransplantation er det et krav, at forsikrede er accepteret på venteliste."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at klageren i 2007 har fået udbetalt sum i forbindelse med anmeldelse af diagnosen kronisk nyresvigt.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at, at der er en sådan sammenhæng mellem klagerens kroniske nyresvigt og nyretransplantationen, at der ikke er dækning for den nu anmeldte nyretransplantation i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt. 2, 2. afsnit, jf. punkt 5.

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