829/09

Den 19. oktober 2009 blev i sag nr. 75.524:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxxxx xxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har dækning ved kritisk sygdom i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde dækning til en anmeldt hjerteklapsygdom.

Selskabet henviser til, at klageren har fået indsat en mitralring, hvilket ikke er omfattet af forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren fik diagnosticeret mitralinsufficiens. Af hans journal af 28/8 2008 fremgår bl.a.:

> "EPIKRISE:
> 55-årig mand, kendt hypertension, nefropati samt svær mitralinsufficiens på baggrund af mitralprolaps af bagerste mitralflig, indlægges mhp. vurdering af operationsindikation. Patienten er i Sotalol-behandling pga. atrieflimren samt non-sustained VT. Kardielt velbefindende og uden symptomer.
> …
> KAG viser normale koronarkar. Ekkokardiografi viser prolaps af bagerste mitralflig, specielt P2 men også P1, og svær mitralinsufficiens. Patienten er informeret om endokardit- profylakse. Medgives recept på Amoxicillin 2 gram 1 time før tandlægebehandling.
> Patienten skal have besked efter klap-konf. den 28.08.08."

Af journal af 10/12 2008 fremgår bl.a.:

> "EPTKRISE:
> Yngre mand henvises pga. svær mitralinsufficiens. Ved operationen findes en lille chordaruptur til P2 og en 1 x 0,5 cm stor perforation midt på bagre flig. Ved operationen oversyes hullet, og der indsyes en stor mitralring. Det postoperative forløb er fuldstændigt ukomplice-

ret, og EKKO-kontrol viser en grad 0-1 mitralinsufficiens centralt. Dette er fuldt acceptabelt. Patienten skal være i AK- behandling i 3 måneder pga. ringen i et INR-niveau på 2,0 - 3,0. Overflyttes til T. Sygehus til fortsat kontrol, hvor man formentlig kan seponere noget at medicinen."

Selskabet anførte i skrivelse af 18/12 2008 til klageren:

"Sagen har været forelagt selskabets lægekonsulent.

Vi må desværre meddele dig, at der ikke kan ske udbetaling fra forsikringen.

Begrundelsen for dette er, at den anmeldte diagnose, mitralinsufficiens, ikke er en dækningsberettiget diagnose på forsikringen.

Klageren anførte herefter i skrivelse modtaget af selskabet den 15/1 2009:

"Vi er helt uforstående overfor deres afgørelse, som er baseret på, at min diagnose ikke er dækningsberettiget.

I henhold til deres forsikringsbetingelser for kritisk sygdom er hjerteklapkirurgi omfattet af dækningsberettigede diagnoser.

Jeg har den 3. december 2008 gennemgået en mitralklap(hjerteklap) operation ved Rigshospitalets toraxkirurgiske klinik, hvor man indsatte en stor mitralring. Da operation blev planlagt, var man ikke klar over, om det var muligt at reparere hjerteklappen ved indsættelse af mitralring eller om det var nødvendigt at udskifte denne. Dette blev først klart under selve operationen.
…
Det kan ikke være rigtigt, at en reparation af mitralklappen med indsættelse af mitralring ikke er omfattet af forsikringen, mens en udskiftelse med indsættelse af en kunstig hjerteklap er.

Operationen der bliver foretaget, er nøjagtigt den samme i begge tilfælde, dvs et åbent hjertekirurgisk indgreb, hvor hjertet bliver tilkoblet en hjerte/lungemaskine.

Det fremgår desuden af deres betingelser, at en bypass-operation ville være omfattet og at blodproper i hjertet også er omfattet, det giver derfor ikke mening, at en mitralklap reparation ikke skulle være omfattet."

Klageren har ved skrivelse af 28/1 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at klageren er berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom. Klageren har til støtte herfor anført:

"Vi er uenige med Alka vedr. dækning af sygdom jf. forsikringsbetingelserne.
I henh. til forsikringsbetingelserne er planlagt ELLER foretaget åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige mekaniske eller biologiske hjerteklapproteser omfattet af forsikring. I dette tilfælde var der tale om en svær mitral klapinsufficiens, hvor man på forhånd gik ud fra at det var nødvendigt at skifte klapperne ud. Under operationen blev det dog klart, at det var muligt at reparere klappen, med indsættelse af en ring og annuloplastik. Vi mener derfor der foreligger en erhvervet hjerteklapsygdom, hvor det var planlagt en udskiftelse af hjerteklappen."

Selskabet har ved skrivelse af 17/2 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

> "Forsikringen dækker udelukkende de diagnoser, der er nævnt i betingelsernes § 5, og denne opregning af dækningsberettigede diagnoser er udtømmende.
>
> Såfremt en diagnose ikke er nævnt i § 5, er den ikke dækket på forsikringen, og der kan ikke udbetales sum for kritisk sygdom som følge af diagnosen - uanset diagnosen i øvrigt måtte være kritisk eller måtte medføre omfattende indflydelse på klagers livsførelse.
>
> Af § 5 punkt D fremgår det, at Hjerteklapkirurgi er dækket, såfremt der er tale om
>
> *'Planlagt eller foretaget åben hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstige mekaniske eller biologisk hjerteklapproteser'.*
>
> Ved planlagt operation er det derudover et krav at gruppemedlemmet er accepteret på en anerkendt og officiel venteliste. Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller af kardiologisk speciallæge.
>
> Klager har fået foretaget en hjerteklapoperation, hvor hjerteklapperne er bevaret og opfylder således ikke forsikringsbetingelsernes krav for udbetaling i forbindelse med hjerteklapoperationer, nemlig indsættelse af kunstig hjerteklap.
>
> Vi har stor forståelse for, at det er en omfattende operation klager har været igennem, idet der har været tale om åben hjertekirurgi, men klager opfylder desværre ikke betingelserne for dækning på forsikringen, hvorfor vi må fastholde den trufne afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 5. Dækningsberettigede diagnoser / sygdomsdefinitioner**
> 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.
> **Krav:** Ved planlagt operation er det et krav, at gruppemedlemmet er accepteret på anerkendt og officiel venteliste. Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller af kardiologisk speciallæge."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren har fået indsat en mitralring.

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. Nævnet finder, at indsættelse af en mitralring ikke opfylder dette krav, og nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen