821/09

Den 27. maj 2009 blev i sag nr. 75.640:

xxxx xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

PBU Pædagogernes
Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin gruppelivsdækning er forsikret ved visse kritiske sygdomme, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen i forbindelse med hans anmeldelse af en kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at den anmeldte diagnose ikke er omfattet af gruppeforsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 25/10 2008 fik hjertestop. Han blev genoplivet og indlagt på S. Sygehus, hvor han fik indopereret en pacemaker. Under indlæggelsen blev det konstateret, at han havde en lav hjertepumpefunktion.

Over for nævnet har klageren den 16/2 2009 nedlagt påstand om udbetaling af sum ved kritisk sygdom grundet hans hjertestop, idet han dermed ifølge sagkundskaben har været ude for en af de mest kritiske og farligste sygdomstilælde.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 5/3 2009 fastholdt og har bl.a. anført:

> "I brev af 10. februar 2009 (Bilag ..) svarede PBU, at PBU ikke var i tvivl om, at klager havde haft et kritisk sygdomsforløb. PBU fastholdt imidlertid, at klager ikke kunne imødekommes, da hans diagnoser ikke var på den udtømmende sygdomsliste. PBU anførte desuden, at

PBU ikke dækker alle sygdomstilfælde, der kan betegnes som kritiske, men derimod udvalgte kritiske sygdomme, jf. § 1 i forsikringsbetingelserne.

Klager skrev herefter til PBU's delegerede og bestyrelse (Bilag ..). Klager anførte på ny, at det var uforståeligt, at hjertestop ikke var på listen over kritisk sygdomme i PBU. Klager anførte, at det måtte være en forglemmelse eller en fejl. Klager bad om en forklaring af, hvilke kriterier og prioriteringer, der er brugt i udvælgelsen af kritiske sygdomme, som giver ret til udbetaling.

PBU's medlemschef/klageansvarlige samt PBU's bestyrelsesformand svarede klager i brev af 26. februar 2009 (Bilag ..). PBU forklarede klager, at listen over de lidelser, der er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, bliver gennemgået en gang om året. Ved gennemgangen tages der stilling til, om diagnoserne på listen skal justeres, herunder om der skal tilføjes eller fjernes diagnoser. PBU oplyste klager, at man på baggrund af hans henvendelse ville tage hjertestop med i overvejelserne, når listen næste gang skal revideres.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring."

I skrivelsen af 5/3 2009 opremsede selskabet herefter hvilke kritiske sygdomme, der ifølge forsikringsbetingelserne var dækket, hvorefter selskabet anførte følgende:

"Der er således tale om en udtømmende liste over, hvilke sygdomme, der er dækket af gruppeforsikringen, og klagers diagnoser ventrikelflagren og ventrikelflimren, kardiomyopati, hjertestop uden specifikation, implantation af cardioverter defibrillator er ikke omfattet heraf. Forsikringsbetingelserne indeholder desuden ikke en dispensationsmulighed eller mulighed for at sidestille sygdomme.

Konklusion
Da klager ikke har fået stillet en diagnose, der er omfattet af forsikringsbetingelsernes udtømmende liste over de sygdomme, der er omfattet af dækningen ved kritisk sygdom, er klager ikke berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom. PBU skal derfor fastholde sin afgørelse."

Ifølge de lægelige journaler fremgår det om klagerens diagnoser:

"**Diagnoser: …** Ventrikelflagren og ventrikelflimren
Særlige undersøgelser, andre specificerede
Kardiomyopati
Hjertestop uden specifikation
Ventrikulær takykardi (ikke reentry)
Tilstand m ICD (Implanterbar Cerdioverter-Defibrillator)."

Af regulativet for pensionskassen fremgår bl.a.:

"**§ 12 Udbetaling ved visse kritiske sygdomme**
Får medlemmet en kritisk sygdom, før medlemmet fylder 60 år, udbetales en engangssum i henhold til PFU's til enhver tid gældende betingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

3. 75.640

" **B. Blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)**
Akut opstået henfald af en del af hjertets muskulatur som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet. Diagnosen skal kunne dokumenteres og være baseret på mindst to af følgende tre kriterier:

- Sygehistorie med typiske, vedvarende brystsmerter.
- Samtidig signifikant forhøjelse af blodværdierne for relevante enzymer (TnT og CK-MB).
- Samtidigt opståede elektrokardiografiske forandringer, forenelige med diagnosen: akut myokardieinfarkt.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller af kardiologisk speciallæge.

C. Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose eller ballonudvidelse
Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene og/eller arterie grafts, udført hos personer med medicinsk intraktabel angina pectoris.

Krav: Ved planlagt operation er det et krav, at medlemmet er accepteret på venteliste.
Ballonudvidelse med eller uden stent-anlæggelse sidestilles med operation, og i dette tilfælde skal operationen være gennemført, før udbetaling kan ske.

D. Hjerteklapkirurgi
Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af medfødte eller erhvervede hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homeograft eller klapplastik.

Krav: Ved planlagt operation er det et krav, at medlemmet er accepteret på venteliste."

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 klagerens lidelse ikke er angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen. Dette gælder således også, selv om klagerens lidelse ud fra en lægelig vurdering måtte anses for en kritisk sygdom.

4. 75.640

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson