826/09

Den 26. august 2009 blev i sag nr. 75.642:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx
xx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning i Pension-Danmark, klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, dels at klageren ikke har fået konstateret en blodprop i hjertet i forsikringstiden, dels at han i forsikringstiden har fået indlagt en pacemaker, hvilket ikke er omfattet af forsikringen.

Klagerens pensionsordning blev pr. 1/4 2006 udvidet til også at omfattet engangsbeløb ved kritisk sygdom. Den 6/12 2006 blev klageren indlagt på H. Sygehus med hjerterytmeforstyrrelse og fik som følge heraf anlagt en pacemaker den 29/12 2006. Af sygehusjournalen fremgår i øvrigt, at klageren tidligere havde haft en blodprop i hjertet i 1995 og en mindre blodprop i hjertet i 2003.

I skrivelse af 9/7 2007 afviste selskabet at udbetale sum ved kritisk sygdom, hvorefter klageren i skrivelse af 22/8 2007 til selskabet anførte:

> "I 1995 fik jeg konstateret en blodprop i hjertespidsen. Denne blodprop kan ses på en hjertescanning, som N.T. foretog under min sidste indlæggelse. Under scanningen var der ingen tegn efter blodprop i 2003 og 2006. Efter scanningen taler N.T., overlæge R.S. og jeg om, at jeg har hjerteflimmer. Jeg får derefter undersøgt mine blodkar og der er ingen som helst fedtdannelser. Så lægens ord, N.T., er at der ikke har været nogen blodprop i 2003 og 2006, da der ikke er afsat nogen ar fra disse år.

Jeg får derefter indopereret en ICD som sikkerhed. Hvorfor jeg har flimmer vides ikke. Jeg har kontaktet H. hospital, B.R..
Efter jeres afslag stiller I diagnose blodprop i hjertet 5 december 2006. Jeg blev først indlagt den 6 december 2006, med en puls på 230 og flimmer, men uden smerte, som var de samme symptomer som i 2003.
Er I i tvivl, kan I bede hospitalet om en ny hjertescanning, da der altid sættes ar efter en blodprop i hjertet."

Klageren har i klageskema dateret 16/2 2009 til nævnet yderligere anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Blodprop 1995, blodprop 2003 men efter samtale med flere læger, intet ar i hjertet efter blodprop 2003. Derfor ingen blodprop i hjertet.

2006 indlagt med puls 230. Behandlet som blodprop i hjertet. Men åbenbart ingen blodprop men flimmer. Ingen forkalkning i åre men indopereret en ICD til ca. 250.000 kr. og I påstår det ikke er kritisk. Jeg har flere papirer hvor der står det er kritisk efter lægernes udsagn.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Selskabet påstår at det ikke er kritisk sygdom. Efter 1 md. indlæggelse på H. sygehus, kørt til G. med ekstra læge i ambulancen. Indplanteret ICD 30/12-06 til ca. 250.000. Ingen udgang til jul det var for risikabelt. Hvis ikke der er kritisk sygdom, hvad er det så."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 10/3 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"Efter modtagelsen af klagen af 22. august 2007 indhenter PensionDanmark udtalelse fra lægekonsulent. Lægekonsulenten konkluderer, at der var en blodprop i hjertet i 2003, hvor klageren ingen forsikringsdækning ved kritisk sygdom havde. Derudover konkluderer lægekonsulenten, at klageren ikke havde haft en blodprop i hjertet i 2006, men er diagnosticeret med hjertearytmi og pacemakerbehandling.

I 2006 har klageren en forsikringsdækning ved kritisk sygdom, men da disse to diagnoser ikke er medtaget på listen over dækningsberettigede sygdomme, jf, specifikationsbilaget til forsikringsbetingelserne, er klageren på ansøgningstidspunktet i 2006 ikke berettiget til udbetaling af en engangssum ved kritisk sygdom.

På denne baggrund fastholdes det, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af en engangssum for kritisk sygdom på baggrund af de i 2006 diagnosticerede sygdomme."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ **24 Engangsbeløb ved kritisk sygdom**
Stk. 1. Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af 'Specifikation af kritiske sygdomme' i bilag 2 følgende:

- Ondartet kræft
- Blodprop i hjertet
- Bypass-operation af hjertekranspulsåreforkalkning eller ballonudvidelse
- Hjerneblødning
- Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
- Blodprop i hjertet, herunder dilateret cardiomyopathi
- Multipel sklerose (dissemineret sklerose)
- Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)

- Hjerteklapkirurgi
- Kronisk nyresvigt
- Visse godartede svulster (i hjerne og rygmarv)
- Organtransplantationer (hjerte, lunge(r), nyre(r), lever eller bugspytkirtel)
- Muskelsvind
- HIV infektion (som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte)
- AIDS
- Blindhed
- Døvhed
- Parkinsons sygdom

Stk. 2. Engangsbeløbet ved kritisk sygdom udbetales ikke i følgende tilfælde:

- Hvis sygdommen er diagnosticeret, inden forsikringstageren er omfattet af dækningen.

- Hvis sygdommen har direkte eller indirekte sammenhæng med en tidligere diagnose, som er stillet før forsikringstageren blev omfattet af dækningen og under 5 år før diagnosetidspunktet for den nye sygdom.

- Hvis forsikringstageren er overgået til hvilende medlemskab eller får udbetalt alderspension på diagnosetidspunktet.

- Hvis forsikringstageren afgår ved døden efter diagnose- tidspunktet, men inden selskabet modtager anmodning om udbetaling.

…

Specifikation af kritisk sygdomme

…

Bypass-operation af hjertekranspulsåreforkalkning eller ballonudvidelse

Definition: 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. Ballonudvidelse sidestilles med operation, forudsat den omfatter mindst én kranspulsåre, og i dette tilfælde skal operation være gennemført før udbetaling kan ske.

Krav: Ved planlagt operation er det et krav, at forsikrede er accepteret på venteliste. Ved ballonudvidelse skal operation dog være gennemført, før udbetaling kan ske.

Blodprop i hjertet og dilateret cardiomyopathi

Definition: Akut tillukning af én eller flere kranspulsårer med nedsat/ophævet blodforsyning til et betydende område af venstre hjertekammermuskel. Diagnosen er baseret på følgende karakteristika:

- Tilstedeværelse af typiske centrale brystsmerter
- Ledsagende og relevante forandringer i elektrokardiogram
- Signifikant stigning i specifikke enzymer i blod foreneligt med akut og betydende henfald af hjertemuskelvæv.

Mindst 2 af ovennævnte karakteristika skal være til stede, før diagnosen med sikkerhed kan stilles.

Krav: Diagnosen skal være stillet af en kardiologisk afdeling eller af kardiologisk speciallæge.
Desuden dækkes dilateret cardiomyopathi.

Hjerteklapkirurgi

Definition: Åben hjertekirurgisk behandling af hjertesygdomme med indsættelse af kunstige mekaniske eller biologiske hjerteklap- proteser. Opstramning af eksisterende væv (plastik-operation) er ligeledes omfattet af dækningen.

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

Nævnet udtaler:
Afgørende for, om en sygdom er "kritisk" i henhold til forsikringen, er ikke sygdommens alvor, men om den hører til ét af de særlige sygdomstilfælde, der er oplistet i forsikringsbetingelserne.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren i 2006 fik implanteret en pacemaker (ICD) på grund af hjerterytmeforstyrrelser. Hjerterytmeforstyrrelser er ikke angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne, og forsikrede har som ubestridt ikke fået stillet diagnosen blodprop i hjertet ved indlæggelsen i 2006 eller på et tidspunkt, hvor forsikringen ved kritisk sygdom har været i kraft.

Nævnet finder derfor ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse. Dette gælder også, selv om klagerens lidelse ud fra en lægelig vurdering måtte kunne karakteriseres som en kritisk sygdom.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson