834/09

Den 16. december 2009 blev i sag nr. 76.338:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Bank Pension
Kalvebod Brygge 47, 4.
1560 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har dækning ved kritisk sygdom i Bank Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum som følge af en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabets advokat henviser til, at klageren ikke har dokumenteret, at han har fået stillet en diagnose, der opfylder forsikringsbetingelsernes dækningskrav.

Karkirurgisk afdeling anførte i skrivelse af 4/12 2008 til klageren:

> "Du har for nyligt været til kontrastundersøgelse af dine pulsårer på Karkirurgisk Afdeling, Aa. Sygehus
>
> Vi har gennemset billederne og vi kan se, at du har en del forkalkninger i din hovedpulsåre samt bækkenpulsåre, og vi vil gerne tilbyde dig en såkaldt bukseproteseoperation til at forbedre blodforsyningen til dine ben og forbedre din gangdistance."

Klageren anmeldte herefter den 12/1 2009 til selskabet, at han havde åreforkalkning i hovedpulsåre og bækkenpulsåre.

Videncenter for Helbred og Forsikring anførte i medicinsk vurdering af 12/2 2009:

> "Den lægelige komité i Helbred Forsikring har set på [klagerens] helbredsforhold og vurderer på de foreliggende oplysninger, at kriterierne for udbetaling af sum ved Kritisk Sygdom ikke er opfyldt.
>
> Baggrunden for vurderingen er oplysningen om, at forsikrede lider af claudicatio intermittens med smerter i begge ben og fødder som følge af åreforkalkning.

Der er ikke tale om aneurisme, dissektion eller okklusion af aorta i bryst eller maveregionen."

Klageren har ved skrivelse af 9/6 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til udbetaling af sum som følge af en kritisk sygdom. Klageren har til støtte herfor anført:

"Iflg. brev fra Aa. Sygehus er der konstateret forkalkning i hovedpulsåre. Jeg mener forkalkning i hovedpulsåre berettiger til udbetaling, og at afslaget er modsigende."

Selskabets advokat har ved skrivelse af 28/6 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Det er en betingelse for udbetaling af forsikringen, at der stilles en diagnose inden for en af de konkret oplistede sygdomme. De sygdomme, der er omfattet, fremgår af bilag 1 til forsikringsbetingelserne.

Under bilag 1 fremgå, som pkt. 14, Aortasygdom (sygdom i hovedpulsåren), at der er dækning ved aortaaneurisme (evt. med ruptur), aortadissektion eller aortookklusion enten i bryst eller maveregionen.

Det fremgår videre, at det er et krav, at diagnosen skal være stillet ved enten ultralyd af abdomen, ekkokardiogram, CT-scanning, MR-scanning eller evt. ved aortografi. Aorta skal være udvidet lokalt til over 5 cm i diameter, eller der skal en ruptur i aortas indre lag med blødning ind i aortovæggen. Aortaokklusionen diagnosticeres på de kliniske fund og aortografi eller MR-angiografi.

Til støtte for sit krav anfører klageren, at han ifølge er brev fra Aa. Sygehus har fået konstateret forkalkning i hovedpulsåren, hvorfor han mener, at dette berettiger til udbetaling.

Af klagerens ansøgning om udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, der fremlægges som bilag …, fremgår, at klageren lider af åreforkalkning i hovedpulsåre og bækkenpulsåre.

Af de modtagne journaloptegnelser fra Aa. Sygehus, der fremlægges som bilag …, fremgår, at klageren har forkalkninger i hovedpulsåren samt bækkenpulsåren og er tilbudt en såkaldt 'bukseoperation' til at forbedre blodforsyningen til benene. Af den medfølgende epikrise fremgår videre, at klageren i januar på grundlag af aktionsdiagnosen claudicatio intermittens har fået indlagt en aortabifemoral protese og at operationen er gennemført ukompliceret.

Klagerens diagnose og helbredsoplysninger er forelagt Videncenter for Helbred og Forsikring, der vurderer, at klageren ikke er berettiget til udbetaling, idet den stillede diagnose ikke stemmer overens med nogen af de krævede (dækningsberettigede) diagnoser, aneurisme, dissektion eller okklusion af aorta i bryst eller maveregion. Videncenterets udtalelses fremlægges bilag …

Indklagede har derfor ved brev af 13. februar 2009 meddelt klageren afslag. Afslaget fremlægges som bilag …

Til støtte for frifindelsespåstanden gør jeg gældende, at det alene er de i bilag til forsikringsbetingelserne konkrete oplistede sygdomme, som berettiger til erstatning. Klagerens lidelse falder ikke ind under nogen af de nævnte oplistede sygdomme i hovedpulsåren, aneurisme, dissektion eller okklusion. Klageren er derfor ikke berettiget til erstatning.

Klageren har således ikke dokumenteret, at han i forsikringstiden har fået stillet en diagnose, som giver ret til dækning. Forsikringsbetingelserne angiver en objektiv dækningsafgrænsning, og der er efter fast praksis ikke grundlag for at analogisere eller udvide disse dækninger. Indklagede skal derfor frifindes."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Pkt. 2.2.** I tilfælde af, at medlemmet får diagnosticeret en nærmere angivet kritisk sygdom udbetales der en sum til medlemmet på 160.851 kr. (1. januar 2007). En kritisk sygdom kan dække flere lidelser.

Det er en betingelse for udbetaling af summen, at der for medlemmet stilles en diagnose indenfor en række nærmere afgrænsede sygdomsområder. De sygdomme, der er omfattet, fremgår af bilag 1.

…

14. Aorta sygdom (sygdom i hovedpulsåren)
Aortaaneurisme (eventuelt med ruptur), aortadissektion eller aortaokklusion enten i bryst eller maveregionen.

Krav: Diagnosen skal være stillet ved enten ultralyd af abdomen, ekkokardiografi, CT-scanning, MR-scanning eller eventuelt ved aortografi. Aorta skal være udvidet lokalt til over 5 cm i diameter, eller der skal være en ruptur i aortas indre lag med blødning ind i aortavæggen. Aortaokklusionen diagnosticeres på de kliniske fund og aortografi eller MR-angiografi."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder udtalelsen fra Videncenter for Helbred og Forsikring, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke i de lægelige akter er stillet en sikker diagnose, som opfylder betingelserne for udbetaling ved kritisk sygdom

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson