850/10

Den 25. august 2010 blev i sag nr. 77.557:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Lægernes Pensionskasse
Esplanaden 8a
1018 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har kritisk sygdomsforsikring i Lægernes Pensionskasse, klager over selskabet afvisning af at udbetale forsikringssummen.

I sin klage til nævnet har klageren, der er læge, bl.a. anført:

> "14. juni 2009 blodprop i hjertet.
> 16. juni 2009 indsat stent (rør) i ***en*** kranspulsåre efter mislykket ballondilation i samme. Indgrebet blev udført på kardiologisk afd., … Hospital.
>
> Har i Lægernes Pensionskasse en forsikring med dækning ved udvalgte kritiske sygdomme. I henhold til forsikringsbetingelserne kommer forsikring til udbetaling ved 'Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kransåreforkalkning (revaskularisering) omfattende ***en*** eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene- og/eller arterie-grafts udført hos personer med symptomer forenelige med iskæmisk hjertesygdom/myokardieiskæmi. Ballonudvidelse sidestilles med operation, forudsat den omfatter ***to*** ud af de tre kranspulsårer.....'
>
> Således omtaler forsikringsbetingelserne tydeligt erstatningsmæssige konsekvenser ved blodprop i hjertet behandlet med enten by-pass-operation resp. ballondilation.
>
> Blodprop i hjertet med efterfølgende indsættelse af stent omtales derimod ikke. Stentanlæggelse er blevet et meget anvendt indgreb, der kan ses som en mellemting imellem en by-pass-operation på den ene side og en ballondilation på den anden side. Andre forsikringsselskaber har valgt at fortolke stent-anlæggelse som en begivenhed, der udløser erstatning.
>
> Lægernes Pensionskasse har valgt, at når man i forsikringsbetingelserne ikke har forholdt sig til indoperering af en stent, så sidestiller man dette indgreb med en ballondilation.
>
> Jeg ønsker ankenævnets afgørelse af, om Lægernes Pensionskasse gør ret, når de uden nærmere begrundelse fortolker en forsikringsbegivenhed, man har undladt at præcisere i forsikringsbetingelserne, til egen fordel i stedet for i denne situation at kigge på, hvad der er

praksis på området i andre forsikringsselskaber, og følgelig lade tvivlen komme forsikrede til gode."

Ved skrivelse af 27/1 2010 har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"**Pensionskassens vurdering**
Medlemmet har ifølge de lægelige akter haft en lille blodprop til hjertet (NSTEMI), og denne diagnose er ikke dækket af forsikringen jf. forsikringsbetingelsernes § 4 B, som kun omfatter større blodpropper til hjertet (STEMI). Dette er ikke omtvistet i sagen.

Forsikringen dækker ifølge § 4 C bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose / ballonudvidelse af kranspulsårer. Ballonudvidelse sidestilles med operation, forudsat den omfatter mindst 2 ud af de 3 kranspulsårer, og i dette tilfælde skal operation være gennemført, før udbetaling kan finde sted. Ballonudvidelse af mindst 2 af de 3 kranspulsårer skal have fundet sted i forsikringstiden.

Medlemmet har gjort gældende, at det forhold, at der i forbindelse med den skete ballonudvidelse af en kranspulsåre, er anlagt en stent, skulle indebære, at diagnosen er omfattet af forsikringen, og at dette er praksis i andre forsikringsselskaber.

Forsikringen ved udvalgte kritiske sygdomme dækker, som det fremgår af det indledende afsnit i forsikringsbetingelserne, kun, hvis forsikrede får diagnosticeret en af de udvalgte kritiske sygdomme og forudsat, at en række betingelser er opfyldt.

Betingelserne for at få udbetalt forsikringen i henhold til § 4 C er efter pensionskassens opfattelse ikke opfyldt, fordi der ikke er foretaget ballonudvidelse af mindst 2 kranspulsårer. Anlæggelse af en stent i forbindelse med en ballonudvidelse udgør ikke en selvstændig diagnose i betingelserne og opfylder efter pensionskassens vurdering ikke kravene i § 4 C.

Pensionskassen er ikke bekendt med en ankenævnspraksis, der fortolker forsikringsbetingelser med denne ordlyd som anført af medlemmet.

Konklusion
På denne baggrund fastholder pensionskassen, at medlemmet ikke er berettiget til forsikringssummen."

I hospitalsjournalen hedder det bl.a.:

"16.06.09 13.26
KARDIOLOGISK SENGEAPS. 71, …
Indlagt notat-læger
KAG og pCI m DESD via a rad dxt.
Indikation NSTEMI uden EKG dynamik d 14.6. Nok lidt crescendo angina op til. Hypertension og hypecholesterolæmi. Normal ekkokardiografi. stabil siden indlæggelsen.

KAG: ateromatose. Stenose på CXmidt/OM2 ikke noget stort kar og meget vinklet også i afgangen. V intern konf besluttes PCI som accepteres.

PCI. Meget slynget Cx med høj vinkel fra LMS. CLS3,5. CF wire forbi læsion forsøger xtra support wire men den luxerer i svinget. Derefter er LUGE. Dilalation m 2,0 x12 mm ballon. Ringe support og man må skifte til CLS4,0 og igen CF og Luge. Maverick 2,0 x12 mm til 8

atm i 60 *s.* Derefter Promus 2,25 x15 mm til 16 atm. Gdt angiografisk resultat. Langvarig procedure."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. DEFINITIONER FOR UDVALGTE KRITISKE SYGDOMME**
Ved en udvalgt kritisk sygdom forstås en sygdom beskrevet i pkt. A-R med tilhørende beskrivelse, krav og undtagelser. Ved en diagnose i forsikringsbetingelsernes forstand forstås en konstatering af, at en af de udvalgte kritiske sygdomme foreligger, efterfulgt af en bestemmelse af sygdommens art, natur og navn.
…
B. Større blodprop til hjertet (STEMT)
Akut tillukning af en kranspulsåre, der medfører:
- Tilstedeværelse af typiske symptomer.
- Forhøjelse af specifikke hjertemarkører: CK-MB eller troponin.
- Udvikling af tegn på transmural iskæmi i EKG: signifikant ST-elevation eller Q-tak eller nyudviklet grenblok.

Alle tre karakteristika skal være til stede. Mindre blodpropper (LASTEMI) er ikke omfattet af dækningen.
Krav: Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk hospitals- eller sygehusafdeling eller af kardiologisk speciallæge.

C. Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose/Ballonudvidelse af kranspulsårer
Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene- og /eller ar teriegrafts udført hos personer med symptomer forenelige med iskæmisk hjertesygdom/ myokardieiskæmi. Ballonudvidelse sidestilles med operation, forudsat den omfatter mindst 2 ud af de 3 kranspulsårer, og i dette tilfælde skal operation være gennemført, før udbetaling kan finde sted. Ballonudvidelse af mindst 2 af de 3 kranspulsårer skal have fundet sted i forsikringstiden.
Krav: Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk hospitals- eller sygehusafdeling eller af kardiologisk speciallæge. Ved planlagt operation er det et krav, at forsikrede er accepteret på anerkendt og officiel venteliste i forsikringstiden."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen ikke at kunne kritisere selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens sygdom ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne. Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson