850/10

Den 25. august 2010 blev i sag nr. 77.560:

xxxxxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har kritisk sygdomsforsikring i Nordea Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen i forbindelse med klagerens hjertesygdom.

I klageskemaet har klageren bl.a. anført:

> "Jeg er godt klar over, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at der skal være tale om en blodprop i hjertet, men jeg står uforstående overfor, at selskabet ikke vil udbetale erstatning, når jeg har været igennem en vanskelig operation for at **undgå,** at blodproppen i vena cava bevægede sig til hjertet.
> Iflg. lægerne i Singapore, var der ingen tvivl om dette, hvorfor operationen blev gennemført, idet jeg på daværende tidspunkt var i livsfare.
> Jeg er fortsat i risiko for at danne nye blodpropper, og skal således være under medicinbehandling resten af mit liv."

Ved skrivelse af 28/1 2010 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

> "Vi har modtaget en ansøgning om kritisk sygdom (bilag …) den 21. oktober 2009 sammen med lægeoplysninger (bilag …). Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede har haft blodpropper i begge ben og hovedpulsåren og har været behandlet i Singapore.
>
> Vi skriver til forsikrede den 4. november 2009 (bilag …), at han ikke har ret til udbetaling ved kritisk sygdom, da diagnosen ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne.
>
> Vi modtager brev fra forsikrede den 30. november 2009, der ikke er enig i vores afgørelse. Vi skriver til forsikrede den 15. december 2009 (bilag …), at vi fastholder vores afgørelse.
>
> **Forsikredes klage**

[Klager] klager nu over, at Nordea Liv & Pension afviser at udbetale erstatning ved kritisk sygdom.

Vores afgørelse
Hertil skal vi anføre, at vi fastholder den trufne afgørelse.

I forsikringsbetingelserne (bilag …) § 3 'Hvad er Kritisk sygdom' er beskrevet, hvilke sygdomme, der giver ret til udbetaling. Hvis forsikrede far diagnosticeret en sygdom, der ikke fremgår af § 3 i forsikringsbetingelserne, er der ikke ret til udbetaling ved kritisk sygdom.

Ved vores afgørelse har vi lagt vægt på, at forsikrede har haft en blodprop i vene cava (venen til hjertet) og i benene. Af de lægelige oplysninger (bilag …) fra Singapore fremgår det, at forsikrede er opereret flere gange for lidelsen.

Vores lægekonsulent har gennemgået oplysningerne og udtaler, at der er tale om en veneblodprop i den store vene, der fører op til hjertet. Vi er således klar over, at forsikrede har haft en alvorlig lidelse og har gennemgået livstruende operationer, men da lidelsen ikke er nævnt i forsikringsbetingelserne § 3, er der ikke tale om en kritisk sygdom, som giver ret til udbetaling fra forsikringen.

Vi fastholder således vores afgørelse, da forsikrede ikke opfylder forsikringsbetingelsernes § 3."

Ved skrivelse af 16/2 2010 har klagerens far hertil bl.a. anført:

"Det fremgår af svarskrivelsen fra Nordea Liv & Pension, at de er enige i, at [klager] har haft blodpropper i vena cava og at han måtte igennem livstruende operation for at blodpropperne ikke bevægede sig op i hjertet.

Disse oplysninger gør det endnu mere uforståeligt, at Nordea Liv & Pension ikke vil udbetale erstatning, idet netop den vanskelige operation blev gennemført for at undgå at blodpropperne bevægede sig op i hjertet.

Dette bekræftes tillige af lægerne fra G. Hospital i Singapore.

Som nævnt er [klager] nu rejst tilbage til Singapore. Han har fortsat blodpropper i kroppen, og er derfor på kraftig medicinbehandling samt under løbende lægekontrol."

I erklæring af 25/11 2009 fra lægen, der behandlede klageren, fremgår bl.a.:

"I have been informed by the above-named that he has an insurance policy with your company to cover catastrophic illness.

On 21 September 2009, [klager] was admitted to G. Hospital under my care for very extensive deep vein thrombosis involving his inferior vena cava (IVC) up to the hepatic vein and heart region. Almost the entire venous circulature was thrombosed. He was co-managed by me and Dr …, a consultant cardiovascular surgeon from G. Medical Centre.

Although there were no major pulmonary thromboembolic events. [Klager] did have a small embolus to the segmental lobe of his left lung. Dr. … and myself felt that there had to be

surgical intervention to remove the clots from his IVC as he was in danger of losing his life. To wait for a catastrophic event would be imprudent."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Hvad er kritisk sygdom?**

…

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 forsikrede er accepteret på venteliste.

Ballonudvidelse med eller uden stentanlæggelse 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 hjerteklapssygdomme med indsættelse af kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homeograft eller klapplastik.

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

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 om-

fattet 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