890/12

Den 11. april 2012 blev i sag nr. 81.272:

xxxxx xxxxxxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

PKA+Pension Forsikringsselskab A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i PKA+Pension Forsikringsselskab A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for en anmeldt kritisk sygdom (angina pectoris).

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at der ikke er tale om gentagne behandlinger med ballonudvidelse.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...**
Vurdering af det rimelige i afslag, da jeg ville være omfattet i samtlige andre pensionsselskaber, og mener jeg er omfattet af kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 3/10 2011 til nævnet redegjort for sagen og sin stillingtagen hertil. Af brevet fremgår bl.a.:

"**Sagsfremstilling**
Klager ansøgte den 5. april 2011 om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. På ansøgningsskemaet oplyste klager, at hun havde sygdommen 'angina pectoris', og hun vedlagde journaludskrifter fra … Hospital og … Hospitalet (Bilag 1). Vi har efterfølgende indhentet kopi af journaludskrift fra … Hospital. (Bilag 2). Af journaludskrifterne fremgår, at klager havde klassiske anginøse smerter, der forværredes ved anstrengelse. Hun fik foretaget røntgenundersøgelse af hjertets kranspulsårer (KAG) den 28. februar 2011 og fik efterfølgende foretaget vellykket ballonudvidelse af en eller flere hjertepulsårer (PCI) den 4. marts 2011.

I brev af 24. maj 2011 gav PKA klager afslag på udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme (Bilag 3). Vi oplyste, at det er en betingelse for at få udbetalt summen på grund af en hjerteoperation, at der skal være tale om en hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning i form af en planlagt eller gennemført bypass operation, eller gentagne behandlinger med ballonudvidelse af en eller flere hjertepulsårer (PCI) eventuelt med indlæggelse af stent. Ved gentagne behandlinger skal der være forløbet mindst 6 måneder mellem de enkelte beskrevne operationer eller planlagte operationer.

Vi henviste til, at det fremgår af de helbredsoplysninger, vi har modtaget fra … Hospital, at klager den 4. marts 2011 fik foretaget en vellykket PCI med indlæggelse af stent, men at der på tidspunktet for ansøgningen ikke var planlagt en ny operation, og da der skal være tale om gentagne behandlinger med ballonudvidelse af en eller flere hjertepulsårer, opfyldte hun ikke betingelserne for udbetaling af summen.

Den 16. juni 2011 klagede …, som er tillidsrepræsentant for klager, over afgørelsen med begrundelsen, at klager havde haft en kritisk sygdom og burde kunne få udbetalt en erstatning, når hun i mange år havde været tvunget til at indbetale til sin pensionsordning (Bilag 4).

Vi meddelte klager i brev af 21. juni 2011, at afslaget på udbetaling fastholdes. (Bilag 5). I brevet begrundede vi, hvorfor betingelserne for udbetaling er formuleret, som de er. Når vi ikke dækker de tilfælde, hvor der kun er foretaget en ballonudvidelse, hænger det sammen med, at diagnosen 'iskæmisk hjertesygdom' i dag stilles tidligere, og behandlingsmulighederne er blevet væsentligt bedre end tidligere. Og da formålet med dækningen ved kritisk sygdom er at dække de mest kritiske og eventuelt livstruende tilfælde, har PKA's bestyrelse besluttet at skærpe betingelserne for udbetaling, når der - som i klagers tilfælde - er foretaget en vellykket behandling med ballonudvidelse.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse
Klager er medlem af Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger og er via dette medlemskab omfattet af en gruppeforsikring i PKA+. Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 7 **(Bilag 6),** at det er en betingelse for at få udbetalt sum ved visse kritiske sygdomme, at der er stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder (bilag 6). Dette betyder, at det alene er de sygdomme, der fremgår af sygdomsoversigten, der kan berettige til udbetaling.
…
Det er PKA's vurdering, at allerede fordi, der alene er foretaget én behandling med ballonudvidelse, opfylder klager ikke betingelserne for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Vi har imidlertid gjort klager opmærksom på, at hun, hvis hun skal have foretaget endnu en behandling med ballonudvidelse eller en by-passoperation, vil kunne søge om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.

Sluttelig skal PKA bemærke, at PKA træffer en selvstændig vurdering af klagers helbredsoplysninger i relation til forsikringsbetingelserne og kravene i sygdomsoversigten. Det er således uden betydning for PKA's vurdering, om klager ville være dækket ved visse kritiske sygdomme i andre pensionsselskaber.

Konklusion
Klager opfylder ikke betingelserne for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme på grund af angina pectoris, da behandlingen af sygdommen ikke opfylder kravene i betingelserne om, at der skal være tale om gentagne behandlinger med ballonudvidelse af en eller

flere hjertepulsårer (PCI) eventuelt med indlæggelse af stent. PKA skal derfor fastholde sin afgørelse."

Parterne er fremkommet med yderligere bemærkninger i flere breve til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 7. Udbetaling af sum ved kritiske sygdomme**
Stk. 1. Sum ved visse kritiske sygdomme udbetales, såfremt gruppemedlemmet inden sit 65. år får stillet en diagnose inden for de i bilag 1 afgrænsede sygdomsområder,"

Af bilag 1 til forsikringsbetingelserne fremgår:

"**B. Visse hjertekarsygdomme**
…
Hjertekaroperation pga. svær kranspulsåreforkalkning – bypass-operation/ballonudvidelse
Hjertekirurgisk behandling af kranspulsåre-forkalkning (revaskularisering) i form af:
a) Planlagt eller gennemført bypass-operation,
eller
b) Gentagne behandlinger med ballonudvidelse af en eller flere hjertepulsårer (PCI) eventuelt med indlæggelse af stent. Hvis diagnosen er stillet før 1. januar 2005, stilles der ikke krav m mere end én behandling med ballonudvidelse eller stent.

Krav: Ved gentagne behandlinger skal der være forløbet mindst 6 måneder mellem de beskrevne operationer eller planlagte operationer. Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste. Indikation skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller af en kardiologisk speciellæge."

Nævnet udtaler:

Det er et krav for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, at klagerens lidelse er diagnosticeret og behandlet på den i forsikringsbetingelserne anførte måde. Da klageren ikke har fået foretaget gentagne behandlinger med ballonudvidelse af en eller flere hjertepulsårer, kan nævnet - uanset lidelsens alvorlige karakter - ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

4. 81.272

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson