897/12-5

Den 20. august 2012 blev i sag nr. 82.114:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PenSam Forsikring A/S
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme i PenSam Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen i anledning af, at hun i 2011 fik foretaget en bypassoperation i hjertets kranspulsåre.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren i 1993 fik stillet diagnosen "akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)".

I klageskema af 21/2 2012 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Jeg fik en blodprop i hjertet i 1993, denne var grundet stress, mit hjerte har på intet tidspunkt været 'syg', hverken før eller efter, lige indtil nov. 2011. Der fik jeg det pludseligt dårligt og så gid det stærkt med operation osv.
> Det endte med en 3-dobbelt by-pass opr. af mit hjerte.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> En forståelse af at der er stor forskel på om man får en stress relateret blodprop, eller en blodprop af forkalkning, samt at der jo ikke er nogen sammenligning på min blodprop i 93 og bypass opr. i 2011. Endvidere troede jeg jo at jeg var forsikret for at hvis der skete mig noget, havde jeg nogle midler til at opretholde min livsstil, når det ikke var muligt at tjene dem selv."

Dertil har selskabet i brev af 24/4 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

> "[Klageren] gennemgik den 21.11.2011 en bypass-operation for kranspulsåreforkalkning. Dokumentation i form af lægelige akter vedlægges som bilag ...

Tilbage i 1993, før forsikringens ikrafttræden, havde [klageren] en blodprop i hjertet (AMI). Kardiologisk Ambulatorium, … Sygehus … har ikke haft mulighed for at fremskaffe journaloplysninger fra 1993, da sygehusets fjernarkiv er utilgængeligt på grund af ombygning, se bilag …. [Klageren] oplyser selv i begæringen til Pen-Sam, i klagen over PenSam's afgørelse og senest i klagen til Ankenævnet, at hun har haft en blodprop i hjertet i 1993. Endvidere fremgår det flere steder i de lægelige akter modtaget fra egen læge, at [klageren] har tidligere myokardieinfarkt/AMI, se bilag …

Det er vores vurdering, at [klageren] ikke opfylder betingelserne for udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme i forbindelse med diagnosen i november 2011 'C. Planlagt eller gennemført bypass-operation i hjertets kranspulsårer (bypassoperation af koronarsklerose)'. Vores vurdering er begrundet i, at [klageren] i 1993 - dvs. inden forsikringens ikrafttræden - fik stillet diagnosen 'D. Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)'. Forsikring ved visse kritiske sygdomme dækker ikke diagnosen 'C Planlagt eller gennemført bypass-operation i hjertets kranspulsårer (bypassoperation af koronarsklerose)', når forsikrede tidligere har fået stillet diagnosen 'D. Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)', jf. § 11 i betingelserne.

Det har ingen betydning for sagens afgørelse, at bypass-operationen ikke var planlagt. Det er ikke afgørende for, om der er dækning eller ej, idet såvel planlagt som faktisk gennemført bypass-operation kan berettige til udbetaling af forsikringsdækning.

Det er ligeledes uden betydning for sagens afgørelse, at [klagerens] hjerte efter hendes eget udsagn ikke fejlede noget før november 2011, og at blodproppen i hjertet i 1993 ifølge [klageren] skyldtes stress og ikke forkalkning. Vurderingen af forsikringens dækningsomfang er i den konkrete sag knyttet til det objektive kriterium, om der tidligere er konstateret i blodprop i hjertet elle ej. Det fremgår af betingelserne, hvilke kriterier, som skal opfyldes, før man kan stille diagnosen 'D. Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)', nemlig akut opstået henfald af en del af hjertets muskulatur som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet, jf. betingelsernes § 12 D.

PenSam fastholder derfor, at der ikke skal ske udbetaling af forsikringssummen for Forsikring ved visse kritiske sygdomme for diagnosen fra november 2011, fordi Forsikring ved visse kritiske sygdomme ikke dækker diagnosen 'C Planlagt eller gennemført bypass-operation i hjertets kranspulsårer (bypass-operation af koronarsklerose)', når forsikrede tidligere har fået stillet diagnosen 'D. Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)', jf. § 11 i betingelserne.

Ankenævnspraksis
Der findes en omfattende ankenævnspraksis - se bl.a. 70.977 og 76.470 - som fastslår, at der ikke kan opnås dækning for en diagnose fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme, hvis det følger af betingelserne, at forsikringen ikke dækker, hvis bestemte kritiske diagnoser er undtaget fra dækning på grund af forudbestående forhold.

Vores afgørelse
[Klageren] opfylder ikke betingelserne for udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme i forbindelse med diagnosen i november 2011 'C. Planlagt eller gennemført bypass-operation i hjertets kranspulsårer (bypass-operation af koronarsklerose)', fordi hun tidligere (i 1993) har fået stillet diagnosen 'D. Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)', jf. betingelsernes § 11.

Vi fastholder derfor, at [klageren] ikke har opnået ret til dækning fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme for diagnosen fra 2011 'C. Planlagt eller gennemført bypass-operation i hjertets kranspulsårer (bypass-operation af koronarsklerose)'.

Vi bemærker afslutningsvis, at [klageren] får udbetalt alderspension fra PenSam Liv, ligesom hun er dækket af Forsikring ved visse kritiske sygdomme frem til 01.06.2012 og en Gruppelivssum indtil hun fylder 65 år."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 11. Begrænsninger i dækningen**
…
Forsikringen dækker ikke:
• Diagnosen 'C. Planlagt eller gennemført bypass-operation (bypass-operation af koronarsklerose)', hvis forsikrede tidligere har fået stillet diagnosen 'D. Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)'.
…
§ 12. Dækningsberettigede diagnoser
…
C. Diagnosen 'Planlagt eller gennemført bypass-operation i hjertets kranspulsårer (bypass-operation af koronarsklerose)'

Ved planlagt/gennemført bypass-operation i hjertets kranspulsårer forstås, at forsikrede har fået foretaget eller er optaget på en venteliste til hjertekirurgisk behandling af krans- pulsåreforkalkning (revaskularisering), der omfatter en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene- og/eller arterie-grafts, eller ballonudvidelse med eller uden anlæggelse af stent.

D. Diagnosen 'Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)'
Ved blodprop i hjertet (hjerteinfarkt) forstås akut opstået henfald af en del af hjertets muskulatur som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet. Diagnosen skal være baseret på mindst 2 af følgende 3 kriterier:

1. Sygehistorie med typiske, vedvarende brystsmerter

2. Samtidigt opståede elektrokardiografiske forandringer, forenelige med diagnosen: Akut myokardieinfarkt

3. Samtidig opfylde følgende :

- Signifikant forhøjelse af blodværdierne for plasma troponin-T eller det hjerte-specifikke enzym CK-MB. I tvivlstilfælde kan myokardiescintigrafi og ekkokardiografi indgå i bedømmelsen.

Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk eller internmedicinsk afdeling, af en kardiologisk speciallæge eller af en speciallæge i intern medicin."

4. 82.114

Nævnet udtaler:
Dækningen vedrørende bypass-operation indeholder en undtagelse, når sikrede tidligere har fået stillet diagnosen under punkt D: "Akut blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)". Denne diagnose indeholder nogle yderligere krav, der skal være opfyldt for at være dækningsberettigende som "Akut blodprop i hjertet".

Efter nævnets opfattelse har selskabet ikke på det foreliggende grundlag godtgjort, at klageren tidligere har fået stillet en diagnose, der opfylder kravene i punkt D. Nævnet finder derfor, at selskabet har været uberettiget til at afvise klagerens krav med henvisning til, at hun tidligere har haft en blodprop i hjertet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PenSam Forsikring A/S, skal anerkende, at det er uberettiget til at afvise klagerens krav med henvisning til, at hun tidligere har fået stillet diagnosen som nævnt punkt D, og skal genoptage sagsbehandlingen.

Marianne Højgaard Pedersen
formand