906/12

Den 19. december 2012 blev i sag nr. 83.303:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

PBU
Pædagogernes Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er født i 1959, har forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme i PBU Pædagogernes Pensionskasse. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssum i anledning af en anmeldt kritisk sygdom. Hun har fået stillet diagnosen ARVD, og hun har på baggrund heraf fået indsat en ICD-enhed.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 25/9 2012, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Ang. Kritisk sygdom
En arvelig sygdom i min familie, hvor to onkler, og en fætter (alle omkring 50 år) er afgået ved døden, på grund af sygdommen. Min bror er hjerte transplanteret, min søster, en niece og jeg har indopereret ICD. Min søn og to niecer har ligeledes sygdommen. På PBU kritiske sygdomme liste anføres der, at muskelsvind og hjertesygdomme dækkes. Så vidt jeg er oplyst, er hjertet den største muskel vi har, og om det er i andre muskler eller hjertet sygdommen findes, kan jeg ikke se nogen forskel på. Jeg opfylder både muskelsvind i hjertet/ venstrevenentrikel dysplasi med risiko for transplantation.
Jeg har modtaget afslag fra PBU's klageansvarlige med begrundelser leg ikke kan bruge til ret meget, jeg mener ikke de er uddybende nok, til at jeg kan/skal erkende, at jeg ikke er syg nok til at få udbetalt kritisk sygdom.
Hvem bestemmer hvilke sygdomme der er kritiske? Jeg må indrømme at jeg føler, at min sygdom er kritisk. Min bror har fået udbetalt kritisk sygdom, for samme lidelse.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

Jeg vil gerne at de personer der tager stilling til afgørelserne, skal forholde sig til følgende. Hvem er/skal være 'dommer' over sygdomme? Er mit liv ikke det samme værd som andres? Har jeg ikke indbetalt på lige fod med andre til PBU?

Heroverfor har selskabet i brev af 18/10 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Den 25. maj 2012 kontaktede klager PBU telefonisk. Hun ønskede at få tilsendt et ansøgningsskema vedrørende udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Samme dag sendte vi et ansøgningsskema til klager. I fremsendelsesbrevet fremgik det, at klager på vores hjemmeside kunne finde en oversigt over hvilke sygdomme, der giver ret til udbetaling og de nærmere betingelser for at få summen udbetalt (Bilag …).

Den 5. juni 2012 ansøgte klager om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme (Bilag …). På ansøgningsskemaet angav klager, at hun havde sygdommen 'højre ventrikel dysplasi'.

Vi indhentede herefter akter fra henholdsvis … Sygehus kardiologisk afsnit og fra … Sygehus Hjertemedicinsk ambulatorium (Bilag …). Det fremgik heraf, at klager på grund af diagnosen ARVD blev indlagt og fik indopereret en ICD-enhed den 22. maj 2012.

I brev af 9. juli 2012 meddelte vi klager, at hun fik afslag på udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme (Bilag …). Vi oplyste, at det er en betingelse for udbetaling af summen, at klager har fået stillet en af de diagnoser, som forsikringen dækker. Vi oplyste, at det af de indhentede helbredsoplysninger fremgik, at hun havde fået stillet diagnosen ARVD og på denne baggrund fået indsat en ICD-enhed. Vi oplyste, at diagnosen ARVD ikke var omfattet af forsikringen, og at klager derfor ikke opfyldte betingelserne for at få udbetalt summen. Vi henviste til, at klager på vores hjemmeside kunne finde en oversigt over, hvilke sygdomme, der kan give ret til udbetaling af summen.

Den 17. juli 2012 klagede klager over vores afslag (Bilag …). I sin klage anførte hun, at lægen på … [sygehus] havde beskrevet for hende, at hendes sygdom kunne sammenlignes med muskelsvind i hjertet, og at denne sygdom stod på PBU's sygdomsliste. Klager anførte også, at der var nævnt andre hjertesygdomme på sygdomslisten. Herudover oplyste klager, at hendes bror havde fået udbetalt kritisk sygdom for den samme lidelse.

PBU's klageansvarlige gennemgik herefter klagers sag og i brev af 6. august 2012 meddelte vi klager, at vi ikke kunne ændre afslaget på udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme (Bilag …). Vi anførte, at det er en betingelse for udbetaling, at man får stillet en af de diagnoser, der er omfattet af dækningen, og at diagnosen opfylder samtlige de betingelser, der fremgår under den givne diagnose i forsikringsbetingelserne. Vi anførte, at PBU ikke dækker alle sygdomstilfælde, der kan betegnes som kritiske men derimod udvalgte kritiske sygdomme.

Vi anførte endvidere, at det er korrekt at PBU dækker flere forskellige hjertekarsygdomme samt visse typer af muskelsvind, men vi dækker ingen former for hjertesvigt eller muskelsvind i hjertet, medmindre diagnosen medfører hjertetransplantation. Vi anførte, at klagers diagnose ARVD, som er en form for hjertesvigt, ikke er omfattet af vores dækning ved visse kritiske sygdomme.

Afslutningsvis anførte vi, at fordi klagers diagnose kan sammenlignes med en af de diagnoser, vi dækker, ændrer det ikke på afgørelsen, da forsikringsbetingelserne kun giver mulig-

hed for at udbetale summen på en af de diagnoser, der er specifikt nævnt i forsikringsbetingelserne.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

...

Klager anfører i sin klage til Ankenævnet, at der på PBU's kritiske sygdomsliste anføres, at muskelsvind og hjertesygdomme dækkes. Klager anfører, at hjertet er den største muskel, vi har, og at hun ikke kan se forskel på, om det er i andre muskler eller hjertet, sygdommen er. Klager anfører således, at hun opfylder muskelsvind i hjertet/venstre ventrikel dysplasi med risiko for transplantation.

Hertil skal vi bemærke, at det er korrekt, at PBU dækker visse typer af muskelsvind, men for at sygdommen skal være omfattet, skal der være tale om en af de typer, som er nævnt i forsikringsbetingelserne, jf. bilag 8, § 7, litra 3. En form for muskelsvind i hjertet, som klager lider af, er ikke omfattet af dækningen. I forhold til, at klager er i risiko for hjertetransplantation ændrer heller ikke på afgørelsen, idet hjertetransplantation alene er dækket såfremt, der er planlagt eller gennemført organtransplantation af bl.a. hjerte, jf. § 7, litra N.

Afslutningsvis bemærkes, at i relation til hvordan sygdomme optages på PBU's liste over omfattede diagnoser, kan vi oplyse, at bestyrelsen en gang årligt tager stilling til, hvilke diagnoser, der skal være omfattet.

Konklusion

Da klager ikke har fået stillet en diagnose, der er omfattet af forsikringsbetingelsernes udtømmende liste over de sygdomme, der er omfattet af dækningen ved kritisk sygdom, er klager ikke berettiget til udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. PBU skal derfor fastholde sin afgørelse."

Hertil har klageren i brev af 26/10 2012 til nævnet bemærket:

"Jeg mener ikke, at der af fremstillingen fremstår at sygdommen er en arvelig sygdom i vores familie. At min bror er blevet hjertetransplanteret, at jeg har to onkler der er afgået ved døden, omkring de 50 år, af sygdommen. At en fætter afgik ved døden i marts 2012, af samme sygdom, da han desværre ikke nåede at blive transplanteret.

Jeg mener at kunne henvise til listen PBU's betingelser

- Hjertekirurgi
- Muskelsvind
- Organtransplantationer
- Aorta"

Efterfølgende har selskabet i brev af 31/10 2012 til nævnet anført:

"Klager anfører i sit brev, at der ikke af fremstillingen fremstår, at sygdommen er en arvelig sygdom i hendes familie. Hun henviser endvidere til følgende punkter på sygdomslisten i PBU's forsikringsbetingelser: hjertekirurgi, muskelsvind, organtransplantationer, aorta.

Hertil skal vi henvise til vores redegørelse af 18. oktober 2012 og på ny anføre, at klagers diagnose ARVD (Arrhythmogenic Right Ventricular Dysplasia) ikke er omfattet af den udtømmende sygdomsliste i forsikringsbetingelserne, jf. bilag ...

Der er heller ikke mulighed for at sidestille diagnoser eller for at udbetale på en af de sygdomme/diagnoser, som klager nævner i sit brev, idet de specifikke betingelser for udbetaling for disse ikke er opfyldte.

Vi har forståelse for, at klager lider af en alvorlig arvelig sygdom, og at hun har mistet flere familiemedlemmer, men dette berettiger ikke i sig selv til en udbetaling, hvis betingelserne ikke er opfyldt.

PBU skal derfor fastholde sin afgørelse."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder journaloplysninger.

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 12 Udbetaling ved visse kritiske sygdomme**
Får medlemmet en kritisk sygdom før medlemmets folkepensionsalder, udbetales en engangssum i henhold til PBU's til enhver tid gældende betingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme."

Af de gældende betingelser for dækningen ved visse kritiske sygdomme fremgår bl.a.:

" § 1Får medlemmet stillet diagnose på en kritisk sygdom før medlemmets folkepensionsalder, udbetales en engangssum jf. dog §§ 2-6.

Med kritisk sygdom menes, jf. § 7:
A. Kræft
B. Blodprop i hjertet
C. Bypass-operation/ballonudvidelse i hjertets kranspulsårer
D. Hjerteklapkirurgi
E. Hjerneblødning/blodprop i hjernen
F. Sækformet udvidelse af hjernes pulsårer
G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
H. Dissemineret sklerose
I. ALS (amyotrofisk lateralsklerose)
J. Muskelsvind
K. HIV-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte
L. AIDS
M. Nyresvigt
N. Større organtransplantationer
P. Parkinsons sygdom
Q. Blindhed
R. Døvhed
S. Aorta sygdom
T. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
U. Borreliainfektion
V. Større forbrændinger (ambustio)

…
§ 7 Ved kritisk sygdom forstås:
…
D. Hjerteklapkirurgi
Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homeograft eller klapplastik.

Krav: Ved planlagt operation er det et krav, at medlemmet er accepteret på venteliste.
…
J. Visse typer af muskelsvind
Progressiv muskeldystrofi af en af typerne: Facio-/scapulo/-humeral dystrofi, Limb-girdle muskeldystrofi, Myastenia gravis, hereditær motorisk sensorisk neuropati (tidligere kaldet Mb. Charcot-MarieTooth) eller inklusionslegememyositis.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling eller af neurologisk speciallæge.
…
N. Større organtransplantationer
Planlagt eller foretaget organtransplantation omfattende hjerte, lunge, lever eller knoglemarv, hvor medlemmet er organmodtager.

Krav: Ved planlagt transplantation er det et krav, at medlemmet er accepteret på venteligst.
…
S. Aorta sygdom (sygdom i hovedpulsåren)
En lokal udvidelse af aorta (aortaaneurisme) til over 5 cm i diameter, aortaruptur eller aortadissektion med ruptur i aortas indre lag og blødning ind i aortavæggen eller total aortaokklusion.

Benævnelsen aorta inkluderer både den thorakale og abdominale aorta, men ikke dens grene.

Krav: Diagnosen aortaaneurisme eller -dissektion skal være stillet ved ultralyd af abdomen, ekkokardiografi, CT/MR-scanning eller eventuelt ved aortografi. Total aortaokklusion diagnosticeres på de kliniske fund og aortografi eller MR-angiografi."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet som ubestridt at måtte lægge til grund, at klageren har fået stillet diagnosen ARVD (Arrhythmogenic Right Ventricular Dysplasia), og at hun på baggrund heraf har fået indsat en ICD-enhed (Implantable Cardioverter Defibrillator).

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som kritisk i henhold til forsikringen, er, om den opfylder diagnosekriterierne for ét af de særlige sygdomstilfælde, som udtømmen-

de er opregnet i forsikringsbetingelserne. Det må ligeledes antages, at selskabets præmieberegning er sket med udgangspunkt i de tilhørende diagnoser.

Nævnet finder, at klagerens diagnose ikke er dækningsberettigende efter forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson