Ankenævnet for Forsikring

928/13

Den 20. november 2013 blev i sag nr. 84.720:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har dækning ved visse kritiske sygdomme i Danica Pension. Han klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en anmeldt hjerteklapoperation.

Selskabet har henvist til, at klageren har fået foretaget en kommissuroplastik. Denne operation indebærer ikke, at der indopereres en kunstig eller biologisk hjerteklap, hvorfor diagnosekriterierne ikke er opfyldt i henhold til forsikringsbetingelserne. Selskabet har endvidere henvist til, at dækningen ved kritisk sygdom kun udbetales én gang, også selv om den forsikrede får flere kritiske sygdomme.

I anmeldelse af visse kritiske sygdomme den 2/1 2013 har klageren anført, at han lider af udvidelse af hovedpulsåren "aorta ascendens aneurisme" målt ved CT-scanning til 5,2 x 4,8 cm.

Det fremgår af sagen, at selskabet anerkendte lidelsen som omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme og udbetalte summen herfor den 8/1 2013.

I anmeldelse af visse kritiske sygdomme underskrevet den 20/3 2013 fremgår bl.a., at klageren har fået foretaget operation og reparation af hjerteklappen. Klageren vedlagde operationsbeskrivelsen, og det fremgår bl.a. heraf:

2. 84.720

"I epidural analgesi og generel anæstesi foretages

FCA50 Udskiftning af aorta ascendens aneurysme med 28 mm vaskutek graft i dyb hypertermi og cirkulatorisk arrest
FMC96 Kommisuro plastik af aortaklappen
FCA96 STJ- remodelling
FXA20 ECC med dyb hypertermi, og cirkulatorisk arrest

Selskabet har i brev af 17/4 2013 afvist dækning af hjerteklapoperationen. Det fremgår bl.a.:

"Vi har den 8. januar 2013 udbetalt dækningen ved visse kritiske sygdomme under punkt 22: aorta sygdom i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår i journaloplysningerne fra HjerteCenter …, at du i forbindelse med operationen for aortaaneurisme, blev opereret i hjerteklappen.

Danica Pensions lægekonsulent har vurderet, at aortasygdommen og hjerteklaplidelsen, som du blev opereret for, er diagnosticeret på samme tid.

I følge dine forsikringsbetingelser udbetaler vi kun dækning ved visse kritiske sygdomme en gang, selvom man får flere kritiske sygdomme på samme tid. Da du har fået udbetaling i forbindelse med aortaaneurismet, kan vi ikke udbetale et beløb til dig.

Jeg er blevet opmærksom på, at vi i vores tidligere brev ikke har oplyst, at du ikke længere har ret til udbetaling efter punkt 22: aorta sygdom i forsikringsbetingelserne.

Jeg vedlægger en kopi af dine forsikringsbetingelser, hvor ovenstående står beskrevet. Her kan du også se klausulen vedrørende din aorta sygdom."

I klage til nævnet af 7/7 2013 har klageren krævet, at selskabet bliver pålagt at anerkende hjerteklapoperationen som omfattet af forsikringens dækning, og har til støtte herfor anført:

"Bliver ultralyd og CT scannet og udredt på … sygehus d.12.11.12 søger om aorta anurysme som en kritisk sygdom, får positivt svar og udbetaling d.8. jan. 2013.
Bliver herefter indkaldt til ny ultralyd og samtale på … sygehus, hvor herefter på en lægekonference bliver vurderet til ikke at blive opereret, men derimod bliver indkaldt til ny scanning, alt dette er med henblik på aorta anurysme med udvidelse på 5,2 cm (vedhæftet journaloplysninger vedhæftet).
Undertegnede vil ikke godtage kendelsen grundet søsters oprationshistorik, søger nu Danica pension om at få vurderet sygdommen igen på privathospital Hjertecenter …, samt herefter at blive opereret samme sted (Vedlagt epikrise og operationsrapport vedhæftet, hvori at lægerne fandt utæthed på hjerteklap).
Da jeg søger om aorta anurysme som kritisk sygdom, ved jeg endnu ikke om jeg skal opereres herom, og dermed heller ikke at jeg skal have lavet min hjerteklap.
Min ansøgning om kritisk sygdom vedr. hjerteklap, skyldtes at denne var så utæt at lægerne vurderede at lave det på samme tid som da de besluttede at operere for aorta anurysme."

3. 84.720

Selskabet har over for nævnet i brev af 17/7 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "**Danica Pensions afgørelse**
> I forsikringsbetingelserne (bilag …), under overskriften 'Kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling', punkt 5 - operation af hjerteklapsygdom, fremgår det, at forsikringen dækker, hvis følgende er opfyldt:
>
> 'Forsikringen dækker, hvis den forsikrede har fået indopereret en kunstig eller biologisk hjerteklap på grund af en hjerteklapsygdom. Hvis sygdommen var kendt, da dækningen blev oprettet, dækker forsikringen ikke. Du skal være opmærksom på, at operationen skal være sket, før der er dækning.'
>
> Det fremgår af oplysningerne fra … Sygehus (bilag …),at [klageren] har fået udført en kommisuroplastik. Denne operation indebærer ikke, at der indopereres en kunstig eller biologisk hjerteklap, som det er anført i betingelserne.
>
> [Klageren] er således opereret i hjerteklappen, men han har ikke fået indopereret en kunstig eller biologisk hjerteklap, hvilket er en betingelse for udbetaling fra forsikringen.
>
> Danica Pension fastholder derfor, at [klageren] ikke har ret til udbetaling ved visse kritiske sygdomme i dette tilfælde."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Dækning ved visse kritiske sygdomme**
> **...**
> **Før vi udbetaler dækning ved kritisk sygdom**
> For at vi kan udbetale dækningen, skal
> - den forsikrede have en diagnose på en af de kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling ifølge afsnittet 'Kritiske sygdomme, der giver ret til en udbetaling ' - en fejldiagnose giver ikke ret til en udbetaling …
> …
> Vi udbetaler dækningen ved kritisk sygdom, når karensperioden slutter. Vi udbetaler kun dækningen en gang, også selvom den forsikrede får flere kritiske sygdomme på samme tid.
> …
> **5 Operation af hjerteklapsygdom**
> Forsikringen dækker, hvis den forsikrede har fået indopereret en kunstig eller biologisk hjerteklap på grund af en hjerteklapsygdom."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af operationsbeskrivelsen, at klageren har fået foretaget en "kommisuro plastik af aortaklappen". Denne operation er en reparation af aortaklappen, hvilket klageren også korrekt har anført i sin anmeldelse af visse kritiske sygdomme den 20/3 2013. Ifølge de ovenfor citerede forsikringsbetingelser vedrørende dækning for operati-

on af hjerteklapsygdom skal forsikrede have fået indopereret en kunstig eller biologisk hjerteklap. Da klageren alene har fået repareret hjerteklappen, er kriterierne for udbetaling ikke opfyldt. Allerede derfor kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Kim Sparlund