Ankenævnet for Forsikring

Den 25. juni 2014 blev i sag nr. 85.652:

xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med dækning ved visse kritiske sygdomme hos Nordea Pension. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledningen af en anmeldt hjertelidelse.

Selskabet henviser til, at diagnosekravene i forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt.

Klageren har i klageskemaet af 2/3 2014 anført følgende om sagen:

> ”Har fået fjernet et myksom i mellem venstre forkammer og venstre hjertekammer. operationen var nødvendig for at afværge destruktion af hjerteklappen, med stor risiko for død til følge. Operationen blev foretaget som en bypass.”

Klagerens advokat henviser i brev til nævnet af 13/1 2014 til sit brev til selskabet af 30/10 2013 hvoraf det fremgår:

> Det fremgår af sagen, at Nordea første gang gav afslag ved brev af 4. marts 2013 med den begrundelse, at hjertelidelsen ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne, fordi der var tale om en godartet tumor.
>
> Ved skrivelse af 21. marts 2013 blev afslaget fastholdt med en lidt anden begrundelse, nemlig at hjertelidelsen/sygdommen ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne, blot fordi sygdommen var kritisk.
>
> Det anerkendes således i denne skrivelse, at den anmeldte hjertelidelse/sygdom i hvert fald opfylder forsikringsbetingelserne i henseende til at være kritisk, hvilket efter forsikringsbetingelsernes definition herpå giver ret til udbetaling, når der er tale om de i § 3 nævnte hjertelidelser, jf. § 3, jf. punkterne B-D.

Derfor giver denne begrundelse for afslag ingen mening. Begrundelsen burde jo i stedet have ført til udbetaling af erstatning.

Ved skrivelse af 10. april 2013 fastholdt Nordea afslaget med den første begrundelse jf. skrivelsen af 4. marts 2013, nemlig under henvisning til, at der var tale om en godartet tumor.

Som det fremgår af overlæge … besvarelse af spørgsmål 1b, så må den korte passus i journalen om den før operationen stillede diagnose (D151 Godartet tumor i hjertet) afvises.

Der var ikke tale om en godartet tumor, men om en hjertelidelse, der hvis den forblev ubehandlet kunne tilstoppe hjerteklappen mellem venstre forkammer og venstre hjertekammer og medføre pludselig død.

En anden mulig komplikation ved at lade lidelsen forblive ubehandlet kunne være, at fragmenter fra tumoren løsnedes og fulgte blodbanen op til hjernen, sådan at patienten fik en blodprop i hjernen.

At der ikke var tale om en godartet tumor fremgår endvidere af journalmaterialets beskrivelse af indikationen for den stedfundne hjerteoperation. Der anføres i journalen, umiddelbart efter omtalen af operationstypen, følgende:
'Patienten har tidligere haft et lymfom for 4-5 år siden. Der er nu påvist en tumor i venstre atrium, opfattet som et stilket myksom, men man kan ikke udelukke, at det kan have sammenhæng med hans tidligere lymfom. Der er indikation for operativ behandling.'

Der nævnes intet om 'godartet' i denne indikationsbeskrivelse, og overlægens svar på mine spørgsmål afviser også denne betegnelse på lidelsen.

Konldusionen må efter overlægens besvarelser af spørgsmålene 1, 1a og 1b herefter være, at nok var lidelsen/sygdommen ikke en hjerteldaplidelse isoleret betragtet, men operation var nødvendig for at afværge destruktion af hjerteklappen med stor risiko for død til følge.

Det gøres gældende, at der ved fortolkningen af forsikringsbetingelsernes § 3, punkt D om hjerte- klapkirurgi må anlægges en formålsfortolkning, der giver mulighed for i dette specielle tilfælde - med den anførte risiko for destruktion af hjerteldappernes funktion - at anse min klient for berettiget til udbetaling efter en analogi af nævnte bestemmelse i forsikringsbetingelserne.

Til støtte for en analog anvendelse også af forsikringsbetingelsernes § 3, pkt. B (blodprop i hjertet) og § 3, pkt C (bypass - opererede tilfælde) taler den omstændighed, at risikoen for, at der opstår komplikationer ved operative indgreb i begge de nævnte tilfælde ikke er større end den samme risiko for opståen af sådanne komplikationer ved den operation, min klient gennemførte — nemlig i alle tre tilfælde en risiko for komplikationer med døden dl følge på 0,5 %, jf. overlægens svar til spørgsmål 4.1

Disse synspunkter er ikke mine egne.

Der henvises til overlægens besvarelse af spørgsmål 7, hvor han dels anfører, at den operation, min klient gennemgik, var fuldstændig lig, hvad der gælder for de operative indgreb, der er nævnt i forsikringsbetingelsernes punkterne B, C og D (hjertelidelserne), dels anfører, at den behandling min klient gennemgik, var lige så kritisk for min klient, som hvis der havde været tale om en bypass-operation (punkt C) eller en hjerteklapoperation (punkt D).

Jeg skal på den baggrund anmode Nordea om at udbetale forsikringssummen på 200.000 kr. til min klient med rente svarende til procesrente fra anmeldelsestidspunktet og til betaling sker, samt betaling af min klients advokatomkostninger."

Selskabet har hertil i brev til nævnet af 24/3 2014 anført:

"Det er en betingelse for udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme, at sygdommen er nævnt i forsikringsbetingelsernes afsnit 'Hvad er kritisk sygdom' (bilag …). Det er endvidere en betingelse for udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme, at sygdommen bliver diagnosticeret i forsikringstiden.

Forsikringen er oprettet den 1. juli 2002.

Sagsforløb
Vi modtager den 19. december 2012 en ansøgning om udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme (bilag …). Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede har været indlagt på … Sygehus og har fået fjernet et myksom i hjertet. Vi skriver til sygehuset den 20. december 2012 og den 22. januar 2013 efter lægeoplysninger, som vi modtager den 14. januar 2013 (bilag …) og den 27. marts 2013 (bilag …).

Vi skriver til forsikrede den 4. marts 2013 (bilag …), at han ikke har ret til udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme, da betingelserne for udbetaling ikke er opfyldt.

Forsikrede skriver til os den 4. april 2013, at han ikke er enig i vores afslag på udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme. Vi skriver til forsikrede den 10. april 2013 (bilag …), at vi fastholder vores afgørelse, da forsikringsbetingelserne for udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme ikke er opfyldt.

Den 1. november 2013 modtager vi brev fra forsikredes advokat, at de fortsat ikke er enige i vores afslag på udbetaling. Vi skriver til forsikredes advokat den 6. november 2013 (bilag …), at vi fastholder vores afgørelse om, at forsikrede ikke har ret til udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme for sin hjertelidelse. Samtidig tilkender vi forsikrede udbetaling ved visse Kritiske Sygdomme for kræftlidelse, som han har fået diagnosticeret i 2007.

Forsikredes klage
[Klageren] klager via sin advokat over, at vi har afvist at udbetale forsikringssummen ved visse Kritiske Sygdomme i forbindelse med hjertelidelsen.

Nordea Liv & Pensions afgørelse
Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder vores afgørelse.
I forsikringsbetingelserne (bilag …) § 3 'Hvad er Kritisk sygdom' er beskrevet, hvilke sygdomme, der giver ret til udbetaling. Hvis forsikrede får diagnosticeret en sygdom, der ikke fremgår af § 3 i forsikringsbetingelserne, er der ikke ret til udbetaling ved visse kritiske sygdomme.
…
Af journaloplysningerne fra Hjerte-Lungekirurgisk Afdeling, … Sygehus (bilag …), fremgår det, at forsikrede er opereret for en godartet tumor i venstre forkammer i hjertet. Det fremgår også, at mikroskopien af tumoren har vist myksom, dvs. en godartet tumor.

Der er således ikke tale om hverken blodprop i hjertet, bypass-operation/ballonudvidelse eller hjerteklapkirurgi efter forsikringsbetingelsernes definition i § 3 B, C eller D, og der er lige-

ledes ikke tale om en kræftlidelse efter forsikringsbetingelserne § 3 A, hvorfor forsikrede ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved visse kritiske sygdomme Desuden har forsikrede allerede fået udbetaling efter § 3 A på grund af kræftlidelsen i 2007, hvorfor der ikke igen kan udbetales for kræft.

Vi er klar over, at forsikrede har gennemgået en stor operation i hjertet, og at behandlingen var livsnødvendig og risikofyldt, og vi er enige i, at behandlingen for lidelsen kan sammenlignes med de kritiske sygdomme, der er nævnt i forsikringsbetingelserne. Men da forsikrede ikke har fået konstateret en kritisk sygdom, der opfylder forsikringsbetingelserne § 3 B, C eller D, fastholder vi, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved visse kritiske sygdomme."

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:"05-12-2012
…
EPIKRISE:
Operationstype:
FFA10 Excision af patologisk væv i atrie FXBOO Peroperatiy partiel kardiopulmonal bypass FWW96 Anden reoperation (udtømmelse af erikardiekksudat og anlæggelse af subxiphoidt dræn) FWE00 Reoperation for dyb blødning efter operation på hjerte eller store intratorakale kar
Indikation:
Patienten har tidligere haft et lymfom for 4-5 år siden. Der er nu påvist en tumor i venstre atrium, opfattet som et stilket myksom, men man kan ikke udelukke, at det kan have sammenhæng med hans tidligere lymfom. Der er indikation for operativ behandling.
Resume og plan:
Ukompliceret operation.
I venstre atrium findes en blommestor myksomlignende struktur, ved indmundingen af de venstre lungevener. Den er stilket og ekstirperes ved basis.
Det postoperative forløb er ukompliceret, bortset fra at han må reopereres 2 gange for tamponade uden at nogen klar blødningskilde dog blev fundet.
Der foreligger ikke histologisvar ved udskrivelsen.
Der har været lidt ventrikulære ekstrasystoler og patienten er sat i en lille dosis Beta-blokade med fin effekt. Røntgen af thorax er ved udskrivelsen nydelig. Der er kun beskeden ansamling, som ikke kræver drænage.
Patienten er da også under præoperativ vægt og kontrol transtorakalekkokardiografi viser fine forhold med EF, lavt i normalområdet.
…
07-01-2013 Ambulante epikriser
…
EPKRISE:
Status
Der er kommet mikroskopsivar, der har vist myksom i venstre atrieum. Resektionsrandende er ikke frie.
Patienten kammer til mikroskopisvar og orienteres om ovenstående eg om, at der er fjernet en godartet knude fra venstre hjertes forkammer, men at der er fundet nogle celler fra knuden i resektionsranden, således at der er en øget risiko for at den vil komme igen.
Patienten konfore.cot med overlæge … og det besluttes, mt patienten skal til kontrol ekkokardiografi ved kardiologerne og der skrives henvisning til dette.
…
05-12-2012 Godartet tumor i hjertet
Diagnoser

5. 85.652

K72 Godartet tumor i hjertet"

Overlæge i hjerte- og lungekirurgi har i skrivelse af 19/3 2013 anført følgende om klagerens operation:

"Patient var indlagt på Hjerte-Lungekirurgisk Afdeling …, i december 2012 og blev opereret den 06.12.12. Baggrunden for operationen var et myksom beliggende i venstre artrium og myskomet var ved at okkludere mitralklappen. Operationen var livsnødvendig og blev udført ved hjælp af Hjerte-Lungemaskine og med kardioplegeret hjerte. Med andre ord, en åben hjerteoperation med fjernelse af et myksom fra venstre atrium. Uden denne operation ville patienten havde risikeret, at myksomet havde okkluderet mitralklappen, noget som i næste omgang kunne have ført til pludselig død."

Klagerens advokat anmodede i brev af 25/6 2013 den behandlende overlæge om, at besvare følgende spørgsmål:

"Spørgsmål 1:
Er den lidelse, [klageren] blev opereret for medicinsk at betragte som en hjerteklaplidelse/hjerteklapsygdom og dermed omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt D?

Spørgsmål 1a:
Kunne alle eller nogle af de symptomer, der førte til henvisning af [klageren] til behandling på hjerteafdelingen på … Universitetshospital i december måned 2012 henføres til manglende eller nedsat hjerteklap funktion?

Spørgsmål 1b:
Selv om spørgsmål 1 besvares benægtende, bedes det oplyst, om lidelsen ubehandlet ville have fort til en sådan beskadigelse af en eller flere af hjerteklapperne og disses funktion, at en hjerteklapoperation ville være uundgåelig, og i bekræftende fald om lidelsen var således fremskredet, at en udsættelse af operationen ville medføre risiko for en sådan påvirkning af hjerteklappernes funktion, at lidelsen med overvejende sandsynlighed eller med 100 % sikkerhed ville medføre døden, hvis operation ikke var gennemført.

Spørgsmål 2:
Ved en benægtende besvarelse af spørgsmål 1, bedes oplyst, om lidelsen og det kirurgiske indgreb, lægeligt betragtet, er omfattet af beskrivelsen i forsikringsbetingelsernes punkterne B og C.

Hvis kun visse dele af beskrivelsen i forsikringsbetingelserne punkterne B og C lægeligt set er dækkende for den hjertelidelse, operation og behandling herfor, som [klageren] gennemgik i december måned 2012, bedes disse ligheder beskrevet.

Spørgsmål 3:
Er den anvendte operationsmetode med anvendelse af hjerte-lungemaskine og med kardioplegeret hjerte samme metode, som anvendes eller kan anvendes ved hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning som beskrevet i forsikringsbetingelserne punkt B?

Spørgsmål 4.1:
Hvor stor er den statistiske risiko i % for, at der ved sådanne hjerteoperationer, som [klageren] gennemgik i december 2012, opstår komplikationer, som fører til patientens død?

Hvad er den statistiske risiko i % for, at der ved operationer gennemført som behandling til lidelser omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt C og B opstår komplikationer, som forer til patientens død?

Hvis spørgsmål 1 er besvaret benægtende, bedes oplyst, hvad den statistiske risiko i % er, for at der ved operationer omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt C opstår komplikationer, som fører til patientens død.

Spørgsmål 4.2:
Hvor stor en del af den danske befolkning er statistisk set udsat for at udvikle den form for hjertelidelse, [klageren] blev opereret for i december 2012?

Spørgsmål 5:
Er der i [klagerens] sygdomsforløb frem til operationen i december 2012 konstateret forhold, der opfylder de i forsikringsbetingelsernes punkt B anførte tre kriterier?

Spørgsmål 6:
Har den i journalerne beskrevne tidligere kræftlidelse haft nogen indflydelse på fremkomsten af eller på behandlings forløbet af den hjertelidelse, [klageren] blev behandlet operativt for i december 2012?

Spørgsmål 7:
Giver sagen i øvrigt anledning til bemærkninger."

Hertil har overlægen i brev til advokaten af 8/8 2013 svaret:

"**Ad spørgsmål 1:** Nej.

Ad spørgsmål 1a: Nej.

Ad spørgsmål 1b:
Hvis et sådan forbliver ubehandlet vil det kunne vokse med risiko for, at det på et tidspunkt vil kunne tilstoppe mitralklappen (hjerteklappen mellem venstre forkammer og venstre hjertekammer). En sådan tilstopning vil kunne medføre pludselig død. En anden frygtet komplikation til et sådan myksom er, at fragmenter af myksomet løsnes og følger blodbanen op til hjernen sådan, at patienten kan få en blodprop i hjernen.

Ad spørgsmål 2:
Til spørgsmålets første del er svaret nej. Ligeledes er svaret også principielt nej til spørgsmålets anden del.

Ad spørgsmål 3: Ja.

Ad spørgsmål 4:
Punkt 1: Hos en i øvrigt rask patient, som [klageren], er risikoen for død ved den udførte hjerteoperation, ifølge euroscore 2 (program for risikostratificering af hjertekirurgiske patienter), på 0,5%.

Svaret til anden del af spørgsmål 4.1 er også 0,5 % i euroscore 2. Ligeledes er svaret på spørgsmålets tredje del også 0,5 % i euroscore 2.

Ad spørgsmål 4.2:

Forekomsten af primære tumores i hjertet varierer i forskellige opgørelser op til 0,3 %. 75 % af disse er benigne og halvparten af de benigne klassificeres som myksomer.

Ad spørgsmål 5: Nej.

Ad spørgsmål 6: Nej.

Ad spørgsmål 7:
De forsikringsbetingelser, som er nævnt i bilaget, gælder for de almindeligste hjertekirurgiske behandlinger. Operationen, som [klageren] har gennemgået, er fuldstændig lig de nævnte betingelser med henblik på, at man bruger hjertelungemaskine og kardioplegerer hjertet. Patienten vil i efterforløbet og i rehabiliteringen tilnærmelsesvis være lig patienter, som er opereret med koronar bypass eller hjerteklap.

Sygdommen og behandlingen, som [klageren] har været igennem, er lige så kritisk for patienten, som det var en bypassoperation eller en hjerteklapoperation."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a. følgende:"**§ 3. Hvad er kritisk sygdom?**
Nedenstående er en udtømmende beskrivelse af de kritiske sygdomme forsikringen omfatter.

A Kræft
Ondartet (maglin) svulst (tumor) der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymformer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV)
…
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 hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig, mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homeograft eller klapplastik.

8. 85.652

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

Nævnet udtaler:
Klageren fik ved en operation i december 2012 fjernet et godartet myksom i venstre atrium.

Forsikringsbetingelserne indeholder en udtømmende opregning af, hvilke diagnoser der giver ret til udbetaling af forsikringssummen. Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som "kritisk sygdom" i henhold til forsikringsbetingelserne, er derfor ikke sygdommens alvor, men om den hører ind under de særlige sygdomme/diagnoser, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Da klagerens diagnose, godartet myksom i venstre atrium, ikke er opregnet i forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Det af klagerens advokat anførte om, at undladelse af operation på sigt ville kunne medføre, at hjerteklappen lukker med risiko for pludselig død, og at fremgangsmåden ved operationen kan sidestilles med fremgangsmåden ved de oplistede sygdomme, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
Udskriftets rigtighed bekræftes

Kim Sparlund