Den 17. november 2014 blev i sag nr. 86026:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Bankpension
Dirch Passers Allé 27, 4.
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med dækning ved visse kritiske sygdomme hos Bankpension. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen i anledning af en anmeldt kritisk sygdom (aorta sygdom).

Selskabet har henvist til, at klageren har fået dækning for en hjerteklapoperation i 2010, og at man efter betingelserne kun kan få dækning for én hjertesygdom. Selskabet har desuden anført, at hjerteklapsygdommen har nær sammenhæng med den nu anmeldte sygdom i aorta.

Klageren har i klageskemaet af 29/3 2014 anført:

> **"1. Sagsfremstilling**
> Uenigheden går på, at jeg mener der er tale om 2 vidt forskellige sygdomme, en hjerteklap-sygdom efter punkt 2d og en aortasygdom i hovedpulsåren efter punkt 14 i forsikringsbetingelserne, samt en udposning på hovedpulsåren er en karsygdom.
>
> BankPension mener der er tale om en re-operation. Jeg hævder dog dette kun er gældende for hjerteklappen, idet denne alene af tekniske årsager blev udskiftet med en compositegraft pga. operationen i hovedpulsåren. Jf. bilag … 'Indsættelse af compositegraft pga. dilateret aorta ascendens samt reimplanation af koronarkar'.
>
> Både efter operationen i 2010 af den kunstige mekaniske hjerteklap og før operationen i 2014 af hovedpulsåren, var min hjerteklap velfungerende jvf. journalnotat fra [hospital].

Jvf. bilag …, hvori jeg får svar på min operationskontrol, er anført: 'af din i øvrigt velfungerende nye mekaniske aortaklap'. Desuden er anført at blodtrykket er meget tilfredsstillende 113/75.

Ved en CT-scanning på … Hospital den 13. december 2013 konstateredes en udvidelse af min hovedpulsåre til 5,7 cm, aortadissektion med ruptur i aortas indre lag samt blødning i aortavæggen. Diagnosen: 'Påvist aortadilatation/aneurisme op til 5,7 cm og en dissektionsmembran', hvilket fremgår af bilag … fra … Hospital.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Udbetaling for kritisk sygdom for udposning i hovedpulsåren."

I brev af 16/4 2014 fra selskabet hedder det:

"Både hjerteklapkirurgi og aorta-sygdom er dækket af Gruppelivsaftalen, hhv. pkt. 2d og pkt. 14, men der kan ifølge betingelserne kun udbetales en gang for samme sygdom, fx hjertesygdom. … Det er derfor afgørende, hvorvidt der er tale om samme sygdom - i dette tilfælde hjertesygdom.
…

Lægelige oplysninger
Det fremgår af journalnotat fra … Hospital, at:

> *'Aortaklapsubstitution 2002 [2010] med indsættelse af mekanisk aortaklapprotese ATS 20. <u>På daværende tidspunkt aortadimension 4 cm.</u>, men af god kvalitet og trikuspid klap. <u>Nu ved kontrolskanning påvist aortadilatation/aneurisme op til 5,7 cm.</u> og en dissektionsmembran, som afgår lige omkring niveauet for aortatotomien.*
> *Der er således <u>indikation for re-operation</u> med indsættelse af Composite graf. ...'*
> (mine fremhævninger)

Bankpensions behandling af sagen
Efter modtagelse af anmodningen fra [klageren] forelagde Bankpension sagen for lægerne i Helbred & Forsikring. Lægerne udtalte, at kriterierne for udbetaling ikke var opfyldt, idet nuværende sygdom havde relation til den tidligere opererede sygdom, og at der ifølge selskabets betingelser ikke kan udbetales for kritisk sygdom mere end en gang på grund af hjertesygdom.

Bankpension gav herefter afslag af 11. marts 2014. [Klageren] klagede over afgørelsen ved brev af 12. marts 2014. Bankpension forelagde på ny sagen for lægerne i Helbred & Forsikring …

Begrundelse for afslag og fastholdelse af afslag
[Klageren] har fået foretaget to hjerteoperationer i henholdsvis 2010 og 2014, og hun har fået udbetalt dækning for visse kritiske sygdomme for det første af de to tilfælde.

I gruppelivsaftalen er hjertesygdomme udtrykkelig betegnet som én kritisk sygdom (jf. § 2, pkt. 2.2, fjerde afsnit), og det er bestemt, at der ikke kan udbetales mere end én gang for samme sygdom.

Lægerne har udtalt, at der er tale om to hjerteoperationer, og at aortaklapsygdommen har nær sammenhæng med sygdommen i aorta. Det fremgår også af journaludskrifterne, at sygdommene har sammenhæng, og at der er tale om en re-operation.

Da begge er hjertesygdomme, er der tale om samme sygdom i betingelsernes forstand."

Hertil har klageren i brev af 29/4 2014 til nævnet bemærket:

"Bankpensionens advokat påpeger, at der er tale om en re-operation, hvilket jeg på det kraftigste vil benægte, idet min hjerteklap ifølge kirurgen alene blev udskiftet, fordi det ellers var teknisk umuligt at operere og erstatte min hovedpulsåre med et rørstof.

[Hospitalets] omtale af ordet re-operation går på, at jeg ved operationen blev opskåret samme sted i brystet som ved udskiftning af hjerteklappen i 2010.

Der kan derfor alene være tale om re-operation af hjerteklappen fra 2010, men ikke for aortasygdommen, idet dette er en ny sygdom."

I brev af 19/5 2014 til nævnet har selskabet anført:

"Uanset forståelsen af 're-operation' er der tale om to hjerteoperationer, og to sygdomme der har nær sammenhæng. Der er allerede én gang udbetalt erstatning i forbindelse med hjertesygdom, og der kan derfor ikke udbetales erstatning for kritisk sygdom igen."

I brev af 26/5 2014 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Bankpensions advokat påpeger, at der er nær sammenhæng mellem de to sygdomme, hvilket jeg hermed på det kraftigste vil afvise, idet min aorta efter hjerteklapoperationen i 2010 var af **god kvalitet** og der var tale om **trikuspid klap**, **flot blodtryk** og rørprotesen blev opereret helt op til halsen og ikke bare i den første del af aortaen og ny mekanisk hjerteklap blev kun udskiftet, da det ellers var teknisk umuligt at operere og erstatte min aorta (hovedpulsåre) med et rørstof/rørprotese. Reoperation kan kun omhandle den nye mekaniske hjerteklap og ikke aortasygdommen.

Men uanset hvad
Ifølge pkt. 2 i Bilag 1 i Bankpensions forsikringsbetingelser, som omhandler hjertelidelser, er følgende sygdomme hjertelidelser:

2a. Blodprop i hjertet
2b. Bypassoperation
2c. Indoperation af ICD-enhed (hjertestøder)
2d. Hjerteklap

Altså:
Hjertelidelser er en kategori af sygdomme for sig selv **jf. punkt 2**.

Sygdom i aorta (hovedpulsåren) er ligeledes en afgrænset sygdom **jf. punkt 14.**

Ligesom lunge- nyre- hjerne- og kræftsygdomme er specialer hver for sig jf. punkt 1-17.

Fakta:

De 2 kritiske sygdomme, udskiftning af hjerteklap i 2010 og sygdom i aorta (hovedpulsåre) i 2014, er således 2 vidt forskellige sygdomme i hver sin dækningsgruppe, nemlig 2 og 14, som giver ret til 2 udbetalinger."

Selskabet har i brev af 19/6 2014 bemærket:

"Hjertets funktion er at sørge for, at blodet cirkulerer rundt i kredsløbet. I denne proces indgår kredsløbet, hjertets kamre og klapper. Aorta (hovedpulsåren) er en del af hjertet og denne funktion og hører til i gruppen af hjertesygdomme. Der vedlægges til orientering illustration af hjertet. Klager har henvist til, at der er tale om en karsygdom. Hertil skal bemærkes, at karsygdomme også er hjertesygdomme.

Lægerne i Helbred & Forsikring har vurderet sagen og i overensstemmelse hermed udtalt, at klagen aortasygdom i 2010 har nær sammenhæng med hendes aortasygdom i 2014 og henvist til, at begge operationer er hjerteoperationer.

Det ændrer ikke herved, at lidelserne står anført under hver sit punkt i betingelserne, idet punktopdelingen ikke i sig selv er tilstrækkelig grundlag til at skabe en ret for klager til fravigelse af den udtrykkelige bestemmelse om, at der ikke kan udbetales to gange for samme sygdom - fx hjertesygdom."

I brev af 21/6 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført:

Uanset hvad lægerne i Helbred & Forsikring har vurderet, så er det Bankpensions forsikringsbetingelser, der er gældende.
…

Under punkt 2, hjertelidelser, står der intet om, at hvis man senere får en aortasygdom, så dækkes den ikke. Ligesom der heller ikke står noget i punkt 14 om, at man haft en hjertelidelse, kan man ikke få for en aortasygdom.

I punkt 14 aorta sygdom står der, at: 'Benævnelsen aorta inkluderer både den thorakale og abdominale aorta', hvilket dokumenterer min påstand om, at der er tale om 2 forskellige lidelser, og det er uden betydning om den sidder i brystet, maven, benene eller hjernen. En aortasygdom er en aortasygdom, hvilket specialisterne på … Hospital også siger. Lægespecialister siger også, at aorta-aneurisme/ aortasygdomme er genetisk bestemt, fx kan bindevævssygdom, arvelige faktorer og åreforkalkning være årsagen.
…

Advokaten påpeger, at jeg havde en aortasygdom i 2010, men kriterierne for en aortasygdom er: En lokal udvidelse af aorta over 5 cm i diameter, aortaruptur eller aortadissektion med ruptur i aortas indre lag og blødning ind i aortavæggen eller total aortaokklusion.

Da jeg overhovedet ikke opfyldte nogle af ovennævnte punkter i 2010, havde jeg ikke sygdommen i hverken lægelig eller juridisk forstand, ligesom jeg heller ikke var berettiget til at få en udbetaling i 2010 for en aortasygdom.

Som tidligere anført var min aorta (hovedpulsåre) i 2010 4 cm i diameter, sund og en trikuspid klap. Lægerne på … Hospital siger også, at min hjerteklapoperation i 2010 ikke har noget at gøre med min aortasygdom i 2014, at det er to forskellige lidelser, som ikke er min skyld.

Fakta:
Under Bilag 1 i betingelserne er anført at 'Forsikringssummen vil kunne udbetales, når der for medlemmet stilles en diagnose indenfor nedennævnte afgrænsede sygdomsområder.'

De 2 kritiske sygdomme, udskiftning af hjerteklap i 2010 og sygdom i aorta (hovedpulsåre) i 2014, er således 2 vidt forskellige sygdomme i hver sit sygdomsområde, nemlig 2 og 14, som giver ret til 2 udbetalinger."

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"13/12 2013. Journalnotat.
Pt. som har gennemgået en aortaklapsubstitution i 2010 med indsættelse af mekanisk 20 klap. Allerede ved den oprindelige operation diskuterede man indikationen for udskiftning af aortaascendens idet denne var over 4 cm stor. Idet aorta var af god kvalitet drejer det sig om en trikuspid besluttede man sig for ikke at udskifte den. Ved regulær kontrol ikke foranlediget af nogen form for symp. blev der ekkokardiografisk konstateret dilateret aortaascendens og pt. henvist til CT af aorta i dag. Denne kunne bekræfte at pt's aortaascendens er dilateret over 5,7 cm, og der er tale om en A-dissektion. Taget den manglende anamnese i betragtning må billedet betragtes som en kronisk A-dissektion ud fra ovenstående oplysninger.

18/12 2013. Journalnotat.
…
Dissektionen er svær at afgrænse op mod arcus, men formentlig er der en krave så man ikke behøver at gå i cirkulatorisk arrest.
Der er således indikation for re-operation med indsættelse af Composite graft.
…

7/1 2014. Intensiv, journalnotat.
Aktuelt
Indsættelse af Compositegraft pga. dilateret aorta ascendens samt reimplantation af koronarkar den 06.01.2014. Er fortsat intuberet.

I brev fra Videncenter for Helbred & Forsikring af 26/2 2014 til selskabet hedder det:

"Medicinsk vurdering af Visse Kritiske Sygdomme

Videncenter for Helbred & Forsikrings lægelige konsulenter har gennemgået de fremlagte helbredsoplysninger og finder, at kriterierne ved Visse Kritiske Sygdomme ikke er opfyldte.

Forsikrede fik i 2010 foretaget en hjerteklapoperation.
I december 2013 blev der påvist aortadilatation/aneurisme, og forsikrede blev re-opereret januar 2014.
Dels har nuværende sygdom relation til den tidligere opererede sygdom, og dels kan der ifølge selskabets betingelser ikke udbetales for Kritisk Sygdom mere end én gang på grund af hjertesygdom."

Videncenter for Helbred & Forsikring har i brev af 24/3 2014 til selskabet anført:

"Medicinsk vurdering af Visse Kritiske Sygdomme

Videncenter for Helbred & Forsikrings Lægelige konsulenter har gennemgået de fremlagte helbredsoplysninger og finder fortsat, at kriterierne ved Visse Kritiske Sygdomme ikke er opfyldte.

Som svar på, at forsikrede ikke er enig i vores vurdering af 26.2.14 kan oplyses, at aortaklapsygdomme har nær sammenhæng med sygdom i aorta ascendens som fx. dilatation, aneurisme eller dissektion.

Ved den sidste operation i januar 2014 er den tidligere indsatte kunstige hjerteklap fjernet og erstattet med en ny kunstig klap med et 'rør' på klappen. Der er efter vores vurdering ingen tvivl om, at forsikredes aortasygdom i 2010 har nær sammenhæng med hendes aortasygdom i 2014. Der er heller ingen tvivl om, at begge operationer er at betragte som hjerteoperationer, og som anført i journalen er der januar 2014 tale om en re-operation."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"§ 2. …
Pkt. 2.2. I tilfælde af, at medlemmet får diagnosticeret en nærmere angivet kritisk sygdom udbetales der en sum til medlemmet på 191.403 kr. (2014).

En kritisk sygdom kan dække flere lidelser.

Det er en betingelse for udbetaling af summen, at der for medlemmet stilles en diagnose indenfor en række nærmere afgrænsede sygdomsområder. De sygdomme, der er omfattet, fremgår af bilag 1.

Et medlem har kun ret til udbetaling en gang for hver af de dækkede kritiske sygdomme, også selv om en kritisk sygdom omfatter flere forskellige lidelser. Et medlem kan f.eks. kun få udbetaling en gang på grund af en hjertesygdom. Dette gælder også, selvom et medlem udtræder og genindtræder flere gange af gruppeforsikringsordningen.

Det er en betingelse for udbetaling af mere end en dækning, at der er forløbet mindst 6 måneder siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet og tidspunktet for den nye diagnose.
…

Bilag 1
Forsikringssummen vil kunne udbetales, når der for medlemmet stilles en diagnose indenfor nedennævnte afgrænsede sygdoms områder:
…

2. Hjertelidelser
2a. Blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)
…
2b. Bypassoperation eller ballonudvidelse ved kranspulsåreforkalkning
…
2c. Indoperation af ICD-enhed (hjertestøder) som sekundær profylakse
…
2d. Hjerteklapkirurgi
…

14. Aorta sygdom (sygdom i hovedpulsåren)

7. 86026

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 aorta-okklusion.

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

Nævnet udtaler:

Klageren fik i 2010 udbetalt forsikringssummen ved kritisk sygdom i anledning af en hjerteoperation, hvor hun fik indopereret en mekanisk hjerteklap. I 2014 er hun blevet opereret for en udposning på hovedpulsåren ved hjertet (aorta dilatation / aorta aneurisme). Et stykke af hovedpulsåren (aorta) blev erstattet af kunstigt rørstof, og den kunstige hjerteklap fra 2010 blev i den forbindelse udskiftet.

Nævnets flertal udtaler herefter:

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 2, punkt 2.2, at sikrede kun kan få udbetaling én gang for hver af de dækkede kritiske sygdomme, f.eks. hjertesygdom.

Efter sin gennemgang af sagen, herunder udtalelserne fra Videncenter for Helbred & Forsikring, finder flertallet, at såvel klagerens sygdom i 2010 som hendes sygdom i 2014 må betragtes som hjertesygdom. Flertallet har endvidere lagt vægt på, at det fremgår af klagerens journal, at sygdommene har sammenhæng, og at operationen i 2014 bliver betragtet som en re-operation.

Flertallet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen i anledning af klagerens aorta sygdom og følgende operation i 2014.

Nævnets mindretal udtaler

Det fremgår af forsikringsvilkårenes § 2, punkt 2.2, at det er en betingelse for udbetaling, at der for medlemmet stilles en diagnose inden for en række nærmere afgrænsede sygdomsområder. I bilag 1 opregnes disse afgrænsede sygdomsområder med numrene 1-17.

Det fremgår videre af forsikringsbetingelsernes § 2, punkt 2.2, at medlemmet kun kan få udbetaling én gang for hver af de dækkede kritiske sygdomme, f.eks. hjertesygdom.

Nævnets mindretal finder, at forsikringsbetingelserne må forstås således, at der er mulighed for udbetaling af forsikringssummen én gang for hvert af de 17 nærmere afgrænsede og i bilag 1 oplistede sygdomsområder.

Efter sin gennemgang af sagen lægger mindretallet til grund, at klageren i 2010 fik udbetalt forsikringssummen for en diagnose, der kunne henføres under bilagets nr. 2 (hjertelidelse), mens hendes diagnose i 2014 kan henføres under bilagets nr. 14 (aorta sygdom).

Idet klagerens diagnoser er stillet med mere end 6 måneders mellemrum og kan henføres til to forskellige af de oplistede sygdomsområder i bilaget til forsikringsbetingelserne, finder mindretallet, at selskabet er uberettiget til at afvist at udbetale forsikringssummen.

Mindretallet finder, at som forsikringsbetingelserne er affattet, kan det ikke i sig selv føre til et andet resultat, at klagerens hjerteklapoperation i 2010 muligt har relation til hendes aortaoperation i 2014, eller at begge operationer ud fra en lægefaglig synsvinkel kan rubriceres som hjerteoperationer. Mindretallet bemærker i den forbindelse, at forsikringsbegivenheden for den tegnede forsikring er diagnosen.

Efter udfaldet af stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen