Ankenævnet for Forsikring

Den 17. november 2014 blev i sag nr. 86222:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med dækning for visse kritiske sygdomme i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom (cholesteatoma auris).

Det fremgår af sagen, at klageren den 10/9 2013 anmeldte krav om dækning for kritisk sygdom. Selskabet afviste kravet med henvisning til, at hans lidelse, cholesteatoma auris, ikke er på listen over dækningsberettigende kritiske sygdomme.

Klageren indbragte efterfølgende sagen for nævnet. I klageskemaet dateret 24/3 2014 fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen**.

Har fået stillet diagnosen cholesteatoma auris samt gennemgået operation herfor. Se vedlagte journaludskrift fra[bynavn] Sygehus. Statens Seruminstitut har gjort opmærksom på forsikringsdækning. Se vedlagte brev af 4. juni 2013.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

At opnå udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme."

Selskabet har i brev af 26/5 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:**

- At det er defineret i forsikringsbetingelserne, hvilke kritiske sygdomme og behandlinger, der er dækningsberettigede i henhold til forsikringen samt hvilke krav, der skal være opfyldet, før der kan ske udbetaling (Bilag A).

  Forsikringen dækker således ikke alle kritiske sygdomme og behandlinger, men alene sygdomme og behandlinger, som udtømmende er opregnet i § 2 afsnit A-T i forsikringsbetingelserne, og kun når de fastsatte krav til de forskellige sygdomme og behandlinger er opfyldte.

- At diagnosen *cholesteatoma auris* ikke står i vores forsikringsbetingelser § 2 afsnit A-T og som følge heraf ikke er en dækningsberettiget diagnose.

- At [klageren] ikke opfylder betingelsen om, at der skal være tale om *totalt og irreversibelt tab af hørelsen på begge ører.*

  Vi henviser til, at det fremgår at de oplysninger, som vi har modtaget fra [bynavn] Sygehus, at [klageren] den 25. januar 2012, på grund af lang tids ørebetændelse, har fået foretaget en højresidig øreoperation i form af masteoidektomi og pympanoplastic, fjernelse af en del af knoglefremspringet bag øret og inplantation af en ny trommehinde, samt fjernelse af et kolesteatom (forkalkning). Der er efterfølgende foretaget kontrol og høreprøve, som viser let nedsat hørelse, samt behov for høreapparat. Det fremgår nærmere af de lægelige oplysninger af den 22. januar 2013 v/ afdelingslæge …, at [klageren] *'Kommer til i årligt postoperativ kontrol med høreprøve. Det er lige knap en et års kontrol, hvor han blev opereret den 25.01.12. Generet af nedsat hørelse og har problemer med at høre hvad der bliver sagt i eksempelvis mobiltelefon. Pt. kører truck. Der er også problemer med samtale i større forsamlinger. Objektivt 1..3 der laves høreprøve som viser et beskedent konduktivt høretab på højre side, men stort perceptivt høretab, især for de frekvenser over 2 khz. Pt. er interesseret i høreapparat behandling, rp. henvisning til audiologisk klinik i [...]*'

- Vores Interne lægekonsulent [navn], speciallæge i intern medicin og subspeciale i medicinsk onkologi samt overlæge på onkologisk-palliativ afdeling på [bynavn] Hospital, konkluderer den 7. november 2013, at *'tilstanden er ikke omfattet af kriterierne for KS* (kritisk sygdom), *hverken øreoperationen eller den nedsatte hørelse er omfattet af diagnoselisten'.*

- At det ikke har betydning for vurderingsgrundlaget i vores afgørelser, at Statens Serum Institut har fremsendt brev til kunden, hvor denne opfordres til at søge om udbetaling.

  Vi bemærker i denne forbindelse, at samarbejdet mellem Statens Serum Institut og visse forsikrings- og pensionsselskaber alene angår en it-løsning, som sammenholder patientinformationer fra Statens Serum Instituts Landspatientregister med kundeoplysninger fra bl.a. Industriens Pension, for herved at identificere forsikringstagere med en eventuel kritisk sygdom. Brevet fra Statens Serum Institut er kun en opfordring til at søge om udbetaling. Det er ikke tale om en vurdering af, hvorvidt patienten/kunden i de enkelte tilfælde opfylder forsikringsbetingelserne i de forskellige selskaber. Dette ses også i brevet fra Statens Serum Institut til [klageren] (Bilag B), hvor det står, at [klageren] er registreret med *en* sygdom, der *måske* giver ham ret til en udbetaling fra hans forsikrings- eller pensionsselskab."

Af klagerens hospitalsjournal fremgår bl.a.:

"31.05 2013
…
ingen gener siden sidst.
Otomik. dx.: øret tørt. Trommehinden hel og i niveau og mellemøret skønnes luftfyldt.
Har i mellemtiden været i [bynavn] mhp. udlevering af HA, som er på vej.
AFSLUTTES herfra
Pt. har ikke behov for fysisk genoptræning.
…
22.01 2013 11:30 BES Øre, næse, hals
Kommer til 1 årlig postoperativ kontrol med høreprøve. Det er lige knap en et års kontrol, hvor han blev opereret den 25.01.13. Generet af nedsat hørelse og har problemer med at høre hvad der bliver sagt i eksempelvis mobiltelefon. Pt. kører truck. Der er også problemer med samtale i større forsamlinger.

Objektivt
Otomik dxt: intakt trommehinde som bevæger sig nat. Siegles test. Der laves høreprøve som viser et beskedent konduktivt høretab på højre side, men stort perceptivt høretab, især for de frekvenser over 2 khz.
Pt. er interesseret i høreapparat behandling,
rp. henvisning til audiologisk klinik i [bynavn].
…
27.03 2012
…
Føler let nedsat hørelse i højre side og føler, at der sidder ligesom noget omkring trommehinden.
Otomikr. dx.: Der sidder fortsat mange skorper, der fjernes, og der ses fine forhold med ophelet transplantat. Ikke bevægelig med Valsalva.
Der laves audiometri,
som viser let øget blandet konduktivt/perceptivt høretab ned til 30 dB på 2 kHz og -90 dB på 4 kHz på højre side.
…
25.01 2012
DEB40 resectio processus mastoidei dx.
DCD10 operatio tympanoplastica dx.

Patologi
Der er lidt afgnavning og dermed en begyndende minikavitet i kuppelrummet udgående fra flaccida med kolesteatom, som går bagud og standser over crus breve incudis. Øreknoglekæden er intakt.

Procedure
Kombineret adgang. Der indledes med tympanomeatalincision og fremklapning af/nedklapning af trommehinden, hvorefter patologien kan inspiceres. Der kan renses og fjernes et stort kolesteatom denne vej fra. Herefter gåes retroaurikulært, der bores lidt af øregangen, men ellers udføres klassisk intaktvægsmastoidektomi.
Man borer sig frem til kolesteatomsækken, som herefter kan fjernes ved kombineret adgang og efterlader et rent kuppelrum og en intakt øreknoglekæden. Trommehinden løsnes yderligere fra hammerhalsen. Genopbygning: Der høstes et stykke fascie igennem samme incision i regio temporalis. Med en lille slisse føres det ned på forsiden af hammeren og den an-

den på bagsiden, således at den dækker defekten godt. Bagfra oblitereres med corticalisknogle.
Trommehinden klappes på plads og holdes med spongo, en kort og en lang salvemeche i øregangen.
Retroaurikulært syes i to lag med
vicryl
og i huden med ethilon.

Pt. kan udskrives i morgen til
suturfjernelse på ugedagen
og mechefjernelse på 14.-17. dagen.

24.01 2012
…
FUS iht. ovenstående mhp. eksplorativ tympanotomi formentligt resektion og tympanoplastik på hø. øre pga. et jf. ovenstående diagnosticeret flaccidakolesteatom på hø. øre.

24.01 2012
…
H71.9 cholesteatoma auris dx./
Der er indikation for resektion og tympanoplastik."

I brevet fra Statens Seruminstitut til klageren af 4/7 2013 fremgår bl.a.:

"Statens Serum Institut har i samarbejde med forsikrings- og pensionsbranchen etableret en ordning, der giver forsikrede borgere automatisk besked om muligheden for at få udbetalt et beløb fra den forsikring de har tegnet for visse kritiske sygdomme.
…
Kontakt dit pensions- eller forsikringsselskab
Du skal selv kontakte dit pensions- eller forsikringsselskab, hvis du vil vide, om du har ret til en udbetaling, og hvordan og hvornår du evt. får pengene udbetalt. Ifølge oplysninger fra pensions- eller forsikringsselskaberne er du kunde hos:
• Industriens Pension
…
Vi anbefaler, at du kontakter dit pensions- eller forsikringsselskab og fortæller, at du har fået dette brev, og er blevet opmærksom på, at du kan have penge til gode."

Af selskabets lægekonsulents skøn af 5/11 2013 fremgår bl.a.:

"Resume: Medlem har klaget over afslag på ansøgning om KS. Der foreligger journaloplysninger i akter fra hospital den 9. og 16.10, som er helt enslydende. Medlem har fået foretaget operation på det ene øre i januar 2011 i form af masteoidektomi og pympanoplastic, fjernelse af en del af knoglefremspringet bag øret og inplantation af en ny trommehinde, samt fjernelse af et kolesteatom, forkalkning. Har haft betændelse i øret gennem lang tid. Der er foretaget kontrol og høreprøve, som viser let nedsat hørelse, samt behov for høreapparat.

Konklusion: Tilstanden er ikke omfattet af kriterierne for KS, hverken øreoperationen eller den nedsatte hørelse er omfattet af diagnoselisten. Kun i tilfælde af total døvhed på begge ører, kan tilstanden være omfattet. I øvrigt drejer det sig om helt godartede forandringer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2 Sygdomdefinitioner**
Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-N, følgende:
…
N. Døvhed
Totalt og irreversibelt tab af hørelsen på begge ører."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren har fået stillet diagnosen cholesteatoma auris, at han den 25/1 2012 blev opereret for kolesteatom i højre øre, og at han i januar 2013 led af nedsat hørelse på højre øre.

Afgørende for, om en sygdom er dækningsberettigende i henhold til forsikringen, er, om den opfylder diagnosekriterierne for ét af de særlige sygdomstilfælde, som udtømmende er opregnet i forsikringsbetingelserne. Det må i den forbindelse antages, at selskabets præmieberegning er sket med udgangspunkt i de tilhørende diagnosekoder.

Nævnet finder, at klagerens diagnose, cholesteatoma auris, ikke er dækningsberettigende efter forsikringsbetingelserne. Da klageren ikke har et totalt og irreversibelt tab af hørelsen på begge ører, kan klagerens lidelse heller ikke henregnes til punkt N i forsikringsbetingelserne vedrørende døvhed. Nævnet kan på denne baggrund ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom som følge af hans lidelse.

Det forhold, at Statens Seruminstitut i et brev til klageren af 4/7 2013anbefalede ham at kontakte sit forsikringsselskab for at få vurderet, om han havde ret til udbetaling, kan ikke føre til andet resultat.

6. 86222

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen