Ankenævnet for Forsikring

Den 29. juni 2016 blev i sag nr. 89117:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i Nordea Pension. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale engangssum i anledning af en anmeldt kritisk sygdom.

Klageren anmeldte den 10/12 2014, at hun havde fået indsnævring af hovedpulsåren. Hun fik den 21/1 2015 foretaget ballonudvidelse af aorta.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen kun dækker ballonudvidelse af en eller begge kranspulsåre.

Klageren har i klageskemaet og vedlagt brev dateret af 22/2 2016 bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling …**
> Jeg fik d. 21.1.2015 lavet en ballonudvidelse og indsat en stent.
> Jeg havde på det tidspunkt en sundhedsforsikring igennem mit arbejde, hvor der udbetales en sum ved kritisk sygdom.
> Jeg mener, at min sygdom går ind over paragraf 3, C. Jeg har vedlagt bestemmelser, …
> Jeg har fået flere afslag og vil gerne have jer til at se det igennem, om I er enige i deres afgørelse.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg mener stadig jeg har ret til udbetaling af kr. 100.000,- ved kritisk sygdom, efter forsikringsbetingelserne."

Selskabet har i brev af 15/3 2016 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Forsikrede klager over vores afslag på udbetaling ved visse kritiske sygdomme, da hun mener, at hun er berettiget til udbetaling fra forsikringen på baggrund af, at hun har fået foretaget en ballonudvidelse af aorta.

Vores afgørelse
Til klagen skal vi indledningsvis fastholde vores tidligere afgørelse.

Der er ifølge forsikringsbetingelserne § 3C ret til udbetaling i tilfælde af 'Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskulerisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene og/eller arterie grafts, udført hos personer med medicinsk intraktabel angina pectoris. [...] Ballonudvidelse med eller uden stentanlæggelse sidestilles med operation, og i dette tilfælde skal operationen være gennemført, før udbetaling kan ske.'

Forsikrede fik den 21. januar 2015 foretaget en ballonudvidelse af aorta med indsættelse af stent. Som ovenfor anført er det en betingelse for udbetaling fra forsikringen, at der er foretaget behandling af kranspulsårerne, som er de to arterier, der forsyner selve hjertemuskulaturen med iltet blod. Disse to kranspulsårer udløber fra aorta, der er kroppens hovedpulsåre.

Forsikrede har fået foretaget en ballonudvidelse af aorta på baggrund af en medfødt indsnævring af aorta. Da den foretagne ballonudvidelse ikke er foretaget på hjertets kranspulsårer, er diagnosen ikke omfattet af forsikringsbetingelserne § 3, der jf. bestemmelsens 1. pkt. indeholder en udtømmende beskrivelse af de diagnoser, der giver ret til udbetaling fra forsikringen.

Forsikrede anfører i sin mail af 9. april 2015, at i og med ballonudvidelse sidestilles med operation, og hun har fået foretaget en ballonudvidelse, så mener hun at have ret til udbetaling fra forsikringen. Det er korrekt, at der er ret til udbetaling ved ballonudvidelse, men det er fortsat, som ovenfor anført, en betingelse, at det er kranspulsåren, der er foretaget ballonudvidelse af, hvilket som tidligere anført ikke er tilfældet her.

Vi fastholder på baggrund af ovenstående vores tidligere vurdering og finder, at sagen kan afgøres."

Af klagerens hospitalsjournal fremgår bl.a.:

"21.01.15 … Hjertemedicinsk Overafd.
…
Kardiologisk laboratorium notat
Beskrivelse:
I universel anæstesi er der gennemført stentbehandling af svær nativ coarctatio aortae.
Initiale aortografi med Pigtail marker kateter. Kort svær coarctation distalt for afgangen af ve. a. subclavia. Aorta måler 16-17 mm kranielt for coarctationen.
Behandles med implantation af 3,4 cm lang covered CP-stent, der er ekspanderes til en diameter på 16. Der opnås et optimalt anatomisk resultat, og trykgradienten ophæves. Ukompliceret procedure.
…
22.01.15 … Hjertemedicinsk Overafd.
…
…-årig kvinde indlægges den 20.01.15 til coarctatio aortae-operation. Proceduren foregår ukompliceret.

…
26.01.15 … Hjertemedicinsk Overafd.
…
Aktuelt
Pt. har for nyligt fået foretaget ballondilatation af svær coarctatio aorta. Ukompliceret procedure. Har de sidste par dage haft utilpashed og feber og brystsmerter.
…
27.01.15 … Hjertemedicinsk Overafd.
…
Indlægges med utilpashed og febrilia. Har den 21.01.2015 fået foretaget stentbehandling af kongenit coarctatio."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**§ 3. Hvad er kritisk sygdom?**
Nedenstående er en udtømmende beskrivelse af de kritiske sygdomme forsikringen omfatter.
…
C Bypass-opererede tilfælde af koronarskierose 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."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 21/1 2015 på hjertemedicinsk hospitalsafdeling fik foretaget ballonudvidelse af aorta med indsættelse af stent.

Det fremgår af punkt 3 C i forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker "planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer… ", og at "Ballonudvidelse med eller uden stentanlæggelse sidestilles med operation… ".

Da klagerens ballonudvidelse vedrørte aorta og ikke en af kranspulsårerne, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings