

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. oktober 2021 blev i sag nr. 96883:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 20/5 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Vedr. mit hjertestop nytårsaften 2020/2021. Dette har jeg anmeldt til min forsikring – Pension Danmark – som imidlertid har afvist erstatning, med begrundelse som er, at der ikke har været 7 år imellem de to hjertediagnoser. Jeg vil der for bede jer om, at rekvirere min journal hvor det klart fremgår – på en tegning – at mit hjertestop nr. 2 er et helt andet sted i hjertet. Hvis det ønskes fremsender jeg gerne mine (journaler) – patientoplysninger.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker erstatning for min sygdom – hjertestop nr. 2

Selskabet har i brev af 15/6 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget, da klager ikke opfylder PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 4 og dermed ikke er berettiget til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2016, 1. januar 2017, 1. januar 2018, 1. oktober 2020 og 1. april 2021 vedlægges som bilag 1a-1e.

...

Sagsfremstilling

Den 1. september 2001 fik klager første gang udbetalt engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på grund af blodprop i hjertet den 1. september 2001.

Den 1. februar 2016 søgte klager om udbetaling af endnu et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på grund af bypassoperation (CABG) i 2009 og pacemaker i 2010, jf. bilag 2a.

Til ansøgningen var vedlagt lægefaglige oplysninger fra 2010, jf. bilag 2b, hvoraf fremgik, at klager havde haft flere blodpropper i hjertet (AMI) i perioden 2001-2004 og flere gange er blevet behandlet med PCI (ballonudvidelse), og i 20. september 2010 får klager indopereret en ICD-enhed.

Den 9. februar 2016 meddelte vi afslag, da klager i 2001 havde fået udbetalt engangsbeløbet på en diagnose i samme diagnosegruppe, jf. bilag 3.

Den 13. april 2017 søgte klager om udbetaling af endnu et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på grund af kranspulsåreforkalkning, der blev behandlet med PCI, og den 26. april 2017 udbetalte vi engangsbeløbet til klager, jf. bilag 4.

Den 11. april 2018 søgte klager om udbetaling af endnu et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme på grund af kranspulsåreforkalkning, der blev behandlet med PCI, og den 13. juni 2018 meddelte vi afslag på udbetaling af engangsbeløbet, jf. bilag 5.

Den 24. februar 2021 søgte klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af hjertesygdomme, og i brev fra samme dag meddelte vi afslag på udbetaling af engangsbeløbet, fordi klager tidligere havde fået udbetalt engangsbeløbet for en diagnose i samme diagnosegruppe, jf. bilag 6.

I mail af 24. marts 2021 klagede klageren over afslaget, og i brev af 20. april 2021 fastholdt vi afslaget, jf. bilag 7.

Begrundelse

Listen over dækningsberettigede hjertesygdomme under forsikringen ved visse kritiske sygdomme er løbende blevet udvidet, ligesom reglerne for flergangsudbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme løbende er blevet ændret, hvilket er årsagen til de forskellige afgørelser om udbetaling og afslag til klager.

Klager har siden 2001 lidt af forskellige behandlingskrævende hjerteproblemer, idet klager flere gange er blevet diagnosticeret med blodprop i hjertet og kranspulsåreforkalkning, og klager er i den forbindelse blevet behandlet med enten bypassoperation eller ballonudvidelse, ligesom klager har fået indopereret en ICD-enhed.

Klager fik første gang udbetalt engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme i 2001 på grund af blodprop i hjertet.

Derfor fik klager efter ansøgning afslag i 2016 afslag på udbetaling af endnu et engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, da diagnosen kranspulsåreforkalkning var i samme diagnosegruppe som blodprop i hjertet, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser gældende fra 1. januar 2016, § 15, stk. 3-4.

Klager fik efter ansøgning udbetalt engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme i 2017 på grund af kranspulsåreforkalkning behandlet med ballonudvidelse, fordi der var gået mere end syv år si-

den udbetalingen i 2001 for blodprop i hjertet, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser gældende fra 1. januar 2017, § 15, stk. 4.

I 2018 søgte klager igen om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af den samme diagnose som i 2017, hvorfor klager fik afslag, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser gældende fra 1. januar 2018, § 15, stk. 4.

Senest har klager i februar 2021 efter ansøgning fået afslag på udbetaling af engangsbeløbet, fordi der ikke var gået mere end syv år siden udbetalingen i 2017, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser gældende fra 1. oktober 2020, § 15, stk. 4.

Grunden til at vi ikke indhentede yderligere oplysninger i forbindelse med ansøgningen skyldes, at klager på nuværende tidspunkt ikke har ret til udbetaling på diagnoserne i diagnosegruppe 2.

I den efterfølgende klage oplyste klageren, at det er en ny kranspulsåre, der er gået i stykker og behandlet med stent/ballonudvidelse. Derfor fastholdt vi afslaget i april 2021 med samme begrundelse, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser gældende fra 1. april 2021, § 15, stk. 4.

Klager oplyste endvidere, at han havde fået stød af ICD-enheden. Hertil skal for god ordens skyld bemærkes, at indoperation af ICD-enheden er dækket under forsikringen ved visse kritiske sygdomme men ikke eventuelle følger på grund af denne.

Indoperation af ICD-enhed kom først på listen over dækningsberettigede diagnoser i 2016, men klager fik den indopereret i 2010, hvorfor klager aldrig kan opnå ret til engangsbeløbet på denne diagnose.

Vi fastholder af ovenstående grunde fortsat afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har i brev af 3/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi mener at sagen skal revurderes som en ny skade, da det er et andet sted i hjertet som har forvoldt sygdommen i denne omgang. Vi har tidligere tilbudt at fremsende journal og billeder hvor man klart kan se at hjertet er ramt et andet sted end den forrige skade."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenunder. Af journalnotat af 28/3 2017 fremgår bl.a.:

"KAG viser to stenoser [forsnævninger] i RCA der ikke er graftet ... Der foretages PCI [ballonudvidelse] af begge stenoser i RCA med coated stent"

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/10 2020 fremgår bl.a.:

"Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme
§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

...

Stk. 2. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

...

2 Hjertesygdomme (blodprop i hjertet, dilateret og hypertrofisk kardiomyopati, kranspulsåreforkalkning og livstruende hjerterytmeforstyrrelser med indoperation af ICD-enhed)

3 Hjerterklapsygdomme (hjerterklapkirurgi og betændelse i venstresidige hjerterklapper)

...

Stk. 4. Medlemmet kan kun få udbetalt ét engangsbeløb inden for diagnosegrupperne 1-21. Der udbetales det engangsbeløb, der er gældende på diagnosetidspunktet.

...

For diagnosegruppe 2 'Hjertesygdomme' gælder dog, at hvis medlemmet har fået diagnosticeret en blodprop i hjertet, der opfylder betingelserne i sygdomsdefinition 2a, og medlemmet mindst 7 år efter får foretaget en bypass - operation eller en ballonudvidelse på grund af kranspulsåreforkalkning, der opfylder betingelserne i sygdomsdefinition 2c, eller omvendt, hvor den seneste af de to diagnoser er stillet tidligst den 1. januar 2017, kan der være ret til udbetaling af engangsbeløbet, selvom der tidligere er udbetalt engangsbeløb. Sygdomsdefinitionerne er i bilag til afsnit D."

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 1/1 2021 en blodprop i hjertet og blev behandlet med ballonudvidelse. Han ansøgte den 24/2 2021 om udbetaling af engangsbeløb ved kritisk sygdom. Han har tidligere fået udbetalt engangsbeløb to gange. Den 1/9 2001 fik han udbetalt engangsbeløb efter en af blodprop i hjertet, og den 26/4 2017 fik han udbetalt engangsbeløb på grund af kranspulsåreforkalkning. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler endnu et engangsbeløb. Han har anført, at der er tale om en ny skade et andet sted i hjertet.

Selskabet har afvist at yde dækning, idet der ikke er gået mindst 7 år mellem de to diagnoser på hjertesygdomme stillet henholdsvis den 28/3 2017 (kranspulsåreforkalkning) og 1/1 2021 (blodprop i hjertet). Selskabet har anført, at begge diagnoser er omfattet af samme diagnosegruppe i forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelserne § 15, stk. 4, fremgår det, at "Medlemmet kan kun få udbetalt ét engangsbeløb inden for diagnosegrupperne 1-21... For diagnosegruppe 2 'Hjertesygdomme' gælder dog, at hvis medlemmet har fået diagnosticeret en blodprop i hjertet, ..., og medlemmet

Ankenævnet for Forsikring

5.

96883

mindst 7 år efter får foretaget en bypass-operation eller en ballonudvidelse på grund af kranspulsåreforkalkning, ..., eller omvendt, hvor den seneste af de to diagnoser er stillet tidligst den 1. januar 2017, kan der være ret til udbetaling af engangsbeløbet, selvom der tidligere er udbetalt engangsbeløb".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet med henvisning til, at klageren mindre end 7 år tidligere fik diagnosticeret og udbetalt engangsbeløb for kranspulsåreforkalkning, har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom i forbindelse med, at klageren den 1/1 2021 fik en blodprop i hjertet og blev behandlet med ballonudvidelse.

Nævnet har lagt vægt på, at begge diagnoser er omfattet af diagnosegruppe 2 "Hjertesygdomme" i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings