

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. november 2021 blev i sag nr. 97010:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 28/6 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Fik fjernet en godartet tumor 3x3 i venstre hjertekammer, som var hæftet på den ene væg i kammeret. Hullet lukkes med et stykke kalv.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At min sag betragtes, som kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 19/7 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er via sin ansættelse omfattet af gruppelivsaftale 98104. Frem til 31. december 2018 var klager ligeledes omfattet af gruppelivsaftale 90003, som efter denne dato ophørte i selskabets regi. Uddrag af gruppelivsaftalerne vedlægges som bilag A (gruppelivsaftale 90003) henholdsvis bilag B (gruppelivsaftale 98104).

Forsikringsbetingelser for dækningen, der var gældende på diagnosetidspunktet i 2018 vedlægges som bilag C.

Det fremgår af bilag D, som er ansøgningsskemaet, at klager 16. juli 2018 søgte om at få sum ved kritisk sygdom udbetalt, idet klager havde fået foretaget hjerteklapkirurgi.

Efter gennemgang af sagens akter, afviste selskabet at imødekomme klagers ønske om udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom, da forsikringsbetingelserne efter § 7 D, Hjerteklapkirurgi i bilag C – efter selskabets opfattelse – ikke er opfyldt, samt at den diagnose, som klager led af og blev opereret for, ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne.

Det er afgørende for udbetaling fra forsikringen, at forsikringsbetingelserne er opfyldt.

I bilag C er oplistet de diagnoser, som er omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme. De op-listede diagnoser er en udtømmende optegning af de sygdomme/behandlinger som giver ret til udbetaling. Det betyder, at der først kan ske udbetaling, hvis den diagnose der søges om udbetaling for, eksplicit er nævnt på listen og de konkrete diagnosekrav for diagnosen er opfyldt.

Diagnosekravet der skal være opfyldt for at få sum ved kritisk sygdom udbetalt under § 7 D, Hjerteklapkirurgi, er:

- Planlagt eller foretaget behandling af hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homograft eller klapplastik.
- Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste.
- Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen. Ved planlagt operation er det datoen for accept på venteliste.

For at vurdere om diagnosekravet var opfyldt som beskrevet, modtog selskabet journalmateriale fra Thoraxkirurgisk Klinik på ..., som vedlægges som bilag E.

Det fremgår af bilag E, at klager blev indlagt 28. juni 2018 med henblik på kirurgisk fjernelse af et myxom i hjertet (godartet tumor). Forinden havde klaget gået til jævnlig kontrol for hjertet på grund af familiær forekomst af hjertekarsygdom, hvor både klagers [slægtninge] begge havde fået foretaget CABG (bypassoperation) samt havde forhøjet kolesteroltal.

Ved seneste kontrol 13. juni 2018 fik klager ved en ekkokardiografi (ultralydsundersøgelse af hjertet) påvist, at klager havde et myxom i venstre atrium (hertekammer). Tumor var beliggende i bunden af venstre atrium uden involvering af de venstresidige hjerteklapper.

Ekkokardiografien viste videre, at venstre hertekammer var velfungerende med normal hjerteklap uden insufficienstag eller stenose (forkalkning). Derudover var de højresidige kamre og klapforhold upåfaldende. Samlet set viste ekkokardiografien, at der var normale forhold ved hertets klapper på både højre- og venstre side, og således uden tegn til hverken insufficiens eller stenose.

I operationsbeskrivelse fra 29. juni 2018 (s. 6 og 7 i journalen) fremgår det, at operationen foregik ved åben kirurgi og med hjertelungemaskine. Operationsproceduren var, at højre hertekammer blev åbnet, operation gennem herteskillevæggen til venstre hertekammer, hvorefter tumor blev fjernet makroskopisk. Tilbage stod en defekt i venstre hertekammers bagvæg, som blev repareret.

Under operationen blev der ikke foretaget hjerteklapkirurgi, som beskrevet under § 7 D i bilag C.

Ankenævnet for Forsikring

3.

97010

Efter operationen fik klager foretaget en kontrol-ekkokardiografi, som viste et område under bagerste mitralflig, som var fortykket. Derudover var der en lille ansamling ved perikardiet (hertesækken) og ellers viste undersøgelsen normale forhold. Der blev ikke iværksat yderligere tiltag i den forbindelse.

Klager blev udskrevet på 5. dagen efter operationen i velbefindende og med sufficient fungerende hjerte. Klager skulle til ambulant kardiologisk kontrol 4-6 uger efter operationen.

Den 11. juli 2018 blev klager genindlagt på grund af inkomensation (nedsat funktion af hjertet) og perikardieansamling, hvor der blev udtømt 500 ml. væske. Ved kardiologisk tilsyn 14. juli 2018 viste en ekkokardiografi, at der ligeledes var væskeansamling mellem lungehinderne (pleuraekssudat).

Undersøgelsen viste også, at der ikke var betydende klappatologi (hjerterklapperne var normalt fungerende).

Da klager var velbefindende valgte man ikke at fjerne væsken, men i stedet give medicinsk behandling. Klager blev udskrevet 15. juli 2018. Den 23. juli 2018 viste en kontrolrøntgen af lungerne, at lungerne var udfoldet, der var ingen pneumothorax og hjerteskyggen var slank.

Det kan herefter konstateres, at betingelsen for udbetaling efter § 7 D ikke er opfyldt, da klager ikke har fået indopereret ny hjerteklap eller fået foretaget reparation af en hjerteklap (klapplastik).

Diagnosen myxom i hjertekammeret er ikke omfattet af selskabets forsikringsbetingelser for kritisk sygdom.

Selskabet fastholder afgørelsen om, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har i brev af 15/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"I journalen er der oplyst, "påvist stort myxom, hurtig operation, akut elektiv KAG, størrelse på Myxom 2,8 cm x 2,4 cm og ca. 35 - 40 mm. diameter. Som må siges at være kritisk i sig selv."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenunder. Af ansøgning af 16/7 2018 fremgår bl.a.:

Ansøgning

Hvilken sygdom vil du søge om udbetaling for?

Hjerteklapkirurgi

Hvornår blev du syg?

1-6-2018

Af journalnotat af 28/6 2018 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

4.

97010

"... årig kvinde kendt med benign tumor i LA (myxom) indlægges fra hjemmet mhp. kirurgisk fjernelse af myxom d.29-06-2018.

...

Aktuelt:

Pt går til regelmæssig kontrol for hjertet da [klagerens slægtninge] begge har fået lavet CABG og har forhøjet kolesteroltal. Pt har fået at vide at dette er arveligt. I forbindelse med sidste kontrol fandt man ved ekko en tumorstruktur i ve atrium, der viser sig at være et myxom på 2,4 x 2,8 cm. Pt har ingen symptomer. Ingen åndenød, smerter, svimmelhed, hoste eller nær synkope.

NYHA: I ingen angina

Udredt ved ... Hospital og ... Hospital med nedenfor anførte:

TTE 13.06.18

Venstre ventrikel er normalt dimensioneret og systolisk velfungerende. Ingen hypertrofi. EF 60%. Aorta trikuspid uden insufficiens. Ingen mitralinsufficiens. Venstre atrium er normalt stort, men ved basis septumnært ses tumorstruktur formentlig et myksom. Ingen involvering af mitralklap. Aortaklappen er trikuspid uden stenose eller insufficiens Højresidige kamre og klapforhold upåfaldende. Ingen ASD, VSD eller trikuspidalinsufficiens.

TEE 13.06.18:

Tumor synes vaskulariseret vurderet ved colour doppler tumor sidder bredbaset tilhæftet delvist septalt i bunden af venstre atrium ved indløbet af de højresidige pulmonal vener. Måler 2,8 x 2,4 cm. Synes glat på overfladen. Ingen involvering af de venstresidige klapper."

Af operationsbeskrivelse af 29/6 2018 fremgår:

"Højre atrium åbnes, herefter videre gennem septum og fossa ovalis til venstre atrium. Tumor fjernes med bred basis så alt makroskopisk tumorvæv fjernes. Der tilbagestår en større defekt i venstre atriums bagvæg. Her indsys tilklippet bovin patch med Prolene 4-0. Hø. atrium lukkes med Prolene 4 0, idet atriets fyldes fra bunden. Venstre ventrikel og aortaroden udluftes under stase af afløbet. Aortatangen fjernes. Cor starter i SR. Aflastning. Perfusionen afvikles og der dekanyleres. Protamin til normal ACT. Pericardiet er lukket med enkelte suturer."

Af forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"§ 1. For forsikringen gælder nedennævnte betingelser i tilslutning til FGs gruppelivsftaler og forsikringsbetingelser.

Forsikringen dækker de sygdomme/diagnoser, der er nævnt i § 7 A-X.

Når en diagnose er stillet som krævet i forsikringsbetingelserne kan forsikringssummen udbetales.

Der anvendes de forsikringsbetingelser, og der udbetales den forsikringssum, som var gældende den dag, hvor diagnosen blev stillet.

...

§ 7. Ved kritisk sygdom forstås:

Ankenævnet for Forsikring

5.

97010

A. Kræft

...

B. Blodprop i hjertet (hjerterinfarkt) Akut opstået henfald af en del af hjertets muskulatur som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet.

...

C. Bypassoperation eller ballonudvidelse ved kranspulsåreforkalkning

...

D. Hjerteklapkirurgi

Planlagt eller foretaget behandling af hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homograft eller klapplastik. Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste. Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen. Ved planlagt operation er det datoen for accept på venteliste.

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)

...

F. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer (aneurisme) eller intrakraniell arteriovenøs karmisdannelse (AV-malformation) samt kavernøst angiom i hjernen.

..."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i juni 2018 diagnosticeret en godartet tumor (myxom) i venstre hjertekammer. Hun fik fjernet tumoren ved en operation den 29/6 2018. Hun ansøgte den 16/7 2018 om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom med henvisning til, at hun havde fået foretaget hjerteklapkirurgi. Klageren ønsker, at selskabet betragter hendes sygdom som kritisk sygdom og udbetaler forsikringssummen.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at diagnosen myxom i hjertekammeret ikke er omfattet af selskabets forsikringsbetingelser for kritisk sygdom. Selskabet har anført, at betingelsen for udbetaling efter § 7D i forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt, da klageren ikke har fået indopereret ny hjerteklap eller fået foretaget reparation af en hjerteklap (klapplastik).

Af journalnotat af 28/6 2018 fremgår det, at "kvinde kendt med benign tumor i LA (myxom) indlægges fra hjemmet mhp. kirurgisk fjernelse af myxom d. 29-06-2018... I forbindelse med sidste kontrol fandt man ved ekko en tumorstruktur i venstre atrium, der viser sig at være et myxom på 2,4 x 2,8 cm... Udredt ved ... Hospital og ... Hospital med nedenfor anførte: TTE 13.06.18 Venstre ventrikel er normalt dimensioneret og systolisk velfungerende. Ingen hypertrofi. EF

60%. Aorta trikuspid uden insufficienstegn. Ingen mitralinsufficiens. Venstre atrium er normalt stort, men ved basis septumnært ses tumorstruktur formentligt et myksom. Ingen involvering af mitralklap. Aortaklappen er tricuspid uden stenose eller insufficiens Højresidige kamre og klap-forhold upåfaldende. Ingen ASD, VSD eller trikuspidalinsufficiens. TEE 13.06.18: Tumor synes vaskulariseret vurderet ved colour doppler tumor sidder bredbaset tilhæftet delvist septalt i bunden af venstre atrium ved indløbet af de højresidige pulmonal vener. Måler 2,8 x 2,4 cm. Synes glat på overfladen. Ingen involvering af de venstresidige klapper."

Af operationsbeskrivelse af 29/6 2018 fremgår det, at "Højre atrium åbnes, herefter videre gennem septum og fossa ovalis til venstre atrium. Tumor fjernes med bred basis så alt makroskopisk tumorvæv fjernes. Der tilbagestår en større defekt i venstre atriums bagvæg. Her indsys tilklippet bovin patch med Prolene 4-0. Hø. atrium lukkes med Prolene 4 0, idet atriets fyldes fra bunden."

Af forsikringsbetingelsernes § 1 fremgår det, at forsikringen dækker de sygdomme/diagnoser, der er nævnt i § 7 A-X. Af § 7D vedrørende hjerteklapkirurgi fremgår det, at dette punkt omfatter planlagt eller foretaget behandling af hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homograft eller klapplastik.

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise rigtigheden heraf.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom i forbindelse med, at klageren har fået diagnosticeret en tumor i venstre hjertekammer og er blevet opereret herfor i juni 2018.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af journalmaterialet i sagen, at klageren i juni 2018 fik diagnosticeret en tumor i venstre hjertekammer, og at der ikke var involvering af de venstresidige hjerteklapper.

Ankenævnet for Forsikring

7.

97010

Videre har nævnet lagt vægt på, at diagnosen, tumor i hjertekammer, ikke er nævnt i forsikringsbetingelsernes § 7 A-X og dermed ikke er omfattet af forsikringens dækning.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har fået diagnosticeret en hjerteklapsygdom og ikke har fået foretaget hjerteklapoperation. Klagerens sygdom er således ikke omfattet af forsikringsbetingelsernes § 7D vedrørende hjerteklapkirurgi.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen