

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. august 2022 blev i sag nr. 97820:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved kritisk sygdom. I klageskema af 28/1 2022 til nævnet samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Jeg tegnede min forsikring i 2019 efter at have haft en blodprop i hjernen. Derfor ønskede jeg at sikre mig yderligere for mit helbreds skyld. Jeg bad derfor Tryg om at sikre mig i alle henseender. Jeg spørger specifikt om jeg nu er dækket fuldstændig, og det forsikrer hun mig flere gange i løbet af samtalen. I spørgsmålet om en ny blodprop fortæller hun mig, at jeg er dækket for kr. 125.000.-. Jeg blev ikke gjort opmærksom på, at der fandtes flere forskellige slags blodpropper/hjertestop. Derfor undrer det mig, at jeg ikke er dækket da jeg får blodproppen 11.11.2021 med tilstødende hjertestop. Hjertet var i stå i ca. 4 minutter. Jeg fik efterfølgende lagt 3 stentes ind i kranspulsåren. I alt 72 mm. Tryg fortalte, da jeg klagede, at forsikringen ikke dækkede den type hjertestop, hvilket undrer mig særdeles meget.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få udbetalt den erstatning, som du blev sat i udsigt, da jeg købte forsikringen."

Selskabet har i brev af 18/3 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen er behandlet efter ulykkesforsikringsbetingelserne nr. 1810 og drejer sig om, at klager den 11. november 2021 fik foretaget en ballonudvidelse for at fjerne en blodprop i kranspulsåren. Indgrebet foregik via lysken.

Twisten vedrører afvisning af klagers krav på erstatning med henvisning til at der kun er dækning hvis der er tale om en åben hjerteroperation.

Ankenævnet for Forsikring

2.

97820

Sagsforløb

Den 16. november 2021 modtog vi en anmeldelse fra klager, hvoraf det fremgik, at han den 11. november 2021 havde fået hjertestop. Til den videre behandling af skaden, havde vi brug for flere oplysninger om hjertestoppet. Vi fremsendte derfor et spørgeskema til klager og bad ham bl.a. om at oplyse hvorfor han fik hjertestop og om han havde fået en operation. Til dette oplyste klager følgende:

Hvorfor fik du hjertestop?

FIK DEN 11/11-21 FIK OVDI I BRUSTET
KONTAKTEDE EGEN LØGE DER FIK MIG INDLAGT
MEN GRUNDET BLODPROP I HJERTET, DER
FORÅRSAGER AT JEG FIK HJERTESTOP

Skal du opereres?

BLEV GENOPLIVET OG SEVERE
OPERERET I HJERTET OG FÅET
4 ÅR 3 STENT

Herefter indhentede vi sagen lægelige oplysninger. Af journalnotat af 11. november 2021 fremgår bl.a. følgende:

PCI af RCA:

Vellykket PCI med 3 medicinafgivende stents fra ostium til overgangen mellem segment 2-3.
Fuldt revaskulariseret.

Forsikringsbetingelserne Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.4 fremgår at forsikringen dækker følgende:

Operationskrævende hjertesygdom

Gennemført åben hjerteoperation. Hjerteoperation uden åbning af brystkassen er ikke dækket.

10 %

Da klager har fået isat en stent via lysken, er der ikke tale om en åben hjerteoperation. Skadeafdelingen har derfor i brev af 7. januar 2022 afvist at dække hjertestoppet. Klager har efterfølgende rettet henvendelse til Kvalitetsafdelingen, hvor afvisningen er fastholdt.

Konklusion

Efter at sagen er indbragt for Ankenævnet for Forsikring, har vi foretaget en fornyet gennemgang af sagen. Af klagers journal fremgår, at han har fået foretaget en ballonudvidelse af hjertepulsåren og fået isat en stent. Der er således ikke tale om en åben hjerteoperation og der er, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.4 ikke grundlag for sygdomsdækning. Vi fastholder derfor vores afvisning."

Ankenævnet for Forsikring

3.

97820

Klageren har i mail af 25/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg købte forsikring mod kritik sygdom efter en blodprop i hjernen omkring 2017. Jeg ønskede derfor at forsikrer mig mod blodpropper og lignende såfremt det skete igen. Sælgeren fortæller mig, at jeg nu er dækket ind på alle måder. Hun tilføjer, at forsikringssummen i dette er kr. 125,000, -. Jeg gentog flere gange, at jeg ønskede at være dækket ind i alle forhold omkring blodpropper og hjerneblødninger. Jeg undrer mig over, at for at opnå erstatning skal jeg have været opereret i brystkassen før dækning. Det giver for mig ingen mening at en operation skal være betingelse for erstatning. Jeg fik jo blodprop med efterfølgende hjertestop. Blodproppen var der jo, og hjertestoppet blev jeg heldigvis reddet efter. Mine skavanker efter hjertestoppet er de samme, uanset hvilken behandlingsform jeg har været igennem. Jeg synes at min forsikring har været utilstrækkelig i forhold til de samtaler jeg har haft med sælgeren."

Selskabet har i mail af 16/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers yderligere bemærkninger til sagen og er selvfølgelig kede af, at forsikringen ikke lever op til klagers forventninger. Produktet giver desværre ikke mulighed for en bedre dækning end den som klager har tegnet. Vi mener ikke der foreligger oplysninger i sagen, som understøtter, at vores medarbejder skulle have givet en mangelfuld rådgivning i forhold til forsikringens dækninger."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journalnotat fra hospital af 11/11 2021 fremgår bl.a.:

"[...-årig] mand med svær adipositas, tidl. apoplexi, stor ryger og nu bryst smerter med inferiort STEMI. Ankommer med pågående smerter. Får umiddelbart efter ankomst hjertestop med VF, der stødes x 3 og herefter vanlig avanceret genoplivning med adrenalin + cordaorne og yderligere 1 stød til ROSC.

Under HLR anlægges UL vejledt 6F sheath i vens femoralis. samt a. rad. sin. ved undertegnede samt ovl. SP."

Af journalnotat fra hospital af 12/11 2021 fremgår bl.a.:

"Dag +1 efter pPCI for inf STEMT (RCA), shokeret ved ankomst. Komplikeret med VF, DC til ROSC. Vågner op, laktat 7 som er faldende, NA støtte initielt. Stabiliseres på 2143 overflyttes til stamafsnittet.

PCI af RCA:

Vellykket PCI med 3 medicinafgivende stents fra ostium til overgangen mellem segment 2-3. Fuldt revaskulariseret."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4.2.4 Sygdomme omfattet af forsikringen.

Forsikringen omfatter de sygdomme, der er nævnt i tabellen herunder. ICD-koderne, der henvises til i listen, er de internationale koder til klassifikation af sygdomme og andre helbredsrelaterede lidelser udformet af WHO. Forkortelsen ICD står for International Classifications of Diseases.

...

Operationskrævende hjertesygdom Gennemført åben hjerteoperation. Hjerteoperation uden åbning af brystkassen er ikke dækket."

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 11/11 2021 hjertestop og blev genoplivet. Han fik foretaget en ballonudvidelse af kranspulsåren. Han ønsker udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Han har anført, at han tidligere har haft en blodprop i hjernen, og at han ved tegning af forsikringen blev oplyst om, at den dækkede en ny blodprop med en forsikringssum på kr. 125.000. Han var ikke klar over, at der fandtes flere forskellige slags blodpropper/hjertestop. Det undrer ham, at han ikke er dækket, når han får en blodprop med et tilstødende hjertestop. Han fik efterfølgende lagt 3 stents ind.

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at der alene er dækning for hjertesygdomme, hvor der er foretaget en åben hjerteoperation. Selskabet har anført, at klageren har fået indsat en stent via lysken, og at der ikke er tale om en åben hjerteoperation. Selskabet har anført, at produktet ikke giver mulighed for en bedre dækning, end den klager har tegnet, og at der ikke foreligger oplysninger, som understøtter, at "vores medarbejder skulle have givet en mangelfuld rådgivning i forhold til forsikringens dækninger."

Af journalnotat fra hospital af 12/11 2021 fremgår det, at "Dag +1 efter pPCI for inf STEMT (RCA), shokeret ved ankomst. Komliceret med VF, DC til ROSC. Vågner op, laktat 7 som er faldende, NA støtte initielt. Stabiliseres på 2143 overflyttes til stamafsnittet. **PCI af RCA:** Vellykket PCI med 3 medicinafgivende stents fra ostium til overgangen mellem segment 2-3. Fuldt revaskulariseret."

Ankenævnet for Forsikring

5.

97820

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.4 fremgår det, at forsikringen omfatter operationskrævende hjertesygdom, hvor der er gennemført åben hjerteoperation. Hjerteoperation uden åbning af brystkassen er ikke dækket.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren fik foretaget en stentoperation med indstik via lysken, og at det ikke fremgår af de lægelige oplysninger, at klageren har fået foretaget en hjerteoperation med åbning af brystkassen, således som det er krævet i forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.4.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at selskabet ved salget af forsikringen har ydet mangelfuld rådgivning, som efter dansk rets almindelige erstatningsretlige regler kan medføre, at selskabet bliver erstatningsansvarlig over for klageren.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings