

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. marts 2023 blev i sag nr. 98666:

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 2/9 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Kritisk sygdom 2e jeg mener at jeg er dækket jeg har nærmest nyha III og er uden lettere fysisk aktivitet som de selv skriver men afslag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Engangsbeløb."

Klageren har i meddelelse af 17/9 2022 til nævnet videre anført:

"Det er under punkt 2e. At jeg mener at jeg er berettiget til engangs beløb da der står (og som kun tillader let eller ingen fysisk aktivitet er omfattet af dækningen) og læser man om nyhall er man let eller begrænset fysisk aktivitet og derfor mener jeg at have ret og de henviser ikke til noget som helst."

Selskabet har i brev af 7/10 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi fastholder afslaget, da klager ikke opfylder betingelserne i specifikationen for diagnosen kronisk hjertesvigt, jf. PensionDanmarks forsikringsbetingelser, bilag til afsnit D, diagnosegruppe 2e, Kronisk hjertesvigt.

...

Sagsfremstilling

Den 14. juli 2022 søgte klager om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af diagnosen kronisk hjertesvigt, jf. bilag 2.

Den 19. august 2022 meddelte vi afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, da klager ikke opfyldte de specifikke betingelser for diagnosen kronisk hjertesvigt, jf. bilag 3.

Den 21. august 2022 klagede klager over afslaget, og den 29. august 2022 fastholdt selskabet afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, jf. bilag 4.

De lægefaglige oplysninger, der ligger til grund for selskabets afgørelse vedlægges som bilag 5.

Begrundelse

Klager søger om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på grund af diagnosen kronisk hjertesvigt.

Ifølge PensionDanmarks forsikringsbetingelser af 1. juni 2022, bilag til afsnit D Specifikation til kritiske sygdomme, diagnosegruppe 2e kronisk hjertesvigt skal følgende betingelser være opfyldt:

- Kronisk hjertesvigt med stabil NYHA klasse III/IV, som er diagnosticeret klinisk og ekkokardiografisk, og som kun tillader let eller ingen fysisk aktivitet, er omfattet af dækningen. Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2020 eller senere.

Den lægefaglige dokumentation indeholder bl.a. følgende oplysninger:

- Den 14.06.2022 fra kardiologisk speciallæge - kendt med iskæmisk hjertesygdom (= IHS) og ICD. Hjertesvigt med hjertepumpefunktion (=LVEF) ned til 25 pct. og 45 pct. efter ballonudvidelse (= PCI) og tilpasning af medicindosis (= optitrering). Kommer nu med anstrengelsesudløste lette smerter i venstre side af brystet (hemithorax). Nogen effekt af nitroglycerin (=NTG). Ultralyd-scanning (= TTE) d.d. LVEF på 50 pct. og ingen hjerteklapsygdomme (= valvulopati). Er fuldt optitreret med hjertheinsufficiens (=CHF) medicin. Vurdering og plan. Kan ikke udelukke fornyet iskæmisk komponent.
- Den 23. juni 2022 fra hjertesvigt-klinikken, opfølgende besøg – NYHA klasse II: Tung vejrtrækning. Bedring ift. inkompenstationstegn. Ødemer tydeligt aftaget.
- 14. juli 2022 kontinuationsnotat fra egen læge efter telefonkonsultation med klager – damplokomotiv kan ikke komme op ad bakken, anstrengelse giver fornemmelse, forstoppelse, kortvarigt krampelignende tilfælde, bliver nogle gange bedre i aktivitet. Udleveret NTG med effekt. RU-BI-CT uden defekter, ikke mistanke om betydende åreforkalkning (= aterosklerose). Diffuse klager, afsluttes.
- 17. august 2022 resumé af behandlingsforløb fra kardiologisk speciallæge – kommer til klinisk kontrol, er fuldt revaskulariseret og har nu LVEF på 45 pct., NYHA II og CCS II med god effekt af NTG.
- 23. august 2022 kliniske notater udfærdiget af egen læge – manifest IHS, stentet med PCI og revasikulariseret. Optitreret antikongestivt, LVEF bedret. Angina CCS-II, dyspnø nærmere NYHA-III.

Det fremgår af ovenstående dokumentation, at klager den 17. august 2022 ved den kliniske kontrol af behandlingsforløbet ved kardiologisk speciallæge fortsat er diagnosticeret med kronisk hjertesvigt med NYHA klasse II.

Ankenævnet for Forsikring

3.

98666

Da klager har en stabil NYHA klasse II, jf. de lægefaglige oplysninger for perioden 23. juni 2022 til 17. august 2022, og da klager heller ikke har dokumenteret, at diagnosen generelt kun tillader let eller ingen fysisk aktivitet, er det selskabets vurdering, at klager ikke opfylder de to ovennævnte specifikke betingelser i sygdomsdefinitionen for kronisk hjertesvigt.

Det forhold, at egen læge den 23. august 2022 har noteret, at NYHA-klassen er nærmere NYHA klasse III, kan ikke føre til andet resultat.

PensionDanmark fastholder derfor afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har i meddelelse af 13/10 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen skal hermed lukkes. Ønsker at trække sagen tilbage pr. dags dato."

Klageren bad den 3/11 2022 sekretariatet om at åbne sagen igen. Sekretariatet bad i meddelelse af 4/11 2022 klageren om at præcisere, hvorfor sagen skulle åbnes igen. Klageren anførte i meddelelse af 4/11 2022 bl.a.:

"Sagen skal åbnes igen fordi at selv om at jeg er kommet i nyha III har søgt en del gange er der stadig afslag med anden begrundelse og deres lægekonsulent er ikke hjertelæge."

Klageren har videre i meddelelse af 10/11 2022 til nævnet anført:

"Har dags dato snakket med PD selv om at jeg er i nyha III vil de ikke udbetale engangsbeløb fordi jeg ikke opfylder de medicinske betingelserne og kan ikke søg om engangsbeløb for denne sygdom."

Selskabet har i meddelelse af 15/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"I forbindelse med en længere mailkorrespondance med klager, efter at klager trak sagen tilbage for en måned siden, indhentede vi for god ordens skyld en udtalelse fra vores rådgivende lægekonsulent, som vi efterfølgende på anmodning om aktindsigt fra klager sendte til klager, hvorfor klager allerede er bekendt med bilagets indhold. Vi vedlægger udtalelsen som nyt bilag 6 og finder, at sagen kan forelægges Nævnet på det foreliggende grundlag."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 16/11 2022, hvori det bl.a. er anført:

"Vedrørende lægekonsulens udtale står der intet om de medicinske betingelser som PD henvise til samt notat kan være skrevet af hvem som helst da det ikke er underskrift af nogen og PD vil eller kan ikke svar på hvor de medicinske betingelser står henne i deres betingelser."

Ankenævnet for Forsikring

4.

98666

Sekretariatet bad den 1/12 2022 selskabet om at fremsende journalnotat af 17/8 2022 og 8/9 2022. I forlængelse heraf fremsendte klageren den 1/12 2022 meddelelse, hvori det bl.a. er anført:

"Kan oplyse at jeg var til hjertelæge igår han blev sur på PD andre så kaldt lægekonsulent kan ikke udtale som om mig da han ikke kender mig og at PD kan ikke bestemme hvad de medicinske betingelser er da det ikke er dem som behandler mig se tidligere billiglag fra læge ... som gerne vil kommentere sagen".

Klageren har i meddelelse af 6/12 2022 videre anført:

"Gå man ind på sundhed.dk og læse om Nyha står der helt klart at I nyha II at man er letter fysisk aktivitet som pension Danmark skriver under punkt 2e de vil stadig ikke svar på hvor de medicinske betingelser står henne."

Selskabet har i brev af 16/12 2022 til nævnet anført:

"Vi har i mellemtiden besvaret klagers henvendelse direkte til selskabet om, at de medicinske betingelser/specifikationen for kronisk hjertesvigt fremgår af forsikringsbetingelsernes bilag til afsnit D under diagnosegruppe 2e, og at oplysningerne på sundhed.dk ikke er en del af aftalegrundlaget (forsikringsbetingelserne)."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af sygehusjournal fremgår bl.a.:

"14-06-2022...

...

[Hospitalsjournal v. kardiolog]

[Mand i 50'erne] med kendt IHS og ICD. Hjertesvigt med LVEF ned til 25% - Efter PCI og optitrering LVEF omkring 45%.

Kommer nu med anstrengelses udløste lette smerter i ve. hemithorax. Nogen effekt af NTG. Klin- ger ofte meget hurtigt af. Ikke helt klassisk AP.

Pel 26.07.19 på RH med Pel af RCA, ex og LM. Distale ex med POBA, RCA og LM med DES. TTE dd med LVEF omkring 50% og ingen valvulopati.

Er fuldt optitreret i CHF medicin.

...

14-07-2022...

...

[Hospitalsjournal v. kardiolog]

Ankenævnet for Forsikring

5.

98666

Telefon: damp-lokomotiv, kan ikke komme op af bakken, anstrengelse giver fornemmelse forstoppelse, kortvarigt krampelignende tilfælde, bliver nogle gange bedre i aktivitet. Udleveret NTG med effekt. RUBI-GT uden defekter, ikke mistanke til betydende ateromatose.

...

17-08-2022...

...

[Hospitalsjournal v. kardiolog]

Kommer til klinisk kontrol.

...

Er fuldt revaskulariseret og har nu LVEF på 45 %. NYHA II og CCS II med god effekt af NTG. Får ikke hovedpine heraf.

...

23-08-2022

...

[Hospitalsjournal v. læge]

Manifest IHS, startet med PCI og revaskulariseret. Optitreret antikongestivt, LVEF bedret. Angina CCS-II, dyspnø nærmere NYHA-III.

...

08-09-2022

...

[Hospitalsjournal v. læge]

Dyspnø i mindste aktivitet, kun hvile medfører ikke kortåndethed, man præciserer derfor dyspnø ud fra NYHA som grad III, ikke hvile dyspnø.

...

19.09.2022

...

[Hospitalsjournal v. kardiolog]

Kendt med svær IHS og hjertesvigt sekundært til dette. NYHA III. CCS II. Negativ med beskeden reversibel Rb-PET."

Af journalnotat fra hjertesvigtsklinikken fremgår bl.a.:

"23-06-2022

...

NYHA: II (Tung vejrtrækning.)

...

Hjerterytme: SR

Alment: Afventer RbPET 30/6. Bedring i kompensationstegn. Ødemer betydeligt aftaget."

Af ansøgning om udbetaling af forsikringssum af 14/7 2022 fremgår bl.a.:

"Diagnosedato: 2022-06-01

Symptomdato: 2022-02-01

Diagnosegruppe: Hjertesygdomme."

Af udtalelse fra selskabets lægekonsulent af 27/10 2022 fremgår bl.a.:

"[Klageren] er først forholdsvis svært dekompenaseret med en EF på 25%. Han bliver behandlet for sin hjerterinsufficiens, og EF stiger til 45-50%, hvilket ikke er specielt nedsat. Herudover bliver diverse coronare stenoser behandlet med PCI (der er bestilt en rubidium-PET for at se effekten af dette, men jeg kan ikke se resultatet af denne).

Alt i alt bedømmes den stabile hjerterinsufficiens til at være i NYHA klasse II. Der er god overensstemmelse mellem det kliniske og en EF på 45-50%. Jeg er helt enig i denne vurdering.

Problemet er så, at læge ... d. 23. august og 8. september i meget kortfattede notater anfører, at [klageren] (under belastning må man forstå- ellers giver notatet slet ingen mening) har dyspnø, altså følelse af kortåndethed, som i NYHA klasse III. Der er ikke anført noget om selve belastningsreaktionen eller om fysisk formåen.

En sådan diskrepans mellem hvile og belastning ville man evt. kunne se ved betydelig coronarstenose, aortastenose, KOL, betydelig overvægt, neuro logiske lidelser ol, men det er der jo ikke tale om her.

Såfremt der virkelig skulle være så kraftig indskrænkning af den fysiske aktivitet, som forudsættes i NYHA klasse III, så burde det dokumenteres eksplicit og ikke blot med et uklart udsagn om dyspnø."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme

§ 15 Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

...

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 en ICD-enhed og kronisk hertesvigt).

...

Bilag til afsnit D Specifikation til kritiske sygdomme

...

2e. Kronisk hertesvigt

Kronisk hertesvigt med stabil NYHA klasse III/IV, som er diagnosticeret klinisk og ekkokardiografisk, og som kun tillader let eller ingen fysisk aktivitet, er omfattet af dækningen. Diagnosen skal være stillet den 1. januar 2020 eller senere."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1960'erne, fik i juni 2022 konstateret hertesvigt med LVEF ned til 25 %. Han anmeldte sygdommen til selskabet og anmodede om udbetaling af engangsbeløb ved kritisk sygdom. Klageren har anført, at han opfylder betingelserne i forsikringsbetingelsernes 2e, idet han har NYHA III og kun kan udføre let fysisk aktivitet. Det fremgår af sundhed.dk, at der

ved NYHA II kun kan udføres lettere fysisk aktivitet, hvilket stemmer overens med punkt 2e i forsikringsbetingelserne. Han har i øvrigt anført, at selskabets lægekonsulent ikke er hjertelæge, og at selskabet ikke kan bestemme de medicinske kriterier.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke opfylder diagnosekriterierne i forsikringsbetingelsernes punkt 2e. Selskabet har anført, at det af sagens lægelige oplysninger fra kardiologisk afdeling og hjertesvigtssklinikken fremgår, at klageren havde en stabil NYHA-klasse II fra den 23/6 2022 til den 17/6 2022, og at klageren i øvrigt ikke har dokumenteret, at diagnosen generelt kun tillader let eller ingen fysisk aktivitet. Den omstændighed, at klagerens egen læge i notat af 23/8 2022 har noteret, at klageren nærmere har NYHA III, kan ikke føre til andet resultat. Selskabet har også anført, at oplysningerne på sundhed.dk ikke er en del af aftalegrundlaget.

Af udtalelse fra selskabets lægekonsulent af 27/10 2022 fremgår det, at "Alt i alt bedømmes den stabile hjerteinsufficiens til at være i NYHA klasse II ... Såfremt der virkelig skulle være så kraftig indskrænkning af den fysiske aktivitet, som forudsættes i NYHA klasse III, så burde det dokumenteres eksplicit og ikke blot med et uklart udsagn om dyspnø".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2e fremgår det, at forsikringen dækker kronisk hjertesvigt med stabil NYHA-klasse III/IV, som er diagnosticeret klinisk og ekkokardiografisk, som kun tillader let eller ingen fysisk aktivitet.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at han opfylder betingelserne for at få dækning ved kritisk sygdom.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har bevist, at han opfylder diagnosekriterierne – herunder kriteriet om stabil NYHA-klasse III/IV – i forsikringsbetingelsernes punkt 2e.

Ankenævnet for Forsikring

8.

98666

Nævnet har navnlig lagt vægt på, at det af de fremlagte lægelige notater fra sygehuset i perioden fra og med den 23/8 2022, der ses at være udfærdiget af bl.a. en kardiolog, fremgår, at klageren har NYHA III.

Nævnet har herunder lagt vægt på, at det fremgår af hospitalsjournalnotat af 8/9 2022, at "Dyspnø i mindste aktivitet, kun hvile medfører ikke kortåndethed, man præciserer derfor dyspnø ud fra NYHA som grad III, ikke hvile dyspnø" og af kardiologisk hospitalsjournalnotat af 19/09 2022, at "NYHA III. CCS II. Negativ med beskeden reversibel Rb-PET."

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PensionDanmark, skal anerkende, at klageren opfylder diagnosekriterierne for kronisk hjertesvigt og skal udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings