

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2023-233

28.3.2023

If Skadeforsikring NUF

Sykeforsikringer/barnekasko

Kritisk sykdom - ablasjon av atrieflutter - hjerteroperasjon? – avtalevilkår.

Forsikrede fikk påvist diagnosen "atrieflutter" og var til "ablasjon" av atrieflutter våren etter. Selskapet avsto forsikredes krav om erstatning med henvisning til at diagnosen og behandlingen ikke var omfattet av dekningen for Kritisk sykdom. Saken reiste spørsmål om forsikredes "ablasjon" er å anse som en "hjerteroperasjon". Nemndas sekretariat avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at forsikrede ikke hadde fått utført en hjerteroperasjon slik dette var definert i vilkårene. Nemnda var enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse, og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede tegnet forsikringen "*Kritisk sykdom*" i 2020.

I videre henvisning til hjertemedisinsk avdeling, sykehus, 16.3.22, fremgår at forsikrede ble henvist for vurdering av flutterablasjon.

I samtale med selskapet informerte forsikrede om en forestående hjerteroperasjon. Selskapet sendte informasjon om forsikringsdekningen i e-post 5.4.22.

I epikrise 22.4.22 fra hjertemedisinsk avdeling, sykehus, fremgår:

Diagnoser:

I48.3 Typisk atrieflutter

Operasjoner:

FPO25A Tranvenøs radiobølgeablaterant ledningsbane/hjertefokus

FPFE35 Invasiv elektrofysiologisk undersøkelse av hjertet

(...)

Vurdering

(...) Innlagt for elektiv flutterablasjon. Ukomplisert CTI blokk. (...)

Informasjon til pasienten

Hei (...),

Du har vært til ablasjon av din atrieflutter. Prosedyren gikk fint og du er nå i vanlig hjerterytme. (...)

Vedlagt epikrisen lå Elektrofysiologisk rapport fra Radiofrekvensablasjon ved Hjertemedisinsk avdeling, sykehus, samme dag.

Selskapet forela saken for sin rådgivende lege, jf. uttalelse signert 16.5.22:

Gir den aktuelle sykdommen rett til utbetaling i henhold til vilkåret under bokstav f) eller g)?

Hvis nei, gi en utdypende medisinsk forklaring på hvorfor sykdommen ikke omfattes.

Kommentar/uttalelse

Nei, den aktuelle sykdom gir ikke rett til utbetaling i henhold til vilkåret under bokstav f) eller g)

"f) Hjerterinfarkt eller alvorlig angina pectoris (hjertekrampe)

g) Hjerteroperasjon

Gjennomført bypass operasjon eller utblokking (PCI) for å korrigere innsnevring eller blokkering av hjertets kransarterier. Gjennomført operasjon for reparasjon av hjerteklaff. "

fordi pasienten ikke har fått påvist hjerterinfarkt eller alvorlig hjertekrampe som beskrevet under f) eller fått utført fått utført inngrep på eller utblokking av koronararteriene eller fått utført hjerteroperasjon som beskrevet under bokstav g).

Pasienten har fått utført en annen type inngrep, såkalt ablasjon, for å stoppe en arytmi (=uregelmessig hjerterytme) som kalles atrieflutter.

Selskapet avsto krav om erstatning i e-post av 2.6.22.

Forsikrede påklaget avslaget, jf. udatert brev til selskapet. Selskapets kundeombud fastholdt avslaget i brev av 20.6.22.

I selskapets klagesvar 7.7.22 viste selskapet til en uttalelse fra selskapets interne rådgivende lege (ikke fremlagt) hvorfra det siteres:

Hjerterinfarkt og alvorlig angina pectoris er sykdommer i hjertets egne blodårer.

Coronararteriene (kranspulsårene) sørger for blodtilførsel til selve hjertet, hjertemuskelen.

Ved hjerterinfarkt er en gren av en slik blodåre gått tett slik at den delen av hjertemuskelen som forsynes av blodåren ikke får blodtilførsel og dør.

Ved angina pectoris er ikke blodåren tett, men er blitt innskrenket slik at blodtilførselen reduseres.

Behandlingen som dekkes er utblokking av blodåren, innsetting av stent (rør inne i blodåren). Dette kalles PCI. Behandling kan også gjøres som bypassoperasjon. Da opererer man inn en åre fra et annet sted i kroppen for å sørge for blodtilførsel forbi det tette partiet.

Operasjon på hjerteklaffer dekkes også. Dette er sykdom som ikke har med coronararteriene å gjøre.

Hjertets pumpefunksjon er regelmessig muskelarbeid. Musklene styres av hjertets elektriske system (ledningssystem).

Ablasjonsbehandling er behandling som påvirker ledningssystemet og ødelegger forbindelser i systemet som hindrer god funksjon. Det er hjerterytmeforstyrrelser som kan behandles på denne måten.

Atrieflimmer/atrieflutter. Behandlingen foregår ved hjelp av et kateter inne i hjertet.

Dette er behandling som ikke dekkes under vilkårene.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han har fått utført en hjerteroperasjon, jf. "operasjoner" i epikrise fra sykehuset. Forsikrede leste igjennom vilkårene før operasjonen og der står det "hjerteroperasjon", og gikk da ut fra at en "ablasjon" gikk under det. Overlege ved sykehuset bekrefter at "ablasjon" er en hjerteroperasjon, og at operasjon av hjerteklaffer, som er dekket under forsikringen, også utføres ved "ablasjon". Hadde forsikrede visst at selskapet ikke dekket "ablasjon", ville han bedt om å få utført en kirurgisk operasjon, i stedet for "ablasjon" som er den nye behandlingsmetoden for atrieflutter. Selskapets vilkår er ikke i tråd med tiden og utviklingen av "operasjoner". Selskapet burde ha tatt inn "ablasjon og atrieflutter" i sine vilkår, men selskapet har bevisst unntatt dette i vilkårene for å slippe utbetalinger.

Selskapet har i det vesentlige anført at vilkårene for utbetaling ikke er oppfylt. Forsikrede fikk påvist atrieflutter i august 2021 og var til ablasjon av atrieflimmer i april 2022. Denne diagnosen/behandlingen er ikke blant sykdommene som gir rett til utbetaling under vilkårene for Kritisk sykdom, jf. pkt. 5 bokstav f) og g). Dette endres ikke av at legen har benevnt det som "hjerteroperasjon". Atrieflimmer er ikke omfattet av forsikringen. Den aktuelle skaden ville heller ikke vært dekket om det ble foretatt en operasjon fremfor ablasjonsbehandling.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken i brev av 17.1.22 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Forsikrede fikk ikke medhold i klagen. Av vilkårene fremgår:

5. Sykdommer, skader og behandlinger som er omfattet av forsikringen

NÆRMERE BESKRIVELSE AV SYKDOMMER, SKADER OG BEHANDLIGNER

(...)

- | | |
|---------------------|--|
| g) Hjerteroperasjon | Gjennomført bypass operasjon eller utblokking (PCI) for å korrigere innsnevring eller blokkering av hjertets kransarterier.

Gjennomført operasjon for reparasjon av hjerteklaff.

Bypass operasjon eller utblokking (PCI) gir ikke rett til utbetaling dersom det tidligere er utbetalt erstatning for diagnosen alvorlig angina pectoris eller hjerteinfarkt under punkt f). |
|---------------------|--|

Sekretariatet la til grunn at forsikrede ikke hadde fått utført en hjerteroperasjon slik dette var definert i vilkårene. Under henvisning til nemndas tidligere praksis, jf. 2019-979, 2019-845, 2019-123 og 2018-400, kunne sekretariatet ikke se at forsikrede hadde krav på erstatning.

Forsikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. pkt. 11 tredje ledd i saksbehandlingsreglene. Det ble ikke fremlagt ny dokumentasjon.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Nemnda er enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Barbro Paulen (bransjerepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).