

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. marts 2025 blev i sag nr. 102440:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 16/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Afslag på at betale forsikring ved kritiske sygdomme.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Betaler min forsikring."

Selskabet har den 28/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Industriens Pension (herefter kaldet selskabet) har den 17. oktober 2024 via Ankenævnet modtaget klage fra [klageren] (herefter kaldet klager) over vores afgørelse, hvor vi afslog at udbetale summen fra forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet fastholder, at klager ikke har ret til udbetaling fra forsikringen, fordi klagers diagnose ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne.

Sagsfremstilling

Selskabet har givet klager afslag på udbetaling fra forsikringen for visse kritiske sygdomme, idet klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling fra forsikringen.

Denne sag handler derfor om, hvorvidt klager har ret til udbetaling, uanset klagers diagnose ikke er dækket af forsikringen.

Forsikringsforhold

Klager var på ansøgningstidspunktet omfattet af de 'Almindelige forsikringsbetingelser for Arbejdsmarkedspension' gældende fra 1. november 2023, jf. bilag A.

Betingelsen for udbetaling fra forsikring for visse kritiske sygdomme ved diagnosen AIDS er, jf. kapital 2, § 2, P:

'P. AIDS

En sygdom i immunsystemet forårsaget af infektion med AIDS-virus.

Krav: diagnosen skal opfylde Sundhedsstyrelsens kriterier for anmeldelsespligtig AIDS og være stillet på en infektionsmedicinsk afdeling.'

Lægelige oplysninger

Klager blev diagnosticeret med HIV-infektion i april 2023, jf. bilag B, side 6, og han blev sat i medicinsk behandling på infektionsmedicinsk afdeling,

Klager følger fortsat behandlingen, og han kommer til halvårlige kontroller på Ved seneste kontrol den 11. september 2024 oplyste klager, at han har det godt, og han tager medicinen som aftalt.

Faktiske forhold

Klager blev optaget i Industriens Pension den 1. oktober 2022, og klagers pensionsordning blev oprettet uden forsikringsdækninger, da bidragene fra arbejdsgiver var beskedne, hvorfor der ikke var penge til at betale for forsikringsdækningerne.

Klagers arbejdsgiver indbetalte større bidrag fra den 1. juli 2023, og klager blev fra den dag også omfattet af forsikringsdækninger i form af visse kritiske sygdomme, dødsfald og tab af erhvervs-evne, jf. bilag C.

Klager valgte den 19. april 2024 via selskabets hjemmeside digitalt at ændre sine forsikringsdækninger således, at summen ved visse kritiske sygdomme blev sat ned fra 100.000 kroner til 50.000 kroner. Klager valgte også at fjerne summen med erhvervssevnetab og dødsfaldssummen - begge dele fra den 1. maj 2024, jf. bilag D og bilag E.

Selskabet modtog den 10. oktober 2024 ansøgning om udbetaling ved visse kritiske sygdomme fra klager, jf. bilag F.

Selskabet meddelte afslag på udbetaling den 11. oktober 2024, jf. bilag G, med henvisning til, at klagers diagnose ikke opfyldte betingelsen i kapital 2, § 2, P, fordi klager ikke har AIDS-sygdom.

Klager skrev mail den 14. oktober 2024, jf. bilag H, og klager spurgte om, hvor hans forsikringsdækninger var henne.

Selskabet svarede klager, at klager fik sine forsikringsdækninger den 1. juli 2023, hvor bidragene fra klagers arbejdsgiver var store nok til at dække forsikringspræmierne, jf. bilag I og 12. Selskabet oplyste også, at klager havde valgt at ændre sine forsikringsdækninger den 21. april 2024 således,

at klager nu har dækning ved 2/3 erhvervsevnetab på 72.000 kroner årligt og sum ved visse kritiske sygdomme på 50.000 kroner.

Klager skrev den 15. oktober 2024 mail til selskabet med spørgsmål om, hvorfor han ikke kunne få udbetaling fra forsikring ved visse kritiske sygdomme, nu hvor han har HIV-infektion, jf. bilag J. Selskabet svarede i mail den 16. oktober 2024, jf. bilag K, at klagers diagnose ikke var omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets synspunkt, at klager kun kan få udbetalt forsikringssummen for visse kritiske sygdomme, hvis klager - i forsikringstiden - har en diagnose, som er nævnt i forsikringsbetingelsernes udtømmende liste, jf. kapitel 5, § 2 A-V, (bilag A).

Klager har fået HIV-infektion, som er diagnosticeret i april 2023. På det tidspunkt havde klager ikke forsikring ved visse kritiske sygdomme i selskabet, fordi klagers arbejdsgivers bidrag var så små, at der ikke var penge til at betale for forsikringsdækningerne.

Klager fik først den 1. juli 2023 forsikring ved visse kritiske sygdomme, fordi klagers arbejdsgiver fra den dato indbetalte større bidrag, der kunne betale for præmien til forsikring ved visse kritiske sygdomme fra den 1. juli 2023.

Selskabets subsidiære påstand er, at klagers HIV-infektion ikke opfylder forsikringsbetingelserne i kapital 2, § 2, P om AIDS, fordi klager ikke nu har udviklet AIDS-sygdommen som følge af HIV-infektionen.

Det fremgår af side 1, notat fra ... infektionsmedicinske afdeling, jf. bilag B, at klager den 11. september 2024 har det godt og, at han tager medicinen som aftalt.

Det er selskabets synspunkt, at der på nuværende tidspunkt ikke er lægelig dokumentation for, at klagers diagnose opfylder diagnosekriteriet i kapital 2, § 2, P om AIDS, i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme.

Det fremgår af sundhed.dk, lægehåndbogen, at, AIDS-diagnosen normalt først stilles ved opportunistiske infektioner, jf. bilag L, side 3. Dem har klager ikke."

Klageren har i brev af 27/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg beder om hjælp til at udbetale 50.000 kr. forsikring fra Industriens Pensionsforsikring A/S.

1. Min forsikring i 2023 ved visse kritiske sygdomme til 100.000 kr.
2. For alle forsikringer blev der i 2023 opkrævet 8.045 kr.
3. Jeg har forsikring siden 1. maj 2024 ved visse kritiske sygdomme til 50.000 kr
4. Den 12. marts 2023 fik jeg konstateret hiv-infektion. Hvis det ikke behandles, fører hiv til AIDS og død.
5. Han tager i øjeblikket antiretroviral medicin hver dag. Det er derfor, min sygdom, AIDS, ikke har 100 % symptomer.
6. Jeg er stadig under behandling af ... Infektionsmedicinsk afdeling.

Ankenævnet for Forsikring

4.

102440

Endnu en gang beder jeg om hjælp til forsikringsudbetalinger."

Sekretariatet bad den 22/1 2025 selskabet om at fremsende tidligere pensionsoversigt. Selskabet har den 4/2 2025 indsendt klagerens pensionsoversigt pr. 1/1 2023. Selskabet har i brev af 4/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har den 22. januar 2025 modtaget Ankenævnets anmodning om kopi af pensionsoversigt med klagers forsikringsdækninger pr. den 12. april 2023.

Selskabet kan bekræfte, at klager den 12. april 2023 havde forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. vedlagte pensionsoversigt pr. 1. januar 2023 (bilag M) og med en sum på 100.000 kroner. Klager har den forsikringsdækning, der fremgår af pensionsoversigten, indtil der udsendes en ny pensionsoversigt. Der var ikke udsendt en ny pensionsoversigt inden den 12. april 2023, og derfor var pensionsoversigten over forsikringsdækninger fortsat gældende.

Selskabets brev af den 14. oktober 2024 til klager, jf. bilag I, indeholder en skrivefejl i datoen for indtræden af klagers forsikringsdækninger. Der skulle have stået den 1. januar 2023, jf. bilag M. Selskabet beklager fejlen.

Selskabet kan i øvrigt oplyse, at selskabet frem til den 1. marts 2005 dækkede HIV-infektion i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme. Herefter blev forsikringens bestemmelse ændret til, at kun AIDS er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme. Selskabet henviser til bilag L, hvor der er redegjort for forskellen mellem HIV og AIDS."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af klagerens pensionsoversigt pr. 1/1 2023:

"	Dato: 26. februar 2023
Pensionsoversigt 1. januar 2023	
...	
Dine forsikringer	
Visse kritiske sygdomme, inden du fylder 69 år	Beløb
Engangsudbetaling (skattefri)	100.000 kr.
Tab af erhvervsevne, inden du fylder 69 år, kan give ret til:	Beløb
Engangsudbetaling ved tab af 1/2 af erhvervsevnen (skattefri)	100.000 kr.
Månedlig udbetaling ved tab af 2/3 af erhvervsevnen (skattepligtig)	6.000 kr.
Betalingsfritagelse	Ja
Hvis du dør, inden du går på pension, får dine efterladte:	Beløb
Udbetaling ved død (skattefri)	300.000 kr. "

Det fremgår af ansøgningen om udbetaling ved visse kritiske sygdomme af 10/10 2024:

"**Udbetaling ved visse kritiske sygdomme**

Ankenævnet for Forsikring

5.

102440

Oplysningerne er registreret den 10. oktober 2024 via digital underskrift fra industrienspension.dk/minside.

...

Oplysninger om sygdommen

Sygdomstype AIDS

...

Dato for diagnose 12. april 2023"

Det fremgår af selskabets mail af 14/10 2024:

"Kære [klageren]

Vi vil gøre dig opmærksom på at da du blev medlem hos Industriens Pension den 1. oktober 2022, var indbetalingerne fra din arbejdsgiver ikke store nok til at betale for dine forsikringer. Dette har gjort at du er blevet medlem uden at få forsikringsdækninger.

I perioden fra den 1. oktober 2022 til den 30. juni 2023 har indbetalingerne været i den størrelse at du ikke har haft forsikringer i perioden.

Fra den 1. juli 2023 er indbetalingerne fra din arbejdsgiver steget og du har dermed fået forsikringer igen.

Du skal derfor være opmærksom på, at du ikke har haft forsikringer inden den 1. juli 2023.

I dag består dine forsikringer af:

Tab af erhvervsevne ved 2/3 72.000 kr. årligt før skat

Kritisk sygdom 50.000 kr. skattefrit engangsbeløb

Vi har den 21. april 2024 sendt en bekræftelse til dig på mit.dk med ændringen af dine forsikringer, som du selv har foretaget."

Det fremgår af journalen:

"**12.04.2023**

[I 50'erne] ... mand henvises med nydiagnosticeret HIV infektion.

...

HIV negativ for tre-fire år siden.

...

Nu over de sidste 5 måneder haft symptomer fra tungen og den sidste måned symptomer fra hud ved håndflader og fodsåler.

Set af dermatolog d. 05.04

Har ... ikke andre fokale symptomer aktuelt.

...

Har ... informeret om HIV-diagnosen og de gode behandlingsmuligheder.

Aftaler

rp tbl doxyklin 100 mg x 2 i min. 14 dage

rp truvada, tivcay

rp start-prøver i dag
rp ny tid om 14 dage ...

...

26.04.2023

Har det godt, tåler behandlingen. Havde kvalme i starten men det er blevet bedre. Afslutter doxycyclin i dag.

Blodprøver med CD4 celletal på 64 og HIV-RNA på 360.000 kopier per milliliter øvrige blodprøver acceptable ...

Har informeret om HIV-infektion, de gode behandlingsmuligheder og ambulatoriets tilbud. Aftaler cont truvada, tiviacay

rp sulfotrim x 1
rp bpi dag
rp ny tid om 6 uger ...

...

14.06.2023

...

Har det godt, tager medicinen som aftalt og tåler det tilsyneladende.

...

06.09.2023

...

Det går godt, tager medicinen hver dag uden problemer. Har mere energi og arbejder mere end tidligere.

...

13.12.2023

...

Har det godt. tager medicinen som aftalt og tåler denne uden problemer.

Har ingen fokale symptomer.

...

13.03.2024

...

Har det godt. Blodprøver fra december med CD4 celletal på 140 og HIV-RNA på 287 kopier per milliliter.

...

11.09.2024

Har det godt, intet interkurrent. Tager medicinen helt som aftalt."

Det fremgår af www.sundhed.dk:

"Diagnostiske kriterier

Diagnostik af HIV-infektion

- Den almindeligste metode til at påvise antistof mod HIV er ved hjælp af ELISA (enzyme-linked immunosorbent assay) med bekræftende undersøgelser med Western blot teknik
- Serokonversionen ses 4-8 uger efter smitte

- Diagnosen kan også stilles ved påvisning af HIV-antigen eller direkte påvisning af HIV med PCR (polymerase chain reaction); HIV-antigen og PCR bliver oftest positive indenfor 1-2 uger efter smitte - 2 uger før antistoftesterne
- I dag anvendes en såkaldt 4. generations kombinationstest, der undersøger for både antistof og antigen. Med denne kombinationstest er et negativt svar med sikkerhed negativt, såfremt testen tages 4 uger efter, man har været udsat for mulig smitte

Diagnostik af AIDS

- AIDS-diagnosen stilles klinisk ud fra fund af opportunistiske infektioner, visse typer maligne tumorer eller andre kliniske manifestationer på fremskreden HIV-infektion"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"KAPITEL 2 FORSIKRINGSBETINGELSER FOR VISSE KRITISKE SYGDOMME

§ 1 Om forsikringen

Forsikringen ved visse kritiske sygdomme er indført i arbejdsmarkedspensionen for forsikringstager, for hvem der indberettes og indbetales for i overensstemmelse med kapitel 1, § 1.

...

§ 2 Sygdomsdefinitioner

Med kritisk sygdom forstås en sikkert stillet diagnose med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-V, følgende:

...

P. AIDS

En sygdom i immunsystemet forårsaget af infektion med AIDS-virus.

Krav: Diagnosen skal opfylde Sundhedsstyrelsens kriterier for anmeldelsespligtig AIDS og være stillet på en infektionsmedicinsk afdeling.

...

§ Generelle betingelser

...

Stk. 2

Det er en betingelse for udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden ...

Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til forsikringen ved visse kritiske sygdomme og ikke det tidspunkt, hvor forsikringstageren får kendskab til diagnosen."

Nævnet udtaler:

Klageren søgte om udbetaling den 10/10 2024 fordi han den 12/4 2023 fik diagnosticeret AIDS.

Ankenævnet for Forsikring

8.

102440

Klageren har anført, at diagnosen HIV-infektion fører til AIDS og død, hvis ikke det behandles. Klageren har anført, at han behandles medicinsk, og at hans sygdom, AIDS, derfor ikke viser 100 % symptomer. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens diagnose ikke omfattes af listen for dækningsberettigende diagnoser. Selskabet har anført, at det fremgår af sundhed.dk, at opportunistiske infektioner er en forudsætning for diagnosen AIDS, og at klageren ikke har dette.

Selskabet har på nævnets sekretariats forespørgsel oplyst, at "selskabet kan bekræfte, at klager den 12. april 2023 havde forsikring ved visse kritiske sygdomme, jf. vedlagte pensionsoversigt pr. 1. januar 2023 (bilag M) og med en sum på 100.000 kroner. Klager har den forsikringsdækning, der fremgår af pensionsoversigten, indtil der udsendes en ny pensionsoversigt. Der var ikke udsendt en ny pensionsoversigt inden den 12. april 2023, og derfor var pensionsoversigten over forsikringsdækninger fortsat gældende. Selskabets brev af den 14. oktober 2024 til klager, jf. bilag I, indeholder en skrivefejl i datoen for indtræden af klagers forsikringsdækninger. Der skulle have stået den 1. januar 2023, jf. bilag M. Selskabet beklager fejlen".

Nævnet bemærker, at det således er ubestridt, at klageren var omfattet af forsikringen for kritisk sygdom på diagnosetidspunktet den 12/4 2023.

Spørgsmålet er herefter, om klageren har en dækningsberettigende diagnose.

Det fremgår af journalen den 12/4 2023, at klageren "henvises med nydiagnosticeret HIV-infektion".

Det fremgår af journalen den 26/4 2023, at klageren er "informeret om HIV-infektion, de gode behandlingsmuligheder og ambulatoriets tilbud".

Ankenævnet for Forsikring

9.

102440

Det fremgår af journalen den 6/9 2023, at "det går godt, tager medicinen hver dag uden problemer. Har mere energi og arbejder mere end tidligere".

Det fremgår af udskrift fra sundhed.dk, at "AIDS-diagnosen stilles klinisk ud fra fund af opportunistiske infektioner, visse typer maligne tumorer eller andre kliniske manifestationer på fremskreden HIV-infektion".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker sygdom i immunsystemet forårsaget af infektion med AIDS-virus. Det fremgår, at diagnosen skal opfylde Sundhedsstyrelsens kriterier for anmeldelsespligtig AIDS og være stillet på en infektionsmedicinsk afdeling.

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

Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af journalen, at klageren har fået stillet diagnosen HIV, som han er velbehandlet for.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringen dækker diagnosen AIDS, og at der ikke er oplysninger i sagen, der understøtter, at klageren har fået stillet diagnosen AIDS.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder, at HIV fører til AIDS, hvis ikke det behandles – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

102440



Jens Kruse Mikkelsen

formand