646/02

Den 27. maj 2002 blev i sag nr. 56.646:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
H.C. Andersens
Boulevard 47
1553 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er omfattet af en arbejdsmarkedspension med kritisk sygdom i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for erhvervsevnetab og kritisk sygdom.

Klageren har fået konstateret kræft i underlivet.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke findes nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har endvidere afvist at yde forsikringsdækning for kritisk sygdom med henvisning til, at kræftlidelsen blev diagnosticeret forinden denne dæknings ikrafttræden pr. 1/1 2000, og at lidelsen dermed er undtaget forsikringsdækning.

Klageren har ikke bestridt, at hun har haft kræft i underlivet tidligere. I klageskrivelsen af 5/9 2001 til nævnet har klageren anført: "... Så hvis de kan gå tilbage og se at folk har haft samme sygdom før den tid, så mener jeg det er at stikke folk blår i øjnene, på denne måde har man jo så godt som ingen måde at blive hjulpet på. Hvis det kan være rigtigt hvad de skriver, så følger jeg at de penge man betaler til Industriens Pensionsforsik-

ring A/S. Det er spildte penge når man ikke kan få nogen som helst hjælp når man rammes af en alvorlig sygdom, det er trods alt ikke noget man selv bestemmer. Hvad skal man så betale så mange penge for når man ikke kan få hjælp, ved de kritiske sygdomme som man rammes af."

Vedrørende spørgsmålet om erhvervsevnetab har selskabet i skrivelse af 27/9 2001 til nævnet anført: "Der foreligger journal-kontinuation fra gynækologisk afd., G. Sygehus fra den 14. november 1999, hvoraf det fremgår, at G.P. [klageren] på grund af vaginal plet blødning har fået foretaget biopsi af vaginaltoppen. Ved undersøgelse den 14. november 1999 findes i toppen af vagina et nekrotisk parti på en tiørestørrelse, som uden tvivl er malignt. I lægeerklæring af den 1. februar 2000 fra overlæge J.P.M., onkologisk afdeling, V. Sygehus fremgår det, at G.P. er påbegyndt strålebehandling den 18. januar 2000, og at denne forventes afsluttet ultimo februar 2000. Overlæge J.P.M. vurderer, at det ikke er muligt at udtale sig om prognosen, som dog under alle omstændigheder må betragtes som alvorlig. På baggrund af samtale med lægekonsulent den 11. februar 2000 vurderes det, at det er for tidligt at træffe en afgørelse om der er et varigt erhvervsevnetab i alle erhverv, før behandlingen er udført. Sagen sættes derfor i bero indtil juni 2000. Der foreligger journal-kontinuation fra onkologisk afd., V. Sygehus fra den 16. maj 2000, hvoraf det fremgår, at G.P. har fået det betydelig bedre, og at smertegenerne i underlivet er aftaget. Det fremgår ligeledes, at det behandlede område synes at være i begyndende opheling. Sagen bliver forelagt vores lægekonsulent den 29. juni 2000, som skønner, at man ikke ud fra journal-notaterne kan sige, at G.P. er radikalt behandlet, idet der over tid er risiko for forværring. Lægekonsulenten konkluderer, at G.P.'s erhvervsevne ikke på dette tidspunkt er varigt nedsat med mindst 50% i ethvert erhverv, og vi sender derfor afslag på udbetaling af helbredsbetingede ydelser den 6. juli 2000. Vi begrunder afslaget med, at erhvervsevnen ikke på daværende tidspunkt er varigt nedsat med mindst halvdelen i ethvert erhverv. Vi lægger desuden vægt på, at G.P. raskmeldes og genoptager sit arbejde på fuld tid den 31. juli 2000. ... Sagen bliver den 3. juli 2001 forelagt vores lægekonsulent, som skønner, at G.P.'s tilstand ikke er omfattet af kritisk sygdom, idet lidelsen er konstateret før 1. januar 2001. Lægekonsulenten skønner ligeledes, at G.P.'s erhvervsevne ikke varigt er nedsat med mindst 50% i ethvert erhverv. Lægekonsulenten henviser til, at der kan påregnes nogle følger efter strålebehandlingen, uden at det i sig selv vil være erhvervshæmmende."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**§ 7 Invalidepension og bidragsfritagelse** Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne. ... **§ 8 Invalidesum** Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 1/2 eller mere af den fulde erhvervsevne. ... **KRITISK SYGDOM** ... **§ 1. Oprettelse og ikrafttræden** I tilknytning til Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspensionen gælder med virkning fra 1. januar 2001 nedennævnte forsikringsdækninger. ... **A. Ondartet kræft ... 3. Generelle betingelser ... Stk. 2** Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden. Diagnoser, der stilles før forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb er ikke dækket. Det er diagnosetidspunktet der er afgørende for retten til dækningen ved kritisk sygdom og ikke det tidspunkt, forsikringstageren får kendskab til diagnosen."

Nævnet udtaler:
Klageren havde, forinden dækningen for kritisk sygdom trådte i kraft den 1/1 2000, fået konstateret kræft, hvorfor denne diagnose ikke er dækket for klagerens vedkommende. På den givne foranledning bemærker nævnet herved, at klageren er forsikringsdækket for så vidt angår de *øvrige* kritiske sygdomme, som er opregnet i forsikringsbetingelserne, såfremt hun ikke har fået diagnosticeret disse tidligere.

For så vidt angår erhvervsevnetabet fremgår det af forsikringsbetingelserne, at dette skal udgøre mindst halvdelen, og at det skal være varigt. Nævnet kan ikke kritisere, at selskabet på tidspunktet for indbringelsen af nærværende sag for Ankenævnet for Forsikring ikke har anset klagerens erhvervsevne for varigt nedsat i dækningsberettigende grad.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand