655/02

Den 2. oktober 2002 blev i sag nr. 57.581:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der via HK er forsikret mod kritisk sygdom i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for anmeldt kritisk sygdom.

I skrivelse af 31/10 2001 af overlæge N.J. hedder det bl.a.:

"K.M. blev i 1987 opereret for en højresidig brystkræft. Fik efterfølgende kemoterapi og strålebehandling og afsluttede kontroller uden tegn på genopblussen af sygdommen 10 år efter.

Der er nu konstateret brystkræft i venstre side. Det drejer sig om en knude, der er fjernet fra armhulen, som havde spredt sig til lymferne i brysthulen. Der har været diskussion om, hvorvidt det er patientens gamle, højresidige brystcancer der er genopblusset eller om patienten har fået en ny brystcancer på venstre side.

Vi har forsøgt at indhente patologioplysninger fra 1987. De findes ikke, hvorfor sammenligning på dette ikke kan foretages.

Det er vores overbevisning, at patienten så mange år efter den første brystkræft har udviklet en ny brystkræft på venstre side. Det tyder udviklingsmønstret på. Der findes ikke nogle metoder til at komme dette nærmere så jeg må på det varmeste anbefale, at den lille tvivl der er kommer patienten til gode, således at hun kan få udbetalt et beløb i henhold til kritisk sygdom."

Selskabet har ved skrivelse af 24/1 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"Ved anmeldelse - modtaget af ALKA forsikring den 10. september 2001 - anmeldte klager, at hun den 4. september 2001 fik stillet diagnosen brystkræft med spredning til lymferne. (Kopi vedlagt).

ALKA forsikring indhentede herefter de lægelige oplysninger fra klagers læge J.S.D. samt fra Roskilde Amtssygehus.

Af oplysningerne fremgik det, at mikroskopi af den fjernede lymfeknude fra venstre armhule viste metastase af invasiv duktalt karcinom. Af patologirapporten fremgik det, at klager tidligere var opereret for et invasivt duktalt karcinom og det nuværende tumorvæv var foreneligt med at være metastase fra denne. (Kopi vedlagt).

ALKA forsikring meddelte ved brev af 8. oktober 2001, at der desværre ikke kunne udbetales for kritisk sygdom, da klager før indtræden i ordningen havde haft en cancerlidelse. Selskabet henviste i den forbindelse til forsikringsbetingelsernes § 10, hvoraf det fremgår: 'Hvis diagnosetidspunktet for en af de sygdomme, som dækkes af forsikringen ligger før forsikringstidens begyndelse, dækker forsikringen ikke den/de pågældende diagnose/diagnoser.' (Kopi vedlagt).

Det fremgår af sagens oplysninger, at klager i 1987 blev opereret for 'invasivt duktalt karcinom' med fjernelse af højre bryst. Denne diagnose er således stillet før forsikringens ikrafttræden, og den diagnose der blev stillet den 4. september 2001 var metastase af invasivt duktalt karcinom og betragtes derfor ikke som en ny kritisk sygdom.

Af brev af 6. november 2001 fra overlæge N.J., Amtssygehuset i Roskilde, anfører denne at en sammenligning af de to cancertilfældes patologi ikke var mulig da oplys-

ningerne ikke længere fandtes. Det var overlægens opfattelse, at der var tale om en ny brystkræft, men der var ingen metode til at afgøre dette. (Kopi vedlagt).

Af forsikringsbetingelsernes § 10 fremgår det, at 'Hvis diagnosetidspunktet for en af de sygdomme, som dækkes af forsikringen, jfr. §§ 3 og 5, ligger før forsikringstidens begyndelse, dækker forsikringen ikke de pågældende diagnoser'.

Det betyder, at såfremt den forsikrede har haft cancer før forsikringstidens begyndelse vil en senere cancer - uanset type og selvom denne er diagnosticeret efter forsikringstidens begyndelse - ikke kunne dækkes på forsikringen.

Om der er tale om et recidiv af den tidligere diagnosticerede cancer eller en ny fremkomst af cancer - jfr. overlæge N.J.'s brev af 6. november 2001 kunne dette ikke afgøres - har således ikke betydning for afgørelsen af sagen.

Da klager før forsikringstidens begyndelse den 1. april 2001 har fået stillet diagnosen cancer, dækker forsikringen desværre ikke denne diagnose, hvorfor vi må fastholde den trufne afgørelse.

Afgørelsen har tillige været forelagt det fælles nævn der er oprettet mellem ALKA forsikring og HK til afgørelse af klager over forsikringen. Fællesnævnet gav ved afgørelse af 21. december 2001 ALKA forsikring medhold i den trufne afgørelse. (Kopi vedlagt)."

Klageren har ved skrivelse af 4/2 2002 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg ved snart ikke hvad jeg skal mene. Med min bedste vilje kan jeg ikke tro, at cancer er cancer. Det undrer mig, at dette ikke er anført under § 10, så misforståelse kunne undgås. Der står jo bl.a. at:

- Blodprop i hjertet --
- Hjerneblødning --
- OSV. - Men intet om cancer.

Som noget nyt i sagen, fik jeg et brev fra HK den 2. d.m., kopi vedlægges, hvor de bl.a. skriver, at listen med dækningsberettigede sygdomme udvides pr. 1. april 2002

Dækning af 'anden gangs' cancer (for medlemmer, der før indtræden har været helbredt i mindst syv år for en tidligere cancer).

Jeg ved ikke nøjagtig hvor lang tid jeg har været raskmeldt, man går jo til kontrol i 10 år. Først hver 3. måned så hvert halve år og til sidst kun én gang om året. Men som tidligere meddelt følte jeg mig total rask, da først kemoterapien og strålebehandlingerne var overstået.

Siden forsikringsordningen er blevet udvidet, må HK/Alka et eller andet sted også mene, at tidligere betingelser var lige 'skrappe' nok, og jeg sidder desværre lige midt i saksen.

Jeg syntes det ville være retfærdigt hvis Alka, evt. pr. kulance, godkendte mit krav om erstatning."

Endeligt har selskabet ved skrivelse af 11/2 2002 til nævnet anført:

"Vi skal idet hele henvise til vores svar til Ankenævnet af 24. januar 2002, idet det skal tilføjes, at den udvidelse af forsikringens dækningsomfang, der bliver indført pr. 1. april 2002, er gældende for diagnoser der stilles efter denne dato.

Udvidelsen af forsikringen pr. 1. april 2002 indeholder en dækning ved Parkinsons sygdom og Creutzfeldt-Jacobs sygdom samt under visse særlige omstændigheder dækning af andengangs cancer. Denne udvidelse af forsikringens dækningsomfang sker ikke med baggrund i, at de tidligere betingelser var 'skrappe', men er et udtryk for at HK og ALKA forsikring i fællesskab løbende forsøger at forbedre produkterne.

Udvidelsen medfører en stigning i dækningsberettigede sygdomstilfælde og indebærer ligeledes en præmiestigning pr. 1. april 2002. De nye forsikringsbetingelser gælder således ikke med tilbagevirkende kraft, men træder først i kraft fra forsikringens hovedforfald."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§3. Dækningsberettigede diagnoser / sygdomsdefinitioner for kritisk sygdom**

Ved kritisk sygdom forstås:

…

F. Kræft

En ondartet (malign) svulst (tumor er mikroskopisk karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser)).

…

§10. Undtagen risiko

…

Hvis diagnosetidspunktet for en af de sygdomme, som dækkes af forsikringen jf. §§ 3 og 5, ligger før forsikringstidens begyndelse, dækker forsikringen ikke de pågældende diagnoser."

Nævnets flertal udtaler:

Klageren fik inden forsikringstidens begyndelse diagnosticeret kræft, hvorfor forsikringen efter de gældende forsikringsbetingelser ikke dækker denne diagnose. Nævnet kan således ikke kritisere selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen