656/02

Den 14. oktober 2002 blev i sag nr. 57.672:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

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, at selskabet har afvist at yde dækning ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at diagnosen er stillet før den 1/4 2001, hvor forsikringen blev udvidet til at omfatte kritisk sygdom.

Af de i sagen foreliggende lægelige oplysninger fra Afdeling for Onkologi og Radioterapi, Aalborg Sygehus, fremgår bl.a.:

"27.10.00

Visitation

50-årig kvinde henvist fra Organkirurgisk Afdeling, Hjørring Sygehus, under diagnosen neoplasma malignum mammae dx.

Pt. er tidligere rask. Pt. fik 16.10.00 foretaget højresidig mastektomi og aksilglandeldissektion. Patoanatomisk drejede det sig om et 24 mm stort, invasivt duktalt karcinom, grad II, receptornegativt, med metastaser til alle 28 fjernede lymfeknuder. Præ-

operativt røntgen af thorax viste lille afstumpning af højre sinus phrenicocostalis, men ingen tegn på metastaser.

Pt. havde sidste menstruation for ½ år siden, får ingen hormoner og må derfor betragtes som perimenopausal.

Konklusion

Pt. tilhører højrisikogruppen ud fra alle kriterier og skal derfor tilbydes adjuverende kemoterapi og strålebehandling. Der skal tages FSH og LH for at afgøre, om pt. er præ- eller postmenopausal. Hvis hun er præmenopausal, skal hun tilbydes randomisering i protokol DBCG 99-F. Hvis pt. er postmenopausal, skal hun behandles iht. DBCG 99-d."

I selskabets skrivelse af 11/2 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

"Ved anmeldelse - modtaget af ALKA forsikring den 25. juli 2001 - anmeldte klager, at hun medio oktober 2000 fik stillet diagnosen brystkræft, …

Efter indhentning og bedømmelse af de lægelige oplysninger meddelte ALKA forsikring ved brev af 22. august 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', …

Sagen har efterfølgende været forelagt det fælles nævn, der er oprettet af HK og ALKA forsikring i fællesskab. Fællesnævnet gav den 20. november 2001 ALKA forsikring medhold i den trufne afgørelse, og for så vidt angår sagens forløb skal vi henvise til fællesnævnets afgørelse, …

Vi må fortsat fastholde, at der ikke kan ydes Kritisk Sygdomsdækning, da klager før forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret cancer.

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.

Som det fremgår af HK Hjørring/Brønderslevs brev til klager af 12. juni 2001, hvori HK meddeler, at klager godt kan blive optaget i ordningen, vil en bestående kritisk sygdom kunne betyde, at andre dækninger falder bort, HK henviser i den forbindelse til betingelsernes § 10.

Forsikringen dækker 16 nærmere definerede diagnoser, og selvom klager således ikke er dækket af forsikringen ved frembrud af cancer, er klager omfattet af forsikringen for så vidt angår de øvrige dækningsberettigede diagnoser."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør gældende, at selskabet tilbød klageren dækning ved kritisk sygdom uden krav om at lægeerklæring skulle forelægges.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelse:

"**§ 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, …"

Nævnet udtaler:

Klageren fik inden forsikringstidens begyndelse diagnosticeret kræft, hvorfor forsikringen efter de gældende forsikringsbetingelser ikke dækker denne diagnose. Nævnet kan derfor 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.

Jørgen Nørgaard