671/03

Den 5. maj 2003 blev i sag nr. 58.979:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning efter anmeldt kritisk sygdom.

Klageren har i klageskrivelsen til nævnet redegjort for sagens baggrund således:

"**1. Sagsfremstilling ...**

I.f.m. ansøgning om invalidepension efter behandling af leversygdom og konstatering af blodpropper på H. Sygehus okt.-nov. 2000, gjorde PFA mig opmærksom på, at jeg muligvis også havde krav på en sum-udbetaling p.g.a. 'Kritisk Sygdom'. Selskabet gik herefter i gang med at indhente journaler fra bl.a. H. og E. Sygehuse. Da jeg rykkede for svar blev der 25.6.2002 iværksat og gennemført en klinisk undersøgelse hos speciallæge T.S., H. Sygehus. Han konkluderede over for mig, at jeg var berettiget til dækning fra forsikringen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af 'Kritisk Sygdom - forsikringen'."

Selskabet har hertil i skrivelse af 12/8 2002 til nævnet anført:

"Vi kan oplyse, at sagen på baggrund af de foreliggende helbredsoplysninger ... har været forelagt og vurderet af vores lægekonsulent, overlæge dr. med. F.B. Overlægen ønskede en speciallægeattest fra en neurolog til brug for sagens vurdering. ...

Vi har følgende vurdering: Kunden har en blodprop med blivende følger.

Imidlertid gør vores lægekonsulent gældende, at blodproppen i hjernen er/kan være en direkte følge af den sukkersyge som S.B.S. [klageren] har haft igennem en længere periode (vores forsikringsbetingelser § 9, stk. 5) og at begivenheden finder sted indenfor to år fra tegningen (vores forsikringbetingelser § 10)."

Nævnet har bedt selskabet nærmere redegøre for den påståede årsagssammenhæng mellem blodproppen i hjernen og sukkersygen. I skrivelse af 28/2 2003 fra selskabet til nævnet hedder det:

"Forsikrede anmelder Kritisk Sygdom under diagnosen blodprop i hjernen. Vi har modtaget oplysninger om, at forsikrede har haft insulinkrævende sukkersyge siden 1988.

Disponerende faktorer til blodprop i hjernen er bl.a. sukkersyge.

Derfor er der direkte sammenhæng mellem den anmeldte diagnose, og det faktum at forsikrede har haft sukkersyge siden 1988."

Forsikringen er trådt i kraft den 1/1 2000.

Det fremgår af speciallægeerklæring, at klageren siden 1988 har været i behandling for sukkersyge

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 9. Undtagen risiko**

...

Stk. 5. Hvis forsikrede tidligere har fået stillet en af de i punktet **Dækningsberettigede diagnoser** nævnte diagnoser, ydes der ikke erstatning for samme diagnose eller for diagnoser, som direkte eller indirekte kan have sammenhæng med denne.

§ 10. Indskrænkninger i forsikringsdækningen

De første to år af forsikringstiden ydes der ikke erstatning ved diagnoser, der direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand, som forsikrede har modtaget behandling for inden indtræden i forsikringen."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at diagnosen sukkersyge ikke er opført under de i forsikringsbetingelserne såkaldte "Dækningsberettigende diagnoser".

Spørgsmålet er herefter, om klageren er afskåret fra erstatning i medfør af betingelsernes § 10, ifølge hvilken der de to første år af forsikringstiden ikke ydes erstatning ved diagnoser - her blodprop i hjernen - der direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand - i dette tilfælde klagerens sukkersyge - som klageren før forsikringens ikrafttræden har modtaget behandling for.

Det er nævnets opfattelse, at selskabet har påpeget en mulig sammenhæng mellem blodproppen og sukkersygen, men nævnet finder, at selskabet på det foreliggende grundlag ikke har godtgjort en sådan sammenhæng, at klageren har mistet retten til erstatning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at klageren er berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom, og skal udbetale klageren den ham tilkomne erstatning med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann