695/04

Den 16. april 2004 blev i sag nr. 62.011:

xxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxx xx xxxxxxxx xx xxx
xxxx xxxxxx x

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
Boulevard 47
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i Industrien Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Selskabet har ved skrivelse af 25/9 2003 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi fastholder vores afslag på udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, da P.C.'s lidelse (hudkræft) ikke er omfattet af listen over de cancerlidelser, der falder ind under Industriens Pensions definition af kritisk sygdom, jf. § 2, A i vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom. For at opnå ret til engangssum på grund af hudkræft skal der være tale om malignt melanom (modermærkekræft), idet alle andre former for hudkræft er undtaget dækning ved kritisk sygdom. Endvidere følger det af § 3, stk. 1 og stk. 2 i forsikringsbetingelserne, at sygdommen skal være diagnosticeret i forsikringstiden, dvs. efter den 1. januar 2001.
>
> …
>
> 21. januar 2002 forelægges sagen på ny vores medicinske lægekonsulent, som på baggrund af statusbedømmelse fra overlæge J.A.S. vurderer, at P.C.'s lidelse ikke er omfattet af dækning ved kritisk sygdom, idet spinocellulært karcinom ikke er dæk-

ket af § 2, A i forsikringsbetingelserne, idet alle former for hudkræft er undtaget dækning, bortset fra malignt melanom (modermærkekræft). Lægekonsulenten henviser herudover til, at lidelsen blev diagnosticeret første gang i 1993, så hvis den havde været omfattet af dækningen ved kritisk sygdom, ville P.C. ikke være berettiget til dækning, jf. § 3, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom.

…

Den 22. august 2003 har P.C. klaget til Ankenævnet for Forsikring over vores afgørelser af 16. november 2001 og 1. februar 2002. P.C. henviser til, at han godt vil have en fair behandling ved Industriens Pension, idet det på intet tidspunkt har haft noget med hudkræft at gøre.

…

Sagen har den 22. september 2003 været forelagt vores onkologiske lægekonsulent, som på baggrund af sagens samlede akter oplyser, at P.C. har fået fjernet hudkræft i ansigtet flere gange. I første omgang beskrevet som et basocellulært karcinom, men på de senere udskrifter drejer det sig om et spinocellulært karcinom, som er det samme som et planocellulært karcinom (måden canceren er sammensat på). P.C. har således været opereret for hudkræft første gang i 1993, og i januar 2001 blev der foretaget operation for et tilbagefald af hudkræften, som det ikke var muligt at fjerne helt, hvorfor der blev givet efterfølgende strålebehandling. Imidlertid var der igen et tilbagefald i august 2001 i højre kind, hvor der blev foretaget omfattende fjernelse af tumoren samt den resterende del af ørespytkirtlen. Det var nødvendigt at fjerne en del af kæben og det kunne ikke undgås at beskadige ansigtsnerven (nervus facialis). Der blev foretaget transplantation af en hudlap fra låret. Lægekonsulenten konkluderer, at ud fra de forsikringsbetingelser for kritisk sygdom som er gældende for Industriens Pension er P.C.'s lidelse ikke dækket af kriterierne.

…

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- at det er en betingelse for udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, at lidelsen er omfattet af Industriens Pensions sygdomsdefinitioner, jf. § 2 i vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom,

- at det ligeledes er en betingelse for udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, at lidelsen er diagnosticeret i forsikringstiden, dvs. efter 1. januar 2001, jf. § 3, stk. 1 og stk. 2 i vores forsikringsbetingelser for kritisk sygdom,

- at alle former for hudkræft er undtaget dækning ved kritisk sygdom, bortset fra malignt melanom (modermærkekræft), jf. § 2, A i forsikringsbetingelserne,

- at P.C. siden 1993 er behandlet for en overordentlig aggressiv hudkræft, som på trods af kombinationsbehandling med både kirurgi og strålebehandling er recidiveret (tilbagefald), jf. statusbedømmelse af 16. januar 2002 fra overlæge J.A.S.,

- at P.C. ikke er berettiget til udbetaling af engangssum ved kritisk sygdom, fordi alle former for hudkræft - bortset fra malignt melanom (modermærkekræft) - er undtaget dækning ved kritisk sygdom, jf. § 2, A i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom. Hertil kommer dog, at sygdommen ikke er diagnosticeret i forsikringstiden, jf. § 3, stk. 1 og stk. 2 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, hvorfor dækningen under alle omstændigheder er udelukket."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2. Sygdomsdefinitioner**

Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-O, følgende:

A. Ondartet kræft

En ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er 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). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV).

Undtaget fra dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft).

…

§ 3. Generelle betingelser

Forsikringstiden er den tid forsikrede er forsikringstager i Industriens Pension, dog tidligst fra den 1. januar 2001 og senest til den 1. i måneden efter forsikredes fyldte 60 år …

Stk. 4

Hvis forsikrede før forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for en af de kritiske sygdomme, som i øvrigt dækkes af forsikringen, omfatter forsikringsdækning ikke den pågældende diagnose/behandling."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og har - som de gældende forsikringsbetingelser er udformet - ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale erstatning for den diagnosticerede kræftlidelse, der efter forsikringsbetingelserne udtrykkeligt er undtaget fra forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson