707/04

Den 4. oktober 2004 blev i sag nr. 62.811:

xxxxxxxxx xxxxx
xxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxx xxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom, klager ved Dansk Magisterforening over selskabets afvisning af at udbetale erstatning i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Klagerens repræsentant har ved skrivelse af 4/2 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"Dansk Magisterforening skal hermed på vegne af vort medlem M.V., … klage over afgørelse, truffet af PFA Pension i brev af 20. november 2003, hvori PFA Pension meddeler, at den til pensionsselskabet anmeldte diagnose ikke er dækket af M.V.'s forsikring mod Kritisk Sygdom, fordi hun tidligere har fået stillet en dækningsberettiget cancerdiagnose.

M.V. blev 1. maj 2000 fastansat som kemiker i miljøafdelingen i A. A/S efter en forudgående tidsbegrænset ansættelse. Iflg. ansættelseskontrakten blev hun fra 1. maj 2000 omfattet både af virksomhedens obligatoriske pensionsordning med PFA Pension og af en gruppeforsikring med PFA Pension vedr. Kritisk Sygdom.

I august 2001 fik M.V. stillet diagnosen cancer i tyktarmen og blev behandlet på Amtssygehuset i Gentofte.

Hun forhørte sig telefonisk i PFA Pension, om hendes sygdom var omfattet af forsikringen, men fik det indtryk, at det ikke var tilfældet og opgav dengang af gøre yderligere ved sagen.

I brev af 11. november 2003 ansøgte M.V. om erstatning for den opståede kritiske sygdom, jfr. forsikringsbetingelserne, bilagt journaludskrift fra speciallæge J.K.A.

Hun fik afslag på sin ansøgning i PFA's brev af 20. november 2003, hvor man henviste til § 8, stk. 5 i forsikringsbetingelserne: **'Hvis forsikrede tidligere har fået stillet en af de i punktet: Dækningsberettigede diagnoser nævnte diagnoser, ydes der ikke erstatning for samme diagnoser eller for diagnoser, som direkte eller indirekte kan have sammenhæng med denne'.**

Der henvises til, at M.V. i 1990 fik konstateret brystcancer.

Sygdommen blev behandlet uden efterfølgende komplikationer.

Efter oplysninger fra Amtssygehuset i Gentofte er der ingen forbindelse mellem den brystcancer M.V. blev behandlet for i 1990 og den cancer i tyktarmen, hun blev behandlet for i 2001.

M.V. stillede sig i sit brev af 11. november 2003 til rådighed for supplerende lægeundersøgelser, ligesom hun tilbød at fremskaffe de lægelige oplysninger, som PFA Pension måtte ønske til brug for behandling af sagen.

PFA Pension har imidlertid ikke ønsket supplerende lægelige oplysninger.

Det er Dansk Magisterforenings vurdering, at PFA Pension ikke er berettiget til at afvise vort medlems krav om udbetaling af forsikringsydelsen for Kritisk Sygdom, idet der er tale om to forskellige cancerdiagnoser, der efter lægelig vurdering ikke har for-

bindelse med hinanden, så meget mere som der er gået 11 år fra det tidspunkt, hvor M.V. fik stillet den første cancerdiagnose til hun i 2001 fik stillet diagnosen cancer i tyktarmen.

Vi kan her henvise til § 7a i forsikringsbetingelserne:

§ 7a
Stk.1
Der kan finde udbetaling sted for op til to diagnosticerede cancerlidelser

Stk. 2 Udbetaling af forsikringsydelse ved den først-diagnosticerede cancerlidelse følger disse forsikringsbestemmelsers almindelige bestemmelser for udbetaling af forsikringsydelse.

Stk. 3
Udbetaling af forsikringsydelse ved ny cancerlidelse kan finde sted, når en periode på mindst 7 år siden afsluttet behandling af den først diagnosticerede cancerlidelse er forløben, og hvis der ikke er konstateret metastaser i samme syv-års-periode.

Stk. 4
Udbetaling af forsikringsydelse for den nye cancerlidelse kan kun finde sted under forudsætning af, at der ikke er tale om metastaser fra den først-diagnosticerede cancerlidelse.

For fuldstændighedens skyld skal det oplyses, at M.V. ikke har fået udbetalt forsikringsydelse hverken fra PFA Pension eller fra andet forsikringsselskab i forbindelse med sin cancerlidelse i 1990."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 19/2 2004 til nævnet anført:

"**Forsikringsdækning**
Forsikrede har tegnet forsikring for Kritisk Sygdom med ikrafttræden den 1. maj 2000. Vi vedlægger de forsikringsbetingelser, der er gældende for forsikringen (Bilag A).

Af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 5 fremgår det, at *hvis forsikrede tidligere har fået stillet en af de dækningsberettigede diagnoser, ydes der ikke erstatning for samme diagnose eller for diagnoser, som direkte eller indirekte kan have sammenhæng med denne.*

Sagsforløb

Vi modtager ansøgning (Bilag B) om udbetaling ved Kritisk Sygdom fra forsikrede den 13. november 2003, vedlagt journaloplysninger fra hhv. Amtssygehuset i Gentofte (Bilag C) og Amtssygehuset i Herlev (Bilag D).

Det fremgår af ansøgningen og de lægelige akter, at den anmeldte diagnose er cancer i tyktarmen, og diagnosen er stillet i august 2001. Det fremgår ligeledes, at forsikrede fik stillet en cancer-diagnose i juni 1990.

Begge diagnoser opfylder definitionen i forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 5 (Bilag A).

Vores stillingtagen

Vi meddelte herefter forsikrede i vort brev af den 20. november 2003 (Bilag E), at den anmeldte cancer-diagnose ikke var dækket af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 5, fordi forsikrede tidligere har fået stillet en cancer-diagnose, der opfylder forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 5.

Med hensyn til forsikringsbetingelsernes § 7a kan vi oplyse, at den kun er gældende for cancer-diagnoser, som er stillet i forsikringstiden. Bestemmelsen har karakter af en undtagelsesbestemmelse til § 7, der i stk. 3 bestemmer, at der kun kan ske udbetaling én gang for en dækningsberettiget diagnose.

Ifølge § 7a, stk. 2 skal den førstdiagnosticerede cancerlidelse opfylde forsikringsbetingelsernes almindelige bestemmelser for udbetaling af forsikringsydelse. Dette betyder, at den første cancer-diagnose skal være stillet i forsikringstiden, jf. forsikringsbetingelsernes § 5, for at være dækningsberettiget."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækningsberettigede diagnoser**

§ 6. PFA Pension betragter de nedenfor anførte diagnoser som kritiske sygdomme, som, ifølge disse forsikringsbetingelser, kan give ret til udbetaling af forsikringsydelse.

…

Stk. 5. *Cancer* (kræft) defineres som en ondartet (malign) tumor karakteriseret ved ukontrollabel vækst med lokal invasion og/eller metastaser samt leukæmier (dog ikke kronisk lymfatisk leukæmi), Hodgkins lymfomer og maglint melanom.

…

Udbetaling

§ 7. Udbetaling ved kritisk sygdom finder sted, når forsikrede på grund af sygdom eller ulykke opstået i forsikringstiden får stillet én af de ifølge disse forsikringsbetingelser nævnte dækningsberettigede diagnoser.

…

Stk. 3. Når der er foretaget udbetaling af forsikringsydelse for en dækningsberettiget diagnose, kan der ikke på et senere tidspunkt ske udbetaling af forsikringsydelse for samme dækningsberettigede diagnose. Forsikringen kan dog fortsætte, hvis forsikrede ikke er sygemeldt, og hvis forsikrede har genoptaget sit ansættelsesforhold, jævnfør ansættelseskontrakt eller dermed ligestillet, indgået mellem forsikringstager og forsikrede.

…

Udbetaling ved cancerlidelser

§ 7a. Der kan finde udbetaling sted for op til to diagnosticerede cancerlidelser.

Stk. 2. Udbetaling af forsikringsydelse ved den førstdiagnosticerede cancerlidelse følger disse forsikringsbetingelsers almindelige bestemmelser for udbetaling af forsikringsydelse.

…

Undtagen risiko

…

Stk. 5. Har forsikrede på et tidligere tidspunkt fået stillet diagnose for en dækningsberettiget kritisk sygdom, ydes der ikke erstatning for samme diagnose eller diagnoser,

som har en direkte eller indirekte sammenhæng med den dækningsberettigede kritiske sygdom."

Nævnet udtaler:
Dækning i henhold til § 7a kræver efter nævnets opfattelse ikke, at begge cancerlidelser er diagnosticeret i forsikringstiden, jf. nævnets kendelse 59.141 vedrørende samme selskab.

Med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 7a, stk. 5, må nævnet endvidere lægge til grund, at der hverken er en direkte eller indirekte sammenhæng imellem klagerens kræftlidelse i 1990 og den kræftlidelse, der blev diagnostiseret i 2001.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal udbetale erstatning til klageren for den konstaterede kritiske sygdom.

Poul Sørensen
formand