710/04

Den 8. november 2004 blev i sag nr. 63.238:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Skandia Livsforsikring A/S
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Boet efter den nu afdøde forsikringstager, der havde forsikring mod kritisk sygdom i Skandia Livsforsikring A/S, klager over, at selskabet har foretaget modregning i dødsfaldsdækningen.

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren døde af lungekræft den 26/11 2003. Hun mærkede første gang symptomer herpå i sommeren 2003 og kontaktede i den forbindelse sin egen privat praktiserende læge, der imidlertid ikke fremkom med en diagnose, men sendte hende videre med henblik på nærmere udredning. Diagnosen blev stillet den 28/10 2003.

Selskabet fastholder, at det har været berettiget til at foretage modregning i dødsfaldsdækningen, idet forsikrede døde inden en måned efter diagnosetidspunktet af en kritisk sygdom.

Boet er utilfreds med selskabets afgørelse, idet det finder, at afgørelsen er resultatet af et langsommeligt og utilfredsstillende behandlingsforløb i sundhedssektoren, hvor alene to dage ligger til grund for selskabets afvisning. Boet har indgående redegjort for selve forløbet.

Selskabet har ved skrivelse af 11/2 2004 over for nævnet anført:

"B.H.D. [klageren/boet] klager over, at Skandia Pension modregner udbetaling af kritisk sygdomsdækning i dødsfaldsdækningen fra nu afdøde E.K.D.s pensionsordning.

Sagens omstændigheder

E.K.D. kommer 1. oktober 2001 med i den obligatoriske pensionsordning hos sin arbejdsgiver ... Ordningen indeholder dækninger ved invaliditet, kritisk sygdom, pensionering og dødsfald.

E.K.D. søger om udbetaling ved kritisk sygdom den 12. november 2003. Skandia Pension får efterfølgende oplyst, at E.K.D. er afgået ved døden den 26. november 2003.

I forbindelse med behandling af ansøgningen om udbetaling ved kritisk sygdom skriver vi 14. november 2003 efter kopi af journalen fra Aa. Sygehus, lungemed. afsnit E2. Vi modtager 1. december 2003 epikrisen Bilag A der viser at E.K.D.s lidelse er dækningsberettiget. Da vi i mellemtiden har fået oplyst, at E.K.D. er afgået ved døden, indhenter vi en kopi af hele journalen, således at vi kan se, hvornår diagnosen er fastsat. Denne modtager vi 12. december 2003 Bilag B.

Den 15. december 2003 skriver vi til B.D. Bilag C, at vi ud fra de modtagende oplysninger kan se, at E.K.D. fik stillet diagnosen lungekræft den 28. oktober 2003. Diagnosen er en dækningsberettiget sygdom, og vi vil udbetale en sum på 123.336 kr. Da vi i mellemtiden har fået oplyst, at E.K.D. er afgået ved døden den 26.11.2003 skal dækningen udbetales til boet. Vi beder B.D. om at oplyse os, hvem der varetager boet efter E.K.D..

Da der ligeledes skal til at ske udbetaling fra dødsfaldsdækningen på pensionsordningen, gør vi i brevet opmærksom på forsikringsbetingelserne hvor det fremgår, at i tilfælde hvor forsikrede dør inden 1 måned efter diagnosetidspunktet af en kritisk sygdom, vil det udbetalte beløb blive modregnet i dødsfaldsdækningen.

3. 63.238

I forsikringsbetingelserne for dækning ved Kritisk Sygdom Bilag D står i afsnittet for betingelser for dækning følgende:

> Retten til udbetaling ved Kritisk Sygdom bortfalder ved forsikredes død, med undtagelse af tilfælde hvor forsikrede skriftligt har bedt om udbetaling over for Skandia, og på det tidspunkt opfylder de øvrige betingelser for udbetaling ved Kritisk Sygdom.
>
> I tilfælde af at der er en dødsfaldsdækning, og forsikrede dør inden 1 måned efter diagnosetidspunktet af en Kritisk Sygdom, vil det udbetalte beløb blive modregnet i udbetaling ved dødsfaldet. Der kan både ske modregning i forsikringsdækningen og i opsparingen. Der sker ikke modregning i eventuel børnerente og gruppelivsdækning.

Afslutning

Af de journaloplysninger vi har modtaget fra Aa. Sygehus kan vi se, at E.K.D. den 27. oktober 2003 fik foretaget en kikkertundersøgelse. Resultatet af denne undersøgelse forelå den 28. oktober 2003, hvor E.K.D. fik stillet den endelige diagnose. Desværre dør E.K.D. den 26. november 2003.

Ud fra journaloplysningerne har vi vurderet, at behandlingsforløbet ikke har været hurtigt, men normalt. Lægerne har ud fra CT-scanning den 24. oktober 2003 en meget stor mistanke om, at der er tale om lungekræft med spredning, men skal have foretaget en fiberbronkoskopi, som kan afgøre mistanken præcis. Denne undersøgelse sker først den 27. oktober 2003 pga. weekenden. Undersøgelsen bekræfter, at der er tale om lungekræft med spredning. Kunden får først besked den 28. oktober 2003.

Problemstillingen har været diskuteret meget i selskabet, men vi er af den mening, at vi skal følge vores forsikringsbetingelser. Dette har vi ligeledes oplyst i vores brev af 8. januar 2004 Bilag E."

Af vedlagte epikrise fremgår bl.a.:

"Det ligner ikke lymfom. Snarere en primær lungecancer med spredning, i så fald ville småcellet karcinom være en oplagt mulighed."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Betingelser for dækning**

…

I tilfælde af at der er en dødsfaldsdækning, og forsikrede dør inden 1 måned efter diagnosetidspunktet af en Kritisk Sygdom, vil det udbetalte beløb blive modregnet i udbetalingen ved dødsfaldet. Der kan både ske modregning i forsikringsdækningen og i opsparingen. Der sker ikke modregning i eventuel børnerente og gruppelivsdækning."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og kan lægge til grund, at diagnosen først er stillet den 28/10 2003. Nævnet finder herefter ikke at kunne kritisere, at selskabet har foretaget modregning i dødsfaldsdækningen under henvisning til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann