713/04

Den 13. december 2004 blev i sag nr. 63.508:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

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 Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning samt afvisning af at betale for undersøgelsesudgifter.

Klageren har ved genetisk udredning fået konstateret, at hun lider af sygdommen Charcot Marie Tooth, som er muskelsvind.

Selskabet har afvist at udbetale summen under henvisning til, at klageren ikke endeligt har fået diagnosticeret den pågældende sygdom, og at det ikke er sikkert, at hun på noget tidspunkt vil udvikle sygdommen.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse, da hun har fået diagnosticeret den pågældende sygdom og alene mangler at blive udredt af en neurolog med henblik på konstatering af symptomer. Klageren gør gældende, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er en forudsætning for at opnå forsikringsdækning, at klageren har udviklet symptomer.

Selskabet har ved skrivelse af 23/3 2004 over for nævnet redegjort for sagen således:

"Den 21. januar 2004 søger L.B.J. [klageren] om engangssum ved kritisk sygdom fra Industriens Pension. Det fremgår af ansøgningen, at hun lider af sygdommen Charcot Marie Tooth, og at den er blevet diagnosticeret den 22. december 2003.

Af lægens oplysninger om sygdommen på ansøgningsskemaet fremgår det, at diagnosen er stillet den 22. december 2003 ved en genetisk udredning, der blev foretaget, fordi sygdommen blev kendt hos L.B.J.s broder i 2003. Det fremgår endvidere, at sygdommen er fundet ved en genetisk sporing af den arvelige sygdom, men at der ikke er brudt nogen kendte symptomer ud endnu.

Ansøgningen forelægges den 26. januar 2004 for Industriens Pensions lægekonsulent, der udtaler, at undersøgelsen viser, at L.B.J. er heterozygot for deletionen og genetisk disponeret for CMT-X (Charcot Marie Tooth), jf. også Rigshospitalets brev af den 19. december 2003. Det vil sige, at hun har en genetisk 'abnormitet', som er forenelig med, at hun kan udvikle C.M.T. Lægekonsulenten konkluderer, at hun ikke kan siges at have sygdommen før, at hun har udviklet symptomer på sygdommen. Lægekonsulenten udtaler, at man ikke ved, om hun på noget tidspunkt vil udvikle sygdommen.

Sum ved kritisk sygdom kan udbetales, hvis et medlem i forsikringstiden får diagnosticeret en af de nærmere specificerede sygdomme, der fremgår af § 2 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, jf. § 3, stk. 1, i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom. I § 2, litra I, i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom er blandt andet Distal Muskelatrofi (Charcot-MarieTooth) dækket. Det fremgår, at diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling.

Den 3. februar 2004 giver vi afslag på sum ved kritisk sygdom med den begrundelse, at L.B.J.s lidelse ikke er endeligt diagnosticeret. Lidelsen falder derfor ikke ind under Industriens Pensions definition af en kritisk sygdom. Vi fremhæver i afgørelsen, at det er dokumenteret, at hun er genetisk disponeret for sygdommen, men at hun endnu ikke har haft nogen symptomer på sygdommen.

3. 63.508

Ved brev af den 11. februar 2004 beder L.B.J. om, at Industriens Pension henviser hende til en neurolog, så der kan blive stillet en diagnose. L.B.J. gives den 19. februar 2004 en mundtlig orientering om, at vi ikke sender medlemmerne til undersøgelse, når der ikke foreligger symptomer på en sygdom. Det aftales, at hun også får et skriftligt svar, som sendes den 20. februar 2004.

Det fremgår af § 3, stk. 3, i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, at Industriens Pension kan kræve dokumentation for, at forsikrede er kritisk syg og kan forlange de oplysninger, som Industriens Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Det fremgår endvidere, at Industriens Pension betaler udgifterne i forbindelse med de helbredsoplysninger, som Industriens Pension skønner nødvendige med henblik på at fastslå forsikringstagernes berettigelse til udbetaling.

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

• at L.B.J. ikke har fået diagnosticeret Charcot Marie Tooth på en neurologisk afdeling, jf. § 2, litra 1, i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom,

• at det fremgår af L.B.J.s egen læges erklæring ved ansøgningen og Rigshospitalets brev af den 19. december 2003, at der ikke er symptomer på sygdommen Charcot Marie Tooth, men at hun er fundet genetisk disponeret for sygdommen,

• at Industriens Pensions lægekonsulent vurderer, at L.B.J. ikke har sygdommen, så længe hun ikke har symptomer på sygdommen, og at det slet ikke er sikkert, at hun på noget tidspunkt vil udvikle sygdommen,

• at det at stille en diagnose betyder, at sygdommens art fastslås og bestemmes på grundlag af symptomer på sygdommen,

• at det faktum, at det konstateres, at en person er disponeret for en sygdom for eksempel ved en gentest ikke er tilstrækkeligt til, at der anses at foreligge en diagnose på en sygdom, der er omfattet af § 2 forsikringsbetingelserne om kritisk sygdom,

• at L.B.J. derfor ikke er berettiget til sum ved kritisk sygdom, fordi hun ikke har fået diagnosticeret sygdommen Charcot Marie Tooth på en neurologisk afdeling, jf. § 2, litra 1, og § 3, stk. 1, i forsikringsbetingelsernes for kritisk sygdom,

• at Industriens Pension derfor har været berettiget til at afvise at henvise L.B.J. til en undersøgelse for Charcot Marie Tooth, fordi Industriens Pension ikke vurderer, at der er tale om en nødvendig undersøgelse, så længe hun ikke har symptomer på sygdommen, jf. § 3, stk. 3, i forsikringsbetingelsernes for kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2 Sygdomsdefinitioner**

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

…

I Muskelsvind og neuromuskulære sygdomme

En af følgende sygdomme: Limb-Girdle Muskeldystrofi, Myasthenia Gravis, Distal Muskelatrofi (Charcot-Marie-Tooth) og Becker Muskeldystrofi.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling.

…

§ 3. Generelle betingelser

…

Stk. 3

Industriens Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikrede er kritisk syg og kan forlange de oplysninger, som Industriens Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Industriens pension betaler udgifter i forbindelse med de helbredsoplysninger, som Industriens Pension skønner nødvendige med henblik på at fastslå forsikringstagerens berettigelse til udbetaling."

Nævnet udtaler:

Efter de foreliggende oplysninger er klageren disponeret for muskelsvind, men hun kan ikke anses for at lide af denne sygdom. Selskabet har derfor været berettiget til at afslå dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s:

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen