714/04

Den 15. december 2004 blev i sag nr. 64.056:

xxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

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 udbetale forsikringssummen i forbindelse med en anmeldt kritisk sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren har haft cancer.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning under henvisning til, at klagerens kræftsygdom først er blevet diagnosticeret efter, at forsikringen var bortfaldet.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse, idet han oplyser, at han af en læge på H. Sygehus er blevet informeret om, at han har haft kræft i mere end et år.

Selskabet har ved skrivelse af 24/6 2004 til nævnet anført:

> "P.V.M. [klageren] blev optaget i Industriens Pension den 29. juli 2002. P.V.M. fratrådte sin stilling den 3. november 2002. Sidste bidragsbetaling til Industriens Pension var den 4. november 2002.

Forsikringsdækningen omfatter sum ved død, invalidesum, alderspension samt sum ved kritisk sygdom.

Når bidragsbetalingen ophører opretholdes forsikringsdækningen i fuld omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, jf. forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 1 (bilag ..).

Industriens Pension skriver den 22. juli 2003 (Bilag ..) til P.V.M., at hans medlemskab af Industriens Pension ophører den 31. juli 2003, og at forsikringsdækningen også ophører pr. 31. juli 2003. Det fremgår af brevet, at de indbetalte bidrag er anvendt til at betale for risikodækningen og administration m.v.

Den bidragsfri dækning ophører mindre end 12 måneder efter den 3. november 2002, men dette skyldes, at der ikke er dækning nok i den opsparede værdi til at opretholde forsikringsdækningen, jf. forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 1. Medlemskabet af Industriens Pension ophører derfor i kraft af forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 1, og stk. 3, hvoraf det fremgår, at forsikringen kan ophæves, hvis forsikringen ikke har opnået en mindste værdi anmeldt til Finanstilsynet

Det fremgår endvidere af brevet af 22. juli 2003, at P.V.M. ved at indbetale som selvbetaler har mulighed for at bevare retten til de ydelser, som P.V.M. havde, da han var i arbejde. P.V.M. benytter sig imidlertid ikke af denne mulighed, og forsikringsdækningen i Industriens Pension - herunder dækning ved kritisk sygdom - samt medlemskabet heraf bortfalder derfor den 1. august 2003.

Den 16. marts 2004 (bilag 3) søger P.V.M. Industriens Pension om sum ved kritisk sygdom, fordi han har fået konstateret prostatakræft.

På baggrund af de lægelige akter fra Rigshospitalet (bilag ..) konstateres det, at P.V.M. har fået stillet diagnosen prostatakræft den 10. december 2003.

Industriens Pension giver den 22. marts 2004 (bilag ..) P.V.M. afslag på sum ved kritisk sygdom. Begrundelse for afslaget er, at diagnosen prostatakræft er stillet den

10. december 2003, hvilket er efter, at forsikringsdækningen er bortfaldet, og P.V.M.'s medlemskab af Industriens Pension er ophørt.

Det fremgår af § 3, stk. 1, i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom, at forsikringstiden er den tid, forsikrede er forsikringstager i Industriens Pension. Der henvises i samme bestemmelse til forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 1, jf. ovenfor.

Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden, jf. forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 2. Diagnoser, der er stillet før eller efter forsikringstiden, er ikke dækket. Det præciseres endvidere, at det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til sum ved kritisk sygdom, og ikke det tidspunkt, hvor forsikringstageren får kendskab til diagnosen.

Den 3. april 2004 (bilag ..) klager SID på P.V.M.'s vegne over vores afslag på at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Vi indhenter yderligere lægeakter fra H. Centralsygehus (bilag ..). Det fremgår af disse akter, at P.V.M. den 10. december 2003 er til undersøgelse på sygehuset, hvor diagnosen prostatakræft stilles.

De lægelige akter forelægges for Industriens Pensions onkologiske lægekonsulent (bilag ..), der bekræfter diagnosetidspunktet. Lægekonsulenten anfører, at 'P.V.M. får svar på vævsprøven (biopsien fra blærehalskirtlen) den 30. december 2003 som klart viser, at det drejer sig om adenocarcinoma prostatae, dvs. en ondartet diagnose er bekræftet, og det nødvendige grundlag for, at kriterierne er opfyldt. Der er ikke tilstrækkeligt med symptomer og blodprøver, som kun kan give mistanke om den ondartede lidelse. Sædvanligvis angives tidspunktet for vævsprøvetagningen som diagnosetidspunktet, dvs. diagnosen er bekræftet fra den 10. december 2003. Sygdommen er omfattet af kriterierne for kritisk sygdom svarende til afsnit A13, men tidspunktet for diagnosen kan ikke diskuteres, idet kravet er, at diagnosen er baseret på histologisk undersøgelse af biopsi."

På dette grundlag fastholder Industriens Pension den 4. maj 2004 (bilag ..) i brev til SID og P.V.M. vores afslag på udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6 Bidragsbetalingens indstilling/genoptagelse**

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, medmindre andet aftales, jf. stk. 2 og 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet aftales, jf. stk. 2. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til forsikringstageren.

…

Stk. 3

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, og har forsikringen ikke opnået en af Industriens Pension fastsat mindste værdi anmeldt til Finanstilsynet, ophæves forsikringen. Ophævelse af forsikringen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til forsikringstageren.

…

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).

…

§ 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 eller ved forsikredes død forinden. …

Stk. 2

Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden. Diagnoser, der stilles før forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb, er ikke dækket. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til dækningen ved kritisk sygdom og ikke det tidspunkt, forsikringstageren får kendskab til diagnosen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og heraf fremgår, at diagnosen er stillet fra den 10/12 2003. Nævnet finder herefter ikke at kunne pålægge selskabet at yde forsikringsdækning under henvisning til de ovenfor gengivne bestemmelser i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson