729/05

Den 3. august 2005 blev i sag nr. 65.135:

xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring med dækning for kritisk sygdom i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at diagnosen er stillet inden for forsikringens karenstid på tre måneder fra forsikringens etablering.

Det fremgår af sagen, at forsikringen er tegnet den 1/1 2004, og at dækningen ved kritisk sygdom er en engangsudbetaling på 100.000 kr.

Klageren anmeldte den 24/5 2004 telefonisk, at han havde fået konstateret en kritisk sygdom. Overlæge P.H. fra H. hospital har den 16/6 2004 udfyldt og underskrevet attest til anmeldelse af kritisk sygdom. Af attesten fremgår, at klageren har fået konstateret cancer i endetarmen. Det fremgår videre, at diagnosen er stillet den 19/3 2004, og at der er foretaget biopsi.

Af histologi besvaret 19/3 2004 af patologisk afdeling på H. sygehus fremgår:

> "Efter at have set de primære snit, er der skåret lidt dybere, men det bliver materialet ikke bedre af, idet den væsentlige biopsi herved er opskåret. Der ses i alt 3 biopsier, de 2 af dem viser colon mucosa, hvor der er spring fra normale krypter til deformerede sådanne med udbredt svær dysplasi og mistanke om overgang i karcinom. I den 3. blopsi er der udklædning af en mucosa uden sikre forandringer, der vedhænger lidt submukøst væv, og her ser man et adenokarcinom af colo-rektal type. I et opsplittet fibromuskulært stroma ses stærkt sammenpressede acini udklædt af et pleomorft epitel. Alt i alt betragter jeg biopsimaterialet som diagnostisk for primær tumor på stedet."

Selskabet afviste ved skrivelse af 23/7 2004 til klageren at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at diagnosen var stillet 19/3 2004, hvilket var inden udløbet af karenstiden på 3 måneder.

Overlæge S.B. har i skrivelse af 9/8 2004 i tilknytning til selskabets afslag på at udbetale forsikringssummen anført:

> "Begrundelsen er, at diagnosen blev stillet d. 19. marts 2004, og dermed før forsikringens ikrafttræden 1. april.
>
> Jeg har lidt vanskeligt ved at forstå denne afgørelse. Det er korrekt, at der 19. marts 2004 forelå histologisk svar på en vævsprøve, som viste cancer i en polyp i endetarmen. Pt. blev efterfølgende opereret d 14. april. Fik ved operationen fjernet sin endetarm. Først i forbindelse med dette indgreb og den efterfølgende undersøgelse af operationspræparatet var der tale om en afklaret diagnose, og det kan i øvrigt tilføjes, at canceren var så lille, at der ikke fandtes yderligere cancervæv i operationspræparatet."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale forsikringssummen. Klageren har til støtte herfor i sin klageskrivelse dateret 12/10 2004 anført, at diagnosen først kan anses for stillet efter operationen den 14/3 2004, hvorefter man fik

svar på operationspræparatet af endetarmen. Klageren har henvist til udtalelsen dateret 9/8 2004 fra overlæge S.B., som foretog operationen.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 17/11 2004 til nævnet anført:

> "Topdanmark har afvist at udbetale erstatning med den begrundelse, at lidelsen er diagnosticeret inden for forsikringens karensperiode på 3 måneder fra forsikringens etablering jf. den histologiske rapport fra den 19. marts 2004.
>
> Henvendelsen til overlæge S.B. fra den 9. august 2004 gav os anledning til at gennemgå sagen på ny. Topdanmarks lægekonsulent fandt dog ikke anledning til at ændre vores oprindelige afslag i den forbindelse, da det fortsat er vores opfattelse, at diagnosen for cancer er stillet den 19. marts 2004 - og dermed mindre end 3 måneder fra forsikringens tegning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Forudsætning ved Kritisk sygdom:**
> Det er en forudsætning for udbetaling af forsikringssummen, at diagnosen stilles tidligst 3 måneder efter gruppemedlemmets indtrædelse i ordningen. Kritisk Sygdom diagnosticeret før dette tidspunkt er ikke dækket. Diagnoser, der stilles efter dækningens ophør, giver ikke ret til udbetaling."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at det af histologien dateret 19/3 2004 fremgår, at der er konstateret et adenokarcinom af colo-rektal type. Nævnet finder på den baggrund at måtte lægge til grund, at cancerdiagnosen var stillet inden udløbet af karensperioden, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

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