751/06

Den 14. juni 2006 blev i sag nr. 67.867:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren tidligere har fået stillet en kræftdiagnose.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1982 fik diagnosticeret ondartet kræft i venstre bryst. Klageren blev erklæret rask ti år senere.

Af epikrisen fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"**14-06-05 K Ondartet svulst mamma**

X76 Ondartet svulst mamma

Åben kons: For 23 år siden fået fjernet ve mamma. HS: diagnose cancer mamma. For godt en md siden opdaget knude i hø mamma. Obj. Sv til hø mamma palp. ca. 5 cm hård knude i sv til 11. + hud retraheret sv hertil. Ingen palpable glandler i axillerne. Stor supicio. Bedes indkaldt hurtigt -> mammaamb.

...

06-07-05 E Ondartet svulst mamma

X76 Ondartet svulst mamma."

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale erstatning for kritisk sygdom.

Klageren har til støtte for sin påstand i skrivelse af 5/10 2005 til nævnet anført:

> "Undertegnede, I.J. er opereret for brystkræft i højre side som er konstateret d. 27-6-05 på H. Sygehus. Topdanmark vil ikke udbetale for kritisk sygdom fordi jeg har haft brystkræft i 1982 er erklæret rask 10 år senere."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 21/10 2005 bl.a. anført:

> "Tvist:
>
> Forsikrede ønsker udbetaling af kritisk sygdom på grund af diagnosticeret brystkræftlidelse. Topdanmark vurderer, at betingelserne for udbetaling ikke er opfyldt, idet forsikrede før forsikringens etablering, tidligere havde fået stillet en kræftdiagnose. Jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1 vil en kræftdiagnose, der er stillet før forsikringstiden, udelukke udbetaling, hvis forsikrede i forsikringstiden får stillet en anden kræftdiagnose. Betingelserne for forsikringen er vedlagt som bilag ...
>
> Forsikringens virkemåde:
>
> Forsikrede: I.J., CPR.-nr. ...
>
> Firmapensionsordning via ansættelsesforhold, etableret den. 1. januar 2004.
>
> Dækningen ved Kritisk sygdom udbetales ved diagnosticering af en, i betingelserne angivet kritisk sygdom. Der er tale om en engangsudbetaling på 100.000 kr. Udbetalingen sker til den forsikrede.
>
> Sagsfremstilling:
>
> Den 14. september 2005 modtager Topdanmark anmeldelse af kritisk sygdom.
>
> Af anmeldelsen fremgår det, at forsikrede ultimo juni/primo juli 2005 har fået konstateret brystkræft i højre bryst, og på baggrund af diagnosen ønsker udbetaling fra sin kritisk sygdomsforsikring.

Af anmeldelsens pkt. 6 fremgår det, at forsikrede tilbage i 1982 havde fået stillet samme diagnose i venstre bryst bilag ...

Den tidligere kræftdiagnose bekræftes desuden af udskrivningsepikrise der af forsikredes læge er vedlagt anmeldelsen bilag ...

På baggrund af ovenstående, skriver Topdanmark den 20. september 2005 til den forsikrede, at vi på baggrund af den stillede diagnose i 1982, ikke kan udbetale forsikringssummen for Kritisk sygdom, i det forsikringen jfr. forsikringsbetingelsernes § 8 stk., 1 ikke omfatter nye kræftdiagnoser, når man i forvejen har fået stillet en sådan før forsikringens etablering bilag ...

Konklusion

I.J. ønsker udbetaling af kritisk sygdom på baggrund af konstateret kræft i brystet i juni/juli 2005.

Topdanmark har afvist at udbetale erstatning med den begrundelse, at forsikrede allerede før forsikringens etablering havde fået stillet en diagnose med brystkræft.

I henhold til forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1 fremgår det, at såfremt den forsikrede inden forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret en af de kritiske sygdomme, som dækkes af forsikringen, omfatter forsikringsdækningen ikke den/de pågældende diagnoser. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende og ikke det tidspunkt forsikrede får kendskab til diagnosen. Ved en diagnose forstås de sygdomme der er nævnt i forsikringsbetingelsernes § 7.

Eksempelvis er § 7 A en diagnose, således at en kræftdiagnose, der er stillet før forsikringstiden, udelukker udbetaling, hvis forsikrede i forsikringstiden får stillet en anden kræftdiagnose.

l den konkrete sag, har forsikrede fået konstateret brystkræft i 1982. Forsikringen Kritisk sygdom er etableret den 1. januar 2004. Der er således ingen tvivl om, at der

er konstateret en kræftdiagnose før forsikringens etablering, og nye kræftdiagnoser opstået i forsikringstiden, herefter ikke er omfattet jfr. forsikringsbetingelserne.

Topdanmark fastholder derfor afslag på udbetaling af forsikringsydelsen for kritisk sygdom jf. ovennævnte."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 7 Dækning (diagnoser)**

Stk. 1. Forsikringen dækker ved diagnosticering af en kritisk sygdom i forsikringstiden, jf. dog § 8.

Stk. 2. Ved kritisk sygdom forstås:

- Visse ondartede kræftformer (A)

...

A Visse ondartede kræftformer

En ondartet (malign) svulst (tumorer, mikroskopisk) 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 IIIV).

...

§ 8 Begrænsninger i dækningen

Stk. 1. Har forsikrede inden forsikringstidens begyndelse fået diagnosticeret en af de kritiske sygdomme, som dækkes af forsikringen, omfatter forsikringsdækningen ikke den/de pågældende diagnoser. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen. Ved en diagnose forstås de sygdomme, der er nævnt i § 7 A til U. Eksempelvis er § 7 A én diagnose, således at en kræftdiagnose, der er stillet før forsikringstiden, udelukker udbetaling, hvis forsikrede i forsikringstiden får stillet en anden kræftdiagnose."

Nævnet udtaler:

Klageren har forud for forsikringstidens begyndelse fået konstateret cancer og er derfor i medfør af undtagelsesbestemmelsen i § 8 afskåret fra at få erstatning for senere cancerdiagnoser stillet i forsikringstiden. At den første cancerdiagnose er stillet helt tilbage i 1982, og klageren er erklæret rask i mellemtiden, kan ikke føre til andet resultat.

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