754/06

Den 16. august 2006 blev i sag nr. 68.284:

xxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Strandboulevarden 122
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikrede, der er omfattet af en gruppelivsaftale, som med virkning fra den 1/4 2000 blev udvidet med dækning ved kritisk sygdom, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom (kræft).

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at der ikke er forløbet 10 år, siden klageren sidst fik stillet en kræftdiagnose.

Klageren blev i 1998 opereret for kræft i højre bryst. I 2005 fik hun konstateret venstresidig brystkræft, hvorfor hun ansøgte om udbetaling ved kritisk sygdom.

Selskabet afviste at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 20/10 2005. Herefter blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at den anmeldte kræftsygdom er dækningsberettigende. Til støtte herfor har klageren bl.a. anført, at kræftdiagnosen, som blev stillet i 1998, ikke opfyldte betingelserne for udbetaling. Endvidere har hun anført, at den nu diagnosticerede sygdom er en ny kræftsygdom, som må betragtes som værende kritisk.

Selskabet har ved skrivelse af 22/12 2005 til nævnet fastholdt sin afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2,** Det er en betingelse for dækning af kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden …

Ved en diagnose forstås de sygdomme, der er nævnt i overskrifterne i § A-U. Eksempelvis er § 8 A én diagnose, således at der ikke kan ske udbetaling mere end én gang, selv om forsikrede efterfølgende får diagnosticeret andre kræftformer. Tilsvarende kan der kun udbetales højst én gang under § 8 B, C osv.

**Forsikringsdækningen omfatter ikke de kritiske sygdomme i § 8, som forsikrede har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for inden forsikringstidens begyndelse (det er diagnose-tidspunktet, der er afgørende og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen). For § 8 A (kræft) gælder dog, at hvis forsikrede inden forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret kræft, og der er gået mindst 10 år siden kræftdiagnosen blev stillet, vil der være ret til udbetaling, hvis der atter diagnosticeres en kræftsygdom. Det er en forudsætning, at de ikke er konstateret tilbagefald (recidiv) i nævnte periode.**

…

**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:

**A. Kræft.**

Ondartet (malign) svulst (tumor) der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV).

Undtaget fra dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere undtager dækningen alle svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som

præmaligne (forstadier til kræft), såsom celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', godartede blærepapillomer, stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi. Endelig undtages svulster opstået som følge af infektion med humant immundefektvirus.

Krav: Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi)."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at det af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår, at alle kræftdiagnoser - uanset om de ud fra en lægelig vurdering opfattes som helt forskellige diagnoser - i forsikringsbetingelsernes forstand opfattes som én diagnose.

Da der ikke er forløbet mindst 10 år, siden den første kræftdiagnose blev stillet, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

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