762/06

Den 6. december 2006 blev i sag nr. 70.123:

xxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af pensionsordning i industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at den anmeldte diagnose ikke er en af de dækningsberettigende diagnoser, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af skadeanmeldelse, at klageren den 27/5 2004 fik stillet diagnosen Wegeners Granulomatose.

Af den generelle helbredsattest fremgår af klagerens sygehistorie:

> "2004: får konstateret Wegeners Granulomatose, behandles på R.s nefrologiske afdeling, og følges fortsat derinde. Som en del af sygdommen har patienten nyrepåvirkning og tendens til hævede ben. Sygdommen er aktuelt i ro."

Klageren har indsendt en beskrivelse af sygdommen fra Internettet. Heri beskrives sygdommen således:

"Wegeners Granulomatose kan være en alvorlig sygdom, men med den rette behandling er prognosen rigtig god for de fleste patienter. Det er vigtigt, at det er specialister, der tager sig af behandlingen, da den medicinske behandling kræver specialviden. Der kan være behov for forskellige specialister: øre-, næse- og halslæge samt gigtlæge, nyrelæge, øjenlæge m.m.

WG kan på kort tid medføre skader på luftveje, lunger, nyrer og nervesystem, og derfor er en kraftig medicinsk behandling nødvendig. Man ved på nuværende tidspunkt ikke så meget om langtidsudsigterne for sygdommen eller konsekvenserne af behandlingen, da man først for nylig er begyndt at give en meget kraftig behandling. WG kan trods de gode behandlingsmuligheder være meget generende, og i nogle tilfælde kan sygdommen være invaliderende. I få tilfælde kan WG være uhelbredelig og dødelig. Mange patienter oplever dog, at sygdommen forbliver i ro - også efter behandlingen er ophørt. Andre har gentagne udbrud af sygdommen."

Klageren er ikke tilfreds med selskabets afvisning og har ved skrivelse af 25/9 2006 indbragt sagen for nævnet. I supplerende skrivelse dateret den 3/9 2006 har gjort gældende:

"Hermed anker jeg Industri Pension afgørelse på engang udbetaling på kr. 50.000,00.

Deres begrundelse er fordi denne farlige sygdom [ikke er] på Deres liste.

Behandling er meget kraftigt som giver kræftpatient.

Cellcept	500 mg 4 dg	er steget
Prednisolon	15 mg 1 dg	er steget
Adalat	60 mg 2 dg	
Centyl	2,5 -573 mg 2 dg	
Selo-zok	50 mg 1 dg	
Lanzo	30 mg 2 dg	
Marevan	2,5 mg 2 dg	

...

Standardbehandlingen er i de fleste tilfælde en kombination af binyrebarkhormon (Prednisolon), som reducerer inflammationen, og et immunregulerende/hæmmende stof, såsom Carloxan eller Sendoxan (handelsnavne for stoffet cyclofosfamid). Imurel og Methotrexat er også immunregulerende stoffer, der bruges i behandlingen. Nyrerne er blevet påvirket og der er blevet udskiftning af blodplasma (plasmaferese) og dialyse (rensning af blodet gennem en kunstig nyre). Bivirkningerne vedr. Prednisolon omfatter vægtøgning, afkalkning af knoglerne, sukkersyge samt humørændringer. Desuden kan medicinen sløre symptomerne, hvis man har en infektion i kroppen. Cyclofosfamid er et immunhæmmende stof, der bruges i vid udstrækning. Det kan gives som pulsbehandling i en blodåre (intravenøst drop) cirka hver fjerde uge, men det kan også tages som tabletter.

For mig er det vigtigt, at man får rigeligt med væske, når man er i behandling med cyclofosfamid for at undgå påvirkning af blæren. Man skal tage cyclofosfamid i et helt år efter, at sygdommen er faldet til ro Cyclofosfamid er et kraftigt virkende middel, og man har derfor stor risiko for bivirkninger. Der er kvalme og opkastninger - især i starten. Stoffet kan give knoglemarvsdepression, hvilket giver lav blodprocent og mangel på hvide blodlegemer og blodplader, sterilitet, hårtab og blæreblødning. På lang sigt er der en beskeden risiko for svulster i lymfeknuder og blæreslimhinde, når man er i behandling med cyclofosfamid. De nævnte præparater er alle stærke stoffer, der undertrykker immunforsvaret. Selv om præparaterne er gode elementer i behandlingen af WG, skal man være opmærksom på, at de kan have alvorlige bivirkninger. Da stofferne hæmmer immunforsvaret, kan de forstyrre kroppens modstand mod infektioner. Det er vigtigt, at man tager kontakt til lægen, hvis der er symptomer på infektion og især ved feber. Man siger mennesker med WG oplever, at sygdommen blusser op igen Det sker oftest inden for to år efter, at man er holdt op med at tage medicin, men det kan i princippet ske på hvilket som helst tidspunkt - både under og efter behandlingen. For mig er det meget vigtigt, at man bliver kontrolleret jævnligt hos lægen både under og efter behandlingen.

Sygdommen er blusset op igen, vil man genoptage eller øge den oprindelige behandling."

Selskabet har i svarskrivelse af 6/10 2006 anført:

"**Til støtte for vores afgørelse gøres gældende**

- Forsikringsbetingelser for kritisk sygdom indeholder i § 2, lit. A - N, en udtømmende liste over hvilke diagnoser m.v. der kan give ret til udbetaling fra forsikringen.

- Vi er enige med H.P.B. i, at Wegeners Granulomatose er en alvorlig sygdom, men da den ikke er med på listen over diagnoser m.v. der kan give ret til udbetaling fra forsikringen, fastholder vi vores afslag.

- Vi henviser også til Nævnets hjemmeside, hvor der i lyset af en fast praksis i Nævnet er anført følgende under http://www.ankeforsikring.dk...:

  En hel del mennesker mener sig berettiget til erstatning, fordi den sygdom, de har fået diagnosticeret, er lige så alvorlig som sygdommene på listen.

  Heri kan de naturligvis have ret. Men det afgørende er udelukkende, om sygdommen står på listen. Gør den ikke det, er der ingen dækning. Selskabet har også kun beregnet præmie for de sygdomme, der er anført på listen. Kendelser: 56.616 (pacemaker), 59.548 (parkinsons), 59.862 hjertestop) og 59.183 (WPW-syndrom).

- Vi bemærker, at vi i brev af 24. august 2006 (bilag ...) har vejledt H.P.B. om muligheden for at søge om helbredsbetingede ydelser fra Industriens Pension, hvis sygdommen bliver invaliderende."

Nævnet udtaler:

Forsikringsaftalen omfatter kun de kritiske sygdomme, der er positivt opregnet i forsikringsbetingelserne, og som indgår i præmieberegningen. Uanset om klagerens sygdom rent faktisk er kritisk, kan nævnet derfor ikke pålægge selskabet at anerkende,

at andre sygdomme en dem, der er nævnt i forsikringsbetingelserne, også skal være erstatningsberettigende.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson