788/08

Den 23. januar 2008 blev i sag nr. 71.843:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af gruppelivsforsikring med dækning ved kritisk sygdom i StK:Pension, klager over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen under henvisning til, at sygdommen ikke er diagnosticeret i forsikringstiden.

Klageren fratrådte sit job den 31/8 2006. Da hun som følge af jobskiftet blev omfattet af en anden gruppelivsforsikring pr. 1/9 2006, bortfaldt gruppelivsforsikringen i det indklagede selskab den 1/9 2006.

Det fremgår af sagen, at klageren den 2/1 2005 ansøgte om udbetaling ved kritisk sygdom, idet hun den 18/6 2006 havde fået konstateret livmoderhalskræft.

En veninde til klageren har i skrivelse af 12/1 2007 redegjort for behandlingsforløbet således:

> "S. går den 18. juli til sin læge for almindelig underlivstjek, og lægen fortæller at der sidder 2 polypper, men at hun ikke skal være bange de skal bare fjernes. Men da de ikke bare er lige til at fjerne skal hun videre til en speciallæge, men som sagt det haster ikke.

Den 11. september får S. så en tid hos gynækologen og de tager så nogle prøver og den 15. september kommer dommen så, det er kræft.

Den 26. september bliver S. så indlagt og den 27. september får S. så foretaget et keglesnit, de vil så undersøge blære og endetarm med det samme. Da operationen er slut får S. så besked på at det heldigvis ikke har bredt sig, god nyhed.

Den 4. oktober bekræfter prøverne at det var kræft og det var opdaget i tide dvs. stadium I A, men de konstaterede også at der var celleforandringer som også skulle fjernes, og det skulle ske d. 8. december.

Da S. kommer den 8. december opdager lægen at de har taget et ordentligt stykke af livmoderhalsen så den er stort set væk."

Af journalen fra ...hospitalet fremgår bl.a.:

"27.09.06
Pt. og vir informeres om fundet ved dagens undersøgelse. At det på det makroskopiske udseende formentlig drejer sig om en stadium I cervixcancer, men at vi bliver nødt til at afvente svaret på mikroskopien.
...
14.10.06, amb. 5031
Pt. og vir kommer til miksvar og klinisk kontrol.
...
Mhp. mikroskopisvaret informeres om, at det drejer sig om villoglandulært adenokarcinom. Parret var på forhånd informeret om, at det kunne komme til at være tilfældet. Imidlertid vokser tumor højst 1 mm ned i stromaet. Tumoren er helt fri i den cervikale rand, ligger tæt på den vaginale rand, men ikke i selve randen. På det foreliggende drejer det sig om stadium IA, og da der herudover er en histologi med god prognose, er behandlingen sufficient med den udførte konus."

Ved skrivelse af 8/3 2007 meddelte selskabet afslag på forsikringsdækning under henvisning til, at diagnosen først var blevet stillet efter den 3/10 2006, hvor dækningen var bortfaldet som følge af, at klageren den 1/9 2006 var fratrådt den pensionsgivende stilling.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at udbetale erstatning for kritisk sygdom.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 11/6 2007 bl.a., at klagerens kræftdiagnose blev stillet ved resultatet af en patologisk undersøgelse den 3/10 2006, og at forsikringen, der var ophørt i forbindelse med jobskifte den 1/9 2006, således ikke var i kraft på diagnosetidspunktet.

Heroverfor anfører klagerens veninde i skrivelse af 16/6 2007 bl.a.:

"Jeg mener stadig ikke at det er S.' problem at der er så lange ventelister på at komme til en gynækolog.
...
... hvis læge A.K. havde sørget for at S. blev sendt af sted til en akut tid, havde alt dette slet ikke været nødvendigt for så havde det været opklaret omkring 23. juli og der var S. dækket af Sampension.

Det er rigtig nok at S. har fået nyt job, men i de første 6 mdr. er S. ikke dækket af kritisk sygdom."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 12 Fratrædelse**
Fratræder medarbejderen uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, opretholdes gruppelivsforsikringen 6 måneder efter fratrædelsen. Gruppelivsforsikringen bortfalder dog straks på det tidspunkt medarbejderen ansættes i en ny stilling med tilknyttet gruppelivsordning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1.** Med kritisk sygdom menes: kræft ... , jfr**. § 8, hvor diagnosekravene er anført**.
...
§ 2. Det er en betingelse for dækning af kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden, dog tidligst efter udløbet af en eventuel karensperiode. Forsikringstid og eventuel karensperiode fremgår af gruppelivsaftalen. Diagnoser, der stilles efter forsikringstidens udløb, er ikke dækket af forsikringen.
...
§ 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 og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). ...

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 på præmaligne (forstadier til kræft), såsom celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepitheal Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', godartede blærepapillomer, ...

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:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at kræftdiagnosen først er stillet den 3/10 2006, da hospitalet modtog resultatet af den patologiske undersøgelse. Da klageren på dette tidspunkt ikke længere var omfattet af dækningen, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket. At diagnosen under et optimalt behandlingsforløb muligt kunne være stillet inden forsikringstidens udløb, kan efter de gældende forsikringsbetingelser ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson