795/08

Den 23. april 2008 blev i sag nr. 72.899:

xxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring med dækning for kritisk sygdom i Industriens Pension A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at kravet er forældet.

Det fremgår af sagen, at klageren den 5/3 2007 udfyldte og underskrev en anmodning om udbetaling ved kritisk sygdom. Af anmeldelsen fremgår, at han i 2000 fik konstateret åreforkalkning i hjertet. Af de lægelige oplysninger fremgår bl.a.:

"**Lægens oplysninger** (udfyldes af din læge)

Diagnosen på latin og dansk	Mb. Corois Art. Scl. PC1 (2000) Bypassopereret i 2002.
Hvornår blev sygdommen kendt	2000
Hvornår blev diagnosen stillet	2000"

Af klagerens journal fra O. Universitetshospital fremgår bl.a.:

"Aktionsdiagnose:
A DI209 Angina pectoris uden specifikation

EPIKRISE:
KARDIOLOGISK LABORATORIUM:
Pt. har fået foretaget PTCA med åbning af CX her i efteråret. Har i øvrigt haft en stabil angina forud herfor. Der har været god effekt af behandlingen. Pt. har fortsat lidt ukarakteristisk trykken om natten. Har et helt normalt funktionsniveau i øvrigt.
...
Indlæggelsesdato: 29 04 2002 kl. 10:00
Udskrivningsdato: 07 05 2002 kl. 14:00

Aktionsdiagnose:
A DI251 Morbus cordis arterioscleroticus

Andre diagnoser og behandlinger:
DI109 Hypertensio arterialis essentialis
01 05 2002: KFNC 10 Bypass, aorto-coronar (enkelt distal anastomose)
0105 2002: KFXA96 Anden peroperativ ekstrakorporal cirkulation

EPIKRISE:
40-årig mand indlagt mhp. koronar bypass operation. Er PTCA-behandlet på CX i nov. 2000. Pt. har nu recidiv-angina. KAG viser in-stent stenose. EF 70 %. Der foretages ovenstående indgreb. Det postoperative forløb er ukompliceret og pt. udskives i velbefindende til hjemmet."

Ved skrivelse af 25/4 2007 afviste selskabet at udbetale sum ved kritisk sygdom med henvisning til, at kravet var forældet ved udgangen af 2004.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket han meddelte selskabet ved skrivelse af 30/4 2007. Han gjorde i den forbindelse opmærksom på, at han er stærkt ordblind, hvorfor han ikke har haft mulighed for at læse forsikringsbetingelserne.

Selskabet fastholdt afgørelsen, og da parterne efter yderligere korrespondance ikke nåede til enighed, blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale sum ved kritisk sygdom, og har til støtte herfor i skrivelser af henholdsvis 15/11 og 22/11 2007 bl.a. anført:

"Jeg er aldrig blevet oplyst om at jeg havde en kritisk sygdom, hvilket skyldes at jeg er ordblind.
...

Al information fra Industriens Pension har været på skrift, og det udelukker mig totalt fra at kende mine forsikringsbetingelser.

Jeg er aldrig blevet informeret af min egen læge eller på sygehuset om at jeg havde fået en kritisk sygdom."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 13/12 2007 bl.a. anført:

"T.A.L. er optaget i Industriens Pension den 15. februar 1993, og der er indbetalt bidrag til den 1. maj 2003. Den 1. maj 2004 overgik T.A.L. til hvilende medlemskab. Fra den 1. oktober 2004 blev der igen indbetalt bidrag for T.A.L. til den 1. februar 2005. Den 1. februar 2006 er T.A.L. på ny overgået til hvilende medlemskab. Forinden - i marts 2005 og i december 2005 - har T.A.L. fået tilbud om selv at betale bidrag til Industriens Pension for at bevare sine forsikringsdækninger - tilbud han ikke har ønsket at tage imod ...
...
Den 25. april 2007 meddelte vi afslag på engangssum ved kritisk sygdom, da T.A.L.s krav var forældet ifølge den 2-årige forældelsesfrist i forsikringsaftaleloven § 29 ... Vi lagde ved afgørelsen vægt på, at T.A.L. den 1. maj 2002 havde fået foretaget en bypass operation, der som behandling er omfattet af Industriens Pensions liste over diagnoser/behandlinger, der kan give ret til udbetaling, jf. forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme § 2. Industriens Pension har ikke fraveget forsikringsaftaleloven i forsikringsbetingelserne, og denne finder derfor anvendelse på forsikringer i Industriens Pension. Da T.A.L. fik foretaget bypassoperationen i 2002, begyndte forældelsesfristen at løbe ved udgangen af 2002, og hans krav på udbetaling ved kritisk sygdom blev forældet ved udgangen af 2004, fordi T.A.L. først søgte i 2007.
...
Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- Det er en betingelse for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, at diagnosen eller behandlingen er omfattet af Industriens Pensions udtømmende liste i forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme § 2. Derudover skal diagnosen være stillet i forsikringstiden, dog tidligst fra den 1. januar 2001, hvor dækning ved kritisk sygdom blev indført i Industriens Pension, jf. § 3, stk. 1.

- Forsikringsaftaleloven - herunder lovens § 29 om forældelse - finder anvendelse på forsikringer i Industriens Pension, hvilket fremgår af indledningen til forsikringsbetingelserne. Ifølge forsikringsaftaleloven § 29 begynder den 2-årige forældelsesfrist at løbe ved udgangen af det år, hvor forsikrede blev klar over, at der var et krav, der kunne anmeldes (den subjektive forældelse). Kundskabskravet betyder i forbindelse med sum ved kritisk sygdom, at forsikrede vidste, at der var stillet en diagnose, eller at en behandling nævnt i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme § 2 var blevet foretaget.

- T.A.L. fik den 1. maj 2002 foretaget en bypass operation, som er omfattet af forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme § 2 C.

- Forældelsesfristen begyndte at løbe ved udgangen af 2002, og ved udgangen af 2004 var T.A.L.s krav på sum ved kritisk sygdom forældet, idet han først søgte om en udbetaling i 2007. Det forhold, at T.A.L. har været medlem på ny i Industriens Pension fra den 1. oktober 2004 til den 1. februar 2006 er uden betydning for den forældelsesmæssige bedømmelse. Der henvises hertil Ankenævnets kendelse 70.152, hvor klageren i januar

2003 fik stillet diagnosen blodprop i hjertet. Klagerens krav på sum ved kritisk sygdom blev forældet ved udgangen af 2005, idet han først søgte om udbetaling i februar 2006 ...

- Ballonudvidelsen i 2000 kunne ikke have medført ret til en udbetaling af sum ved kritisk sygdom, da den omfattede en enkelt kranspulsåre ... Ifølge forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom § 2 C skal ballonudvidelse omfatte mindst to kranspulsårer for at kunne medføre ret til en udbetaling ved kritisk sygdom. T.A.L. har derfor ikke haft et krav på udbetaling i anledning af ballonudvidelsen.

- T.A.L. har gjort gældende, at hans svære ordblindhed er årsagen til, at han ikke har været bekendt med indholdet af forsikringen hos Industriens Pension. Til det bemærkes, at Industriens Pension ikke har været vidende om T.A.L.s handicap, og at vi derfor ikke har været i stand til at tilbyde særlig rådgivning i form af f.eks. oplæsning af pensionsbeviser. Der henvises til ankenævnets kendelse 65.953, hvor et selskab havde afvist udbetaling, idet forsikredes krav herpå var forældet. Forsikrede havde gjort gældende, at han var uvidende om forsikringen af sproglige årsager. Desuden skyldtes hans uvidenhed om forsikringen hans manglende tilknytning til arbejdsmarkedet igennem flere år, hvor det ellers kan være naturligt på en arbejdsplads at drøfte forsikringer. Ankenævnet for Forsikring gav selskabet medhold i, at forsikredes krav på udbetaling var forældet, og nævnet udtalte blandt andet: '... Det forhold, at klageren har været uden kendskab til, hvilke rettigheder ulykkesforsikringen gav ham i anledning af skaden, kan ikke føre til andet resultat..." ... Der skal også henvises til kendelse 52.948, hvor Ankenævnet vurderede, at klageren havde afgivet urigtige helbredsoplysninger på tegningstidspunktet. Klageren henviste blandt andet til sin ordblindhed som medvirkende årsag til de urigtige oplysninger, men Ankenævnet tillagde ikke klagerens ordblindhed betydning i sagen ...

- Industriens Pension fastholder herefter, at T.A.L.s krav på udbetaling af sum ved kritisk sygdom er forældet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren har haft kundskab om sin diagnose i hvert fald fra april 2002 og dermed har haft kundskab om sit krav, og om, at det var forfaldet. Klagerens krav i anledning af bypassoperationen er dermed forældet ved udgangen af 2004, jf. den dagældende toårige forældelsesfrist i forsikringsaftalelovens § 29.

Det forhold, at klageren på grund af sin ordblindhed har været uden kendskab til, hvilke rettigheder forsikringen gav ham i anledning af operationen, kan ikke føre til et 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