804/08

Den 24. september 2008 blev i sag nr. 74.109:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx
xxxxxx xxxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Grafisk Pension,
Forsikringsaktieselskab
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der havde dækning ved kritisk sygdom i Grafisk Pension, Forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af at udbetale sum ved kritisk sygdom som følge af, at han har fået diagnosticeret prostata-kræft.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at diagnosen først blev stillet efter forsikringstidens ophør.

Det fremgår af sagen, at klageren den 2/10 2005 fyldte 60 år, hvorefter hans dækning ved kritisk sygdom i henhold til forsikringsbetingelserne ophørte med udgangen af måneden.

Klageren blev den 8/3 2007 henvist af sin egen læge til A. Hospital. Der blev herefter den 12/4 2007 påvist kræft i udtagne biopsier. Klageren anførte i ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom af 13/3 2008:

"1.	Hvad er sygdommens navn?	Prostata kræft
2.	Hvornår blev du syg (dato)?	d. 11/4-2007
3.a.	Hvilke hospitaler, læger eller lignende har du været i kontakt med?	H. Hospital Læge M.

	Hvis hospital, hvilken afdeling?	Urologisk afd.
3.b.	Hvilken dato/periode?	25/4-2007 ⇨ stadig kontrol"

Selskabet anførte i skrivelse af 22/4 2008 til klageren:

"Du har søgt om udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom fra din pensionsordning i Grafisk Pension på grund af prostatakræft.

Vi kan desværre ikke udbetale forsikringssummen.

Det skyldes, at forsikringsbetingelsernes § 2 ikke er opfyldt, idet diagnosen ikke er stillet i forsikringstiden. Årsagen er, at dækningen ved kritisk sygdom bortfaldt da du fyldte 60 år. Det kan du læse mere om i det vedlagte pensionsregulativ, § 7."

Klageren har ved skrivelse af 10/6 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale sum ved kritisk sygdom. Klageren har til støtte herfor anført:

"Prostata cancer. Jeg har bedt Sampension om udbetaling på grund af kritisk sygdom. Jeg begyndte at få ondt i sommeren 2005. Jeg har talt med min egen læge S.E., samt K.M. som er den bedste på H. Hospital. Det var K.M. der opererede mig, og som også vil bekræfte sygdommens forløb.

Da prostata cancer er langsomt voksende, kan det godt være før 2005."

Selskabet har ved skrivelse af 1/7 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Grafisk Pension gør gældende, at forsikrede ikke kan opnå udbetaling for kritisk sygdom, eftersom diagnosen er stillet efter forsikringstiden.

Selskabet gør følgende gældende:

- Det fremgår af pensionsregulativets § 7, at dækning ved kritisk sygdom bortfalder med udgangen af den måned, hvor forsikrede fylder 60 år.

- Ifølge § 2 i forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom skal en diagnose være stillet i forsikringstiden før den giver ret til dækning.

- Ifølge samme betingelsers § 8A skal en dækningsberettiget kræftdiagnose være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf.

- J.E.O. fik først taget biopsier af sin prostata i marts måned 2007 og først den 12. april forelå diagnosen kræft.

- På det tidspunkt var forsikrede fyldt 61 år, og dækningen var derfor bortfaldet.

Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 7/7 2008 til nævnet:

> "Angående min klage over Grafisk Pension. Jeg synes det er helt ufatteligt at Grafisk Pension undlader at omtale at den læge, der opererede mig på H. Hospital, K.M. er villig til at lægge hovedet på blokken at prostataen er startet i mit 59. år. Han siger også at jeg gik for lang tid før jeg gik til læge."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 2.** Det er en betingelse for udbetaling ved 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). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, behandlingskrævende lymfatisk leukæmi i stadie III og IV (high risk/stadie B og C), lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom i stadie 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, stadie I af Hodgkin's sygdom samt stadie I og II (stadie A) af 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:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at den dækningsberettigende diagnose først blev stillet efter forsikringstidens ophør. Uanset at klageren havde symptomer allerede i forsikringstiden, kan nævnet ikke pålægge selskabet at betale erstatning, da det ifølge forsikringsbetingelserne er diagnosetidspunktet, der er afgørende for dækningen.

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