816/09

Den 18. marts 2009 blev i sag nr. 74.925:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en engangssum ved kritisk sygdom i Pension-Danmark, klager over størrelsen af den forsikringssum, som selskabet har udbetalt i forbindelse med en anmeldt dækningsberettigende kritisk sygdom.

Selskabet har udbetalt forsikringssummen efter de regler, som var gældende i 2007 med henvisning til, at diagnosen først blev stillet i 2007.

Af klageskemaet dateret den 25/10 2008 har klageren bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> Vi mener fortsat dette er en forkert afgørelse, da der i brevet dateret 11. dec. 2002 allerede er mistanke om cancer i prostataen. Da PSA er meget forhøjet og har været det løbende til operation. Er foretaget nye PSA 0,01."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 14/11 2008 til nævnet bl.a. bemærket:

> "**Sagsforløbet**
> PensionDanmark fremsendte ved brev af 4. januar 2008 blanket til brug for ansøgning om udbetaling af forsikringssum i forbindelse med visse kritiske sygdomme mv.
>
> Den 12. februar 2008 modtog PensionDanmark ansøgningsblanketten tilbage, hvoraf det fremgår, at klageren har fået diagnosticeret prostatakræft, og at diagnosen blev stillet den 13. september 2007.
>
> Udbetaling af beløb ved kritisk sygdom på 20.000 kr. skete den 14. februar 2008.

2. 74.925

På baggrund af efterfølgende oplysninger fra klageren rettede PensionDanmark henvendelse til klagerens egen læge ved brev af 18. februar 2002 [2008] med anmodning om at modtage oplysningerne vedrørende den konstaterede prostatakræft, idet klageren havde oplyst overfor PensionDanmark, at der havde været problemer siden 2002. Den 21. februar 2008 modtog vi de anmodede oplysninger, hvoraf det fremgik, at egen læge var *'enig i at første høje PSA er fra 2002.'*

Den 25. februar 2008 anmodede PensionDanmark F. Sygehus om supplerende helbredsoplysninger, hvilket blev meddelt klageren ved brev af s.d. Disse blev modtaget den 12. marts 2008, hvilket imidlertid var de samme oplysninger, som PensionDanmark tidligere havde modtaget, hvorfor diagnosetidspunktet fortsat var den 13. september 2007.

Dette blev meddelt klageren telefonisk, og det blev aftalt, at såfremt klageren ønskede at foretage sig yderligere, måtte egen læge indsende dokumentation vedrørende diagnosetidspunktet.

Ved brev af 14. april 2008 klagede K.M. over det for udbetalingen anvendte diagnosetidspunkt, hvilket medførte udbetaling af 20.000 kr. Klagen var vedlagt brev af 11. december 2002 fra overlæge D.J., H. Sygehus, hvoraf det fremgik at der var *'fortsat mistanke, at der kan være ondartede forandringer i din prostata...'*

Som følge af PensionDanmarks anmodning om yderligere helbredsoplysninger fra H. og F. Sygehus fremsendtes disse ved brev af 20. maj 2008 af overlæge L.F. Heraf fremgår også, at det endelige diagnosetidspunkt er 13. september 2007, og at der har været tale om et længere udredningsforløb.

Efterfølgende blev sagen forelagt PensionDanmarks lægekonsulent med henblik på vurdering af diagnosetidspunkt. Lægekonsulenten konkluderede, at *'Medlemmet har igennem mange år haft prostata problemer i form af hypertrofi. Der er siden 2002 påvist forhøjet PSA (prostataspecifikt antigen), der kan give mistanke om prostata cancer. Der er foretaget adskillige biopsier siden da, der hver gang har været uden tegn til malignitet. Først d. 13.9.2007 blev der påvist malignitet i prostatabiopsi. Da der for kritisk sygdom kræves påvisning af invasiv ondartet cancer, må diagnose tidspunktet dateres til 13.09.2007.'*

Ved brev af 28. maj 2008 oplyste PensionDanmark derfor klageren, at diagnosetidspunktet blev fastholdt til 13. september 2007, og at klageren først på dette tidspunkt opfyldte betingelserne for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme fra PensionDanmark.

Efter de indtil 1. januar 2008 gældende regler udgjorde engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme 100.000 kr., som blev aftrappet med 20.000 kr. om året fra det fyldte 58. år med bortfald ved det fyldte 62. år.

Som følge af aftrapningen af beløbets størrelse var dækningen ved visse kritiske sygdomme for klageren 20.000 kr. på diagnosetidspunktet, hvor klageren var 61 år.

Klageren anmodede ved brev af 16. september 2008 om en lægelig revurdering af sin sag.

PensionDanmark oplyste ved brev af 23. september 2008, at sagen allerede var behandlet 2 gange, at der var indhentet oplysninger fra egen læge den 18. februar 2008, fra F. Sygehus den 25. februar 2008 og fra H. Sygehus den 15. april 2008.

3. 74.925

På baggrund af en længere telefonsamtale med klagerens ægtefælle skrev PensionDanmark til overlæge L.F. på F. Sygehus ved brev af 26. september 2008, idet det var denne læge, der udfyldte den oprindelige ansøgning med diagnosedato den 13. september 2007. PensionDanmark bad lægen anføre hvilken dato, lægen havde stillet en diagnose på malign prostatakræft på K.M. samt en begrundelse herfor.

Overlæge L.F. svarede ved brev af 3. oktober 2008 og henviste deri til sit brev af 20. maj 2008 og oplyste endvidere, at klageren i 2002 blev henvist til H. Sygehus som følge af PSA forhøjelse, hvilket er en blodprøve, der giver mistanke om prostatakræft. Begge vævsprøver i 2002 og 2003 var godartede, hvilket vævsprøven i 2005 også var. Først ved et operativt indgreb den 13. september 2007 stilles den endelige diagnose på prostatakræft. Overlæge L.F. præciserer endelig, at *'Den eksakte dato for diagnosetidspunkt kan dog ikke ændres.'*

PensionDanmarks fastholdelse af afslag på anvendelse af anden diagnosedato på trods af det langvarige udredningsforløb siden 2002 blev meddelt klageren ved brev af 13. oktober 2008. Endvidere blev afslaget fastholdt ved telefonsamtale af 14. oktober 2008.

Begrundelse
PensionDanmark anvender diagnosetidspunktet til brug for fastsættelse af retten til udbetaling af sum ved kritisk sygdom. At diagnosetidspunktet generelt er afgørende for medlemmets dækning ved visse kritiske sygdomme, fremgår af forsikringsbetingelsernes § 24, stk. 2. Det er uden betydning, hvornår udredningsforløbet er begyndt, og hvor langt udredningsforløbet har været forud for den endelige diagnose.

Indtil 31. december 2007 blev summen ved kritisk sygdom nedsat med 20 pct. hvert år fra det fyldte 58. år, og det fremgår derfor af klagers pensionsoversigt for 2007, at sum ved visse kritiske sygdomme *på grund af din alder bliver beløbet sat ned til 20.000 kr. den 03.05.2007'.*

Fra 1. januar 2008 bortfaldt reglen om nedtrapning af summen på grund af alder, og alle aktive medlemmer under 62 år er herefter omfattet af den samme forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme på fast 100.000 kr.

PensionDanmark udbetaler den sum ved visse kritiske sygdomme, som medlemmet har ret til den dag, hvor diagnosen på den kritiske sygdom bliver stillet.

Da diagnosen blev endeligt stillet den 13. september 2007, var K.M. fyldt 61 år. Derfor var hans forsikringsdækning nedsat med 80 pct., og summen ved visse kritiske sygdomme var 20.000 kr. på diagnosetidspunktet."

Af dækningsoversigt pr. 1/1 2007 fremgår bl.a.:

"Engangsbeløb ved kritisk sygdom	40.000 kr.
Du kan læse mere om sygdommene under forudsætninger og vilkår. På grund af din alder bliver beløbet sat ned til 20.000 kr. den 03.05.2007."	

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 24 Engangsbeløb ved kritisk sygdom**

Stk. 1. Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af 'Specifikation af kritiske sygdomme' i bilag 2 følgende:
- Ondartet kræft

…
Specifikation af kritiske sygdomme
Følgende diagnoser er omfattet af forsikringsdækning ved kritisk sygdom:

Ondartet kræft
Definition: En ondartet (malign) tumor karakteriseret ved ukontrollabel vækst med lokal invasion og/eller fjernspredning, samt leukæmier, Hodgkins lymfomer og malignt melanom."

Nævnet udtaler:
Henset til formuleringen af de oven for gengivne forsikringsbetingelser må det afgørende tidspunkt for dækningen efter nævnets opfattelse være diagnosetidspunktet.

Efter de foreliggende oplysninger finder nævnet at kunne lægge til grund, at klagerens diagnose blev endeligt stillet den 13/9 2007. Da forsikringssummen den 13/9 2007 udgjorde 20.000 kr., finder nævnet ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson