845/10

Den 31. maj 2010 blev i sag nr. 76.979:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har en arbejdsmarkedspensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, at klageren ikke var omfattet af forsikringen på diagnosetidspunktet den 2/2 2009.

Klageren, der er født den 27/12 1948, fik i januar/februar 2009 stillet diagnosen ondartet hudkræft.

Med virkning fra 1/7 2009 blev udløbstidspunktet for forsikringen ved kritisk sygdom ændret således, at den fra denne dato først udløb ved det 67. år. Før 1/7 2009 udløb forsikringen ved det 60. år.

Den 10/7 2009 ansøgte klageren om udbetaling af sum ved kritisk sygdom. I ansøgningsmaterialet hedder det bl.a.:

"Betingelser for at få engangssum ved kritisk sygdom

**Generelt**
Engangssum ved kritisk sygdom udgør 100.000 kr.

Industriens Pension har med virkning fra den 1. januar 2003 fjernet nedtrapningen af summens størrelse for ældre medlemmer, så hvis du får stillet en berettiget diagnose efter 1. januar 2003 er summen 100.000 kr. Engangssummen bortfalder helt, når du fylder 67 år.

For at få udbetalt engangssummen er det en betingelse, at du har fået stillet en diagnose, der er omfattet af sygdomsdefinitionen for kritisk sygdom.

Diagnosen skal være stillet efter 1. januar 2001, og du skal være omfattet af dækningen ved kritisk sygdom på diagnosetidspunktet."

Da selskabet i skrivelse af 16/7 2009 afviste at udbetale summen, anførte klageren i skrivelse af 23/7 2009 til selskabet:

"Det er korrekt at jeg først får stillet diagnosen ondartet hudkræft jf. journaloplysninger fra … Sygehus den 2. februar 2009, men sygdommen, har jo været der længe før diagnosen blev stillet, altså før jeg fyldte 60 år den 27. december 2008.

Når jeg så læser Nyhedsbrevet af den 24. april 2009 fra Industriens Pension, hvor man meddeler medlemmerne, at forsikrede får en bedre dækning ved kritisk sygdom hvor man hæver forsikringssummen fra 50.000 til 100.000 kr. og samtidig hæver aldersgrænsen til 67 år med virkning fra den 1. juli 2009.

I Betingelser for at få engangssum ved kritisk sygdom, står der. **For at få udbetalt engangssummen er det en betingelse, at du har fået stillet en diagnose, der er omfattet af sygdomsdefinitionen for kritisk sygdom. Diagnosen skal være stillet efter 1. januar 2001, og du skal være omfattet af dækningen ved kritisk sygdom på diagnose tidspunktet,** det mener jeg at jeg er, da der ikke er problemer med forsikringen.

Det vil med andre ord sige havde jeg fået stillet diagnosen efter den 1. juli 2009 havde jeg været berettiget til udbetaling i forbindelse med kritisk sygdom, dvs. at jeg bliver her fanget på det ene ben imellem nogle regler og datoer! Jeg spørger så hvor er moralen henne i det her?

Jeg føler mig meget dårlig behandlet af Industriens Pension, ikke nok med at man har en ondartet kræftsygdom, men også blive ramt af en tilfældig dato ved ændring i udbetaling fra Industriens Pension."

Selskabet har i skrivelse af 19/10 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"• [klageren] fik den endelige diagnose på ondartet kræft, som defineret i Forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme § 2, lit. A, den 2. februar 2009 da det histologisk viste sig, at den forstørrede lymfeknude var en metastase fra et malignt melanom.

• Da forsikringsbegivenheden således skete 2. februar 2009, er det de Forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme der trådte i kraft den 1. juli 2007 der skal anvendes ved vurderingen, jf. § 6. Disse forsikringsbetingelser erstatter de tidligere gældende af 2. december 2004 og er gældende indtil bestyrelsen beslutter andet. Det fremgår af § 3, stk. 1, i de nævnte forsikringsbetingelser, at forsikringsdækningen senest bortfalder den 1. i måneden efter den forsikrede er fyldt 60 år (bilag …).

- Efter Forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme § 3, stk. 2, er det en betingelse for retten til udbetaling, at diagnosen er stillet i forsikringstiden, og det er præciseret, at diagnoser, der er stillet inden forsikringstidens begyndelse eller efter udløb, ikke er dækket. Det er også præciseret, at det er diagnosetidspunktet, der er afgørende.

- [klageren] er født den 27. december 1948, og fyldte dermed 60 år den 27. december 2008, dvs. inden han fik stillet diagnosen ondartet kræft. Derfor giver diagnosen ikke ret til en udbetaling fra forsikringen.

- Fra 1. juli 2009 og frem blev dækningen ved visse kritiske sygdomme i pensionsordningen i Industriens Pension udvidet, så forsikringsdækningen senest bortfalder, når den forsikrede fylder 67 år, jf. forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme pr. 1. juli 2009, § 3, stk. 1 (bilag …). Da der blev indbetalt bidrag for [klageren] pr. 1. juli 2009, blev han fra den dato igen omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. Forsikringsbetingelser ved visse kritiske sygdomme gældende fra 1. juli 2009, § 6, stk. 1, og § 3, stk. 2 (bilag …)."

Af forsikringsbetingelserne gældende i perioden 1/1 til 1/7 2009 fremgår bl.a.:

"**§ 3. Generelle betingelser**
Forsikringstiden er den tid, forsikrede er forsikringstager i Industriens Pension, dog tidligst fra den 1. januar 2001 og senest til den 1. i måneden efter forsikredes fyldte 60. år eller ved forsikredes død forinden, jf. dog de Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer i Arbejdsmarkedspensionen § 6, stk. 1 om forsikringstidens ophør i forbindelse med bidragsbetalingens indstilling.

Stk. 2
Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden. Diagnoser, der stilles før forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb, er ikke dækket. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til dækningen ved kritisk sygdom og ikke det tidspunkt, forsikringstageren får kendskab til diagnosen.
…
"**§ 6. Ikrafttræden**
Disse forsikringsbetingelser er vedtaget af Industriens Pensions bestyrelse den 28. november 2006 og træder i kraft fra og med den 1. juli 2007."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at diagnosen er stillet efter, at klageren er fyldt 60 år og dermed ikke længere dækket ved kritisk sygdom. Diagnosen er tillige stillet, inden forsikringen blev udvidet til at dække frem til det 67. år, hvorfor klageren heller ikke er omfattet af udvidelsen.

Uanset, at mange kritiske sygdomme i sagens natur er opstået, før diagnosen stilles, er det alene diagnosetidspunktet, der er afgørende for tidsfæstelse af forsikringsbegivenheden, hvilket nævnet ikke finder anledning til at kritisere.

Herefter

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann