Ankenævnet for Forsikring

895/12

Den 13. juni 2012 blev i sag nr. 81.852:

xxxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er omfattet af en pensionsordning med dækning ved visse kritiske sygdomme i Nordea Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen i forbindelse med, at han har anmeldt, at hans sclerose er forværret.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren var i behandling for sclerose, før han blev omfattet af pensionsordningen.

Pensionsordningen blev oprettet den 1/1 2009.

Af klagerens patientjournal af 9/4 2008 fra et neurologisk ambulatorium fremgår bl.a.:

> "Kommer til opstart af Tysabribehandling fordi der igennem det sidste halve år har været flere attakker under Beta-feronbehandling. Indenfor det sidste år har der været 3 attakker og indenfor 2 år har der været mindst 4 attakker.
> …
> KONKLUSION
> adskillige attakker igennem de seneste år trods immunomodullerende behandling af den disseminerede sklerose med betaferon. Er ikke i sekundær progressiv fase."

Af klagerens patientjournal af 25/5 2011 fra et neurologisk ambulatorium fremgår bl.a.:

> "KONKLUSION
> Patienten er nu kommet ind i en ret overbevisende sekundær progressiv fase med overvægt på kognitive symptomer, træthed og udtrætning. Desuden også lette gang- og balanceforstyrrelser og påvirket finmotorik som følge af sensoriske tab"

2. 81.852

I klageskema af 6/1 2012 har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Nordea overtager i 2009 Pensionsopsparingen, inkl. Forsikringer, formidlet gennem … og der er en del 'pangel' med det, da jeg på daværende tidspunkt var ansat i fleksiob (pga. ryg-skade) og det trækker noget ud, med at få det på plads, men Juli 2009 får jeg brev om at det er OK. Sagen er så at jeg også har sclerose og den er nu gået ind i en mere markant pro-gressiv fase, og jeg er blevet sygemeldt, med ansøgning om førtidspension til følge. Jeg har derfor søgt om udbetaling af dækningen for Kritisk Sygdom, men fik afslag. Det er jeg selv-følgelig total uforstående over for, især fordi at jeg har fået et brev, fra Nordea, om at kritisk sygdom er dækket. (bilag brev fra Nordea dateret 1. Juli 2009).

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Udbetaling af dækningen for kritisk sygdom."

Af det ovenfor omtalte brev af 1/7 2009 fra selskabet fremgår bl.a.:

"Din pensionsordning
Forsikringsnummer: …

Vi har modtaget din begæring og oplysning om at du er i fleksjob.

På baggrund af disse oplysninger kan vi desværre ikke tilbyde dig den pensionsordning, du ønsker. Vi kan ikke tilbyde dig ret til præmiefritagelse og dækning ved nedsat erhvervsevne.
I stedet for har vi oprettet din pensionsordning på særlige vilkår.
…
Dækningen ved Kritisk Sygdom er oprettet på normale vilkår.

Gruppelivsdækningen er oprettet på normale vilkår.

Gruppelivsdækningen og dækning ved Kritisk. Sygdom er oprettet på normale vilkår."

I brev af 25/1 2012 til nævnet har selskabet bl.a. bemærket:

"Forsikrede søgte om udbetaling af forsikringssummen på grund af dissemineret sclerose og oplyste i sin ansøgning, at de første symptomer på sygdommen viste sig i 2005.

Forsikrede bliver behandlet på … Sygehus, hvor det af notat fra 9. april 2008 bl.a. fremgår: 'Kommer til opstart af Tysabribehandling, fordi der igennem det sidste halve år har været fle-re attakker under Betaferonbehandling. Indenfor det sidste år har der været 3 attakker og in-denfor 2 år har der været mindst 4 attakker'.

I konklusionen fra sygehuset af samme dato oplyses følgende: 'adskillige attakker igennem de seneste år trods immunomodullerende behandling af den disseminerede sklerose med betaferon'.

Pensionsordningen blev via arbejdsgiver oprettet pr. 1. januar 2009 uden ret til præmiefrita-gelse og uden invalidepension på grund af forsikredes helbredstilstand, men med dækning ved død og visse kritiske sygdomme i henhold til forsikringsbetingelserne.

3. 81.852

Der er i de oplysninger, vi har modtaget, dokumentation for, at forsikrede har været i behandling for dissemineret sclerose, før pensionsordningen blev oprettet i Nordea Liv & Pension. Vi fastholder derfor, at vi ikke skal udbetale forsikringssummen for dissemineret sclerose."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Hvad er kritisk sygdom?**
Nedenstående er en udtømmende beskrivelse af de kritiske sygdomme forsikringen omfatter.
…
H Dissemineret sklerose
En kronisk sygdom, der klinisk er karakteriseret af gentagne attakker med neurologiske udfaldssymptomer fra forskellige dele af centralnervesystemet.

Krav: Diagnosen skal være stillet på en neuromedicinsk eller neurokirurgisk afdeling, og der skal have været en eller flere veldefinerede episoder (attakker) af symptomer eller fremadskridende forløb, som må henregnes til dissemineret sklerose. Diagnosen skal være bekræftet ved mindst en af følgende tre undersøgelser:

- Forhøjet IgG indeks i hjernerygmarvsvæsken.
- Forlænget latens ved VEP (ikke tilstrækkeligt, hvis der klinisk kun er affektion af nervus opticus).
- Typiske forandringer ved MR-scanning af hjernen, med multiple affektioner af den hvide substans.

…
§ 4. Indskrænkning i forsikringsdækningen.

Der gælder følgende begrænsninger i den dækning, der er beskrevet i § 3:

Har forsikrede inden forsikringstidens begyndelse fået diagnosticeret (det er diagnosetidspunktet, der er afgørende og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen) eller modtaget behandling for en af de kritiske sygdomme, som dækkes af forsikringen, omfatter forsikringsdækningen ikke den/de pågældende kritiske sygdomme."

Nævnet udtaler:

Som sagen er oplyst, finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren har fået stillet diagnosen ”dissemineret sclerose” og har modtaget behandling herfor inden forsikringens begyndelse. I henhold til forsikringsbetingelserne er klageren derfor ikke berettiget til at få udbetalt forsikringssummen. Dette gælder også, selv om klagerens lidelse først efter forsikringens begyndelse gik ind i en mere progressiv fase.

4. 81.852

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson