Ankenævnet for Forsikring

908/13

Den 4. februar 2013 blev i sag nr. 82.774:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxx xxx xx
xxxx xxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Boet efter afdøde forsikringstager klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at afdødes sygdom ikke er anmeldt til selskabet inden hans død.

Den 15/3 2012 blev klageren PET/CT-skannet. Ifølge patientjournal af 16/3 2012 viste skanningen multiple malignitetssuspekte foci i lunger, knogler, bløddele og en enkelt i leveren. Den 24/3 2012 døde klageren.

Den 21/3 2012 underskrev og udfyldte forsikringstagerens ven 1. side af ansøgningen om engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme. Side 2, der skal udfyldes af den behandlende læge eller sygehuset, er udfyldt og underskrevet uden dato. Ansøgningen er faxet til selskabet den 13/4 2012.

I klageskema af 24/6 2012 har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Jeg - [klageren] - far til afdøde, afgiver følgende oplysninger til sagen:

2. 82.774

Jeg modtog 'Ansøgning om engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme' fra [forsikringstagerens] ven …. Jeg afleverede samme dag d. 21. marts 2012 ansøgningen til … Universitetshospital hvis opgave var, at påføre oplysninger og dokumentation på ansøgningen og sende denne til Pension Danmark.

[Forsikringstageren] døde d. 23. marts 2012.

14 dage efter kontaktede jeg Skifteretten som oplyste, at de skulle bruge oplysningerne ang. engangsbeløbet fra Pension Danmark, idet dette beløb skulle indgå i boet. Jeg kontaktede Pension Danmark der oplyste, at de ikke havde modtaget en ansøgning.

Jeg kontaktede … Universitetshospital som straks pr. Fax sendte ansøgningen til Pension Danmark d.13. april 2012.

Jeg vil gøre opmærksom på at diagnosen jf. ansøgningen allerede blev stillet d. 16. marts 2012 og at … Universitetshospital har pligt til afgive oplysninger til pensionsmyndigheden allerede på dette tidspunkt selvom der ikke foreligger en ansøgning. **Denne pligt til at oplyse om patientens kritiske sygdom må - efter min opfattelse - ske til et centralt register og dermed må Pension Danmark have modtaget oplysninger/ansøgningen om [forsikringstagerens] kritiske sygdom.**

Der er ikke i ansøgningen anført nogen indsendelsesfrist eller andre forhold som ansøger skal være **særlig opmærksom på.**

Ifølge ansøgningen er alle betingelser opfyldt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Anmoder om at udbetaling af engangsbeløbet (skal gå til [forsikringstagerens] kæreste … - er ikke arveberettiget idet de ikke har boet sammen i 2 år)."

Dertil har selskabet i brev af 9/7 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er en betingelse for retten til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, at PensionDanmark har modtaget ansøgningen om udbetaling, inden medlemmet afgår ved døden.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 13, der lyder således: *'Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis medlemmet får stillet en diagnose men derefter afgår ved døden, før PensionDanmark får medlemmets skriftlige ansøgning om udbetaling af engangsbeløbet.'*

[Forsikringstageren] fik diagnosticeret lungekræft den 16. marts 2012, og som følge heraf afgik han ved døden den 23. marts 2012. PensionDanmark modtog ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme den 16. april 2012.

PensionDanmark meddelte af den grund afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme til afdødes bo v/ [klageren].

I forhold til klagers bemærkninger i klageskemaet kan tilføjes, at

- PensionDanmark på intet tidspunkt under [forsikringstagerens] - om end kortvarige - indlæggelse blev kontaktet men modtager først ansøgning om udbetaling af en-

gangsbeløb ved visse kritiske sygdomme ca. en måned efter, at [forsikringstageren] er afgået ved døden

- det er korrekt, at PensionDanmark ikke nævner 'fristen' på grund af dødsfald direkte i ansøgningsskemaet om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, men den fremgår af pension.dk, hvor vi beskriver de situationer, hvor engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme ikke udbetales

- … Universitetshospital kan først sende journaloplysninger til PensionDanmark, når der foreligger fuldmagt hertil. Det samme gør sig gældende for diagnoseoplysningerne i det centrale register, Patientregistret. Patientregistrets oplysninger er ikke tilgængelige for PensionDanmark i henhold til persondatalovgivningen, da hertil også kræves fuldmagt fra patienten.

PensionDanmark fastholder afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, da betingelsen om ansøgningens modtagelse inden medlemmets død ikke er opfyldt, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 13.

PensionDanmark skal samtidig henvise til en lignende sag nr. 78.685, der har været behandlet for Ankenævnet og kendelse afsagt den 27. juni 2011."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i brev af 15/7 2012 bl.a. oplyst:

"Side 2 - sidste afsnit er anført ' .. det er korrekt, at PensionDanmark ikke nævner 'fristen' på grund af dødsfald direkte i ansøgningen ..'

En så vigtig oplysning som ansøgeren skal være særlig opmærksom på bør være anført på ansøgningen.

Punkt 3.
Side 3 øverst er anført - '.. … Universitetshospital kan først sende journaloplysninger til PensionDanmark, når der foreligger fuldmagt hertil. Det samme gør sig gældende for diagnoseoplysningerne i det centrale register, Patientregistret.'

Denne fuldmagt er jo afgivet til … Universitetshospital ifm. Ansøgningen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme**
…
Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

1 Ondartet kræft
…
Stk. 13. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis medlemmet får stillet en diagnose men afgår ved døden, før PensionDanmark får medlemmets skriftlige ansøgning om udbetaling af engangsbeløbet."

4. 82.774

Nævnet udtaler:
Ifølge de gengivne forsikringsbetingelser udbetales erstatningsbeløbet ikke, hvis medlemmet får stillet en diagnose, men afgår ved døden, før selskabet får medlemmets skriftlige ansøgning om udbetaling af engangsbeløbet.

Nævnets flertal finder, at det nævnte vilkår rejser spørgsmål i relation til forsikringsaftalelovens § 21 og § 29, stk. 6, herunder om vilkåret reelt er udtryk for en anmeldelsesfrist. Under henvisning til ydelsens personlige karakter og formålet med dækningen finder disse medlemmer dog ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse og tilsidesætte forsikringsbetingelserne på dette punkt.

Nævnets mindretal lægger vægt på, at ansøgningen var modtaget, og at side 1 blev udfyldt og underskrevet ganske få dage før forsikringstageren døde, men at side 2 ikke nåede at blive udfyldt og underskrevet af hospitalet inden forsikringstagerens død. Under disse omstændigheder finder dette medlem, at vilkåret i forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 13, reelt er en anmeldelsesfrist, der ikke kan gøres gældende, og at selskabet derfor skal udbetale forsikringssummen.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

5. 82.774

Herefter

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson