910/13

Den 20. februar 2013 blev i sag nr. 83.527:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme i AP Pension. Han klager over selskabets afvisning af dækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Klageren ansøgte den 25/9 2012 om udbetaling af ydelser ved kritisk sygdom. Af ansøgningen fremgik bl.a.:

"1. Hvad er sygdommens navn?	Cancer i prostata og knogler
2. Hvornår blev du syg?	Undersøgelse startede omkring sep. 2010 og fremefter"

Selskabet afviste dækning med henvisning til, at klagerens diagnoser først blev stillet, efter at dækningen var ophørt den 1/7 2012.

Klageren indbragte efterfølgende sagen for nævnet. I klageskemaet dateret den 1/11 2012 har han bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg …[klageren] har haft vandladningsproblemer i flere år. Efter kommet på urologisk afd. … [sygehus] gennem 2 år. Fik konstateret via en blodprøve et alt, alt for højt PSA tal. Blodprøven blev foretaget den 21-06-2012 og urologisk afd. får svar den 22-06-2012. Jeg kan jo ikke gøre for/har ingen indflydelse haft på at man først foretager biopsi af prostata den 05-07-2012 og derved får konstateret cancer der få dage senere også viste sig at have spredt sig til knoglerne. Det gør det jo ikke på 5 dage, udsagn fra urolog … hvem I er velkommen til at kontakte vedrørende udsagnet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At AP Pension skal erkende at canceren har været i kroppen før den 5/7 2012 og vedstå deres forpligtelse med henblik på udbetaling af forsikringssum vedr. kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af den 19/11 2012 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"**Selskabets synspunkt**

…

AP Pension fastholder på baggrund af den tilstedeværende dokumentation, at klager er blevet behandlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget og fastholder afslag på udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme, idet diagnosen prostata cancer er stillet d. 13. juli 2012 på baggrund af biopsi udtaget d. 5. juli 2012. Da forsikringen ophørte d. 1. juli 2012 er diagnosen ikke stillet i forsikringstiden, og der er på denne baggrund ikke forsikringsdækning for den stillede diagnose.

Begrundelse

Klager er optaget i gruppeforsikringen d. 1. januar 2000. De for ordningen gældende forsikringsbetingelser er vedlagt (Bilag …). Forsikringsdækningen er ophørt d. 1. juli 2012, og forsikringen omfatter diagnoser omfattet af diagnoselisten, der er stillet i forsikringstiden; dvs. i perioden fra 1. januar 2000 til 1. juli 2012.

Klager har ved ansøgning af 25. september 2012 (Bilag …) ansøgt om udbetaling ved kritisk sygdom, idet han har angivet at have fået konstateret cancer i prostata og knogler.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelserne:

'§ 2. Optagelse

Stk. 1. Forsikrede bliver omfattet af forsikringsdækningen efter aftale indgået mellem forsikrede og AP Pension.

Stk. 2. Ved forsikringstiden forstås perioden fra den enkelte forsikrede bliver omfattet af forsikringsdækningen og frem til forsikringsdækningens ophør, jf. § 11.

…

§ ***4. Kritisk sygdom***

Forsikringen dækker visse kritiske sygdomme, hvis forsikrede i forsikringstiden, jf. § 2, stk. 2 har fået stillet en diagnose, som beskrevet under punkt A-Ø. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen.

A. Kræft, leukæmi og lymfomer

En ondartet (malign) svulst (tumor), der er karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og andre organer (metastaser).

Desuden dækkes akut leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi stadie III og IV (high risk CLL/stadie B og C), lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom stadie II til IV.

Undtaget fra forsikringsdækningen er ikke-infiltrerende forstadier til kræft (cardnoma in situ og dysplasi) i for eksempel livmoderhals, bryst eller testes (uanset valgt behandling). Alle former for hudkræft, bortset fra modermærkekræft (malignt melanom). Kronisk lymfatisk leukæmi stadie I og II, blærepapillomer, Hodgkin's lymfom stadie I samt svulster opstået under forløbet af HIV-infektion (human immundefekt virus), herunder Kaposi's sarkom.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller en biopsi heraf, vurderet af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi).'

På baggrund af klagers ansøgning om udbetaling, har AP Pension indhentet dokumentation fra Sygehus … hvor klager i ansøgningen har oplyst, at diagnosen er stillet (Bilag …).

Det fremgår af journalen, at klager i 2010 blev henvist til sygehuset til udredning på baggrund af 6 års problemer med vandladningsgener.

Der er i februar 2011 taget biopsier fra prostata, og 'alle biopsier er benigne' Herefter stilles følgende 'DIAGNOSE DR Vandladningsbesvær (LUTS).

Der har herefter været løbende udredning, hvor der er stillet følgende diagnoser:
16. juli 2011: 'DN 409 Hypertrophia prostatea' (forstørret prostata).
29. december 2011: 'DN 200 Nyresten UNS + TUL2'
'Cystitis recidivans' (recidiverende infektioner)

Der fremgår følgende af journalen d. 5. juli 2012: '*Der gøres TRUS med biopsier:*
'Ved palpation er der nogen fasthed af høre lap og ved cancer må man formode T2 8. Virker dog velafgrænset. Ultrasonisk er der ikke oplagte suspicio. Udmåler volumen til 38 cm3. Kirtlen virker velafgrænset. Udtager biopsier 12 stykker i alt på vanlig lokation. …
DIAGNOSE DZ031J Observation pga. Mistanke om kræft i prostata.'

Der fremgår følgende af journalen d. 13. juli 2012:
'Prostatabiopsier viser adenokarcinom Gleason score 8 (5+3) i prøver fra højre basis, højre apex, og hvad der må være venstre apex.
…
DIAGNOSE DC619 Prostatakræft …'

D. 20. juli 2012 er der ifølge journalen *'påvist metastaser på de to steder i columna, hvor kongleskintigrafien viste forandringer.'*
DIAGNOSE DC7958 Metastase i knogle …
DC619 Prostatakræft'

Den 26. september 2012 fremgår følgende af journalen:
'Pt har bedt om en opringning: Han fortæller, at han har haft en forsikring mod kritisk sygdom. Denne forsikring udløb 1. juli 2012. Diagnosen prostata cancer stillede vi kort efter, idet prostata blev biopteret 5. juli 2012.'

Diagnosetidspunktet er således d. 13. juli 2012 for så vidt angår prostatakræft, og diagnosen er stillet på baggrund af biopsier udtaget d. 5. juli 2012.

Diagnosetidspunktet for metastaserne i knogler er d. 20. juli 2012.

Diagnoserne er således stillet efter forsikringens ophør d. 1. juli 2012, og dermed ikke i forsikringstiden. Der er dermed ikke forsikringsdækning for de stillede diagnoser. I henhold til forsikringsbetingelserne og praksis vedr. forsikringer ved kritisk sygdom, er diagnosetidspunktet afgørende for, hvorvidt der er forsikringsdækning.
Det er derimod uden betydning, om det må antages, at sygdommen har været til stede forud for diagnosetidspunktet. Fra praksis kan bl.a. henvises til AKF 80.188, AKF 80.507 og AKF 81.056 mfl.

Konklusion
AP Pension fastholder på baggrund af den tilstedeværende dokumentation, at klager er blevet behandlet i overensstemmelse med aftalegrundlaget og fastholder afslag på udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme, idet diagnosen prostata cancer er stillet d. 13. juli 2012 på baggrund af biopsi udtaget d. 5. juli 2012. Da forsikringen ophørte d. 1. juli 2012 er diagnosen ikke stillet i forsikringstiden, og der er på denne baggrund ikke forsikringsdækning for den stillede diagnose."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder klagerens sygehusjournaler, må nævnet lægge til grund, at klageren den 13/7 2012 fik stillet diagnosen prostatakræft, og at han den 20/7 2012 fik stillet diagnosen metastaser i knoglerne. Klagerens forsikring ophørte den 1/7 2012. Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til forsikringsbetingelserne. At det må antages, at lidelsen var til stede før den 1/7 2012, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson