Ankenævnet for Forsikring

919/13-5

Den 24. juni 2013 blev i sag nr. 83.572:

xxxxxxxxx xxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er omfattet af en pensionsordning med dækning ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom (brystkræft).

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren havde symptomer på lidelsen, før hun blev omfattet af pensionsordningen.

Pensionsordningen blev oprettet den 1/5 2012.

Af klagerens patientjournal fra mammakirurgisk ambulatorium fremgår bl.a.:

"27.06.12
…
MAMMAKIRURGISK FORUNDERSØGELSE
…
AKTUELT
For ca. 3 mdr. siden bemærkede pt., at venstre bryst blev ændret. Gik til egen læge, som i øvre laterale kvadrant fandt hård, ujævn tumor, fast og adhærent til huden. Henviste pt. i akutkræftpakken til videre undersøgelse i Mammakir. amb.
…
OBJEKTIVT
…
Mammae: Der ses asymmetri mellem venstre bryst og højre bryst. Det venstre bryst er deformeret i øvre laterale kvadrant. Der kan ses ca. 2 cm i diameter stor indtrækning af huden og lige under indtrækningen af huden, som ligger kl. 1 D i venstre bryst, ligger ca. 3 x 3 cm i

diameter stor, ujævn tumor, lidt hård i centrum, uregelmæssig, lidt adhærent til huden, lignende lobulær cancer."

Klageren har i klageskemaet dateret den 9/11 2012 bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
PensionDanmark afviser udbetaling af beløb for kritisk sygdom, idet der henvises til forsikringsbetingelser afsnit D, § 15 stk. 14, idet de påstår at symptomerne på brystkræft har været til stede før optagelse i PensionDanmark. Er optaget i PensionDanmark i maj 2012. Gik til lægen 20. juni 2012, da der var en forandring af brystet, men kunne ikke mærke nogen knude, hvilken lægen så kunne mærke og blev henvist til mammografi den 27. juni 2012, hvor der endeligt blev konstateret en knude. Svar på at knuden var brystkræft blev oplyst medio juli 2012 og operation for fjernelse af knude skete 30. juli 2012 Knuden kunne ikke selv konstateres, idet den var under 25 mm, så knuden blev første gang konstateret den 20. juni 2012, hvilket opfattes som symptomer på den endelige diagnose brystkræft medio juli 2012. Mener at en forandring af brystet skulle være symptomer på brystkræft er bagklogskab, idet der kan være mange årsager til forandringer, såsom alder, vægtændring osv. - havde ingen anelse om mulig brystkræft, især da der ikke kunne mærkes nogen knude, så blev overrasket da lægen kunne mærke en knude. Så er symptomer på diagnose brystkræft ved forandring af brystet eller ved konstatering af knude den 20. juni 2012 ?
Opfatter selve diagnosetidspunktet, som den afgørende dato i for hold til forsikringstiden, hvilket er medio juli 2012 set i forhold til optagelse i PensionDanmark i maj 2012.

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

Selskabet har i brev af den 26/11 2012 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Sagens forløb**
Den 7. september 2012 modtog PensionDanmark del B af ansøgning om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme udfyldt af klagers egen læge ... Kopi af ansøgningen er vedlagt som bilag ...

Del A af ansøgningen udfyldt af klager blev modtaget den 13. september 2012. Kopi heraf vedlægges som bilag ...

Af ansøgningen fremgår, at klager fik stillet diagnosen brystkræft den 30. juli 2012. Endvidere har egen læge anført, at symptomerne på diagnosen opstod i marts 2012.

PensionDanmark meddelte afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme i brev af 21. september 2012. Kopi af afslaget vedlægges som bilag ...

Afslaget blev begrundet med, at der var indbetalt mindre end 12 måneders pensionsbidrag inden for de seneste 4 år og, at symptomerne på diagnosen var til stede, før klager blev optaget som medlem i PensionDanmark, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14.

Som bilag … vedlægges kopi af brev fra egen læge af 24. september 2012. I brevet gjorde egen læge opmærksom på, at der var skrevet forkert diagnosedato i ansøgningen. Ifølge egen læge var korrekt diagnosedato den 20. juni 2012.

På baggrund af de nye oplysninger behandlede PensionDanmark klagers ansøgning på ny.

Ved brev af 2. oktober 2012 meddelte PensionDanmark, at den nye diagnosedato ikke gav anledning til at ændre afgørelsen af 21. september 2012. Kopi af brevet vedlægges som bilag ...

Klagers mand, …, fremsendte en klage over afslaget på vegne af klager via e-mail den 23. oktober 2012. E-mailen af 23. oktober 2012 samt kopi af klagen over afslaget vedlægges som bilag ...

I klagen gjorde [klagers mand] opmærksom på, at egen læge havde skrevet forkert i brevet af 24. september 2012. [Klagers mand] anførte, at diagnosen var blevet stillet den 30. juli 2012, og at symptomerne herfor var opstået den 20. juni 2012, hvor klager blev henvist til Mammakirurgisk ambulatorium af egen læge.

PensionDanmark bekræftede modtagelsen af klagen via e-mail den 24. oktober 2012. Da [klagers mand] ikke havde fuldmagt til at varetage sagen på vegne af klager, gjorde PensionDanmark opmærksom på, at svar på klagen ville blive sendt til klager. E-mailen af 24. oktober 2012 er vedlagt som bilag ...

Bekræftelse på modtagelsen af klagen blev sendt til klager den 24. oktober 2012. Brevet er vedlagt i kopi som bilag ...

I forbindelse med behandlingen af klagen rekvirerede PensionDanmark yderligere lægejournaler fra klagers egen læge. Lægejournalerne blev modtaget af PensionDanmark den 31. oktober 2012. Kopi heraf vedlægges som bilag ...

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdte PensionDanmark afslaget af 21. september 2012 ved brev af 7. november 2012, da der var dokumentation for, at symptomerne var til stede før optagelsen i PensionDanmark. Kopi af brevet vedlægges som bilag ...

Begrundelse
Klager blev optaget som medlem af PensionDanmark den 1. maj 2012, efter at klagers arbejdsgiver begyndte indbetaling af pensionsbidrag hertil.

På diagnosetidspunktet var der indbetalt pensionsbidrag til PensionDanmark for 2 måneders ansættelse, idet diagnosen brystkræft blev stillet den 2. juli 2012; klager blev informeret om diagnosen brystkræft den 16. juli 2012 og blev opereret den 30. juli 2012, jf. lægejournalen.

Klager har anført i sin klage til Ankenævnet for Forsikring, at symptomerne først opstod den 20. juni 2012, da klager blev henvist til Mammakirurgisk klinik af egen læge. Af lægejournalen fra … Hospital, Mammakirurgisk ambulatorium af 27. juni 2012 under 'Aktuelt' fremgår imidlertid;

For ca. 3 mdr. siden bemærkede pt., at venstre bryst blev ændret. Gik til egen læge, som i øvre laterale kvadrant fandt hård, ujævn tumor, fast og adhærent til huden. Henviste pt. i akutkræftpakken til videre undersøgelse i Mammakir. Amb.

Dette er tillige dokumenteret af egen læge, som har angivet symptomdebut til marts 2012 i ansøgningsskemaet.

På det foreliggende grundlag er der således dokumentation for

> at der er indbetalt pensionsbidrag fra den tidligere arbejdsgiver for en periode på mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, og

> at symptomerne på diagnosen var til stede, før klager blev optaget i PensionDanmark

…

På grund af ovennævnte dokumentation er klager derfor ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme i henhold til forsikringsbetingelserne § 15, stk. 14."

Klagerens ægtefælle har i brev af den 12/12 2012 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Vi skal med henvisning til patient journal fra Læge … bilag … fastholde, at symptomer på diagnosen er den 20.06.2012 ved lægebesøg, idet diagnosen på brystkræft først bliver stillet den 02. juli 2012 og oplyst til min kone den 16. juli 2012.

Læge … konstaterede den 20. juni 2012 en knude, hvilket gav anledning til en nærmere undersøgelse, så på denne dato foretages en lægefaglig vurdering, som påviser symptomer på brystkræft.

Min kone havde ikke mærket nogen knude, men kun bemærket en forandring af venstre bryst, som oplyst til lægen den 20.06.2012, så hun havde ingen mistanke om symptomer på brystkræft.

Med henvisning til Kræftens Bekæmpelses hjemmeside bilag …, så er forandring af brystet ikke anført som symptomer eller sjældnere symptomer på brystkræft. Derfor afvises, at der er ført bevis på, at min kone havde symptomer på brystkræft allerede i marts 2012.

Vi skal desuden anføre, at læge …, som har udfyldt oplysninger til PensionDanmark efter konstateret brystkræft, ikke er vores egen læge, da dette er ...

Jf. hjemmeside for Ankenævnet for Forsikring bilag …, så anføres at diagnosetidspunktet er det afgørende tidspunkt i relation til forsikringstiden i forhold til klager, hvilket i dette tilfælde er den 02. juli 2012 i forhold til optagelse i PensionDanmark i maj 2012.

Min kone har tidligere haft Pensionsordninger i andre ansættelser, hvor deponering i øvrigt er overført til PensionDanmark, dermed vil indbetaling (sum) være større end 12 måneders indbetaling inden for de sidste 4 år."

Selskabet har i brev af den 8/1 2013 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Indledningsvis bemærkes, at diagnosetidspunktet er fastsat til den 2. juli 2012, men det fastholdes, at symptomerne på kræftdiagnosen opstod i marts 2012, hvor klager bemærkede forandringer i venstre bryst, som efterfølgende bliver diagnosticeret som brystkræft.

Klagers ægtefælle henviser til udskrift fra Kræftens Bekæmpelses hjemmeside om symptomer på brystkræft, hvor der netop står, at kvinder skal være opmærksomme på forandringer i brystet, da det kan være tegn på brystkræft som i klagers tilfælde.

At klager vælger at få undersøgt og diagnosticeret de af hende konstaterede symptomer på et langt senere tidspunkt, ændrer ikke ved tidspunktet for symptomdebut.

5. 83.572

Vi henviser i den forbindelse til lægejournalen fra … Hospital, Mammakirurgisk ambulatorium af 27. juni 2012, hvoraf fremgår, at klager 'for ca. 3 mdr. siden bemærkede, at venstre bryst blev ændret. Gik til egen læge som i øvre laterale kvadrant fandt hård, ujævn tumor fast og adhærent til huden. Henviste pt. i akutkræft- pakken til videre undersøgelse i Mammakir. Afd.' Kopi af lægejournalen er vedlagt vores udtalelse af 26. november 2012 som bilag ...

Selvom diagnosetidspunktet den 2. juli 2012 ligger efter klagers optagelse i pensionsordningen i PensionDanmark, udbetales engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme ikke, når der er modtaget pensionsbidrag fra arbejdsgiver i mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, og symptomerne på den senere diagnose er til stede, allerede før klager bliver optaget i PensionDanmark, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 14, hvis ordlyd er gengivet i vores udtalelse af 26. november 2012.

Det bemærkes, at bestemmelsens anvendelse ikke forudsætter, at klager har mistanke eller kendskab til den konkrete diagnose. Det er alene tilstedeværelsen af de symptomer, her forandringer af brystet, som senere fører til diagnosticeringen af brystkræft, der har betydning ved fastsættelse af tidspunktet for symptomdebut.

Med hensyn til overførslen bemærkes, at klager først anmodede om overførsel af sit depot fra PFA Pension den 18. november 2012, og overførselsbeløbet blev modtaget i PensionDanmark i december 2012.

På diagnosetidspunktet den 2. juli 2012 var den samlede bidragsindbetaling således uændret, og derfor indgår det overførte beløb ikke i beregningen af modtagne pensionsbidrag inden for de sidste fire år.

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme i medfør af forsikringsbetingelserne § 15, stk. 14."

Klagerens ægtefælle har i brev af den 16/1 2013 til nævnet til dette bl.a. anført:

"Min kone har i alle fastansættelser været tilknyttet pensionsordninger, men pga. af tidligere kritisk sygdom (hjerneblødning i 2004), så har hun indtil ansættelse i maj 2012 været i sygdomsforløb og midlertidige ansættelser, hvor der har ikke været mulighed for pensionsordninger, hvilket er årsagen til manglende pensionsbidrag fra arbejdsgiver i mindre end 12 måneder inden for de sidste 4 år. Hun er nu i fastansættelse i flexjob med pensionsordning.

Hun fik ikke overført deponering af tidligere pensionsbidrag i forbindelse med brev af 7. august 2012 fra PensionDanmark bilag …, da hun ikke kunne finde blanketten, så hun fik efter telefonisk henvendelse fremsendt ny blanket jf. følgeskrivelse af 24. oktober 2012 bilag …, så dermed skete anmodning om overførslen til PensionDanmark først i november 2012.

Vi opfatter PensionDanmarks betingelser § 15, stk. 14 som skærpede regler i forhold til almene betingelser, hvor diagnosetidspunktet er det afgørende tidspunkt i relation til forsikringstiden, som anført i vores brev af 12. december 2012 som bilag …

Såfremt en forsikring opsiges, så er diagnosetidspunktet afgørende for udbetaling uanset symptomer før opsigelse, hvilket er lige modsat ved optagelse, hvor PensionDanmark benytter symptomer for diagnosen som afgørende for udbetaling.

Diagnosen er entydig modsat symptomer, hvilket denne klage bærer tydelig præg af, idet min kone ikke havde bemærket symptomer for brystkræft, mens PensionDanmark mener, at hun havde symptomer for diagnosen.

Alle sygdomme har i bagklogskabens lys en forhistorie, men symptomer på diagnosen er først konstateret ved knude i brystet den 20. juni 2012 hos lægen efter optagelse i PensionDanmark."

Selskabet har i brev af den 29/1 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"PFA har oplyst, at klagers forsikring ved visse kritiske sygdomme ophørte den 1. november 2009, hvorfor klager ikke havde forsikringen ved visse kritiske sygdomme, da depotet blev overført til PensionDanmark. Kopi af e-mail fra PFA vedlægges som bilag …

Som følge heraf har depotet overført fra PFA ikke betydning for PensionDanmarks afgørelse af sagen."

Klageren har i brev til af den 4/2 2013 til nævnet fremsendt skrivelse fra klagerens praktiserende læge. Af skrivelsen dateret den 30/1 2013 fremgår bl.a.:

"Der skal gøres opmærksom på at retroaktiv tidsangivelse er højst usikker.
En brystcancer starter langsomt og fra der noteres forandringer og til at man bestemmer sig til at gå til læge, går der tid.
Hos denne patient er der kommet en indtrækning af huden i ve bryst. Pt har ikke på noget tidspunkt bemærket nogen ny knude, det skal endvidere bemærkes at patienten har fibroadenomatose i brysterne, som giver fast og småknudret brystvæv, der er umuligt for patienter at vurdere.
Ved undersøgelsen her kom min mistanke om brystcancer helt bag på patienten.
Hun har indgået forsikringsaftalen med Jer i god tro og ikke haft mistanke om nogen sygdom, hvorfor afslaget virker urimeligt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme**
…
Stk. 14.
Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis der er indbetalt pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for mindre end 12 måneder inden for de sidste fire år, når symptomerne på diagnosen er til stede, allerede før medlemmet bliver optaget i PensionDanmark. Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende."

7. 83.572

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i pensionsordningen pr. 1/5 2012, og hun fik stillet diagnosen brystkræft den 27/6 2012. På dette tidspunkt var der ikke indbetalt 12 måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren. I en sådan situation er det efter forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14, en betingelse for udbetaling af summen for kritisk sygdom, at symptomerne på diagnosen ikke var til stede allerede før, klageren blev optaget i ordningen.

Nævnet lægger til grund, at klageren først den 20/6 2012 søgte læge i anledning af, at hun havde bemærket forandringer i sit venstre bryst. Under disse omstændigheder finder nævnet det betænkeligt at anse det for godtgjort, at klageren burde vide, at hun havde symptomer på brystkræft allerede den 1/5 2012, hvor hun blev optaget i ordningen. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afslå at udbetale summen.

Herefter

b e s t e m m e s:

Selskabet, PensionDanmark, skal udbetale og forrente engangsbeløbet ved kritisk sygdom til klager.

Marianne Højgaard Pedersen
formand