917/13

Den 15. maj 2013 blev i sag nr. 84.104:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx x

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har dækning ved kritisk sygdom i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale sum i anledning af en anmeldt sygdom.

Selskabet har henvist til, at klagerens diagnoser - polycytæmia vera og myelofibrose - ikke var omfattet af forsikringen, da de blev stillet.

Klageren ansøgte om udbetaling ved visse kritiske sygdomme den 12/10 2011 med henvisning til diagnosen ondartet kræft.

Af sygehusjournal af 30/8 og 6/9 2011 fremgår bl.a.:

"**30.08.11 KARDIOLOGISK AMB., …**
Ambulant Notat
Kendt med polycytæmi. Har nu udviklet myelofibrose. Sidste blodprøver fra 25.07. med normal hb. og normale trombocytter.
Hjertemæssigt er der ingen problemer. Ingen angina.
…
06.0911 Hæmatologisk AMB. …
Ambulant Notat
Har gennem 14 år haft PV og alene blevet cytoreduaktivt behandling med Anagralid.
Der er ultrazonisk kun ganske beskeden splenomegali, men ikke uventet en vis fibrose i knoglemarven. Imidlertid har pt. helt normale blodværdier (på Xagrid) og på det foreliggende vurderes at pt. bedst vil være tjent med behandling med Interferon.

> I hvert fald er pt. ikke kandidat til Vorinostat-protokollen. Mini-transplantation er ikke en aktuel beh.model hos denne pt."

Selskabet har i brev af 28/10 2011 til klageren afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at polycytæmia vera og myelofibrose ikke er maligne blodsygdomme.

På baggrund heraf foranledigede klageren professoren for den pågældende hæmatologiske afdeling om en vurdering. Denne har i erklæring af 18/12 2011 til selskabet bl.a. anført:

> "Polycytaemia vera og beslægtede sygdomme, herunder essentiel trombocytose og myelofibrose, er hæmatologiske cancersygdomme og defineret som sådan i de nye WHO-klassifikation 2008.
> I henhold hertil samt det forhold at patienten har haft sygdommen siden 1999 og nu har bindevævsdannelse i knoglemarven, er der absolut tale om kritisk sygdom.
> Det er derfor mangel på viden, at man i skrivelsen den 28.10.11, jr.nr. … noterer til patienten, at der ikke er tale om en 'malign blodsygdom' og patienten således ikke har fået konstateret ondartet kræft.
> Sammenfattende har patienten en hæmatologisk cancer og derfor berettiget til udbetaling af beløb pga. kritisk sygdom."

Selskabet har som reaktion herpå i brev af 22/12 2011 til klageren bl.a. anført:

> "Vi er ikke uenige med professor … i, at din sygdom er alvorlig, men der er tale om en hæmatologisk kræftform, som ikke er omfattet af vores forsikringsbetingelser.
>
> Forsikringen ved visse kritiske sygdomme dækker, som navnet også antyder, ikke alle former for kritiske sygdomme. Forsikringen kan udbetales, hvis du har enten fået stillet en specifik diagnose eller har fået foretaget en specifik behandling, se vores forsikringsbetingelser gældende fra 1. oktober 2010 til 30. november 2011 kapitel 5 § 2A.
>
> Vi beklager, at vi i vores brev af den 28. oktober 2011 har skrevet, at der ikke er tale om en malign blodsygdom. Vores mening var at henvise til, at der ikke var tale om alvorlig leukæmi, som forsikringen ellers dækker."

Der var efterfølgende en del korrespondance mellem parterne, og selskabet har efterfølgende ændret forsikringsbetingelserne med virkning fra 1/1 2013. Ændringerne har medført, at klagerens diagnoser nu ville være dækket, hvis de var stillet efter den 1/1 2013.

Klageren har indsendt klageskema til nævnet den 25/2 2013 med krav om dækning ved kritisk sygdom og har til støtte herfor bl.a. anført:

3. 84.104

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
[Klageren] er forsikret i Industriens Pension … Første afslag gives d. 28.10.2011, hvor IP ikke anerkender sygdommen som malign og kritisk sygdom. Efterfølgende har IP beklaget, at de ikke betegnede sygdommen som malign, men fastholder at den ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne. Who har haft sygdommen på listen over maligne, kræftsygdomme siden 2007-2008, hvilket vidner om, at IP's liste over kritiske sygdomme ikke er opdateret længe. Professor … har også undret sig over, at nogle af hans patienter kan få, mens andre skal kæmpe for at få anerkendt deres sygdom. … Det synes ikke rimeligt, at der ikke kan udbetales en forsikringssum med tilbagevirkende kraft, fordi IP har været langsomme til at opdatere deres liste, mens andre pensionsselskaber har anerkendt sygdommen og udbetalt forsikringssummen gennem længere tid. Da IP bør varetage medlemmernes interesser, ville det være klædeligt, at de udbetalte en forsikringssum til det medlem, der har påpeget deres manglende viden ved selskabets gældende regler for udbetaling ved kritisk sygdom, og derved har været medvirkende årsag til, at sygdommen nu er på listen.

For IP vil det ikke være en stor økonomisk byrde at udbetale med tilbagevirkende kraft, da der heldigvis er meget få tilfælde - under 150 årligt, hvoraf halvdelen er pensionister og den anden halvdel ikke alle er medlemmer af IP.

For den syge og de pårørende er det en belastning at køre en sådan sag sideløbende med at få en svær sygdom ind på livet, der vender op og ned på hverdagslivet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Udbetaling af sum ved kritisk sygdom med tilbagevirkende kraft, da det er en anerkendt kritisk sygdom, som blot ikke har været på IP's liste, fordi den ikke har været opdateret. …"

Selskabet har over for nævnet i brev af 19/3 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"• Der er enighed mellem parterne om, at [klageren] lider af de to knoglemarvssygdomme polycytæmia vera og myelofibrose, og at disse to sygdomme ville falde ind under definitionen af visse former for ondartet kræft, som defineret i forsikringsbetingelserne gældende fra 1. januar 2013 (bilag …)

…

- Efter forsikringsbetingelserne dækkede forsikringen ved visse kritiske sygdomme frem til 1. januar 2013 alene kræftsvulster og 'alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV)'. [Klageren] lider ikke af nogen af de sygdomme.

…

- Uanset om sygdommen er alvorlig, er den ikke dækket af forsikringen, når den ikke positivt er nævnt som dækningsberettiget i forsikringsbetingelserne, jf. kendelsen i sag nr. 82.381 (bilag …)

- Ændringen af forsikringsbetingelserne pr. 1. januar 2013 kan ikke give [klageren] ret til dækning, da de i henhold til ikrafttrædelsesbestemmelsen først gælder sygdomme diagnosticeret fra 1. januar 2013.

- Vi fastholder derfor, at [klageren] ikke har ret til udbetaling fra forsikringen på grund af polycytæmia vera eller myelofibrose, da ingen af sygdommene var omfattet af forsikringen, da de blev stillet.

- Vi bemærker, at det fremgår af de lægelige akter fra … Sygehusvæsen der var vedlagt ansøgningen om udbetaling (bilag …), at [klageren] har lidt af sygdommen siden 1999, og at han de sidste 10 år har været i behandling med Anagralid. Det betyder, at retten til udbetaling under alle omstændigheder ville være bortfaldet på grund af forældelse, selv hvis sygdommene i øvrigt havde været dækket af forsikringen, da [klageren] søgte om udbetalingen. …

- Endelig bemærker vi, at vi har vejledt [klagerens] hustru om, at [klageren] har mulighed for at søge om en udbetaling, hvis han på et tidspunkt skal behandles med knoglemarvstransplantation, da det i sig selv giver ret til en udbetaling fra forsikringen (bilag …)."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/10 2010 til 30/11 2011 fremgår bl.a.:

"**A. Ondartet kræft**
En ondartet (malign) svulst (tumor) der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV).

Undtaget fra dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere undtager dækningen alle svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft), såsom celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', godartede blærepapillomer, stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi. Endelig undtages svulster opstået som følge af infektion med humant immundefekt virus."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2013 fremgår bl.a.:

"**A. Visse former for ondartet kræft**
En ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning tit regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser).

Tillige omfattes følgende sygdomme, hvis de er behandlingskrævende med kemoterapi, strålebehandling eller designerdrugs:

- Akut leukæmi (ALL og AML),
- Kronisk myeloid leukæmi (CML)
- Kronisk lymfatisk leukæmi (CLL)
- Maligne lymfomer herunder Hodgkins lymfom
- Myelomatose (knoglemarvskræft)
- Kroniske myeloproliferative neoplasier
- Højrisiko MDS
- CMML-2

Desuden omfattes alle hæmatologiske sygdomme, der som et led i behandlingen kræver transplantation med stamceller/knoglemarv fra et andet individ (allogen knogletransplantation)."

5. 84.104

Nævnet udtaler:
Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som "kritisk sygdom" i henhold til forsikringen, er ikke sygdommens alvor, men om den hører ind under de særlige sygdomme/diagnoser, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Da klagerens diagnoser ikke var angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne på diagnosetidspunktet, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen. At forsikringsbetingelserne efterfølgende er ændret, således at klagerens diagnoser nu ville være omfattet, ændrer ikke herved.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson