Ankenævnet for Forsikring

927/13

Den 18. november 2013 blev i sag nr. 84.536:

xxxxxxxxx xxxxxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

Den nu afdøde forsikringstager havde forsikring med dækning ved bl.a. dødsfald i Genworth Financial. Boet efter forsikringstageren klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde dækning i anledning af forsikringstagerens død.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringstagerens dødsfald skyldes sygdom, som han ved forsikringens ikrafttræden havde kendskab til. Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 23 giver forsikringen ikke ret til udbetaling af forsikringsydelse i en sådan situation.

Forsikringstageren, der er født i 1964, tegnede forsikringen den 22/6 2012 i forbindelse med et bilkøb. Han afgik ved døden den 3/12 2012 på grund af lungecancer.

Af beskrivelse af CT-skanning foretaget den 20/4 2012 fremgår:

> "CT-scanning af hals, torax og øvre abdomen sml. med 18.01.2012 viser stationære forhold. På højre side af halsen er der lidt sløring i området omkring m. sternokleidomastroideus - operationsseq.? Dette er uændret fra tidligere. Der er fortsat ikke tegn på patologisk forstørrede lymfeknuder. Ingen tilkomne forandringer. Ligeledes stationære forhold i thorax og i øvre adbomen.
>
> RD: Øget bloddelssløring og sløring omkring højre m. sternokleidomastroideus - strålefølger? - uændret
> Ingen tilkomne forandringer."

2. 84.536

En overlæge i onkologi har i erklæring af 25/1 2013 anført:

> "I oktober 2011 fik ovennævnte patient konstateret kræft i lymfeknuder på halsen. Der var tale om småcellet karcinom, man kunne ikke finde tegn på primærtumor i lunger. Blev behandlet med kombinationskemoterapi samt stråleterapi. Efter dette fjernede man området med lymfeknuderne på halsen, hvor der var områder med restsygdom. Disse blev tilsyneladende fjernet radikalt og en efterfølgende CT-scanning viste også, at der bortset fra operationsfølger ikke var tegn på malign sygdom. På dette tidspunkt blev sygdommen betragtet som helbredt. I august 2012 konstaterede man desværre tilbagefald af sygdommen med nyopståede lymfeknuder i mediastinum samt under diaphragma. Man påbegyndte ny behandling, som kun havde midlertidig effekt og patienten er sidenhen død."

I klage til nævnet af 29/5 2013 har boet efter afdøde forsikringstager krævet, at selskabet yder dødsfaldsdækning og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Ved brev af 13. februar 2013 (bilag …) meddelte forsikringsselskabet, at det ikke ville udbetale forsikringsydelsen ved dødsfald under henvisning til forsikringsbetingelserne pkt. 23, under henvisning til at - sygdom eller personskade, som du ved forsikringens ikrafttræden havde kendskab til, eller burde have haft kendskab til.
> Ved brev af 6. marts 2013 (bilag …) blev afgørelsen påklaget. Dette under henvisning til at … [forsikringstageren] efter sin behandling for kræft i 2011 blev erklæret rask i foråret 2012, hvilket fremgik af den CT scanning (bilag …), der blev foretaget samt den erklæring fra … Hospital, som overlæge … udfærdige (bilag …).
> Ved brev af 12. marts 2013 (bilag …) fastholdt forsikringsselskabet afslaget. Afslaget blev begrundet med en fortolkning af betingelsen pkt. 23, idet man ifølge forsikringsselskabet ikke må have haft sygdommen på noget tidspunkt også selvom man eventuelt i mellemtiden har været erklæret rask. Forsikringen dækker kun nye sygdomme man ikke har haft før.
> Det gøres gældende, at forsikringsselskabet foretager en udvidende fortolkning af forsikringsbestemmelserne, som man ikke som almindelig forbruger har mulighed for at forudse og som er til ugunst for forsikringstageren.
> Forsikringstagerne har i god tro oplyst, at han var rask, idet det var den besked, han havde modtaget fra hospitalet og han var derfor ikke syg, da forsikringsaftalen blev indgået den 22. juni 2012 og han havde derfor ikke kendskab til at den eller burde derfor ikke have haft kendskab til den.
> Det fremgår ikke af forsikringsbestemmelsens ordlyd, at forsikringen ikke dækker for sygdommen, som man er erklæret rask for og som efterfølgende kommer igen."

Selskabet har over for nævnet i brev af 17/6 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Selskabet modtog den 8. februar 2013 anmeldelse af dødsfald retur efter at forsikredes læge på … Hospital havde udfyldt den med oplysningen om at forsikrede var afgået ved døden af lungekræft, samt at denne blev konstateret første gang den 22. september 2011. Selskabet modtog samtidig en skrivelse, hvoraf det fremgik at forsikrede fik konstateret kræft i oktober 2011, samt at man i august 2012 konstaterede et tilbagefald. På baggrund af dette vurderede selskabet at forsikrede havde kendskab til diagnosen, som var årsagen til at forsikrede afgik ved døden.
> …

Bobestyrer klagede herefter til selskabet over afgørelsen. Forsikrede vedlagde dokumentation fra forsikredes læge på … Hospital, som også var medsendt anmeldelsen, samt CT-scannings beskrivelse af 20. april 2012.

Selskabet behandlede på baggrund af denne henvendelse, sagen påny og meddelte bobestyrer afgørelsen, den 12. marts 2013, hvorved selskabet fastholdafgørelsen af 13. februar 2013.

Dette begrundes I oplysningerne anført i vedlagte korrespondance.

ANBRINGENDER
Selskabet anbringer følgende til støtte for, at klagen ikke kan tages til følge:

- at forsikredes læge på … Hospital har oplyst at forsikrede har haft kendskab til kræften siden 22. september 2011.
- at forsikredes læge på … Hospital har oplyst at forsikredes sygdom var et tilbagefald,

Afslutningsvis har boets advokat i brev af 9/7 2013 til nævnet anført:

"Under henvisning til indklagedes bemærkninger kan jeg oplyse, at afdøde var erklæret rask og derfor ikke havde kendskab til eller burde have haft kendskab til, at sygdommen kom igen. I øvrigt henvises der til klageskemaet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dødsfald**
22. Om vilkår for udbetaling ved dødsfald
Forsikringsdækningen omfatter udelukkende dødsfald der indtræder i forsikringens løbetid.
…
Ydelser ved dødsfald
Ved dødsfald udbetaler Genworth Financial det angivne lånebeløb på tidspunktet for dødsfaldet, i henhold til den oprindelige tilbagebetalingsplan. Beløbet betales direkte til forsikredes låneaftalekonto.
Et eventuelt overskydende beløb udbetales til forsikredes 'nærmeste pårørende'. Ved 'nærmeste pårørende' forstås ægtefælle, henholdsvis registreret partner, eller hvis en sådan ikke efterlades, børn eller hvis sådanne ikke forefindes, arvinger i henhold til loven. Bemærk at der eventuelt skal betales boafgift af overskydende beløb.

23. Om undtagelser I dækningen for dødsfald
Vi udbetaler ikke forsikringsydelse ved dødsfald som følge af:
…
• Sygdom eller personskade, som du ved forsikringens ikrafttræden havde kendskab til, eller burde have haft kendskab til."

4. 84.536

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at forsikringstageren i oktober 2011 fik konstateret kræft i lymfeknuder på halsen, at han efter en operation blev betragtet som helbredt i foråret 2012, at den omhandlede forsikring blev tegnet den 22/6 2012, at klageren i august 2012 fik konstateret tilbagefald af sygdommen, og at han afgik ved døden som følge af kræftsygdommen den 3/12 2012.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 23, at forsikringen ikke giver ret til forsikringsdækning, hvis et dødsfald er en følge af sygdom eller personskade, som forsikrede ved forsikringens tegning havde kendskab til, eller som han burde have haft kendskab til.

Nævnet finder det godtgjort, at forsikringstagerens død skyldes den kræftsygdom, som han led af forud for forsikringens tegning. Nævnet finder derfor, at selskabet har været berettiget til at afslå dækning, da dødsfaldet skyldes sygdom, som forsikringstageren ved forsikringens ikrafttræden havde kendskab til.

Det forhold, at forsikringstageren i foråret 2012 blev betragtet som helbredt, kan ikke føre til andet resultat i en situation som den foreliggende, hvor der rent faktisk er tale om tilbagefald.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen