Ankenævnet for Forsikring

926/13

Den 23. oktober 2013 blev i sag nr. 84.641:

xxxxxx xxxxxxxxx
x xxxxxxx xx
xxxxxx xxxxxxxx

mod

P/F Føroya Livstrygging
Postsmoga 206
110 Tórshavn
Færøerne

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har dækning ved kritisk sygdom i P/F Føroya Livstrygging. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale sum i anledning af en anmeldt sygdom.

Selskabet har henvist til, at klagerens diagnose - polycytæmia vera - ikke var omfattet af forsikringen, da den blev stillet. Selskabet har endvidere henvist til, at kravet er forældet.

Klageren ansøgte om udbetaling ved visse kritiske sygdomme den 30/10 2012 med henvisning til diagnosen polycytæmia vera. Det fremgik af anmeldelsen, at diagnosen er blevet stillet i 2008.

I sin klage til nævnet af 19/6 2013 har advokaten krævet, at selskabet anerkender, at diagnosen er omfattet af forsikringsdækningen og har til støtte herfor anført:

> "[Klageren] fik i november 2008 konstateret sygdommen 'polycytæmia vera', hvis udvikling bevirkede at hun forlod arbejdsmarkedet med tilkendt førtidspension. Da hendes fagforening gjorde hende opmærksom på, at kontingent ikke indløb, fik hun samtidigt oplyst, at hun havde krav på udbetaling fra gruppelivsforsikringen på grund af alvorlig sydom.

[Klageren] kontaktede forsikringen den 30.10. 2012 og fik ansøgningen afslået i skrivelse af 15.04. 2013. Efter hendes anmodning om genoptagelse den 27.05 2013, fik hun fornyet afslag, dateret 15.04. 2013.

I den første afgørelse fastholder selskabet, at polycytæmia vera ikke er omfattet, mens det i den næste afgørelse gøres yderligere gældende, at sagen ville være forældet ifølge FAL § 29. [Klageren] gør herimod gældende at forsikringen er bundet af grundsætningen reformatio in pejus, og at kun spørgsmålet om diagnosen skal afgøre sagens udfald, og her gøres gældende synspunktet om, at diagnosen burde være indbefattet begrebet alvorlig sygdom, idet dette efterfølgende er erkendt og praktiseret i forsikringsbranchen."

Selskabet har over for nævnet i brev af 1/7 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"I forbindelse med, at [klageren] i 2008 har fået stadfæstet diagnosen **'Polycytæmia vera'** har hun den 30.10.2012 søgt om forsikringsudbetaling for visse kritiske sygdomme, men har fået afslag under henvisning til, at sygdommen ikke er omfattet af **LIV**s forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme.

Vi har diskuteret problemstillingen med vores lægekonsulent og det er vores vurdering at **'Polycytæmia vera'** ikke skal betragtes som ondartet kræft. Den kan sammenlignes med en godartet svulst, som kan blive livsfarlig pga. tendensen til blodpropdannelse, hvis den ikke bliver behandlet.

Det er diagnosetidspunktet, som styrer hvilke forsikringsbetingelser et krav skal vurderes op mod.

Forsikrede fik diagnosticeret sin sygdom i 2008. Derfor skal hendes krav vurderes op mod de forsikringsbetingelser, som var gældende i 2008. På dette tidspunkt var diagnosen **'Polycytæmia vera'** ikke omfattet af **LIV**s forsikringsbetingelser.

Forsikrede anmeldte sit krav til **LIV** den 30.10.2012. Såfremt forsikrede havde haft et krav overfor **LIV**, ville det have været forældet jf. FAL § 29."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7**
Udbetaling efter §§ 8 - 9 omfatter den forsikringssum ved kritisk sygdom, som var gældende den dag, hvor sygdommen blev diagnosticeret.
…
§ 9
VED KRITISK SYGDOM FORSTÅS
A. Ondartet kræft (cancer).
Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes leukæmiformer, lymfeknude kræft (lymfomes) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV).
Undtaget fra dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malingt 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 blærepapilomer, stadium I af Hodgkin's sygdom samt kronisk lymfatisk leukæmi."

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 diagnose ikke var angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne på diagnosetidspunktet i 2008, kan nævnet allerede herefter ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund