Ankenævnet for Forsikring

928/13

Den 20. november 2013 blev i sag nr. 84.707:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft forsikring ved visse kritiske sygdomme i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at den dækningsberettigende diagnose ikke er stillet i forsikringstiden.

Det fremgår af sagen, at klageren blev omfattet af ordningen med dækning ved visse kritiske sygdomme pr. 1/1 2001.

I brev af 22/2 2012 til klageren orienterede selskabet ham om, at han indtil 1/1 2013 var dækket bidragsfrit, idet hans arbejdsgiver ikke længere indbetalte til ordningen. I brevet gjorde selskabet endvidere opmærksom på, at dækningerne ville ophøre pr. 1/1 2013, hvis han blev hvilende medlem.

I brev af 4/10 2012 til klageren har selskabet bl.a. anført:

> "**Du kan betale pensionsbidrag for egen regning**
> Du kan vælge at betale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til dine forsikringer og fortsætte opsparingen til din alderspension.
>
> Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, skal du enten ringe til os eller underskrive og sende vedlagte aftale til os inden den 1. januar 2013.

Vi anbefaler på det kraftigste, at du fortsætter med selv at betale pensionsbidrag, så du beholder dine forsikringer, hvis
- du ikke er dækket af forsikringer i en anden pensionsordning
- du er syg
- der er udsigt til, at du ikke kommer tilbage på arbejdsmarkedet."

Endelig har selskabet i brev af 3/1 2013 til klageren bl.a. anført:

"Du blev hvilende medlem den 1. januar 2013, fordi din bidragsfri dækning stoppede på det tidspunkt.

At være hvilende medlem betyder, at dine eventuelle forsikringer ved tab af erhvervsevne, visse kritiske sygdomme og dødsfald stopper. Prognosen for din alderspension bliver mindre, fordi vi kun går ud fra det beløb, du allerede har sparet op og ikke medregner forventede, fremtidige indbetalinger.

Du kan betale pensionsbidrag for egen regning
Du kan vælge at betale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du fortsætte dine forsikringer og opsparingen til din alderspension.

Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, skal du logge på www.industrienspension.dk/minside eller ringe til os inden 14 dage, så hjælper vi."

Klageren ansøgte om udbetaling ved visse kritiske sygdomme den 17/4 2013. På spørgsmålet om, hvornår han første gang fik stillet diagnosen/blev behandlet, har han svaret 14/12 2012.

Af egen læges journal den 14/12 2012 fremgår bl.a.:

"Ønsket behandling/undersøgelse
?'Knude?' på ve. side af halsen
…
Anamnese
Gennem seneste års tid døjet med sejt slim i halsen. Ingen hoste/åndenød. Rygestop for 10 år siden. Bemærket hævede ?'knuder?' på begge sider af halsen, ligeledes gennem seneste års tid. Kommer og går. Intet vægttab, træthed eller nattesved. Bekymret! Fornemmelse af ?'luft i spiserøret?' og tendens til sure opstød og halsbrand. Ingen mavesmerter Obj Fauces uden rødme, belægninger eller tonsilsvulst. Langs sternocleid. ve.sidigt palperes 1,5 x 1,5 cm ?'knude?'. Glat, forskydelig. Uøm. Intet at mærke hø.sidigt. Ingen palp. lymfeglandler aksillært, inguinalt. St.p et c. ia. Abdomen blød og indolent. Ingen palp. udfyldninger. Vurdering: Refluks? //
lymfekirtelsvulst/cyste? Vil I venligst vurdere pt? Jeg har bestilt rtg. thorax."

Af sygehusjournalen fremgår bl.a.:

"06.03.2013 **AMBULANT**
Pt. kommer til svar på PET/CT-skanning samt FNA-svar. FNA fra forstørrede lymfeknuder på halsen giver mistanke om planocellulær karcinommetastase. .

3. 84.707

PET/CT-skanning viser en meget stor tumorproces, målende 36 x 30 x 24 mm i tungebasis og går dybt ind i tungesubstans/mundbund.
Desuden ses bilateralt flere forstørrede lymfeglandler i level 1, 2 og 3.
…
08.03.13 **INDLÆGGELSE**
Pt. orienteres præoperativt om biopsitagning fra tungebasis samt ny FNA fr hø. side af halsen. Indforstået med dette og accepterer indgrebet.
…
18.03.2013 - **AMBULANT KONTROL**
Histologisvar på biopsier fra tungebasis dx.: viser noget overraskende kronisk inflammation uden tegn til malignitet.
I FNA fra gl. colli dx. er der fundet metastase fra planocellulært karcinom.
Pt. og hans kone meddeles svarene.
…
Plan:
Der findes indikation for fornyet biopsitagning i generel anæstesi, der planlægges således rp. dir. lar med oropharyngoskopi med biopsi.
…
03.04.2013 - **AMBULANT KONTORL**
Patienten kommer til biopsisvar efter biopsi fra tungebasis, den viser planocellulært karcinom, middel differentieringsgrad P16 over- I ekspression.
PET/CT-skanning har påvist tungebasistumor, som måler 36 x 30 x 24 mm i størrelse og involverer mundbunden og venstre submandibulære rum.
Der er flere patologiske lymfeglandler på begge sider af halsen som måler omkring 4,3 x 2,5 og 3,8 x 2 cm i størrelse. Ingen metastaser i lungerne, abdomen eller andre steder."

I brev af 6/5 2013 til klageren har selskabet afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom med henvisning til, at diagnosen ikke er stillet i forsikringstiden.

I klage til nævnet af 29/6 2013 har klageren krævet udbetaling og har til støtte herfor anført, at han allerede rettede henvendelse vedrørende lidelsen i 2012, men at han på grund af ventetid hos speciallægen først blev undersøgt den 19/2 2013.

Selskabet har over for nævnet i brev af 12/7 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:**

- At [klageren] kun har ret til udbetaling fra forsikringen, hvis han fik stillet diagnosen ondartet tungekræft, inden han blev hvilende medlem den 1. januar 2013 og dækningen bortfaldt.

- Vi har flere gange skriftlig vejledt [klageren] om konsekvenserne af overgangen til hvilende medlemskab. Da han ikke henvendte sig og oplyste han var syg, har vi ikke haft anledning til at yde en særlig rådgivning i den anledning.

- Forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme fordrer således i § 3 stk. 2, at:

'Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden. Diagnoser, der stilles før forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb, er ikke dækket.
Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til dækningen kritisk sygdom og ikke det tidspunkt, forsikringstageren får kendskab til diagnosen.'

- Det afgørende for om [klageren] har ret til udbetaling fra forsikringen, er dermed diagnosetidspunktet. At [klageren] henvender sig til sin praktiserende læge den 14. december 2012 med sygdomssymptomer har dermed ingen betydning for, om han har ret til udbetaling fra forsikringen.

- Industriens Pension bemærker desuden, at [klageren] kun har ret til udbetaling fra forsikringen, hvis han opfylder forsikringsbetingelsernes krav om, at diagnosen skal være baseret på en histologisk eller cytologisk undersøgelse, der er vurderet af en speciallæge i vævsundersøgelser.

- Forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme § 2, afsnit A fordrer således, at:

  'Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse, der er vurderet af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologiskanatomi).'

- Det er derfor uden betydning for [klagerens] ret til udbetaling fra forsikringen, om hans praktiserende læge havde mistanke om, at der var tale om kræft, da [klageren] henvendte sig den 14. december 2012. Om undersøgelsen har lægen i øvrigt noteret, at der ikke er vægttab, træthed eller nattesved og skriver 'ingen alarmsymptomer'. Han giver således ikke engang udtryk for en stærk mistanke om kræft.

- Industriens Pension fastholder, at der ikke er nogen lægelig dokumentation i sagen for, at der blev stillet en dækningsberettigende diagnose i 2012 og dermed før [klageren] blev hvilende medlem.

- Vi lægger vægt på, at de histologiske og cytologiske undersøgelser, som [klageren] fik foretaget ved … Sygehus og som de behandlende speciallæger på sygehuset baserede diagnosen på, alle er foretaget efter den 1. januar 2013. Dvs. efter forsikringsdækningen bortfaldt.

- Det fremgår således af journaloplysningerne fra … Sygehus, at der forud for biopsien den 20. marts 2013 kun var mistanke om ondartet kræft i mundhulen. I samme journaloplysninger står der, at [klageren] den 6. marts 2013 er orienteret om, at *'når vi har diagnosen endeligt, vil behandlingen blive strålebehandling'.* Biopsien, som [klageren] efterfølgende fik foretaget den 8. marts 2013 viste kun inflammation men ikke kræft.

- Det er dermed først den 20. marts 2013, hvor [klageren] får foretaget en biopsi af tungeroden, at vævsundersøgelsen viser kræft i mundhulen.

- Det betyder, at det først den 20. marts 2013, at der er stillet en kræftdiagnose, som påkrævet i forsikringsbetingelserne § 2, afsnit A. På dette tidspunkt havde [klageren] ikke forsikringsdækningen ved visse kritiske sygdomme, og han har derfor ikke ret til udbetaling fra forsikringen.

- Vi gør nævnet opmærksom på, at vi 3 gange har skrevet til [klageren] og informeret ham om, at hans forsikringsdækninger bortfaldt, når han blev hvilende medlem den 1. januar 2013. I de 2 af brevene, der også indeholdt tilbud om at blive selvbetaler, har vi på det kraftigste anbefalet ham at tage imod vores tilbud om selv at indbetale bidrag, så han kunne beholde sine forsikringsdækninger.

- Vi fastholder, at [klageren] ikke har ret til udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme, da der ikke er stillet en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden."

Af medlemspjece fremgår bl.a.:

"**Forsikring ved visse kritiske sygdomme**
…
Dækningen bortfalder, hvis du bliver hvilende medlem eller udtræder af pensionsordningen.
…
Hvis du gerne vil beholde din forsikringsdækning, og du økonomisk har mulighed for det, kan det være en god idé selv at indbetale bidrag i stedet for at have bidragsfri dækning. Når du selv indbetaler, bliver din alderspension større, samtidig beholder du alle dine forsikringsdækninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Kapitel 5**
Forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme
…
§2 Sygdomsdefinitioner
Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-T, følgende:

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 til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser).
…
Krav: Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse der er vurderet af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologiskanantomi).
…
§ 3. Generelle betingelser
…
Stk. 2
Det er en betingelse for udbetaling af dækning ved kritisk sygdom, at sygdommen er diagnosticeret i forsikringstiden. Diagnoser, der stilles før forsikringstidens begyndelse eller efter dens udløb, er ikke dækket.
Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for retten til dækningen ved kritisk sygdom og ikke det tidspunkt, forsikringstager får kendskab til diagnosen."

6. 84.707

Nævnet udtaler:
Klageren blev hvilende medlem og var dermed uden dækning ved visse kritiske sygdomme fra den 1/1 2013.

Ifølge de ovenfor citerede forsikringsbetingelser er det et krav, at den dækningsberettigende diagnose bliver stillet i forsikringstiden, og at diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse, der er vurderet af en patolog (speciallæge i vævsundersøgelser).

Af notatet i journalen den 18/3 2013 fremgår, at der i FNA (finnålsaspirat) er fundet metastase fra planocellulært karcinom. Datoen for histologisvaret (patologens svar) fremgår ikke af sagen, men må være på et tidspunkt mellem den 8/3 2013, hvor biopsien blev taget, og den 18/3 2013, hvor klageren blev underrettet. Da klagerens forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme var ophørt den 1/1 2013, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Uanset at det må antages, at lidelsen var til stede ved lægekonsultationen i december 2012, findes det efter de gældende forsikringsbetingelser ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund