Ankenævnet for Forsikring

930/13

Den 18. december 2013 blev i sag nr. 84.896:

xxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet ved kritisk sygdom i forbindelse med diagnosen nyrekræft.

Selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet ved kritisk sygdom med henvisning til, at klageren, før han blev optaget i pensionsordningen, fik stillet en kræftdiagnose, hvorfor han ikke kan få udbetalt engangsbeløbet for en diagnose i samme diagnosegruppe, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 5 og 10.

Af klageskemaet, der er underskrevet den 9/8 2013, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**

Jeg fik et afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme efter jeg fik nyrekræft i 2013 fordi jeg i året 1996 havde haft Leukæmi. I 2001 blev jeg erklæret rask af speciallægerne og dermed helbredt. Desuden har leg aldrig fået et engangsbeløb hverken fra Pension Danmark eller af nogen andre forsikringer.
Under § 15, stk. 5 udelukker man en gruppe af mennesker for at modtage et engangsbeløb, hvis de har haft kræft i fortiden og efter årtier har fået en anden type af kræft. **Hvorfor??** Denne gruppe af mennesker havde haft kræft og blev helbredt (attesteret fra specialister). Et eksempel: Et barn på 5 år fik i 1990 en leukæmi, og blev meldt rask med 10 år. 20 år senere finder man en tumor i et af hans organer eller han får hudkræft. Han bliver nu straffes fordi han har som barn haft et handicap, dvs. leukæmi.

2. **Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)**

Jeg synes at § 15, stk. 5 i Pension Danmarks forsikringsbetingelserne er uvirksom på grund af diskriminering af en valgt gruppe af mennesker, som har været handicappet (kræft) i fortiden, uden at der er en objektiv begrundelse for det. Jeg ved at forsikringen selv kan bestemme, hvem de vil forsikret eller ej, men man skal også overholde visse love, og jeg er overbevist, at Pension Danmark gør det med § 15, stk. 5 ikke.
Efter en efterforskning som jeg har gjort, kan jeg sige at de fleste forsikringer inden og uden for Danmark giver til disse grupper af mennesker en tidsramme på 6 måneder - 10 års hvor de ikke skulle have en eller anden slags a kræft. …

EU loven om diskriminering
Forbuddet mod forskelsbehandling er forbudt at behandle mennesker forskelligt på grund af visse egenskaber, hvis dette fører til diskriminering af individuelle, dvs. diskrimination eller bagvaskelse, uden at der er en objektiv begrundelse for det. Især kan hverken køn, race, farve, sprog, religion, politisk eller anden anskuelse, national eller social oprindelse, tilhørsforhold til et nationalt mindretal, formueforhold, fødsel eller anden status bruges som kendetegn."

Selskabet har i brev af 3/9 2013 til nævnet anført:

"PensionDanmark fastholder afslag af 8. juli 2013, da klager fik stillet en kræftdiagnose før optagelsen i pensionsordningen hos PensionDanmark. Da klagers ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme er begrundet i endnu en kræftdiagnose, er han ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløbet, jf. forsikringsbetingelsernes § 15 stk. 10 og 5.
…
Sagens forløb
Klager blev optaget som medlem af PensionDanmark den 1. juni 2011, da klagers tidligere arbejdsgiver indbetalte hertil i overensstemmelse med kollektiv overenskomst. Herefter var klager omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Den 22. maj 2013 kontaktede klager PensionDanmark og anmodede om et skema til brug for ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme. Samme dag fremsendte PensionDanmark ansøgningsskemaet til klager. Kopi heraf er vedlagt som bilag …

PensionDanmark modtog klagers ansøgning om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme den 10. juni 2013. Kopi af ansøgningen udfyldt af klager vedlægges som bilag ...

Ansøgningen var begrundet i diagnosen nyrekræft stillet den 22. april 2013.
Da der ikke var vedlagt tilstrækkelige lægelige oplysninger, rekvirerede PensionDanmark yderligere oplysninger fra egen læge den 21. juni 2013, jf. bilag ...

Klager blev orienteret herom ved brev af 21. juni 2013, jf. bilag …

Som bilag … vedlægges kopi af lægejournalen fra egen læge modtaget den 27. juni 2013. Det fremgår flere steder af lægejournalen, herunder side 16 af 38 under 'Speciallæge-epikrise' den 24. maj 2012, at klager fik stillet diagnosen leukæmi i 1996.

Da klager tidligere havde fået stillet en kræftdiagnose meddelte PensionDanmark afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme ved brev af 8. juli 2013. Kopi af brevet er vedlagt som bilag …

3. 84.896

Ved brev af 17. juli 2013 klagede klager over afslaget. Kopi af klagen er vedlagt som bilag ... Som bilag … vedlægges kopi af PensionDanmarks brev af 22. juli 2013, hvori afslaget af 8. juli 2013 blev fastholdt.

Begrundelse
I 1996 fik klager stillet diagnosen leukæmi (blodkræft).

Da klager ikke var omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme på daværende tidspunkt, er klager ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløbet på baggrund af diagnosen stillet på daværende tidspunkt, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 10.

Klager søger nu om udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på baggrund af diagnosen nyrekræft stillet den 22. april 2013.

Idet klager tidligere har fået stillet en diagnose indenfor samme diagnosegruppe (diagnosegruppe 1: Ondartet kræft), er klager ikke berettiget til en udbetaling på baggrund af den nye kræftdiagnose i henhold til forsikringsbetingelserne § 15, stk. 5.

PensionDanmark skal gøre opmærksom på, at bestemmelsen i forsikringsbetingelserne § 15, stk. 5 gælder, selvom om klager ikke fik udbetalt engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme for den tidligere stillede diagnose, og selvom klager i mellemtiden har været erklæret rask.

I sin klage til Ankenævnet anfører klager, at afslaget er diskriminerende med henvisning til lovgivning fra EU.

EU traktatens bestemmelser om diskrimination samt EU-direktivet 2000/78 om ligebehandling med hensyn til beskæftigelse og erhverv er implementeret i henholdsvis lov om forbud mod forskelsbehandling på arbejdsmarkedet mv. (forskelsbehandlingsloven) og lov om ligebehandling af mænd og kvinder med hensyn til beskæftigelse mv. (ligebehandlingsloven).

Ligebehandlingsloven omhandler forbud mod forskelsbehandling på grund af køn i beskæftigelsesmæssig henseende. Denne lovgivning er ikke relevant i nærværende sag, men det bemærkes, at ydelserne i arbejdsmarkedspensionen i PensionDanmark beregnes efter et unisex-grundlag og er dermed ikke i strid med denne lov.

Forskelsbehandlingsloven omhandler forbud mod forskelsbehandling på arbejdsmarkedet mv. på grund af race, hudfarve, religion eller tro, politiske anskuelse, seksuel orientering, alder, handicap eller national, social eller etnisk oprindelse, jf. forskelsbehandlingslovens § 1.

Klager anfører, at sygdommen kræft kan sidestilles med et handicap, og at PensionDanmarks afslag begrundet i en tidligere kræftdiagnose derfor er forskelsbehandling i strid med forskelsbehandlingsloven.

Hertil skal PensionDanmark præcisere, at 'et handicap' ikke er defineret i direktivet 2000/78 og således heller ikke defineret i forskelsbehandlingsloven.

Ved Charcón Navas-sagen (C-13/05) fastslog EU-domstolen, at sygdom ikke kan ligestilles med direktivets beskyttelseskriterier. 'Et handicap' blev herefter defineret, som en fysisk, psykisk eller intellektuel funktionsnedsættelse, som afføder et kompensationsbehov. Idet

klagers helbredsmæssige tilstand ikke opfylder denne definition, gøres det gældende, at der ikke er tale om et handicap i lovens forstand.

Beskyttelseskriterierne, der er oplistet i forskelsbehandlingsloven, er en udtømmende liste, jf. Karnovs note 6 til § 1, og klagers tidligere sygdom er efter praksis ikke at anse som et handicap og dermed et beskyttelseskriterium.

Af denne grund er det PensionDanmarks opfattelse, at afslaget på grund af en tidligere stillet diagnose ikke i strid med forskelsbehandlingsloven.

Udover ovenstående bemærkes, at det efter forskelsbehandlingslovens § 6a er tilladt i arbejdsmarkedspensioner som PensionDanmarks at forskelsbehandle medlemmerne på grund af alder ved indtræden, når det er aktuarmæssigt begrundet.

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at klager ikke er berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 5 og stk. 10."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder journal fra klagerens læge, hvoraf fremgår, at klageren havde leukæmi i 1996, og at der ikke har været tegn til recidiv. Det fremgår endvidere, at han den 22/4 2013 fik stillet diagnosen nyrekræft.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

…

Stk. 5. Hvis medlemmet tidligere har fået stillet en diagnose indenfor én diagnosegruppe, kan medlemmet ikke få udbetalt engangsbeløb for denne eller en anden diagnose i samme diagnosegruppe. Det gælder, selvom medlemmet i mellemtiden har været erklæret rask.

Bestemmelsen omfatter alle tidligere diagnoser, hvor medlemmet har fået udbetalt engangsbeløb ved en kritisk sygdom, men også i de tilfælde, hvor der ikke er udbetalt engangsbeløb for den tidligere diagnose, fordi medlemmet ikke var omfattet af forsikringen på diagnosetidspunktet.

…

Stk. 10. Engangsbeløbet udbetales ikke, hvis diagnosen er stillet, før medlemmet bliver omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. tillige stk. 14.

…

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.

…

Bilag til afsnit D Specifikation af visse kritiske sygdomme

Diagnoserne, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark, skal opfylde sygdomsdefinitionen for den enkelte diagnose, som fremgår af dette bilag.

Diagnosegruppe 1: Ondartet kræft

En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes lymfoner, leukæmi, kronisk lymfatisk leukæmi dog kun alvorlige behandlingskrævende tilstande i stadium III og IV (high risk/stadie B og C), og Hodgkins sygdom (stadium II-IV). Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere.

Undtaget fra dækning 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 1 i Hodgkins sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi i tidlige stadier. Endelig undtages svulster opstået som følge af infektion med humant immundefekt virus.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelse (patologisk anatomi). Landspatientregistrets diagnosekoder kan anvendes som dokumentation."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klageren i 1996 fik stillet diagnosen leukæmi, og at han den 10/6 2013 søgte om udbetaling af engangsbeløbet ved kritisk sygdom på baggrund af diagnosen nyrekræft, som han fik stillet den 22/4 2013. Leukæmi er ligesom nyrekræft omfattet af forsikringsbetingelsernes diagnosegruppe 1, som omfatter ondartet kræft.

Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangsbeløbet med henvisning til, at klageren, før han blev optaget i pensionsordningen, fik stillet en kræftdiagnose, og at han ikke er berettiget til udbetaling på baggrund af en diagnose i samme diagnosegruppe, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 5 og 10.

Det som klageren har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

6. 84.896

På denne baggrund

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund