Ankenævnet for Forsikring

939/14

Den 23. april 2014 blev i sag nr. 85.333:

xxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxx x

mod

PBU Pædagogernes
Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er omfattet af en gruppeforsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme hos PBU Pædagogernes Pensionskasse. Hun klager over selskabets afvisning af udbetaling af forsikringssum i forbindelse med, at hun fik en blodprop i lungen.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Klageren blev den 8/5 2013 indlagt med vejrtrækningsbesvær og hjertebanken. Ved en CT scanning blev det konstateret, at klageren havde en blodprop i lungen.

Ved skema dateret den 17/6 2013 til selskabet ansøgte klageren om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.

Ved brev af 28/6 2013 til klageren meddelte selskabet afslag på udbetaling af forsikringssummen.

Klagerens fagforening klagede ved brev af 10/10 2013 til selskabet over afslaget, hvor det blev gjort gældende:

> "Vores medlem fik den 8. maj 2013 konstateret lunge emboli - blodprop i lungen - ved akut indlæggelse på Aarhus Universitets hospital. Lægerne har oplyst, at lidelsen var alvorlig og livstruende. På baggrund af dette — og på opfordring fra de behandlende læger — søgte vores medlem om sum ved kritisk sygdom hos PBU den 17. juni 2013.
>
> I afgørelse fra PBU af den 28. juni 2013 gives afslag på ansøgningen. Begrundelsen er, at diagnosen lunge emboli ikke er anført på PBU's liste over lidelser, der giver ret til udbetaling af forsikringssummen.
>
> Vores medlem ønsker at klage over denne afgørelse, idet der særligt henvises til, at diagnosen er anført på brancheorganisationen Forsikring og Pensions vejledende liste over alvorlige og livstruende sygdomme (vedlagt i kopi), der kan give ret til udbetaling af erstatningen."

Ved brev af 22/10 2013 til klageren besvarede selskabet klagen og fastholdt sit afslag på udbetaling.

Ved klageskema dateret den 3/11 2013 indbragte klageren sagen for nævnet, og klageren fastholdt de tidligere fremførte synspunkter.

I selskabets svar på klageskemaet blev det i brev af 27/11 2013 til nævnet bl.a. anført:

> "**Begrundelse**
>
> Det følger af PBU's Pensionsregulativ for Pensionspakken **(Bilag 5) §** 12, at:
>
> "Får medlemmet en kritisk sygdom, før medlemmets folkepensionsalder, udbetales en engangssum i henhold til PBU's til enhver tid gældende betingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme...".
>
> Det følger endvidere af PBU's Betingelser ved visse kritiske sygdomme **(Bilag 6) §** 1, at:
>
> "Får medlemmet stillet diagnose på en kritisk sygdom før medlemmets folkepensionsalder, udbetales en engangssum... med kritisk sygdom menes:
>
> - Kræft
> - Blodprop i hjertet
> - Bypass-operation/ballonudvidelse i hjertets kranspulsårer
> - Hjerteklapkirurgi
> - Hjerneblødning/blodprop i hjernen
> - Sækformet udvidelse af hjernes pulsårer
> - Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
> - Dissemineret sklerose
> - ALS (amyotrofisk lateralsklerose)
> - Muskelsvind
> - HIV-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte
> - AIDS

- Nyresvigt
- Større organtransplantationer
- Parkinsons sygdom
- Blindhed
- Døvhed
- Aorta sygdom
- Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
- Borreliainfektion
- Større forbrændinger (ambustio)

Der er således tale om en udtømmende liste over, hvilke sygdomme, der er dækket af gruppeforsikringen, og klagers diagnose lungeemboli er ikke omfattet heraf. Forsikringsbetingelserne indeholder desuden ikke en dispensationsmulighed eller mulighed for at sidestille sygdomme.

Klager henviser særligt til, at diagnosen er anført på brancheorganisationen Forsikrings og Pensions vejledende liste over alvorlige og livstruende sygdomme, der kan give ret til udbetaling af erstatningen. Hertil skal vi bemærke, at Forsikring og pension netop i deres oversigt gør opmærksom på, at der er tale om en vejledende liste, og at det er forskelligt fra selskab til selskab, hvilke diagnoser, der er omfattet af forsikringen og dermed giver ret til udbetaling.

Vi har forståelse for, at klager har fået stillet en alvorlig diagnose. Det ændrer imidlertid ikke på, at diagnosen ikke omfattet af sygdomslisten i forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

”**§ 12 Udbetaling ved visse kritiske sygdomme**
Får medlemmet en kritisk sygdom før medlemmets folkepensionsalder, udbetales en engangssum i henhold til PBU's til enhver tid 'gældende betingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme.
….
Betingelser ved visse kritiske sygdomme
Gældende fra 1. januar 2011
§ 1 Får medlemmet stillet diagnose på en kritisk sygdom før medlemmets folkepensionsalder, udbetales en engangssum, jf. dog §§ 2-6.
Med kritisk sygdom menes, jf. § 7:
A. Kræft
B. Blodprop i hjertet
C. Bypass-operation/ballonudvidelse i hjertets kranspulsårer
D. Hjerteklapkirurgi
E. Hjerneblødning/blodprop i hjernen
F. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv,
H. Dissemineret sklerose
I. ALS (amyotrofisk lateralsklerose)
J. Muskelsvind
K. HIV infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte
L. AIDS
M. Nyresvigt
N. Større organtransplantationer
P. Parkinsons sygdom
Q. Blindhed
R. Døvhed

S. Aorta sygdom
T. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
U. Borreliainfektion
V. Større forbrændinger (ambustio)"

Nævnet udtaler

Nævnet lægger til grund, at klageren har haft en blodprop i lungen. Nævnet er opmærksomt på, at diagnosen blodprop i lungen fremgår af Forsikring & Pensions vejledende liste over kritiske sygdomme, der kan give ret til udbetaling af en forsikringssum ved visse kritiske sygdomme. Det fremgår dog tillige, at "Der er forskel fra selskab til selskab på, hvilke sygdomme, der er forsikret".

Da Forsikring & Pensions liste alene er vejledende, forpligter listen ikke selskaberne til at indrette deres betingelser i overensstemmelse med denne. Det er derfor selskabets betingelser, der i relationen mellem klageren og selskabet er afgørende for, om der skal ydes dækning.

I selskabets forsikringsbetingelser fremgår en udtømmende liste over dækningsberettigende kritiske sygdomme, hvori diagnosen en blodprop i lungen ikke er nævnt. Selvom klagerens blodprop i lungen ifølge lægerne var en alvorlig og livstruende lidelse, finder nævnet ikke, at klageren har fået stillet en dækningsberettigende diagnose. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

5. 85.333

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund