Ankenævnet for Forsikring

Den 21. januar 2015 blev i sag nr. 86714:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikring ved visse kritiske sygdomme i PensionDanmark. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for to anmeldte kritiske sygdomme (hjerneblødning og legionella lungebetændelse).

Selskabet har henvist til, at klagerens diagnose "hjerneblødning" er stillet før forsikringstiden, og at klagerens diagnose "legionella lungebetændelse" ikke er dækningsberettigende i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af sagen, at klageren den 30/6 2014 anmeldte, at han den 11/6 2014 havde fået diagnosticeret legionella lungebetændelse. Den 2/7 2014 anmeldte han, at han den 24/3 2000 havde fået diagnosticeret hjerneblødning.

I klageskemaet af 17/9 2014 har klageren anført:

> **"1. Sagsfremstilling**
> Pga. to afslag på kritisk sygdom; grundet at det ikke står på listen over kritisk sygdom har jeg fået afslag på min ansøgning og på min klage. Da jeg ikke er enig i afgørelsen bare fordi den ikke står på deres liste og ikke kan give økonomisk hjælp, mener jeg ikke kan være rigtigt. Da legionella lungebetændelse er en kritisk sygdom. Og da jeg betaler til kritisk sygdom, synes jeg ikke det kan være rimeligt, at der ikke er noget hjælp at hente, når jeg har brug for det.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**

Jeg håber på noget økonomisk hjælp, da det er dyrt at være syg. For det første mister jeg penge ved ikke at være i arbejde, og jeg har ekstra udgifter ved kørsel til talepædagog og jobcentre. Jeg er også afhængig af at andre kan køre med mig, da jeg har fået forbud mod at køre bil i 3 mdr."

I brev af 23/9 2014 fra selskabet til nævnet hedder det:

"Efter en fornyet gennemgang af sagens oplysninger fastholder PensionDanmark afslaget, da klagers diagnose ikke er optaget på listen over visse kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling af engangsbeløbet fra PensionDanmark.
…

Begrundelse
PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3 indeholder den udtømmende liste over diagnoser, der giver ret til udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme, hvis de øvrige betingelser er opfyldt.

Klagers diagnose diagnosen legionella lungebetændelse er ikke med på listen.

Eftersom diagnosen legionella lungebetændelse ikke er en af de diagnoser, som er dækket af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, fastholder PensionDanmark afslaget på denne diagnose med henvisning til forsikringsbetingelserne § 15, stk. 3.

PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 10, indeholder bestemmelse om, at engangsbeløbet ikke udbetales, hvis diagnosen er stillet, før medlemmet bliver omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Klager blev optaget i pensionsordningen i PensionDanmark den 1. august 2000, hvor klager blev omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme. Diagnosen på hjerneblødning blev stillet den 24. marts 2000 dvs. inden optagelsen, jf. bilag ...

Da diagnosen hjerneblødning blev stillet før optagelsen i pensionsordningen i PensionDanmark, fastholder PensionDanmark afslaget på denne diagnose med henvisning til forsikringsbetingelserne § 15, stk. 10.

PensionDanmark har forståelse for klagers alvorlige helbredssituation, men vi kan kun udbetale engangsbeløbet på grund af de diagnoser, der fremgår af selskabets liste over dækningsberettigede diagnoser, og på diagnoser, der er stillet efter, at klager blev omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme."

Af klagerens brev til selskabet af 31/8 2014 fremgår:

"Jeg har fået afslag på kritisk sygdom, dette er jeg dog ikke enig i, da det er en kritisk sygdom jeg har haft. Jeg har søgt da jeg blev ramt af en hjerneblødning i år 2000 og fået afslag. Denne gang er jeg blev ramt af en legionella lungebetændelse.

I forbindelse med min hjerneblødning fik jeg også meningitis. Jeg kan læse i forsikringsbetingelserne at meningitis kom med som kritisk sygdom i 2008. Det vil sige at om et par år kan jeg også læse at legionella lungebetændelse er med som kritisk sygdom. I skriver i afslaget, at I anfægter på ingen måde at jeg har en alvorlig sygdom.

Jeg blev indlagt med temp. 40,9 i sepsis tilstand, der ubehandlet er livstruende. Flere dør af sepsis end af brystkræft og tarmkræft tilsammen. Jeg spørger bare hvor syg skal man være? Det her er jo også en forsikring, jeg betaler til i tilfælde af at alvorlig sygdom skal ramme.

Jeg vedlægger dette dokument, da jeg mener at det må være en stor fejl at legionella lungebetændelsen ikke er på listen over kritisk sygdom, da den er yderst farlig."

Klageren har vedlagt en artikel om sepsis/blodforgiftning.

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"§ 15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme

…

Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

1. Ondartet kræft, herunder knoglemarvstransplantation
2. Blodprop i hjertet, dilateret cardiomyopathi, bypass operation af hjertekranspulsåre-forkalkning og ballonudvidelse
3. Hjerteklapkirurgi og betændelse i de venstresidige hjerteklapper
4. Sygdom i aorta
5. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)
6. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
7. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
8. Følger efter borreliainfektion (TBE) i nervesystemet efter flåtbid
9. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
10. Multipel sklerose (dissemineret sklerose)
11. Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)
12. Visse typer af muskelsvind
13. Parkinsons sygdom
14. Kronisk nyresvigt eller nyretransplantationer
15. Organtransplantationer (hjerte, lunge(r), lever eller bugspytkirtel)
16. AIDS
17. Blindhed
18. Døvhed
19. Alzheimers sygdom
20. Større forbrændinger, forfrysninger eller ætsninger

Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-20 skal opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition, der står i 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag til afsnit D.

…

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

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klagerens diagnose "hjerneblødning" blev stillet, før klageren blev omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Nævnet finder, at klagerens diagnose ”legionella lungebetændelse” ikke kan henføres til nogen af de dækningsberettigende diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3. Nævnet bemærker, at afgørende for, om en diagnose berettiger til udbetaling, er, hvorvidt diagnosen er omfattet af forsikringen, og ikke hvorvidt sygdommen ud fra en lægefaglig vurdering kan betegnes som ”kritisk”.

Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for de anmeldte diagnoser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund