Ankenævnet for Forsikring

Den 3. juni 2015 blev i sag nr. 87074:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren er via sit arbejde omfattet af en pensionsordning, der blandt andet indeholder en dækning ved visse kritiske sygdomme. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale erstatning i forbindelse med en anmeldt kritisk sygdom (livmoderhalskræft).

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren havde symptomer på lidelsen, før hun blev omfattet af pensionsordningen.

Klageren blev optaget som medlem af pensionsordningen den 1/8 2014.

Klageren anmeldte til selskabet den 21/10 2014, at hun havde fået stillet diagnosen livmoderhalskræft. Hospitalslægen har på spørgsmålet om, hvornår symptomerne opstod, svaret 15/7 2014, og at diagnosen blev stillet den 17/9 2014.

Selskabet indhentede på baggrund heraf det lægelige materiale.

Af hospitalsjournal af 10/10 2014 fremgår bl.a.:

> "Kommer med henblik på operation for planocellulært karcinom i cervix uteri.
> …
> …
> 45-årig kvinde uden gynækologiske klager overhovedet. Får d. 15.07.2014 foretaget

> rutinesmear efter indkaldelse. Smear viser HSIL, hvorfor hun henvises til speciallæge, som d. 01.09.2014 foretager fornyet smear samt biopsier. Smear igen med HSIL og biopsier med CIN 3 forandringer.
>
> Får d. 17.09.2014 foretaget konisation [kegleoperation af livmoderhalsen], som viser planocellulært karcinom med frie resektionsrande. Herefter er patienten henvist hertil.
>
> Der er foretaget præparatrevision på konus, som viser ganske lille planocellulært karcinom med største fladeudbredning på 2 mm. De øvrige dimensioner måler 0,5x0,5 mm, invasionen også 0,5 mm. Der er ingen karinvasion."

Selskabet har i brev af 14/11 2014 til klageren afvist at yde forsikringsdækning, idet det er anført:

> "Vi kan ikke udbetale engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme til dig.
>
> Du blev optaget i PensionDanmark den 1. august 2014, og det fremgår af oplysningerne fra din læge, at symptomerne på din sygdom - livmoderhalskræft - er konstateret første gang den 15. juli 2014, hvor du fik foretaget en smear prøve, der viste celleforandringer. Dette er, før du blev medlem af PensionDanmark og omfattet af forsikringen.
> I forsikringsbetingelserne afsnit D, § 15, stk. 14 er der en bestemmelse om, at hvis der er indbetalt mindre end 12 måneders arbejdsgiverbidrag inden for de seneste fire år før sygdommen diagnosticeres, må sygdommen eller dens symptomer ikke være opstået, før du blev medlem af PensionDanmark."

Klageren har i brev af 20/11 2014 til selskabet klaget over afgørelsen.

Selskabet fastholdt sin afgørelse i brev af 27/11 2014 til klageren.

I klagen til nævnet har klageren krævet udbetaling af éngangsbeløb ved visse kritiske sygdomme. Hun har endvidere krævet, at selskabet, såfremt hun ikke får medhold i sin klage, informerer deres kunder om, at de ikke er dækket de første 12 måneder af medlemskabet, da kritiske sygdomme som hovedregel vil give symptomer, da sygdom opstår over tid. Til støtte for sit krav har hun anført:

> "Jeg ansøger PensionDanmark om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme grundet jeg den 2/10 2014 får konstateret kræft i livmoderhalsen. PensionDanmark afslår udbetaling grundet: Symptomerne på sygdommen er konstateret før medlemskab. Jeg klager. Jeg får afslag endnu en gang grundet: Forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14. De skriver nu en ny dato vedr. diagnosens konstatering (ændret fra første afslag 14. juli første brev, 17. september andet brev)."

Selskabet har over for nævnet i brev af 20/1 2015 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

> "**Begrundelse**

Klager blev optaget i pensionsordningen i PensionDanmark som følge af sit …job den 1. august 2014, da klagers arbejdsgiver, …, begyndte at indbetale pensionsbidrag i henhold til overenskomsten mellem … og …. Klager blev derfor omfattet af bl.a. forsikringen ved visse kritiske sygdomme fra den 1. august 2014.

I ansøgningsblankettens afsnit B med oplysninger fra den behandlende læge eller sygehus har …hospital, Gynækologisk-Obstetrisk afdeling D / Gynækologisk-onkologisk team er dokumenteret, at klager fik stillet kræftdiagnosen den 17. september 2014 med symptomdebut den 15. juli 2014.

I journalblad side 3 af 5 står, at klager fik foretaget smearprøve den 15. juli 2014, som viste svære celleforandringer (HSIL), som efterfølgende blev bekræftet ved endnu en smear prøve og biopsier den 1. september 2014. Den 17. september 2014 får klager foretaget et keglesnit (konisation), hvorefter diagnosen planocellulært carcinom (pladecellekræft) i i cervix uteri (livsmoderhalsen) stilles.

Af journalblad side 2 af 5 fremgår endvidere, at klager den 20. oktober 2014 efter eget ønske fik fjernet livmoderen og begge æggeledere (hysterektomi).

Resultatet af smearprøven påviser således, at klager allerede den 15. juli 2014 havde symptomer, som senere diagnosticeres som livmoderhalskræft.

I forhold til klagers tidligere henvisning til oplysningerne på Kræftens Bekæmpelses hjemmeside kan tilføjes, at det heraf også fremgår, at celleforandringer bliver inddelt i følgende stadier:

- ASC er atypiske forandringer i pladeceller, som også inddeles i ASCUS og ASCH. ASCUS er atypiske celler af ukendt betydning og ASCH er atypiske celler som muligvis kan være HSIL
- LSIL er lette celleforandringer
- HSIL er svære celleforandringer

Klagers celleforandringer, jf. journalblad 3 af 5, henhører under sidstnævnte og alvorligste stadie, HSIL - svære celleforandringer, hvorfor klager straks bliver henvist til behandling, hvorved klagers kræftdiagnose senere stilles.

For at være berettiget til udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme skal klager opfylde de specifikke bestemmelser for forsikringen ved kritiske sygdomme i PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15 samt bilag til forsikringsbetingelsernes afsnit D, som indeholder sygdomsdefinitionerne på de kritiske sygdomme, som er dækket af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Klagers diagnose, livmoderhalskræft, er som udgangspunkt en dækningsberettiget diagnose, og den opfylder tillige betingelserne i sygdomsdefinitionen.

Ved fastsættelse af indbetalingsperioden medregnes ikke pensionsbidrag fra arbejdsgiveren for perioder med løn under sygdom, sygedagpenge fra arbejdsgiveren og lignende.

Af den grund fastholder PensionDanmark, at klager allerede den 15. juli 2014, dvs. før optagelsen i PensionDanmark den 1. august 2014, havde symptomer (svære celleforandringer), der senere diagnosticeres som livmoderhalskræft, hvorfor PensionDanmarks afslag af 27. november 2014 fastholdes."

Klageren har afslutningsvis i brev af 2/2 2015 bl.a. anført:

"Jeg blev bekendt med min forsikring igennem 'min pension' på internettet.

Jeg fastholder, at celleforandringer om så der er HSIL (svære celleforandringer) ikke nødvendigvis er kræft.

Samt smearprøve fortaget 15 juli (obligatorisk) ikke giver resultat før 7 august 2014. Hvilket ikke kan påvise symptomer d. 15 juli 2014 som Pension Danmark antyder.

Samt vil jeg påpege at jeg fik ikke stillet diagnosen kræft før d. 2 oktober 2014, og ikke d. 17 september, som Pension Danmark skriver.

Ifølge Kræftens bekæmpelse giver livmoderhalskræft/celleforandringer som oftest ikke symptomer før det er for sent.

Som udgangspunkt (jævnfør Pension Danmark) er diagnosen livmoderhalskræft dækket af kritisk sygdomsdefinitionen, men på mig virker det som om Pension Danmark kun har fokus på d. 15/7 - 14 hvilket er tidspunket for smearprøven, før min optagelse i Pension Danmark.
Da jeg ingen 'symptomer' havde d. 15/7 - 14 finder jeg det forkert at afvise mig.

Og jeg undrer mig over, at jeg indbetaler til Pension Danmark og ikke er dækket det første år, samt at I modtager forsikringsbetingelserne og jeg ikke gør."

Selskabet har afslutningsvis i brev af 13/2 2015 anført:

"*Manglende forsikring de første 12 måneder*:
Forsikringen ved visse kritiske sygdomme dækker ikke diagnoser, der stilles de første 12 måneder, hvis der er symptomer - som i klagers tilfælde - før optagelsen i pensionsordningen.

Tidspunktet for symptomdebut
Symptomdebut er i klager tilfælde fastsat til det tidspunkt, hvor smearprøven tages, fordi resultatet af smearprøven jo netop viser helbredsforholdene på det tidspunkt, hvor prøven blev taget. Derfor er den 15. juli 2014 vigtig i selskabets vurdering.

Forsikringsbetingelser
Klager kan se de gældende forsikringsbetingelser for 2015 på selskabets hjemmeside. Forsikringsbetingelserne for 2014 har der været tilgængelige i hele 2014. Det er korrekt, at de fra årsskiftet ikke længere er på hjemmesiden, men klager kan til enhver tid ringe til os og få tidligere forsikringsbetingelser tilsendt.

I forhold til bestemmelsen, selskabet har anvendt ved sagens afgørelse, er der ikke sket ændringer fra 2014 til 2015."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

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

Nævnet udtaler:

Klageren blev optaget i pensionsordningen pr. 1/8 2014, og hun fik stillet diagnosen livmoderhalskræft den 17/9 2014. På dette tidspunkt var der ikke indbetalt 12 måneders pensionsbidrag fra arbejdsgiveren. I en sådan situation er det efter forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 14, en betingelse for udbetaling af summen ved kritisk sygdom, at symptomerne på diagnosen ikke var til stede, førend klageren blev optaget i ordningen.

Klageren fik foretaget en rutinesmearundersøgelse den 15/7 2014. Klageren har oplyst, at hun først blev bekendt med prøvesvaret den 7/8 2014. Prøvesvaret viste HSIL, som er malignitetssuspekte celler. En videre udredning af klageren blev herefter iværksat.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at der ikke forud for den 1/8 2014 var sådanne oplysninger om symptomer på livmoderhalskræft, at de var egnet til at give klageren en mistanke om alvorlig sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Pension Danmark skal udbetale og forrente engangsbeløbet ved kritisk sygdom til klager.

Marianne Højgaard Pedersen
formand