Ankenævnet for Forsikring

Den 30. september 2015 blev i sag nr. 87986:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

P/F Tryggingarfelagid LÍV
Postsmoga 206
110 Tórshavn
Færøerne

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen for en anmeldt kræftsygdom.

Selskabet har afvist at udbetale summen med henvisning til, at den aktuelle kræftsygdom blev diagnosticeret i karensperioden.

I klageskemaet har klageren bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
Forsikring blev tegnet 01.03.2007.
Jeg fik konstateret cancer i 2004 og hormonbehandlingen sluttede i 2009.
Jeg har ikke fået dækning for farlig sygdom i perioden 2009 + 7 år = 2016.
Under henvisning til § 2 i policen som fastsætter denne karantæne.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Jeg mener, at jeg er dækket af forsikringen angående farlig sygdom, idet sygdomsforløbet i 2004 ligger før forsikringsaftalen, og at karantænen kun er effektiv, hvis den ligger inden for forsikringsperioden."

Dertil har selskabet i brev af 9/7 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"Ovennævnte har gennem sin fagforening ... været gruppelivsforsikret hos LÍV for bl.a. visse kritiske sygdomme siden 1. marts 2009.
[Klageren] søger om udbetaling for kritisk sygdom (cancer i brystet), som er konstateret i juni 2014. Ansøgning modtaget hos LÍV 7. juli 2014.
I ansøgningen, oplyser hun at have haft cancer i 2004. Dette er inden forsikringens tegning.
I behandlingen af sagen mhp. udbetaling for kritisk sygdom, indhenter LÍV forsikringserklæring fra egen læge. Disse oplysninger bekræfter også, at hun har haft mammacancer i 2004 og at hun har været i efterbehandling (hormonbehandling) frem til 2009.

Af forsikringsbetingelserne §2 fremgår, at har forsikrede tidligere fået konstateret en kræftdiagnose, vil dækning for en ny kræftdiagnose været betinget af, at der er gået 7 år siden sidste behandling - herunder hormonbehandling.

I dette tilfælde slutter efterbehandlingen i 2009 og hun får konstateret en ny kræftdiagnose i 2014 - dvs. at der ikke er gået 7 år siden sidste behandling.

Ud fra denne konstatering, mener vi ikke at hun er berettiget til udbetaling for kritisk sygdom, som vi har meddelt hende i brev af 15. september 2014."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2.**

Det er en betingelse for dækning af kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden, dog tidligst efter udløbet af en eventuel karensperiode. Forsikringstid og eventuel karensperiode fremgår af gruppelivsaftalen. Diagnoser, der stilles inden forsikringen træder i kraft og efter forsikringstidens udløb, er ikke dækket.

Ved diagnose forstås de sygdomme, der er nævnt i § 9 A-Æ, og ved kritisk sygdom for forsikredes børn iflg. § 8.

For de i § 9 nævnte dækninger gælder følgende begrænsninger:
Hvis forsikrede inden forsikringstidens begyndelse eller i karensperioden, har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for en sygdom, der var eller ville være omfattet af disse forsikringsbetingelser, bortfalder forsikringsdækningen for den pågældende diagnosegruppe. I denne sammenhæng er diagnosetidspunktet det afgørende, ikke det tidspunkt forsikrede får kendskab til diagnosen.

Er forsikrede konstateret HIV-positiv inden forsikringstiden, er forsikrede ikke dækket af § 9 M og N, som omhandler HIV og AIDS.

Såfremt forsikrede tidligere har fået stillet en kræftdiagnose, vil dækning for en ny kræftdiagnose være betinget af, at der er gået 7 år siden sidste behandling. 7-års perioden begynder fra datoen for sidste behandling (f.eks. operation, kemoterapi, strålebehandling, hormonbehandling) frem til datoen for den nye kræft diagnose. Kontrolbesøg betragtes ikke som behandling.
...

§ 9.
VED KRITISK SYGDOM FORSTÅS

A. Ondartet kræft (cancer).
Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes leukæmiformer, lymfeknude kræft (lymfomes) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV), essentiel trombocytose, polycytæmia vera, myelofibrose, høj risiko myelodysplastisk syndrom (MDS) og kronisk myelomonocytær leukæmi (CMML) type 2.

Undtaget fra dækningen 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 blærepapilomer, stadium I af Hodgkin's sygdom samt kronisk lymfatisk leukæmi. Endelig undtages svulster opstået som følge af infektion med HIV.

Krav: Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi)."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at den sygdom, som klageren fik diagnosticeret i 2004, opfyldte diagnosekriterierne i forsikringsbetingelsernes § 9 A om ondartet kræft, og at der er gået mindre end 7 år fra hormonbehandlingen af den tidligere kræftsygdom blev afsluttet, til den nye kræftsygdom blev diagnosticeret i 2014.

På den baggrund finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 2 har afvist at udbetale forsikringssummen.

Nævnet bemærker herved, at kravet om, at der skal gå 7 år fra afslutningen af behandlingen af en kræftsygdom, jf. § 2, 9. pkt., må læses i sammenhæng med § 2, 6. pkt. om "Hvis forsikrede inden forsikringstidens begyndelse…". Det er herefter nævnets opfattelse, at kravet om, at der skal gå 7 år fra afslutningen af behandlingen af en kræftsygdom, også finder anvendelse, såfremt den tidligere kræftsygdom blev diagnosticeret, inden forsikringen trådte i kraft.

Som følge heraf

4. 87986

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels