

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. april 2020 blev i sag nr. 94571:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 9/12 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi har klaget over at de ikke vil anerkende at jeg har fået svar på min diagnose før min forsikring udløb. Dokumentation vedlagt i form af vores mailkorrespondance mellem PFA og jeg. I en telefonsamtale med [...], har hun stillet mig i udsigt, at man kunne genoverveje om man vil anerkende min ret til sum ved kritisk sygdom. Vi har gjort opmærksom på denne samtale i klagebrevet d. 05.09.2019 men i selskabets svar, har man ikke taget stilling til de spørgsmål jeg stiller. Derfor ønsker jeg at klage videre.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få udbetalt sum ved kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 19/12 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikringsaftalen

Forsikredes ordning blev tegnet pr. 22. januar 2018 via Foreningen Pension For Funktionærer (bilag A, B og C). Da indbetalinger til ordningen standsede pr. 1. marts 2018 gik ordningen i henstand (bilag D, E og F) frem til den 1. juni 2018, hvor forsikringsdækningerne, herunder dækningen for kritisk sygdom, ophørte (bilag G og H).

Af punkt 5 i særlige pensionsvilkår for PFA kritisk sygdom (bilag F) fremgår bl.a.:

5.1. Dækning

Forsikringen dækker med en engangsudbetaling, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet "kritiske sygdomme", og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

5.2. Kritiske sygdomme

De følgende diagnoser anses for kritiske sygdomme, som kan give ret til udbetaling:

[...]

9.a. Kræft med undtagelse af mindre aggressive former

Kræft (cancer) med undtagelse af mindre aggressive former definerer PFA Pension som en ondartet (malign) svulst (tumor) diagnosticeret histologisk og karakteriseret ved ukontrolleret vækst af maligne celler, som har tendens til invasion af omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv samt tendens til spredning til regionale lymfekirtler og andre organer (metastasering).

[...]

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi).

[...]

5.3. Diagnosticering:

Diagnosen skal være stillet af en af Sundhedsstyrelsen autoriseret læge med virke i Danmark. PFA Pension kan dog i konkrete tilfælde dispensere fra dette krav.'

Parternes overordnede synspunkter

Forsikrede er utilfreds med, at PFA Pension har afvist at udbetale sum ved kritisk sygdom. Selskabet henviser til, at forsikrede ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose, før forsikringstidens ophør.

Sagsfremstilling

Da indbetalingerne til forsikredes ordning ophørte den 1. marts 2018, sendte PFA et brev til forsikrede af 25. april 2019 (bilag D). Af brevet fremgik bl.a.:

'Vi skriver til dig, fordi vi kan se, at din indbetaling er stoppet og gerne vil hjælpe dig med at finde ud af, hvad der nu skal ske med din ordning. Nedenfor kan du få et hurtigt overblik over, hvad der gælder i din situation, og på næste side kan du læse mere om dine muligheder og fordele i PFA. Vi har også vedlagt en oversigt over din ordning [...]

Kontakt os og få en anbefaling, der matcher dine behov

Du har dine forsikringer indtil den 1. juni 2019, hvor de bortfalder, hvis du ikke gør noget. Ønsker du fortsat at være forsikret, er det derfor vigtigt, at du kontakter os, gerne så hurtigt som muligt. Hvis vi ikke hører fra dig inden den nævnte dato, vil du få en indbetalingsfri ordning, som består af din opsparing.'

Da forsikrede ikke kontaktede PFA forud for den 1. juni 2019 blev ordningen pr. denne dato omskrevet til en fripolice uden forsikringsdækninger (bilag G).

Forsikrede ansøgte den 29. maj 2019 om udbetaling af sum ved kritisk sygdom (bilag I). Hun anførte, at hun havde fået stillet diagnosen brystkræft den 29. maj 2019.

PFA modtog den 5. juli 2019 lægelige akter i sagen (bilag J).

Af journalnotat af 5. juni 2019 fremgår bl.a. (bilag J, s. 4):

'Udredes grundet selvpalpabel tumor med klinisk mammografi 29.05.19 med påvisning af 3 tumores i nedre mediale kvadrant, den største BIRADS 5 læsion lokaliseret kl. 4 B / B, ultrasonisk 18 mm med satelittumor på 6 mm og en yderligere BIRADS 3 læsion kl. 8 B. MR mamma 04.06. genfinder tre tumores med indeks tumor på 28 mm med omgivende satelittumorer samt øvrige to på 10 +11 mm.'

Af patologi-/histologisvar (bilag J, s. 6 og 7) fremgår, at forsikrede den 29. maj 2019 fik foretaget en klinisk mammografi og taget vævsprøve fra en tumor i sit højre bryst. På baggrund af prøven stilles diagnosen "BIRADS 5 kl 4 A/B mamma dxt".

Af patologi-/histologisvar fremgår desuden:

'Miroskoperet af: [læge] den: 04.06.2019 kl: 12:46
Godkendt af: [læge] den: 04.06.2019 kl:12:46'

PFA afviste i brev af 25. august 2019 at udbetale sum ved kritisk sygdom med henvisning til, at diagnosen i henhold til forsikringsbetingelserne først var endeligt stillet den 4. juni 2019. I brevets første afsnit kom PFA ved en fejl til at skrive, at forsikredes dækning var ophørt den 1. juli 2019. I brevets tredje afsnit fremgik imidlertid korrekt, at dækningen var 1. juni 2019.

Forsikrede klagede over afgørelsen den 5. september 2019 (bilag L), og PFA fastholdt afgørelsen i brev af 23. oktober 2019 (bilag M). Selskabet henviste i den forbindelse til ankenævnskendelse 78.548, hvori det understøttes, at det afgørende tidspunkt for, hvornår diagnosen anses for at være stillet, er datoen for godkendelsen af mikroskoperingen.

Begrundelse for PFA's afgørelse

For at en diagnose berettiger til udbetaling, skal den i henhold til punkt 5.1 i forsikringsbetingelserne (bilag F) være stillet i forsikringstiden.

For at en cancerdiagnose berettiger til udbetaling, skal den i henhold til punkt 5.2.9a være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi).

Forsikrede fik foretaget en biopsi den 29. maj 2019. Biopsien blev mikroskoperet og godkendt af en patolog den 4. juni 2019, hvorfor diagnosen i henhold til forsikringsbetingelserne først er stillet den 4. juni 2019.

Da diagnosen er stillet efter forsikringstidens ophør den 1. juni 2019, er forsikrede ikke berettiget til dækning.

Afslutningsvis bemærker PFA, at skrivefejlen i første afsnit af selskabets brev af 25. august 2019 (bilag K) ikke kan have givet en berettiget forventning, om at forsikringsdækningerne ikke ophørte den 1. juni 2019. PFA henviser bl.a. til, at der senere i brevet er anført den rette ophørsdato, lige-

som det også af brevene til forsikrede af 14. april 2019 og 4. juni 2019 var anført, at dækningerne ophørte 1. juni 2019.

Konklusion

På baggrund af det anførte fastholder PFA, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 23/4 2019 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi kan se, at din indbetaling er stoppet og gerne vil hjælpe dig med at finde ud af, hvad der nu skal ske med din ordning. Nedenfor kan du få et hurtigt overblik over, hvad der gælder i din situation, og på næste side kan du læse mere om dine muligheder og fordele i PFA. Vi har også vedlagt en oversigt over din ordning.

...

Kontakt os og få en anbefaling, der matcher dine behov

Du har dine forsikringer indtil den 1. juni 2019, hvor de bortfalder, hvis du ikke gør noget. Ønsker du fortsat at være forsikret, er det derfor vigtigt, at du kontakter os, gerne så hurtigt som muligt. Hvis vi ikke hører fra dig inden den nævnte dato, vil du få en indbetalingsfri ordning, som består af din opsparing."

Af selskabets brev af 4/6 2019 til klageren fremgår bl.a.:

"Der er sket ændringer i din pensionsordning

Vi skriver til dig, fordi din pensionsordning den 1. juni 2019 er blevet ændret til en indbetalingsfri pensionsordning. Det betyder, at der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning, og at de forsikringer, der hørte til pensionsordningen, er stoppet.

Du får her en ny pensionsoversigt, som giver et hurtigt overblik over, hvordan din ordning ser ud nu.

Få overblik på mitpfa.dk

Log på mitpfa.dk og få overblik over din opsparing og de præcise forhold, der gælder for dig. Du kan også se dit Pensionstal og få en forsmag på din fremtid."

Af mikroskopi den 4/6 2019 af biopsi rekvireret den 29/5 2019 fremgår bl.a.:

"Materiale:

01: BIRADS 3 - lobuleret cystisk forandring kl 8 B mamma dxt - finnål

Diagnoser:

01: Højre mamma feminina
Malignitetssuspekter celler
Finnålsaspirat

Mikroskopi:

01: Finnålsaspirat fra højre mamma, anført som forandring kl. 8B. Cellerigt materiale på en blodig baggrund. Enkelte glas indeholder cystevæske materiale. Der ses desuden spredte grupper af noget forgrenede celler, som ofte ses med grov kromatin, men enkelte indeholder små nukleoler. Disse viser en vis grad af kerneoverlejring og der findes også tegn på dyskohæSION. Der er ikke set bipolære nøgkerner. Disse cellegrupper opfattes som stærkt malignitetssuspekter.

Makroskopi:

01: modt. 6 udstr. /mao

Kliniske oplysninger:

Palpabel malign udseende 18 mm stor index tumor med 6 mm stor satellit i højre nedre mediale quadrant kl 4 A/B. Samlet mål er 40 mm. Der tages grovnål fra index tumor. Der ses desuden en lobuleret cystisk forandring kl 8 B i højre mamma. Der tages finnål. Pt. skal rejse den 7 juni.

Mikroskoperet af:

[...] den: 04.06.2019 kl: 15:27

Godkendt af:

[...] den: 04.06.2019 kl: 15:27"

Af journalnotat af 5/6 2019 fra hospital fremgår bl.a.:

"[Klageren] henvist fra afdeling Z med højresidig c mamma med henblik på NACT forløb. Udredes grundet selvpalpabel tumor med klinisk mammografi 29.05.19 med påvisning af 3 tumores i nedre mediale kvadrant, den største BIRADS 5 læsion lokaliseret kl. 4B/ B, ultrasonisk 18 mm med satellittumor på 6 mm og en yderligere BIRADS 3 læsion kl. 8 B.

MR mamma 04.06. genfinder tre tumores med indeks tumor på 28 mm med omgivende satellittumorer samt øvrige to på 10 +11 mm. Upåfaldende lymfeknuder i aksillerne. Biopsi fra indeks tumor med karcinom, grad 2, 100% Oestrogenreceptor positiv, HER 2 normal, Ki-67 indeks 70% samt biopsi fra tumor kl. 8B med malignitetssuspekter celler. Klinisk ses hudindtrækning og palpatrisk tumorområde på 4 cm. Røntgen af thorax og blodprøver: I.a."

Af klagerens ansøgning den 18/6 2019 om udbetaling ved kritisk sygdom fremgår bl.a.:

"1. Hvilken sygdom har du fået konstateret?

Brystkræft

2. Hvornår blev diagnosen stillet?

29/5 2019

3. Hvor og hvornår blev du undersøgt første gang?

Dato: 16/4 2019."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5.1. Dækning

Forsikringen dækker med en engangsudbetaling, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet "Kritiske sygdomme", og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

...

5.2. Kritiske sygdomme

...

9.a. Kræft med undtagelse af mindre aggressive former Kræft (cancer) med undtagelse af mindre aggressive former definerer PFA Pension som en ondartet (malign) svulst (tumor) diagnosticeret histologisk og karakteriseret ved ukontrolleret vækst af maligne celler, som har tendens til invasion af omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv samt tendens til spredning til regionale lymfekirtler og andre organer (metastasering).

Dækningen omfatter også lavgrads astrocytomer, selv om de beskrives som benigne.

Dækningen omfatter ikke:

- Tumorer klassificeret som præmaligne, noninvasive, carcinoma in situ, borderline eller med lavt malignt potentiale (uanset valg af behandling).
- Alle former for hudkræft (inklusive lymfomer i hud), bortset fra modermærkekræft stadie 1/4 (malignt melanom).
- Prostata cancer med en Gleason score på 6 eller derunder (klinisk spredning svarende til T2NoMo er dækket).
- Blærepapillomer.
- Kaposi sarkom.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi)."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 22/1 2018 tegnet pensionsordning med forsikring ved kritisk sygdom. Den 25/4 2019 meddelte selskabet, at indbetalingerne til ordningen var stoppet, og den 1/6 2019 overgik ordningen til en indbetalingsfri ordning, hvorved forsikringsdækningen ved kritisk sygdom ophørte. Den 18/6 2019 ansøgte klageren om udbetaling ved kritisk sygdom, idet hun mener, at hun den 29/5 2019 fik stillet diagnosen brystkræft. Hun ønsker at få udbetalt forsikringssum ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden, idet diagnosen efter forsikringsbetingelserne først var endeligt stillet den 4/6 2019.

Ankenævnet for Forsikring

7.

94571

Af de lægelige oplysninger fra patologisk afdeling fremgår det, at der den 29/5 2019 blev rekvireret en biopsi, som blev mikroskoperet og godkendt af en patolog den 4/6 2019. Ved mikroskopien blev der fundet "Finnalsaspirat fra højre mamma, anført som forandring kl. 8B. Cellerigt materiale på en blodig baggrund. Enkelte glas indeholder cystevæske materiale. Der ses desuden spredte grupper af noget forgrenede celler, som ofte ses med grov kromatin, men enkelte indeholder små nukleoler. Disse viser en vis grad af kerneoverlejring og der findes også tegn på dyskohæSION. Der er ikke set bipolære nøgnkerner. Disse cellegrupper opfattes som stærkt malignitetssuspekterte".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren først fik stillet den dækningsberettigende diagnose den 4/6 2019, og idet dette er efter forsikringens ophør den 1/6 2019. Nævnet henviser til afgørelsen i sag 78548.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af punkt 5.2.9. a i forsikringsbetingelserne fremgår, at diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af biopsi foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser, og at det af de lægelige oplysninger fremgår, at der den 29/5 2019 blev rekvireret en biopsi, som blev mikroskoperet og godkendt af læge på patologisk afdeling den 4/6 2019.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels