

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. januar 2022 blev i sag nr. 97124:

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 mod kritisk sygdom. I klageskema af 25/7 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

" ...

1. D 31 oktober 2020 har jeg sidste dag ved min [arbejdsgiver]. Jeg bliver opsagt i forbindelse med Corona. Jeg hører ikke noget fra PFA ang. hvad der skal ske med mine forsikringer men jeg kontakter dem selv d.30.10-2019 (Bilag 1 og 2) da jeg fra tidligere ved det er noget man skal tage beslutning om inden 3 måneder. Jeg skriver lidt frem og tilbage med ... fra PFA på mit PFA (Online) jeg ringer også til ... flere gange. Jeg gør bl.a. Opmærksom på at jeg vil forsætte med samme forsikringsdækning. Jeg får tilsendt forslag til 3 muligheder, hvor jeg vælger forsat indbetalingspause da jeg er overbevist om at når jeg vælger FORSAT indbetalingspause vil jeg være dækket på samme måde, jeg har jo haft indbetalingspause de sidste 3 måneder og der har jeg jo været dækket. Jeg er på dette tidspunkt ved at blive undersøgt for kræft så jeg ved ikke om det har indflydelse på at jeg overser det punkt hvor der står jeg ikke længere vil være dækket ved kritisk sygdom. Jeg vil jo ikke skrive det under hvis jeg var klar over at jeg ikke var dækket ved kritisk sygdom da jeg jo her er ved at blive undersøgt for kræft jeg skriver under d 25.02 altså efter mistanken om kræft. Fra starten lægger jeg meget vægt på at jeg vil have samme dækning og jeg rykker flere gange for at få det bekræftet, til sidst ringer jeg til PFA hvor jeg får at vide at [medarbejder hos PFA] har taget orlov et år og er ude at rejse så de kan jo ikke vide hvad jeg har aftalt og snakket om med [medarbejder fra PFA]. Nu er jeg så langt henne i forløbet, at det eneste jeg tænker på er, at jeg har fået konstateret kræft. Så jeg mener slet ikke der burde være tvivl om jeg er dækket, det burde ikke være nødvendigt, at vi skal til at diskutere datoer om hvor når min dækning slutter og hvornår diagnosen bliver stillet, det klæder ikke PFA.

2. Hvis vi skal diskutere dato, mener jeg jo jeg får konstateret kræft da der bliver taget en prøve ud af halsen det er jo ren tilfældig at der ikke konstateres kræft i den havde de taget prøven lidt til den ene siden kunne svaret have været en anden.

Mit sygdomsforløb

D. 17.02 opdager jeg en knude på halsen og tager straks kontakt til min egen læge ... jeg er derne den 18.02 hvor jeg bliver henvist til en Ørelæge ... han udtager en prøve som bliver sendt til undersøgelse, og jeg bliver henvist til øre næse hals afdelingen på [sygehus], der er jeg d 01.03 her bliver jeg også undersøgt og de fortæller at der ikke er påvist kræft i den prøve der blev udtaget, men jeg stater på en kræft udredning. Jeg får fjernet mandlen i venstre side og de udtager en prøve af mandlen og lymfe i højre side. Og her bliver der konstateret kræft. Alt dette foregår først i marts, og diagnosen bliver også stillet først i marts. Jeg vedhæfter første afslag fra PFA som siger diagnosen ikke var stillet før 28 februar hvor min dækning ophørte. Jeg vedhæfter også den klage jeg sendte, men den har jeg ikke fået svar på endnu selv om jeg har ventet over 8 uger (jeg har rykket flere gange) og har lige fået svar at der ikke var sat en på min sag men de vil behandle den hurtigst mulig men jeg skal forvente der kan gå fra 2-4 uger jeg vil lige tilføje at jeg også fik en blodprop i hjernen d 31 marts i forbindelse med min behandling for kræft, så den vil jo heller ikke være dækket på nogen måde. Hele dette forløb med Kemo stråler og en blodprop har taget virkelig hårdt på mig så det er urimelig man ved siden af skal kæmpe med PFA for at få en dækning man har krav på. Sagen har trukket urimelig langt ud hvor man ikke ved om man får en udbetaling og det har nærmest været umulig at få fat i nogen ved PFA. Det er jo lidt sjovt at tænke på at hvis jeg ikke selv havde kontaktet dem for at høre hvad der skulle ske med mine forsikringer, havde vi nok ikke stået i denne situation fordi deres lange sagsbehandlingstid nok havde gjort de først havde taget kontakt til mig efter d 1 marts.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At få udbetalt min dækning på 300.000 kr. ved kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 30/8 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

" ...

Parternes overordnede påstande

Klager er utilfreds med, at PFA har afvist at udbetale sum ved kritiske sygdomme i anledning af, at han har anmeldt, at han den 19. marts 2021 fik stillet diagnosen 'kræft'.

Selskabet henviser til, at diagnosen er stillet efter, at klagerens dækning for kritiske sygdomme ophørte den 28. februar 2021, hvorfor selskabet finder, at klageren ikke har krav på udbetaling.

Forsikringsaftalen

Klagers ordning blev tegnet den 15. oktober 2019 gennem klagers tidligere arbejdsgiver ...

Der henvises til klagers Pensionsbevis af 12. oktober 2020 (bilag A), og de tilhørende pensionsvilkårene af 12. oktober 2020 (bilag B).

...

Sagsfremstilling

I forbindelse med at forsikrede stoppede i sin pensionsgivende stilling, ophørte indbetalingerne til klagerens ordning den 30. november 2020. Den 16. januar 2021 sendte PFA brev til klageren, hvoraf fremgik, at indbetalingerne til hans pension var ophørt. I brevet opstillede PFA tre muligheder for videreførelse, henholdsvis fripolice, privat videreførelse eller indbetalingspause (bilag E).

Den 19. januar 2021 skrev PFA via selskabets kommunikationsplatform bl.a. følgende til klageren (Bilag F):

'Fra din fra fratrædelsesdato er du stadig dækket af dine nuværende forsikringsdækninger på gældende vilkår i en periode på tre måneder.

Inden de tre måneder er gået, skal du have taget stilling til, hvad der skal ske med din ordning hos os. Hvis vi ikke hører fra dig indenfor de 3 måneder, vil du få en indbetalingsfri ordning, som består af din opsparing.

Du har tre muligheder at vælge imellem:

Fortsat indbetaling og forsikring?

Du har mulighed for at fortsætte din indbetaling og beholde dine nuværende forsikringsdækninger. Hvis du vil fortsætte din ordning er den mindst mulige indbetaling 12.000 kr. om året.

Ønsker du at beholde dine forsikringer på samme niveau, vil prisen formentlig være højere.

Indbetalingspause

En anden mulighed kunne være forlænget indbetalingspause. Prisen for dine forsikringer vil blive trukket fra din opsparing. Du skal være opmærksom på, at du ikke nødvendigvis kan bibeholde alle forsikringer, som de er i dag.

Fripolice

En sidste mulighed er fripolice, som betyder, at du vil få en hvilende ordning hos os. Her vil du fortsat få tilskrevet en løbende rente på din opsparing. Dine forsikringer vil blive nedsat forholdsmæssigt eller helt bortfalde. Du vil få et fripolicegebyr på 66 kr. om måneden, som vil blive trukket af din opsparing.'

Den 25. februar 2021 talte PFA's sagsbehandler med klageren og selskabets sagsbehandler har efterfølgende i telefonnotat af samme dato anført (bilag G):

...

På baggrund af samtalen fremsendte sagsbehandleren samme dag Tilbud om PFA Plus Privat med indbetalingspause. Af tilbuddet fremgik bl.a. hvilke forsikringer, dækningstørrelser og forsikringspriser, der var omfattet af videreførelsestilbuddet. Af tilbuddet fremgik ikke dækning ved Kritisk sygdom (bilag H). Af det medfølgende brev fremgik desuden (bilag H):

'Tak for samtalen

Vi kan tilbyde dig en ordning i PFA Plus Privat med indbetalingspause i perioden 1. marts 2021 til 1. marts 2023. I dette tidsrum vil betalingen for din pensionsordning blive trukket fra din opsparing.

Ordningen vil være med nye vilkår og priser. Vi har vedlagt Tilbud om PFA Plus Privat med indbetalingspause, som vi beder dig gennemlæse og underskrive og herefter sende il os:

...

Du vil herefter modtage en ny pensionsoversigt og få adgang til nyt pensionsbevis og nye pensionsvilkår på mitpfa.dk

Der er dog visse forsikringstyper vi ikke kan tilbyde i PFA Plus Privat med indbetalingspause. Du kan læse om, hvad der sker med de berørte forsikringer herunder:

Hvad sker der med din PFA Kritisk sygdom og PFA Erhvervsevne – løbende forhøjet udbetaling?

PFA Kritisk sygdom og PFA Erhvervsevne – løbende forhøjet udbetaling kan ikke tilbydes under PFA Plus Privat med indbetalingspause. Forsikringerne stopper derfor ved overgangen til ordningen.'

Klager returnerede samme dag tilbuddet i underskrevet form (bilag I).

Da aftalen ikke var nået at blive ekspederet til den 1. marts 2021 fremsendte selskabet den 2. marts 2021 pensionsbevis og vilkår for en indbetalingsfri ordning (bilag J og K). Det bemærkes dog, at denne ordning heller ikke indeholdte dækning ved kritisk sygdom.

Den 24. marts 2021 fremsendte PFA pensionsbevis og vilkår for klagerens nye ordning PFA Plus Privat med indbetalingspause (bilag C og D). Hverken bevis eller vilkår indeholdte dækning ved Kritiske sygdomme.

Den 15. marts 2021 indgav klager 'Ansøgning – kritisk sygdom' underskrevet af klageren den 13. marts 2021 (bilag L).

...

Til brug for sagsbehandlingen indhentede PFA de lægelige oplysninger vedrørende den anmeldte diagnose.

Af journalen fra den undersøgende øre-, næse-, halslæge fremgår af notat af 23. februar 2021 og af 1. marts 2021 bl.a. (bilag M):

...

Resultatet af undersøgelsen fra patologisk institut blev godkendt den 1. marts 2021 og er vedlagt som bilag N, side 21.

Ved undersøgelsen på hospitalets Øre-, Næse- og Halskirurgisk klinik blev det besluttet, at klageren den 12. marts 2021 skulle opereres og fik samtidig foretaget en biopsi af den fundne knude/lymfe (bilag N).

Resultatet af den patologiske undersøgelse foretaget på baggrund af biopsien viste kræft ('placocellulært karcinom'). Resultat af mikroskoperingen blev godkendt den 19. marts 2021 (bilag N, side 19-20).

I afgørelse af 15. april 2021 afviste selskabet at udbetale summen ved kritiske sygdomme og henviste som begrundelse for afgørelsen til, at klageren havde fået stillet diagnosen efter hans dækning for kritiske sygdomme var ophørt den 28. februar 2021 (bilag O).

Klageren klagede den 21. marts 2021 til selskabet (bilag P). I klagesvar af 23. juli 2021 fastholdt selskabet afslaget (bilag Q).

Klageren har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for PFA's afgørelse

PFA fastholder, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af sum ved kritiske sygdomme, idet den anmeldte diagnose er stillet efter udløb af forsikringsdækningen for Kritisk Sygdom.

I henhold til forsikringsbetingelserne punkt 5.1 skal en diagnose for at berettige til dækning være stillet i forsikringstiden.

Desuden fremgår af vilkårenes punkt 5.2. 9.a. at for at en kræftdiagnose berettiger til en udbetaling, skal den være baseret på historisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af en speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi).

Den 1. marts 2021 overgik klagerens ordning til en indbetalingsfri ordning, hvorved dækning ved kritisk sygdom ophørte.

Den 12. marts 2021 fik klageren foretaget en biopsi. Svaret på biopsien blev godkendt den 19. marts 2021. Det er herefter selskabets opfattelse, at diagnosen i henhold til pensionsvilkår først er stillet den 19. marts 2021, hvor dækningen ved kritisk sygdom var ophørt.

Selskabet er opmærksom på, at klageren allerede den 23. februar 2021 fik foretaget en finålsbiopsi på grund af mistanke om en ondartet svulst. Dette ændrer dog ikke ved selskabets vurdering, idet resultat af prøven, som klageren modtog samme dag som den indbetalingsfrie ordning trådte i kraft, ikke viste noget ondartet.

Selskabet er desuden opmærksom på, at klageren i klageskemaet til ankenævnet anfører, at han lagde meget vægt på, at han ville have samme dækning, da han var ved at blive undersøgt for kræft.

Hertil bemærker PFA, at selskabet i brev af 19. januar 2021 gjorde opmærksom på, at klageren ved indbetalingspause ikke nødvendigvis kunne opretholde alle forsikring. Tilsvarende ved telefonsamtalen den 25. februar 2021 gjorde selskabets sagsbehandler klageren opmærksom på, at ved forlænget henstand, som forsikrede udtrykte ønske om, ville forsikringsdækningen kritisk sygdom forsvinde. I overensstemmelse med det telefoniske aftalte fremsendte selskabet samme dag et tilbud om forlænget henstand i to år. I det medfølgende brev informerede selskabet på ny klageren om, at kritisk sygdomsdækningen ikke kunne tilbydes, ligesom at dækning ved kritiske sygdomme ikke fremgik af hverken tilbuddet eller de efterfølgende tilsendte pensionsbeviser og vilkår.

Det er på den baggrund PFA's opfattelse, at klageren er blevet behørigt informeret om dækningens bortfald ved overgangen til PFA Plus Privat med indbetalingspause. PFA bemærker desuden, at klageren ikke har reageret på, at dækningen ikke fremgik af dokumenterne, hverken i forbindelse med underskrivning af tilbuddet eller i forbindelse med fremsendelse af de nye pensionsvilkår.

Forsikrede anfører i klageskemaet til ankenævnet, at han *'på dette tidspunkt er ved at blive undersøgt for kræft så [han] ved ikke om det har indflydelse på at [han] overser punktet, hvor der står [han] ikke længere vil være dækket af ved kritisk sygdom.'* Det er dog selskabets opfattelse, at det forhold, at forsikrede i forbindelse med overgangen til de nye vilkår var under udredning for kræft finder PFA ikke er et undskyldeligt forhold, som giver selskabet anledning til en ændret afgørelse.

Konklusion

På baggrund af det anførte fastholder PFA, at klageren ikke har krav på udbetaling af summen ved kritiske sygdomme, da diagnosen er stillet efter forsikringen ved kritiske sygdomme var ophørt."

Klagerens advokat har i meddelelse af 1/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil blive ved med at fastholde at min kontakt med [medarbejder i PFA] efterlader mig med den overbevisning at jeg forsætter med at have samme dækning som da jeg var i arbejde. I skriver selv at jeg gør opmærksom på at jeg er ved at blive undersøgt for kræft. Og da jeg underskriver dokumentet (forsat indbetalings pause) er jeg overbevist om at jeg forsætter med samme dækning, fordi det har jeg skrevet op til flere gange på mit PFA og også snakket med [medarbejder fra PFA] om.

Derudover vil jeg også påpege at jeg selvfølgelig ikke vil underskrive et dokument d.25 februar når jeg var ved læge d 18 februar og øre- næse-halslæge d 23 februar hvor jeg bliver undersøgt for kræft det er jo det samme som at sige at jeg har godt nok en dækning men behold i bare de 300.000 kr. jeg har tænkt meget over hvordan jeg kunne overse at der stod at der ikke længere vil være dækning ved kritisk sygdom, og bortset fra at jeg var helt ude af den på grund af at jeg måske havde kræft og var midt i en skilsmisse tror jeg egentlig også at det var fordi jeg troede at [medarbejder fra PFA] selvfølgelig ville hjælpe mig og PFA ikke ville prøve at sno sig uden om en dækning som jeg jo har krav på. PFA viste jo at jeg var ved at blive undersøgt for kræft da de sender mig dokumentet til underskrift, så jeg mener heller ikke de har givet mig særlig god rådgivning. Dette er min begrundelse hvorfor jeg mener jeg har ret til udbetaling for kritisk sygdom. Det kan godt være det ikke er skrevet så fint som PFA jurist men håber det vægter lige højt. Tænk sig PFA har jurister ansat for at undgå at udbetale de erstatninger deres kunder har tegnet.

...

PFA viste jo at jeg var ved at blive undersøgt for kræft da de sender mig dokumentet til underskrift, så man kan jo med rette overveje om PFA gav mig den bedste rådgivning. Dette er min begrundelse for hvorfor jeg mener jeg har ret til udbetaling for kritisk sygdom. Jeg vil godt tilføje at dette tager meget hårdt på mig, at jeg skal bruge så meget energi på at kæmpe med PFA om noget som burde være ligetil + de økonomiske konsekvenser er helt uoverskuelig."

Selskabet har i brev af 28/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"PFA fastholder det tidligere anførte i korrespondancen med ankenævnet og har følgende kommentarer til det fremsendte brev.

PFA gør opmærksom på, at forsikrede i sine henvendelser til PFA inden overgangen til Privat Plus Privat ikke har nævnt, at han var under udredning for kræft, jf. forsikredes bilag 1 og 2 samt sel-

skabets bilag G. Først ved indgivelse af ansøgning om kritisk sygdom blev PFA gjort opmærksom på diagnosen.

I klageskemaet til ankenævnet for forsikring anfører forsikrede, at han er under udredning for kræft i forbindelse med, at ordningen overgår til en privat ordning. Ved denne efterrationalisering anfører han, at han derfor lagde vægt på at få de samme dækninger. Desværre har han ikke fået givet udtryk herfor ved kontakten med PFA, ej heller på foranledning af samtalen den 25. februar 2021, hvor sagsbehandleren oplyser, at Kritisk Sygdom dækningen bortfalder.

Forsikrede tilkendegiver i klageskemaet til ankenævnet, at lægelige udredning kan være årsag til, at han overser, at dækningen ikke er medtaget i tilbuddet.

PFA har herefter ikke flere kommentarer til sagen, og den kan efter selskabets vurdering afgøres på det foreliggende grundlag, såfremt der ikke fremkommer væsentlige nye oplysninger."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 28/9 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Har jeg følgende kommentarer, jeg fastholder min begrundelse som jeg har uddybet i, i Forsat begrundelse sendt d 06.09 -2021.

Dog vil jeg igen gøre opmærksom på at jeg var overbevist om at jeg fortsatte med den samme dækning både efter min samtale med [medarbejder fra PFA] og de mail der blev skrevet på mit PFA, jeg rykker også flere gange for at få dette bekræftet.

Og jeg mener også det er helt hen i skoven hvis PFA mener jeg skrev under på at miste kritisk sygdom efter, jeg viste jeg muligvis havde kræft.

Jeg har ikke flere kommentarer til sagen, og mener nu ankenævnet må komme med en afgørelse. I er selvfølgelig velkommen til at kontakte mig hvis i har yderligere spørgsmål."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af tilbud om PFA Plus Privat med indbetalingspause til klageren af 25/2 2021 fremgår bl.a.:

"Vi kan tilbyde dig en ordning i PFA Plus Privat med indbetalingspause i perioden 1. marts 2021 til 1. marts 2023. I dette tidsrum vil betalingen for din pensionsordning blive trukket fra din opsparring.

Ordningen vil være med nye vilkår og priser. Vi har vedlagt Tilbud om PFA Plus Privat med indbetalingspause, som vi beder dig gennemlæse og underskrive og herefter sende til os:

...

Du vil herefter modtage en ny pensionsoversigt og få adgang til nyt pensionsbevis og nye pensionsvilkår på mitpfa.dk

Der er dog visse forsikringstyper vi ikke kan tilbyde i PFA Plus Privat med indbetalingspause. Du kan læse om, hvad der sker med de berørte forsikringer herunder:

Hvad sker der med din PFA Kritisk sygdom og PFA Erhvervsevne løbende forhøjet udbetaling?

Ankenævnet for Forsikring

8.

97124

PFA Kritisk sygdom og PFA Erhvervsevne løbende forhøjet udbetaling kan ikke tilbydes under PFA Plus Privat med indbetalingspause. Forsikringerne stopper derfor ved overgangen til ordningen.

...

Dato for fratrædelse: 1. december 2020

Dato for ønsket overgang til Plus Privat: 1. marts 2021."

Af klagerens accept af tilbud af 25/2 2021 fremgår bl.a.:

" ...

Forsikringer

...

PFA Erhvervsevne

...

PFA Liv

...

Underskrift

Jeg beder PFA ændre min pensionsordning ud fra:

Dette tilbud om PFA Plus Privat med indbetalingspause."

Af selskabets telefonnotat af 25/2 2021 fremgår bl.a.:

"Kunden er jobsøgende. Der er nogen på trapperne siger han. Han vil bare gerne have forlænget henstand – oplyst TAE 2/3 og KS forsvinder. Kan forlænge hans forsikringer i 24 mdr., da der er tale om en ... pension. Aftale sendt i SKO – 3 uger til at sende retur."

Af skadesanmeldelse af 13/3 2021 fremgår bl.a.:

" ...

1.Hvilken sygdom har du fået konstateret?: Kræft

2.Hvornår blev diagnosen stillet?: Dato 18.02

3.Hvor og hvornår blev du undersøgt/behandlet første gang?: Dato 18.02.

...

Jeg vedhæfter følgende kommentarer da jeg synes der mangler noget i jeres skemaer, og jeg vil gøre opmærksom på at jeg har den opfattelse at jeg stadig er fuldt forsikret da jeg har udfyldt alle papirer til at forsætte med PFA plus privat hvor mine forsikringer vil blive betalt af min pensionsopsparing.

Forløbet

Jeg kontaktede egen læge 17.02 om det var muligt at få en akut tid da jeg havde opdaget en knude i halsen jeg fik en tid d 18.02 ved egen læge som sendte mig videre til øre-næse-halslæge som tog en prøve ud som blev sendt til undersøgelse han sendte mig videre til øre-næse halsafdelingen i [by] hvor jeg var d 01.03 hvor der bliver sat gang i en kræft pakke. Jeg ved ikke hvor når kræftdiagnosen var stillet men vil gerne pointere at man havde en formodning d 17.02 hvor undersøgelserne blev sat i gang.

Jeg håber ikke i prøver på at sige jeg ikke har kritisk sygdom længere end til d 01.03 da jeg simpelthen ikke magter at skal til at tage en slåskamp med jer om det. Som i vil kunne se i de beske-der jeg har fået på mit PFA kan jeg ikke tro andet ind jeg er forsikret og jeg pointerer meget kraftig i telefonen det er det jeg vil."

Af lægejournal fra egen læge fremgår bl.a.:

"23.02.21 Observation på grund af mistanke om ondartet svulst
Indenfor de sidste dage bemærket en hævelse på højre side af halsen. Ingen symptomer fra mund og svælg.

...

Ultralydsskanning hals: Stor cystisk udfyldning svarende til regionen to måler 3,6 gange 2,5 centimeter i tværmål. Mindre struma uden dominerende knuder. Ingen patologiske lymfeknuder på halsen i øvrigt. Med 1 indstik gøres FNA og udhentning af væske fra hævelsen, sendes til cytologisk undersøgelse i pakke forløb. Henvises til øre-næse-halsafdeling i [by].

...

01.03.21 Patologisvar

...

Efter aftale med ... oplyser jeg, at der ikke er noget ondartet i prøven men at den ikke er konklusiv. Og at Pt. Vil få mere information i [by] i dag."

Af hospitalsjournal fremgår bl.a.:01.03.21

...

Nyopdaget hævelse på højre side af halsen af vekslende størrelse over den seneste uges tid. FNA fra egen otolog visende cyste uden malignitetsuspekter celler.

Ultrasonisk findes stor cystisk proces på højre side af halsen i level 2 og 3 på højre side, multikammeret og der er for lidt indtryk af cystisk hygrom.

...

08.03.21

...

Vurdering: Både på PET og MR findes der stor malign suspect tumor i h. ganetonsil målende ca. 20 x 20 x 40 mm.

Desuden suspect lymfeknudekonglomerat level 2 dxt. målende 35 x 27 x 45 mm.

FNA fra lymfeknudekonglomeratet uden malign suspecte celler.

Tages således ud af CUP forløb pga. scanningsmæssigt påvist h. sidig tonsilcancer med lymfeknudemetastaser til h. side af halsen.

...

Plan

Sættes op til biopsi af h. tonsil samt ve. sidig tonsillektomi.

Er i Marevan-behandling pga. mekanisk aortaklap.

...

12.03.21

...

Journalnotat

Informeret om, at frys viser kræft svarende til højre tonsil, samt at behandlingen forventes at være strålebehandling. Tager det fattet.

...

Ankenævnet for Forsikring

10.

97124

15.03.21

...

Møder til svar efter bilat. Tonsillektomi den 12.03.21

...

Der foreligger frysemikroskopi med planocellulært karcinom sv.t. hø. Tonsil. Endelig histologisvar og afklaring vedr. ve. tonsil foreligger ikke."

Af patologi af 12/3 2021 fremgår bl.a.:

"...

Konklusion: Biopsier fra højre ganetonsil med lavt differentieret, p16 positivt, planocellulært karcinom.

Venstre ganetonsil uden tegn på malignitet.

Mikroskopert af: ... den 19.03.2021

Godkendt af: ... den 19.03.2021."

Af selskabets afgørelse af 15/4 2021 fremgår bl.a.:

"...

Vi kan oplyse, at din police blev sat i henstand den 1. december 2020, hvor præmieindbetalingen stoppede. Dækningerne var herefter i kraft i 3 måneder - dvs. til den 28. februar 2021 hvor dækningerne ophørte."

Af pensionsbevis af 12/10 2020 fremgår bl.a.:

"...

Hvis du stopper i dit job, eller [din arbejdsgiver] ikke længere følger Pension For Funktionærer, sker der ændringer i din ordning. Det kan også ske, hvis du ikke længere er ansat i et job, der er omfattet af aftalen. Det betyder bl.a., at du som udgangspunkt ikke længere har dine forsikringer, og/eller at pensionsvilkårene for ordningen bliver ændret.

...

PFA Kritisk sygdom

PFA Kritisk sygdom dækker visse kritiske sygdomme. I pensionsvilkårene kan du se, hvilke sygdomme der er omfattet.

Engangsudbetaling300.000 kr."

Af forsikringsbetingelser af 12/10 2020 fremgår bl.a.:

"...

4.3.1. Det tidsmæssige krav til dækning

Forsikringsbegivenheden skal være til stede (dvs. behovet for undersøgelse mv. skal være opstået), og undersøgelse mv. skal finde sted, i forsikringstiden. Er forsikringsbegivenheden anmeldt til PFA Pension i forsikringstiden, og foreligger de nødvendige lægehenvísninger mv., som beskrevet nedenfor, i forsikringstiden, kan undersøgelse mv. fortsætte i tre måneder, efter at forsikringsdækningen er ophørt, medmindre andre begrænsninger følger af de enkelte bestemmelser.

...

5. Særlige pensionsvilkår for PFA Kritisk sygdom

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.

...

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 en speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi)."

Af pensionsbevis af 24/3 2021 fremgår bl.a.:

"Generelt om forsikring

...

PFA Erhvervsevne

...

PFA Liv."

Nævnet udtaler:

Klageren har søgt om udbetaling af forsikringssum på grund af diagnosen kræft. Den 15/10 2019 blev klageren omfattet af pensionsordning gennem arbejdsgiveren. Ordningen omfattede blandt andet dækning ved visse kritiske sygdomme. Klageren blev opsagt fra sin stilling, og indbetalingerne til ordningen stoppede. I en periode på 3 måneder havde klageren automatisk indbetalingsfri ordning, hvor han stadig havde sine forsikringsdækninger. Klageren valgte pr. 1/3 2021 at videreføre ordningen som en indbetalingsfri PFA Plus Privat ordning.

Klageren ønsker at få udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Han har anført, at han var overbevist om, at den fortsatte indbetalingspause ikke ville ændre på forsikringsdækningerne. Han har anført, at han fik konstateret kræft første gang, der blev taget en prøve fra hans hals, og at det var tilfældigt, at der ikke blev konstateret kræft ved første prøve. Han har videre anført, at han blev undersøgt for kræft på tidspunktet for overgang til PFA Plus Privat, og at det

ikke giver mening, at han skulle have underskrevet den nye ordning, hvis han vidste, at han ikke ville være dækket ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens kræftdiagnose blev stillet efter, at dækning for kritiske sygdomme var ophørt. En diagnose skal være stillet i forsikringstiden, og det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt. 5.2.9.a, at en kræftdiagnose berettiger til udbetaling, når diagnosen er stillet på baggrund af historisk eller cytologisk undersøgelse/biopsi. Klagerens dækning ved kritisk sygdom ophørte den 1/3 2021, og klageren fik stillet diagnosen den 19/3 2021. Selskabet har anført, at klageren på passende måde er gjort opmærksom på, at han ikke kunne beholde alle forsikringer – herunder sin forsikring vedrørende kritisk sygdom – ved indbetalingspause.

Af lægejournal fra egen læge af 23/2 2021 fremgår det, at "Indenfor de sidste dage bemærket en hævelse på højre side af halsen. Ingen symptomer fra mund og svælg ... Ultralydsskanning hals: Stor cystisk udfyldning svarende til regionen to måler 3,6 gange 2,5 centimeter i tværmål. Mindre struma uden dominerende knuder. Ingen patologiske lymfeknuder på halsen i øvrigt. Med 1 indstik gøres FNA og udhentning af væske fra hævelsen, sendes til cytologisk undersøgelse i pakke forløb".

Af lægejournal fra egen læge af 1/3 2021 fremgår det, at "Efter aftale med ... oplyser jeg, at der ikke er noget ondartet i prøven men at den ikke er konklusiv".

Af hospitalsjournal af 12/3 2021 fremgår det, at "MR samt PET/CT med tumor svarende til hø. Tonsil, obs højresidig tonsilcancer. Pt. Har d.12.03.21. fået foretaget biopsi af hø.tonsil samt venstresidig tonsilektomi. Biopsier fra hø.tonsil sendt til frys visende planocellulært karcinom ... informeret om, at frys viser kræft til højre tonsil".

Ankenævnet for Forsikring

13.

97124

Af forsikringsbetingelserne af 12/10 2020 fremgår det, at forsikringen dækker, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt under punktet "kritiske sygdomme".

Af brev fra selskabet til klageren af 25/2 2021 fremgår det, at klageren blev tilbudt en ny ordning i PFA Plus Privat med indbetalingspause i perioden 1/3 2021 til 1/3 2023. Af brevet fremgår det videre, at "PFA Kritisk sygdom og PFA Erhvervsevne løbende forhøjet udbetaling kan ikke tilbydes under PFA Plus Privat med indbetalingspause. Forsikringerne stopper derfor ved overgangen til ordningen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren på diagnosetidspunktet ikke var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme, og idet selskabets brev af 25/2 2021 med den fornødne klarhed har oplyst klageren om, at hans forsikring vedrørende kritisk sygdom vil stoppe ved overgangen til PFA Plus Privat med indbetalingspause.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren fra den 1/3 2021 ikke længere havde forsikring mod kritisk sygdom, og at klagerens kræftdiagnose ifølge de lægelige bilag først kan anses for at være stillet den 12/3 2021.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

97124



Svend Bjerg Hansen