

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. marts 2022 blev i sag nr. 97468:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lægernes Pension
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved kritisk sygdom. I klageskema af 30/10 2021 til nævnet samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Det drejer sig om kritisk sygdom og ansøgning om udbetaling for min anden kræftdiagnose over 10 års efter udbetaling fra min første kræftdiagnose (prostatakræft). Helt konkret drejer uenigheden sig om tolkning af paragraf 3 stk.2 i Lægernes Pensionskasse af 1.1.2021 omhandlende kritisk sygdom. Afvisningen går på, at der ikke skulle været gået 10 år imellem mine kræftdiagnoser (prostatakræften og kræften i min binyre). Forsikringen bruger min lungekræftdiagnose i 2016, som afslag for at der ikke er gået 10 år imellem mine kræftdiagnoser. Jeg mener ikke dette kan være rigtigt, idet der er gået mere end 10 år imellem min prostatakræft og min kræft i min binyre. Under alle omstændigheder er der ved nuværende diagnose ikke tale om sekundær kræft udgående fra min prostatakræft. Jeg mener, at teksten i forsikringsbetingelserne a 1.1.2021 ikke kan tolkes, som at en hver kræftdiagnose i forsikringstiden, kan bruges som en afvisning, når den ikke har haft nogen forsikringsrelateret udbetaling. se yderligere i vedhæftet fil

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af forsikringssum ligesom [selskab 2] har gjort på samme forsikringsbetingelser og diagnose."

Selskabet har i brev af 17/11 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

[Klageren] (medlemmet) ansøgte om udbetaling ved udvalgte kritiske sygdomme med blanket af 21. august 2021. Se hertil vedlagte ansøgning (bilag 1).

[Klageren] blev i september 2008 af Lægernes Pension tilkendt udbetaling fra forsikringen med dækning ved udvalgte kritiske sygdomme med baggrund i en kræftdiagnose (prostata) stillet i august 2008. [Klageren] fik desuden stillet en kræftdiagnose (lungekræft) i februar 2016.

Lægernes Pension har den 13. oktober 2021 afvist at udbetale fra forsikring med dækning ved udvalgte kritiske sygdomme, da der ikke er gået mindst 10 år, siden der sidst blev stillet en kræftdiagnose. Se hertil vedlagte forsikringsbetingelsers § 3, stk. 2 (bilag 2).

Sagsfremstilling

I nedenstående sagsfremstilling gennemgås de væsentligste sagsskridt kronologisk.

[Klageren] får i august 2008 stillet diagnosen prostatakræft og bliver i september 2008 tilkendt udbetaling fra forsikringen med dækning ved udvalgte kritiske sygdomme. Dette fremgår af ansøgningen (bilag 1) samt lægens vurdering af 2. september 2021 indeholdende en opstilling af historikken (bilag 3).

[Klageren] får i februar 2016 stillet diagnosen lungekræft og bliver i den forbindelse opereret i marts 2016. Se hertil journaloplysninger (bilag 4) og lægens vurdering (bilag 3). [Klageren] ansøgte om udbetaling ved udvalgte kritiske sygdomme og fik afslag, da der ikke var forløbet 10 år siden sidste kræftdiagnose (bilag 5).

I henhold til ansøgning (bilag 1) diagnosticeres [Klageren] med kræft i højre binyre 7. juni 2021. Se hertil også histologi (bilag 6). Han opereres i den forbindelse den 22. juni 2021. Se hertil journaloplysninger (bilag 7).

[Klageren] ansøgte om udbetaling ved udvalgte kritiske sygdomme med blanket af 21. august 2021 (bilag 1). Ansøgningen sendes til vurdering hos lægekonsulenten. Ved vurderingen af sagen afviser lægekonsulenten, at [Klageren] er dækningsberettiget, da der ikke er gået 10 år siden sidste kræftdiagnose (bilag 3). Der henvises til forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 2 (bilag 2).

På den baggrund afslår Lægernes Pension udbetaling ved kritisk sygdom ved brev af 16. september 2021 (bilag 8). [Klageren] klager over denne afgørelse til den klageansvarlige i Lægernes Pension med brev af 21. september 2021 (bilag 9). Den klageansvarlige vurderer sagen på ny, men fastholder afslaget i svar til [Klageren] af 13. oktober 2021 (bilag 10).

Begrundelse for afgørelsen

Når der er sket udbetaling for én kritisk sygdom, så dækker forsikringen ikke den pågældende og andre kritiske sygdomme omfattet af det punkt, der har medført udbetaling af forsikringssummen. Dette fremgår af forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 2 (bilag 2).

Undtagelsen til dette udgangspunkt fremgår også af forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 2. Det fremgår, at der kan ske udbetaling for kræftdiagnoser i henhold til § 4 A, hvis der ved diagnosticering af en kræftsygdom i henhold til § 4 A er gået mindst 10 år, siden der sidst blev stillet en kræftdiagnose i henhold til § 4 A.

Som det fremgår, er det diagnosen i henhold til § 4 A, der er central og ikke hvorvidt der er sket udbetaling. Det betyder, at en diagnose ikke må være stillet inden for 10 år siden seneste kræftdiagnose for at være omfattet af undtagelsen. Som det fremgår af lægens vurdering (bilag 3) samt

Ankenævnet for Forsikring

3.

97468

sagsfremstillingen ovenfor, bliver der stillet en kræftdiagnose i henhold til forsikringsbetingelsernes § 4 A i 2016. Der er således ikke gået 10 år siden sidste kræftdiagnose, hvorfor [Klageren] ikke opfylder forsikringsbetingelsernes § 3, stk. 2, og en udbetaling fra forsikringen med dækning ved udvalgte kritiske sygdomme derfor må afvises."

Klageren har i mail af 3/12 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skal gøre opmærksom på at ordlyden i den forsikring, som har udbetalt Kritisk sygdom er identisk med ordlyden fra betingelserne hos lægernes pensionskasse."

Selskabet har i mail af 9/12 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Lægernes Pension har noteret bemærkningen fra [Klageren]. Sagen er hos Lægernes Pension blevet behandlet i henhold til egne betingelser. Andre selskabers betingelser er således ikke inddraget i sagsbehandlingen."

Til dette har klageren fremsendt mail af 14/12 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg kan se, at Lægernes Pension Selskab atter vedholder, at der ikke kan tages hensyn til andre selskabers forsikringsbetingelser, men det er jo påfaldende, at ordlyden er identisk i de to selskabers forsikring betingelser, altså må der være forskellig tolkning af samme ordlyd. Jeg vil også mene, at jeg må være blandt de få, som kan opfylde betingelserne for 2 forskellige kræftsygdomme med over 10 års mellemrum. Tidligere var der god overensstemmelse mellem udbetalingen af forsikringssum for kritisk sygdom mellem Lægernes Pensionskasse og [selskab 2] - ved udbetalingen af min forsikringssum for prostata kræft, skulle jeg kun søge eet sted, for at få udbetalingen for kritisk sygdom fra begge forsikringsselskaber!"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journalnotat fra hospital af 22/6 2021 fremgår bl.a.:

"ca. 2-3 cm stor binyre, hård og kantet. Ikke mistanke om gennemvækst mistanke om metastase fra tidl. lungecancer. Ikke endokrinologisk udredt"

Af journalnotat fra hospital af 14/7 2021 fremgår bl.a.:

"Histologi har vist metastase efter tidligere lungekarcinom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 3 Begrænsninger i dækning

Stk. 2. Når der er sket udbetaling for en kritisk sygdom efter § 4, pkt. A-U, dækker forsikringen ikke længere den pågældende og andre kritiske sygdomme omfattet af det punkt, der har medført udbetaling af forsikringssummen. Eksempelvis er alle kræftformer omfattet af ét punkt, således at der ikke kan ske udbetaling under dette punkt mere end én gang, selv om medlemmet efterfølgende får diagnosticeret andre kræftformer. Dog kan der ske udbetaling flere gange for kræftdiagnoser i henhold til § 4 A, hvis der ved diagnosticering af en kræftsygdom i henhold til § 4 A er

gået mindst 10 år, siden der sidst blev stillet en kræftdiagnose i henhold til § 4 A. Det er yderligere en betingelse, at der ikke er konstateret tilbagefald (recidiv) i den nævnte 10-års-periode."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i 2008 diagnosticeret prostatakraft og fik udbetaling ved kritisk sygdom. I 2016 havde han lungekræft, men fik afslag på udbetaling ved kritisk sygdom, idet der ikke var gået 10 år imellem de to kræftdiagnoser. Den 7/6 2021 fik han diagnosticeret kræft i binyren og søgte om udbetaling ved kritisk sygdom.

Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke vil foretage udbetaling for kræft i binyren. Han er uenig i selskabets fortolkning af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2, idet enhver kræftdiagnose i forsikringstiden ikke kan bruges som en afvisning, når der ikke er sket udbetaling på grund af den pågældende kræftdiagnose. Han har anført, at der er gået mere end 10 år mellem diagnoserne prostatakraft og binyrekræft. Han har oplyst, at et andet forsikringsselskab har udbetalt forsikringssum på baggrund af forsikringsbetingelser med identisk ordlyd.

Selskabet har anført, at diagnosetidspunktet er centralt, og at det ikke er afgørende, hvorvidt der er sket udbetaling. En kræftdiagnose må ikke være stillet inden for 10 år siden sidste kræftdiagnose.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2 fremgår det, at når der er sket udbetaling for en kritisk sygdom efter § 4, pkt. A-U, dækker forsikringen ikke længere den pågældende og andre kritiske sygdomme omfattet af det punkt, der har medført udbetaling af forsikringssummen. Eksempelvis er alle kræftformer omfattet af ét punkt, således at der ikke kan ske udbetaling under dette punkt mere end én gang, selv om medlemmet efterfølgende får diagnosticeret andre kræftformer. Dog kan der ske udbetaling flere gange for kræftdiagnoser efter § 4 A, hvis der ved diagnosticering af en kræftsygdom er gået mindst 10 år, siden der sidst blev stillet en kræftdiagnose. Det er en betingelse, at der ikke er konstateret tilbagefald (recidiv) i den nævnte 10-års-periode.

Ankenævnet for Forsikring

5.

97468

Nævnet finder, at bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 3.2 har den fornødne klarhed og må forstås således, at der skal være gået mindst 10 år mellem to kræftdiagnoser defineret i § 4A, for at klageren har ret til udbetaling ved kritisk sygdom.

På den baggrund finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har lagt vægt på, at det af journalnotaterne af 7/6 2021 og 14/7 2021 fremgår, at klageren har fået stillet diagnosen kræft i binyren, og at denne er en metastase fra lungekræften i 2016.

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.



Svend Bjerg Hansen