

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. marts 2024 blev i sag nr. 100721:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 15/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

...

Ved en skanning 22.06.2023 fik jeg konstateret en tumor i hjernen. Ved lægesamtalen 12.07.2023 oplyses det, at det IKKE ER MULIGT at fjerne tumor ved en operation, fordi tumor strækker sig ind mod hypofyselejet og omgiver carotiderne på begge sider. Det er beskrevet i min journal under de oplyste datoer.

I FG's forsikringsbetingelser § 7G står der: 'Godartede svulster opstået i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), som enten · ikke kan fjernes helt (radikalt) ved operation, eller'

Fordi der står ELLER i FG's forsikringsbetingelser, kan de ikke give et afslag. En hjernekirurg opererer jo ikke unødigt, når det allerede ved skanningen blev konstateret, at tumor IKKE kan fjernes!

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have den udbetaling for kritisk sygdom, som jeg er berettiget til jævnfør FG's forsikringsbetingelser § 7G.

Se vedhæftede journalnotater fra henholdsvis 22.06.2023 samt 12.07.2023. Endvidere vedhæftes seneste afslag fra FG-forsikring."

Selskabet har den 6/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren er omfattet ovennævnte gruppelivsftale, som blandt andet indeholder dækning ved kritisk sygdom.

Forsikringsbetingelser for 'Dækning ved visse kritiske sygdomme' vedlægges som bilag A.

Det fremgår af bilag B, som er ansøgningsskema, at klager 7. september 2023 søgte om at få sum ved kritisk sygdom udbetalt, fordi klager havde fået diagnosticeret en godartet tumor i hjernen.

Det er afgørende for udbetaling fra forsikringen, at forsikringsbetingelserne er opfyldt.

Efter § 1, stk. 2 i bilag A dækker forsikringen de sygdomme, planlagte eller gennemførte operationer og følger efter en sygdom, der er nævnt i § 7 A-Y. Sygdomme, operationer og følger efter en sygdom omtales herefter som diagnoser. Det fremgår yderligere af § 1, stk. 3, at når en diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne, kan forsikringssummen udbetales.

I bilag A er oplistet de diagnoser, som er omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme. De op-listede diagnoser er en udtømmende optegning af de sygdomme/behandlinger som giver ret til udbetaling. Det betyder, at der først kan ske udbetaling, hvis den diagnose der søges om udbetaling for, eksplicit er nævnt på listen og de konkrete diagnosekrav for diagnosen er opfyldt, jf. § 1, stk. 3.

Diagnosekravet der skal være opfyldt for at få sum ved kritisk sygdom udbetalt under § 7 G, Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv, er:

- Godartede svulster opstået i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), som enten:

- Ikke kan fjernes helt (radikalt) ved operation, eller
- som efter radikal operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 15 % efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel. Méngreden kan tidligst vurderes 3 måneder efter operationen. Eller
- hvor der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager

- Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen.

- Hvis operation ikke er teknisk mulig, er det datoen, hvor det fremgår i journalen fra en neurokirurgisk afdeling, at der er operationsindikation, men operation ikke er teknisk mulig.

[...]

For at vurdere om diagnosekravet var opfyldt som beskrevet, modtog vi journalmateriale fra Aarhus Universitetshospital, Afdeling for Hjerne- og Rygkirurgi, bilag C.

Det fremgår af bilag C, at klager var til lægesamtale 12. juli 2023 på grund af udredning for prop-tose (udstående øje), smerter i venstre øje og dobbeltsyn. Klager var tidligere blevet opereret for forhøjet stofskifte, og øjenlægerne mistænkte, at symptomerne kunne skyldes TAO, Thyreoidea Associeret Orbitopati (øjenlidelse, der kan komme i forbindelse med stofskiftesygdom), hvilket klager var under udredning for.

I forbindelse med udredning af de ovenfor nævnte symptomer, fik klager foretaget en MR-scanning som viste, at klager har et meningeom (tumor) i hjernen.

Det fremgår af journalen, at klagers symptomer fra øjet ikke stammede fra meningeomet, men at meningeomet blev betragtet som et tilfældigt fund i forbindelse med udredningen for symptomerne fra venstre øje. Meningeomet gav ikke kranienervpåvirkning af nogen art og specielt ikke svarende til sinus carvernosus kranienerverne. Sinus carvernosus er et hulrum beliggende foran hjernestammen, hvor der gennemløber hjernenerver og vener. Meningeomet gav heller ikke symptomer fra hjernestammen eller hjernebroen (pons).

Der var således ikke indikation for behandlingsmæssige tiltag på nuværende tidspunkt.

Under lægesamtalen blev klager informeret om meningeomet og deres natur. Klager blev oplyst, at hvis der på et tidspunkt blev indikation for kirurgisk fjernelse af meningeomet, så ville meningeomet ikke kunne fjernes helt på grund af dets placering, men at en operation ville kunne aflaste de symptomer, som der eventuelt ville kunne opstå på grund af meningeomet.

Det blev aftalt, at der ikke skulle gennemføres yderligere tiltag vedrørende meningeomet, men at klager skulle have foretaget en ny MR-scanning efter et år for kontrol af meningeomet.

Der er således ikke nogen tidshorisont for – og om, meningeomet skal fjernes, for hvis meningeomet ikke vokser og/eller giver symptomer, vil der ikke foreligge operationsindikation.

På baggrund af ovenstående gennemgang af journaloplysningerne er det selskabets vurdering, at betingelsen for udbetaling efter § 7 G ikke er opfyldt, fordi forsikringssummen først kan udbetales, når en diagnose er stillet som krævet i forsikringsbetingelserne, jf. § 1, stk. 3 i bilag A.

Efter § 7 G fremgår det, at 'Diagnosen anses stillet på operationsdatoen', hvilket betyder, at det er en betingelse for udbetaling, at der er gennemført en operation - medmindre der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager, jf. tredje bulletpunkt i bestemmelsen, hvilket der ikke er tale om i klagers tilfælde.

Selskabet fastholder afgørelsen om, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme efter § 7 G."

Klageren har i meddelelse af 15/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har følgende svar til det svar, som Forenede Gruppeliv har sendt til jer:
De skriver i deres svar til jer følgende:

...

Der står netop i ovennævnte paragraf, at forsikringen dækker de sygdomme, der er nævnt i § 7 A-Y. Og min kritiske sygdom er opridset i § 7 A-Y.

Forenede Gruppeliv nævner endvidere til jer, hvilke betingelser der skal være opfyldt i § 7G. Se herunder:

...

Forenede Gruppeliv bruger mange ord og meget tid på at ridse op i min journal, at det højresidige meningeom er fundet tilfældigt, fordi jeg blev undersøgt for anden sygdom.

Det er fuldstændig irrelevant, at min diagnose er stillet efter en undersøgelse/skanning, som jeg fik foretaget på grund af udredning for en anden sygdom.

Meningeomet blev fundet ved skanningen, som kan læses i det vedhæftede journalnotat - bilag C.

Det fremgår endvidere i min journal, at tumor sidder et sted, hvor det IKKE vil være muligt at fjerne den makroradikalt. Det ses også på det koronale snit, at tumor strækker sig ind mod hypofyselejet og omgiver carotiderne på begge sider. Den tangerer nervus opticus og chiasma på højre side.

Det betyder, at tumor IKKE kan fjernes helt (radikalt) ved operation, som netop står opført i forsikringsbetingelserne § 7 G første afsnit.

Her skal pointeres, at der står ELLER efter hvert afsnit i § 7 G. Derfor opfylder jeg kravet i § 7 G for at få udbetalt for min kritiske sygdom.

Arbejdsgangen vil altid være sådan, at en læge vil bestille en skanning, før yderligere behandling besluttet.

Som det fremgår af journaloplysningerne, er operation IKKE mulig, som jeg har beskrevet ovenfor. Det er IKKE teknisk muligt at gennemføre en operation."

Selskabet har i brev af 10/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Som eneste bemærkning til klagers kommentarer er, at det ikke er korrekt, at operation ikke er teknisk mulig at gennemføre. Det fremgår af journalen, at der ikke er indikation for at foretage operation på nuværende tidspunkt, fordi tumor ikke giver klager kliniske symptomer.

Det betyder, at bestemmelsens tredje bullet ikke er relevant i klagers tilfælde.

For vurdering efter første og anden bullet er det et krav, at operation er gennemført, hvilket endnu ikke er sket i klagers tilfælde."

Klageren har i meddelelse af 18/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"For god ordens skyld sender jeg det lægelige journalnotat til jer igen, så I selv ved selvsyn kan læse, at lægen ud fra skanningsbillederne har konstateret og beskrevet, at:
OPERATION IKKE ER MULIG PÅ GRUND AF RISIKOEN. TUMOR KAN IKKE FJERNES VED OPERATION, FORDI TUMOR STRÆKKER SIG IND MOD HYPOFYSELEJET OG OMGIVER CAROTIDERNE PÅ BEGGE SIDER. DEN TANGERER NERVUS OPTICUS OG CHIASMA PÅ HØJRE SIDE. Eneste mulighed er at aflaste, hvilket betyder, at tumor IKKE kan fjernes ved en operation.

...

Forenede Gruppeliv påstår følgende: 'at på den ene side, at første og anden bullet er det et krav, at operation er gennemført, hvilket endnu ikke er sket i klagers tilfælde': Det er totalt irrelevant, at FG påråber sig et krav om, at operation ikke er gennemført! Det fremgår fuldstændig klart, at operation IKKE er teknisk muligt. Derfor helt firkantet sagt: Lægen ville aldrig påbegynde at opere-

re min tumor væk, når det ved skanningen er konstateret, at tumors placering gør, at det ikke vil være muligt.
Det er lige så irrelevant, at jeg ikke klager over kliniske symptomer her og nu!"

Selskabet har i brev af 23/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har ikke yderligere at tilføje."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalnotat af 22/6 2023 fremgår bl.a.:

"Beskrivelse:

Der er tumorforandringer omkring den mediale del af højre fossa cranii media og i den anterolaterale del af højre cerebellopontine vinkel samt sv.t. sella turcica. Det drejer sig om forandringer med lavt signal på T2-vægtet sekvens og homogen opladning efter indgift af intravenøs kontrast, således forenelig med et meningiom. AP målet er maksimalt ca. 45 mm, mens tværmålet maksimalt er ca. 33 mm, og kraniokaudalmålet maksimalt er ca. 30 mm. Der er ikke tegn på indvækst i orbita på højre side, og der er normalt forløbende højre nervus opticus intraorbitalt, mens meningeomet løfter højre nervus opticus og højre side af chiasma opticum. Meningeomet påvirker den mesiale del af højre temporallap en anelse, men der kan ikke erkendes parenkymødem. Der er tilsvarende impression i anteriore og laterale del af pons på højre side, men ligeledes uden tegn på parenkymødem. Der synes at være normalt forløbende højre 7. og 8. kranienerve. Meningeomet forløber langs med arteria basilaris, og der er som anført affektion af sella turcica, især i højre side, som er eroderet, og omkring clivus. Carotissifonen og 3.-5. kranienerve er omskudet af tumor på højre side. Hypofysestilken devierer mod venstre, og hypofysen displaceres mod venstre af tumor, som udfylder sella turcica. I den posteriore del af sinus sphenoidale synes der også at være tumorindvækst, men der er desuden lidt væske i sinus sphenoidale anteriort for tumorområdet. Der er ingen forandringer i orbita på venstre side eller i de øvrige bihuler. Der er ingen tegn på infarkter eller rumopfyldende processer i øvrigt supra- eller infratentorielt. Ventrikelsystemet og overfladerelieffet er normalt. Mastoiderne er normalt pneumatiserede.

Konklusion:

Højresidigt meningeom, jf. tekst."

Af journalnotat fra hjerne- og rygkirurgi klinik af 12/7 2023 fremgår bl.a.:

"Patienten kommer i dag til samtale ang. det højresidig sinus cavernosus meningeom strækkende sig ned petroclivalt. Patienten har venstresidig proptose og smerter i det venstre øje og dobbeltsyn grundet dette. Tidligere opereret for forhøjet stofskifte og der mistænkes fra øjenlægerens side af mulighed for TAO og dette er hun under udredning og kontrol for ved øjenlægerne. Skal ses på fredag.

Vi taler omkring det højresidige meningeom. Der er ikke kliniske symptomer på dette og det betragtes som et tilfældigt fund. Ikke kranienervepåvirkning af nogen art og specielt ikke svarende til sinus cavernosus kranienervene og ej heller symptomer fra hjernestammen og pons. Således ikke indikation for behandlingsmæssige tiltag for nuværende. Patienten informeres om meningeomer og deres natur. Informeres om, at operation med fjernelse af tumor ikke vil være muligt makrora-dikalt, men vi vil kunne aflaste. Dog ikke indikation for dette på nuværende. Det ses også på de koronale snit, at tumor strækker sig ind mod hypofyselejet og omgiver carotiderne på begge sider.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100721

Den tangerer nervus opticus og chiasma på højre side. Men der er ikke tryk på denne og ikke displacering. Vi aftaler, at vi ikke gør noget på nuværende. Jeg bestiller en MR skanning i ... til udførelse om et år og skr. Svar herfra når dette foreligger. Videre udredning mhp. proptosen på den venstre side og dobbeltsynet må foregå i oftalmologisk regi. Der er ikke højresidig påvirkning og derved kan dobbeltsynet ikke forklares ud fra meningeomet."

Af klagerens ansøgning om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom af 7/9 2023 fremgår bl.a.:

"Hvilken sygdom vil du søge om udbetaling for? Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv

Hvornår blev du syg? 1-6-2023."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

" § 1. For forsikringen gælder nedennævnte betingelser i tilslutning til FGs gruppelevsaftaler og forsikringsbetingelser.

Forsikringen dækker de sygdomme, planlagte- eller gennemførte operationer og følger efter en sygdom, der er nævnt i § 7 A-Y. Sygdomme, operationer og følger efter en sygdom omtales herefter som diagnoser.

Når en diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne, kan forsikringssummen udbetales.

Der anvendes de forsikringsbetingelser, og der udbetales den forsikringssum, som var gældende den dag, hvor diagnosen blev stillet.

§ 7 ved kritisk sygdom forstås:

...

G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv Godartede svulster opstået i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), som enten

- ikke kan fjernes helt (radikalt) ved operation, eller
- som efter radikal operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 15 % efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel. Méngraden kan tidligst vurderes 3 måneder efter operationen. Eller
- hvor der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager.

Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen.

Hvis operation ikke er teknisk mulig, er det datoen, hvor det fremgår i journalen fra en neurokirurgisk afdeling, at der er operationsindikation, men operation ikke er teknisk mulig.

Dækningen omfatter ikke:

- Cyster eller granulomer
- Schwannomer/neurinomer, herunder acusticusneurinomer
- Hypofyseadenomer."

Ankenævnet for Forsikring

7.

100721

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte den 7/9 2023 om udbetaling af forsikringssum, idet hun havde fået påvist en godartet tumor i hjernen. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum. Selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom med henvisning til, at klageren ikke opfylder diagnosekravene i forsikringsbetingelsernes punkt § 7 G.

Klageren har anført, at hun har fået påvist en tumor i hjernen, og at hun ved lægesamtale den 12/7 2023 fik oplyst, at tumoren ikke kan fjernes ved en operation. Klageren har anført, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at selskabet dækker godartede svulster, som "ikke kan fjernes helt (radikalt) ved operation" eller/og, at "Fordi der står ELLER i FG's forsikringsbetingelser, kan de ikke give et afslag".

Selskabet har anført, at forsikringssummen først kan udbetales, når en diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne, jf. § 1, stk. 3 i betingelserne. Det fremgår af betingelsernes § 7 G, at "Diagnosen anses stillet på operationsdatoen". Selskabet har anført, at dette betyder, "at det er en betingelse for udbetaling, at der er gennemført en operation – medmindre der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager, jf. tredje bullet i bestemmelsen, hvilket der ikke er tale om i klagers tilfælde". Selskabet har anført, at klageren under lægesamtale den 12/7 2023 fik oplyst, at hvis der på et tidspunkt blev indikation for kirurgisk fjernelse af meningeomet, så ville meningeomet ikke kunne fjernes helt på grund af dets placering. Selskabet har anført, at der derfor ikke er nogen tidshorisont for – og om – meningeomet skal fjernes, og at hvis meningeomet ikke vokser eller giver symptomer, vil der ikke foreligge operationsindikation.

Det fremgår af journal af 12/7 2023, at "Vi taler omkring det højresidige meningeom. Der er ikke kliniske symptomer på dette og det betragtes som et tilfældigt fund. Ikke kranienervpåvirkning af nogen art og specielt ikke svarende til sinus cavernosus kranienerverne og ej heller symptomer fra hjernestammen og pons. Således ikke indikation for behandlingsmæssige tiltag

for nuværende. Patienten informeres om meningeomer og deres natur. Informeres om, at operation med fjernelse af tumor ikke vil være muligt makroradikalt, men vi vil kunne aflaste. Dog ikke indikation for dette på nuværende. Det ses også på de koronale snit, at tumor strækker sig ind mod hypofyselejet og omgiver carotiderne på begge sider. Den tangerer nervus opticus og chiasma på højre side. Men der er ikke tryk på denne og ikke displacering. Vi aftaler, at vi ikke gør noget på nuværende."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7G, at "forsikringen dækker godartede svulster opstået i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), som enten • ikke kan fjernes helt (radikalt) ved operation, eller ... • hvor der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager. Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen. Hvis operation ikke er teknisk mulig, er det datoen, hvor det fremgår i journalen fra en neurokirurgisk afdeling, at der er operationsindikation, men operation ikke er teknisk mulig".

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun opfylder diagnosekriterierne i forsikringsbetingelsernes § 7 G. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen kun dækker, når "en diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne", jf. § 1, stk. 3, i forsikringsbetingelserne, og at det fremgår af § 7 G, at diagnosen – hvis operation ikke er teknisk mulig – anses for stillet på den dato, hvor det fremgår af journalen, at der er operationsindikation, men at operation ikke er teknisk mulig. Nævnet har herved også lagt vægt på, at det fremgår af journal af 12/7 2023, at der ikke var indikation for behandlingsmæssige tiltag.

Ankenævnet for Forsikring

9.

100721

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke opfylder diagnosekravene i forsikringsbetingelsernes § 7G første bullet om godartede svulster opstået i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder (centralnervesystemet), der ikke kan fjernes helt (radikalt) ved operation, da klageren ikke er blevet opereret. Nævnet bemærker, at det fremgår af betingelserne, at "Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen", og at det følger af § 1, stk. 3, at det er krav for udbetaling af forsikringssummen, at diagnose er stillet, som krævet i forsikringsbetingelserne.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck