

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. februar 2025 blev i sag nr. 102166:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 22/8 2024 samt vedlagt bilag af 10/7 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg henviser til min vedlagte klage af 10. juli 2024.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg henviser til min vedlagte klage af 10. juli 2024."

...

Til Alm. Brand

Jeg har modtaget afgørelse af 21. juni 2024 om afslag på dækning.

Den afgørelse er jeg meget ked af og faktisk helt uforstående i forhold til.

Min nye kræft i knogler og lever er netop ikke fra før forsikringstegningen og heller ikke opstået i karenstperioden, der udløb 15. juni 2023.

I forhold til min tidligere og afsluttede brystkræft, hvilken jeg har oplyst om helt loyalt i forbindelse med forsikringstegningen, præciserer jeg, at min nye kræft er netop selvstændig og desværre ret omfattende i form af mange og voksende metastaser i knogler og lever.

Dette fremgår også af notatet fra lægekonferencen og underbygger således sygdommen som ny og selvstændig, ligesom det også fremgår, at sygdommen er anderledes og ikke relevant - som brystkræft ellers er - for immunterapibehandling.

Mine kræfter er i sagens natur ret begrænsede for tiden, så jeg håber på en ny afgørelse om dækning i et eller andet omfang.

Lad høre fra jer inden længe, forhåbentlig om enighed, og ellers vil jeg gerne have en uvildig vurdering, enten via AES eller AfF."

Selskabet har den 13/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at Alm. Brand har afvist at yde dækning for en anmeldt kritisk sygdom i form af kræft. Årsagen til selskabets afvisning er, at klageren tidligere har fået stillet en tilsvarende diagnose.

Sagsforløb

Klageren er omfattet af en ulykkesforsikring med dækning for kritisk sygdom i Alm. Brand. Dækningen for kritisk sygdom blev tegnet den 15. marts 2023. Der gælder for forsikringen en karenperiode på 3 måneder, jf. betingelsernes punkt 15.2.

Gældende forsikringsbetingelser vedlægges til orientering som **bilag 1**.

I maj måned 2024 modtager Alm. Brand en anmeldelse fra klageren (**bilag 2**), som oplyser at hun har fået stillet diagnosen uhelbredelig kræft i form af metastaser i knogler, lever og den ene lunge.

I forbindelse med vores behandling af sagen, indhenter vi journal fra egen læge, som vi modtager den 16. juni 2024. Kopi af journal vedlægges som **bilag 3**.

Af journaloplysningerne kan vi konstatere, at klageren i starten af 2023 har været ramt af brystkræft. Klageren var herefter kræftfri fra slutningen af marts måned 2023 og frem til april 2024, hvor hun fik diagnosticeret tilbagefald af brystkræft og kræft i knogler, lever samt den ene lunge.

De 21. juni 2024 afviser vi dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikrede tidligere har fået stillet en tilsvarende diagnose. Kopi af vores mail er vedlagt af klageren.

Afvisningen er fastholdt i mail af 25. juli 2024.

Klageren har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse.

Forsikringen dækker A. kræft. Ved diagnosen kræft forstås ifølge betingelserne ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser), herunder malignt melanom (modermærkekræft).

For alle diagnoser gælder, at diagnosen anses for stillet, når histologisk eller cytologisk undersøgelse er vurderet af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi).

Der kan, jf. betingelsernes punkt 15.3.1 kun udbetales erstatning for samme type diagnose, jf. punkt 15.4, én gang.

For diagnosen A. kræft gælder endvidere, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikrede tidligere, herunder også før forsikringen trådte i kraft, har fået stillet samme diagnose.

Ved 'samme diagnose' forstås diagnosen kræft. Har man tidligere haft kræft, vil der således ikke være dækning, såfremt man får stillet en ny kræftdiagnose. Det gælder uanset om klageren i mellemtiden måtte være færdigbehandlet og uanset om der måtte være tale om en helt anden kræftdiagnose.

Da klageren tidligere har fået stillet diagnosen kræft, er der ikke dækning for den kræftdiagnose klageren nu har anmeldt.

Af lignende kendelser fra Ankenævnet kan henvises til AK 79.024.

På baggrund af det ovenfor anførte, fastholder Alm. Brand sin stillingtagen i sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af skadesanmeldelsen:

"Her er svar på jeres spørgsmål ang. min kritiske sygdom...

Jeg har fået stillet følgende diagnose:

Uhelbredelig kræft - metastaser i knogler, lever og den ene lunge.

(Det skulle dog være muligt at holde det nede og leve med det i mange år)

Jeg mærkede de første symptomer i starten af marts måned i form af mange smerter i lænden."

Det fremgår af journalen den 22/3 2023:

"brystkræft ... Ingen fjernmetastaser påvist ... tilbagehenvist til afdelingen efter at have gennemført kirurgi for venstresidig mammacancer ... Efter neoadjuverende kemoterapi røntgenmæssig komplet respons. Pt. har fået foretaget mastektomi og sentinel node uden tegn på metastase ... Da pt. ikke har restkarcinom i mastektomi-præparatet og ingen spredning til lymfeknuderne tilbydes pt. ikke adjuverende kemoterapi. Der er heller ikke indikation for adjuverende strålebehandling".

Det fremgår af journalen den 27/2 2024:

"møder til 1 års kontrol ... Pt. angiver sig generelt helt velbefindende er kommet godt i gang med sine almindelige gøremål og træning. Ingen smerter, bevægeindskrænkning og lymfødem eller andre gener ... Pt. afsluttes således fra Brystklinikken".

Ankenævnet *for* Forsikring

4.

102166

Det fremgår af journalen den 3/4 2024:

"gennem 3 uger tiltagende lænderygsmærter ... Konfereret med onkologisk vagthavende, der vurderer, at der er tale om højrisiko kræfttype med mistanke til collumna metastaser. Henvises således til MR-collumna totalis i pakkeforløb efter aftale med onkolog".

Det fremgår af journalen den 19/4 2024:

"PET-CT-skanningen desværre har vist stærk mistanke om disseminering af pt.'s cancer til lunge, lever samt knogler ... der således er tale om en dissemineret mamma-cancer... indlagt til observation efter GNB af levermetastase, mistænkt recidiv af c. mammae".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"15 Kritisk sygdom

...

15.1 Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker visse kritiske sygdomme, jf. punkt 15.4.

Det er en betingelse for dækning, at diagnosen er korrekt stillet i forsikringstiden*.

...

15.4 Kritiske sygdomme omfattet af forsikringen

Forsikringen omfatter følgende diagnoser:

A. Kræft

Kræft i form af ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser), herunder malignt melanom (modermærkekræft).

...

15.5 Hvad dækker forsikringen ikke?

For diagnosen A. Kræft gælder det, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikrede tidligere, herunder også før forsikringen trådte i kraft, har fået stillet samme diagnose."

Nævnet udtaler:

Klageren har søgt om erstatning for visse kritiske sygdomme fordi hun fik diagnosticeret metastaser i knogler, lever og den ene lunge. Selskabet har afvist erstatning med henvisning til, at klageren tidligere har fået stillet en tilsvarende diagnose. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at den nye kræftsygdom i knogler og lever ikke er opstået før forsikrings-tegningen eller i karenperioden, der udløb 15. juni 2023. Klageren har anført, at den nye kræftsygdom er en selvstændig kræftdiagnose, der er uafhængig af hendes nu overståede

brystkræftsygdom. Klageren har anført, at "sygdommen er anderledes og ikke relevant - som brystkræft ellers er - for immunterapibehandling".

Selskabet har anført, at klageren i starten af 2023 har været ramt af brystkræft. Selskabet har anført, at klageren var kræftfri fra slutningen af marts måned 2023 og frem til april 2024, hvor hun fik diagnosticeret tilbagefald af brystkræft og kræft i knogler, lever samt den ene lunge. Selskabet har anført, at der ved 'samme diagnose' i forsikringsbetingelserne forstås diagnosen kræft. Selskabet har anført, at der ikke er dækning, uanset om klageren i mellemtiden måtte være færdigbehandlet, og uanset om der måtte være tale om en helt anden kræftdiagnose.

Det fremgår af journalen den 22/3 2023, at klageren har diagnosen "brystkræft ... Ingen fjernmetastaser påvist ... tilbagehenvist til afdelingen efter at have gennemført kirurgi for venstresidig mamma-cancer ... Efter neoadjuverende kemoterapi røntgenmæssig komplet respons. Pt. har fået foretaget mastektomi og sentinel node uden tegn på metastase ... Da pt. ikke har restkarcinom i mastektomi-præparatet og ingen spredning til lymfeknuderne tilbydes pt. ikke adjuverende kemoterapi. Der er heller ikke indikation for adjuverende strålebehandling".

Det fremgår af journalen den 27/2 2024, at klageren "møder til 1 års kontrol ... Pt. angiver sig generelt helt velbefindende er kommet godt i gang med sine almindelige gøremål og træning. Ingen smerter, bevægeindskrænkning og lymfødeme eller andre gener ... Pt. afsluttes således fra Brystklinikken".

Det fremgår af journalen den 3/4 2024, at klageren har haft "gennem 3 uger tiltagende lænderygsmerter ... Konfereret med onkologisk vagthavende, der vurderer, at der er tale om højrisiko kræfttype med mistanke til columna metastaser. Henvises således til MR-columna totalis i pakkeforløb efter aftale med onkolog".

Det fremgår af journalen den 19/4 2024, at "PET-CT-skanningen desværre har vist stærk mistanke om disseminering af pt.'s cancer til lunge, lever samt knogler ... der således er tale om en

Ankenævnet for Forsikring

7.

102166

dissemineret mamma-cancer... indlagt til observation efter GNB af levermetastase, mistænkt recidiv af c. mammae".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 15.5 om "diagnosen ...kræft", at forsikringen ikke dækker, hvis forsikrede tidligere, herunder også før forsikringen trådte i kraft, har fået stillet samme diagnose.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale erstatning under henvisning til, at klageren tidligere har fået stillet en kræftdiagnose, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 15.5.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på journalen, hvor det fremgår, at klageren tidligere har fået diagnosticeret brystkræft, og at behandlingsforløbet derfor blev afsluttet den 27/2 2024. Nævnet har videre lagt vægt på, at der i april 2024 blev konstateret tilbagefald af brystkræften med spredning til lunge, lever og knogler.

Nævnet har også lagt vægt på, at dækningsundtagelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 15.5 – hvorefter forsikringen ikke dækker kræft, hvis forsikrede tidligere har fået stillet samme diagnose – er sædvanligt forekommende i forsikringer vedr. kritisk sygdom.

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

102166

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Hans-Jørgen Nymark Beck', with a stylized, cursive script.

Hans-Jørgen Nymark Beck