

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. maj 2025 blev i sag nr. 102984:

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 ulykkesforsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 28/1 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg er dækket for kritisk sygdom. Jeg har hvert gravid i 2023 føder feb. 2024. under graviditeten finder de en stor cyste. under graviditeten får jeg en del ekstra scanninger fordi babys hoved og cyste ligger op af hinanden. Der er ikke noget i cysten der gør den farlig det derfor for barnets skyld vi går der. Jeg føder og cysten springer ikke. De siger derfor den skal fjernes og det sker d 21/5-24. Her fjerner de os min venstre ægge stokke fordi den er blevet ødelagt af cysten. D 7/6-24 ringer de at de har påvist en kræft art. som jeg nu har fået endnu en operation for d 21/8-24 og fået fjernet hele underlivet pga. af.

Selskabet bliver ved med at inddrage cysten og sige at jeg vidste det var galt inden jeg skiftede forsikring til dem. Det gjorde jeg ikke. Jeg har ikke hørt om kræften før d 7/6-24. Dette siger lægerne også i både [hospital] og min egne i ... Forsikringen skrive mange ting til mig og tolker en del på ting, eks vis at man jo næsten kunne regne med kræften når der er en cyste? men største dele har cyster uden kræft siger lægen? Så jeg vil gerne have i tager sagen op. De vil ikke dække fordi de mener min dato for opdagelsen er før 1/6-24. Jeg har tre mdr. kransperiode ved selskabet når man er nytegnet. Men som dem læger der er rundt om mig siger, min dato er d 7/6-24 før er intet påvist. I alle undersøgelser inden er der ikke en eneste gang skrevet eller talt om kræft påvisning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at opnå udbetaling af sum for dette da det er noget jeg skal leve med for evigtid."

Selskabet har den 22/2 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at Alm. Brand har afvist at udbetale forsikringssum i anledning af en anmeldt kritisk sygdom.

Sagsforløb

Klageren har tegnet ulykkesforsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i selskabet. Dækning for kritisk sygdom blev tegnet den 1. marts 2024. Der gælder for forsikringen en karenstid på 3 måneder, jf. betingelsernes punkt 15.2. Karenstiden betyder, at forsikringen ikke dækker sygdom eller lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret før eller inden for de første 3 måneder efter forsikringen er trådt i kraft.

Gældende forsikringsbetingelser vedlægges som **bilag A**.

Den 19. juni 2024 anmelder klageren telefonisk, at hun har fået konstateret kræft i venstre æggestok. Hun oplyser, at man opdagede en cyste under hendes seneste graviditet, som blev scannet flere gange og som lægerne ikke mente var noget alvorligt.

Samme dag sender vi klageren et spørgeskema (**bilag B**), som vil bede hende om at udfylde. I skemaet oplyser klageren supplerende, at hun efter fødslen fik fjernet cysten, og at prøver har vist at der er tale om kræft.

I forbindelse med vores behandling af sagen, indhenter vi journaloplysninger fra egen læge, [sygehus] samt [hospital], hvor klageren oplyser hun har været i behandling. Oplysningerne vedlægges som **bilag C og D**.

Af sagens lægelige oplysninger fremgår det, at svulsten opdages tilfældigt ved nakkefoldsscanningen i forbindelse med klagerens graviditet, hvor man tolker den som en godartet cyste. Klageren føder sit barn i februar 2024, og cysten fjernes ved en operation den 21. maj 2024. Ved operationen er det ikke muligt at adskille cysten fra ovariet og man forsøger derfor at udtømme cysten med en kanyler, men det er svært pga. tyktflydende/gammelblodigt væske og man ender med at opklippe cysten, og den 7. juni 2024 orienteres klageren om kræftdiagnosen samt behandlingsmulighederne for denne.

Vi forelægger også oplysningerne for vores lægekonsulent.

Den 19. juli 2024 (**bilag E**) afviser vi dækning med henvisning til, at sygdommen havde vist symptomer i karenstiden. Vi bemærker, at dækningen for kritisk sygdom blev sat i kraft pr. 1. marts 2024. Derefter var klageren omfattet af en karenstid på 3 måneder, som betød, at forsikringen ikke dækkede sygdomme eller lidelser, der havde vist symptomer eller var diagnosticeret før eller indenfor de første 3 måneder efter, at forsikringen var trådt i kraft.

Den 17. september 2024 modtager vi en indsigelse fra klageren, som beder os om at revurdere sagen. Hun oplyser, at sygdommen ifølge hendes egen læge først konstateret den 7. juni 2024, hvor der forelå svar på biopsien. Sammen med indsigelsen har klageren fremsendt patologisvar fra sundhed.dk.

Den 3. oktober 2024 meddeler vi klageren at vores afgørelse fastholdes. Afgørelsen er efterfølgende fastholdt af vores klageansvarlige.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Ankenævnet for Forsikring

3.

102984

Vores vurdering

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

Vi fastholder, at klageren ikke er berettiget til udbetaling for kritisk sygdom.

Ifølge betingelserne er der ikke forsikringsdækning for de af klagerens sygdomme, som er diagnosticeret eller har vist symptomer i tiden frem til 3 måneder efter forsikringens ikrafttræden, altså den 1. juni 2024.

Det er vores vurdering, at der ud fra sagens lægelige oplysninger er beskrevet symptomer på kræftsygdommen i form af en svulst, som blev opdaget i forbindelse med klagerens graviditet, ligesom vævsprøver udtaget i forbindelse med operationen den 21. maj 2024 påviste kræftforandringer.

Det er efter forsikringsbetingelsernes ordlyd uden betydning for vurderingen, at klageren ikke har vist, at svulsten var ondartet, og at der dermed var tale om kræft, før hun blev orienteret om svaret på vævsundersøgelsen den 7. juni 2024. Vi henviser her bl.a. til AK 99.501, AK 93.489 og AK 102.110."

Klageren har i kommentar 26/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke mere nyt i sagen, men sys det er utroligt at forsikringen kun tænker på cysten? Det er i Venstres æggestok og har intet med operationen at gøre i maj månede eller scanningerne. Dette er blevet konstateret i juni månede først."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journal af 2/4 2024 fremgår bl.a.:

"kommer til opfølgning af ovarie cyste opdaget ved NF på ve ovarie målende 67x115mm. gener igennem graviditeten med opkast og kvalme. pt angiver cysten var lejret over mavesækken med tilhørende mavesmerter. har kunne ikke skelne gener fra cyste fra alm. grav gener. mærket øget press primært. ingen gener efter fødsel. d.d. 6 uger postpartum."

Af journal af 15/4 2024 fremgår bl.a.:

"Graviditet som blev kompliceret med en æggestokcyst som man har fundet og som hun skal få fjernet."

Af journal af 8/5 2024 fremgår bl.a.:

"Biopsi af livmoderhals ... Varslet om mulig svar med normale celler, dysplasi i mild, moderat eller svær grad. Anbefaling om conus i LA ved svære forandringer."

Af journal af 16/5 2024 fremgår bl.a.:

"Velegnede biopsier hvor transformationszonen er repræsenteret. Der ses store områder med normalt pladeepiteler og normal endocervikal slimhinde, men der er også enkelte områder med metaplasi. I en enkelt biopsi ses et mindre fokus med dysplasi. Her er kernerne uregelmæssige men der er superficial modning. I dette fokus ses overekspression for p16. Jeg opfatter dette fokus som CIN2."

Af journal af 21/5 2024 fremgår bl.a.:

"Der ses udsnit af cyste som luminalt er beklædt med et mucinøst epitel af gastrointestinal type. I flere snit ses en tiltagende kompleks, villus glandulær arkitektur med kerne atypi og øget forekomst af mitoser. Flere isolerede, dilaterede glandulære formationer. Der er ikke fundet tegn på invasion. Forandringerne repræsenterer skønsmæssigt mere end 10% af cystens epiteliale komponent. Der er ikke fundet tegn på gennemvækst til fri overflade. Forandringerne klassificeres på den baggrund som mucinøs borderline tumor. [02] Konus hvor alt væv er indstøbt. Der ses en lidt materiale som er præget af brændings artefakter og fragmentering. I det bedst bevarede områder ses transformationszonen med overgang fra uforhornet pladeepitel og metaplastisk pladeepitel til endocervikalt cylinderepitel. I et vævssnit fremkommer lille område med HPV-forandringer samt let grad af pladeepiteldysplasi ... **Kliniske oplysninger** har stor cyste på ve. ovarii. CIN 2 laves conus."

Af journal af 7/6 2024 fremgår bl.a.:

"Diagnosekode: Ovarietumor af borderline type".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"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*.

15.2 Karenstid

Forsikringen dækker ikke sygdom eller lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret, før eller inden for de første 3 måneder efter forsikringen er trådt i kraft."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 1/3 2024 forsikring for visse kritiske sygdomme. Klageren fik den 7/6 2024 stillet diagnosen æggestokkræft og søgte den 19/6 2024 dækning for kritisk sygdom. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at sygdommen har vist symptomer i karenstiden. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssummen.

Ankenævnet for Forsikring

5.

102984

Klageren har anført, at hun ikke havde hørt om kræften før den 7/6 2024. Der er ikke en eneste gang skrevet eller talt om kræft i de undersøgelser, der blev foretaget inden. Klageren har anført, at de under graviditeten fandt en stor cyste, og at hun fik en del ekstra scanninger, fordi babyens hoved og cysten lå op ad hinanden. Men der var ikke noget i cysten, der gjorde den farlig. Cysten sprang ikke, da hun fødte. Cysten blev fjernet den 21/5 2024, hvor man også fjernede venstre æggestok, fordi den var ødelagt af cysten. Den 7/6 2024 fik klageren information om, at der var påvist en kræftart. Klageren har anført, at størstedelen af cyster er uden kræft. Lægerne på hospitalet og hendes egen læge siger det samme som hende.

Selskabet har anført, at der er beskrevet symptomer på kræftsygdommen i form af en svulst, som blev opdaget i forbindelse med klagerens graviditet, ligesom vævsprøver udtaget i forbindelse med operationen den 21/5 2024 viste kræftforandringer. Selskabet har anført, at det er uden betydning, at klageren først den 7/6 2024 blev informeret om, at der var tale om kræft.

Det fremgår af journal af 2/4 2024, at klageren "kommer til opfølgning af ovarie cyste opdaget ved NF på ve ovaire målende 67x115mm. gener igennem graviditeten med opkast og kvalme. pt angiver cysten var lejret over mavesækken med tilhørende mavesmerter. har kunne ikke skelne gener fra cyste fra alm. grav gener. mærket øget press primært. ingen gener efter fødsel. d.d. 6 uger postpartum".

Det fremgår af journal af 15/4 2024, at "Graviditet som blev kompliceret med en æggestokcyst som man har fundet og som hun skal få fjernet".

Det fremgår af journal af 8/5 2024, at klageren får foretaget "Biopsi af livmoderhals ... Varslet om mulig svar med normale celler, dysplasi i mild, moderat eller svær grad. Anbefaling om conus i LA ved svære forandringer".

Det fremgår af journal af 16/5 2024, at "Velegnede biopsier hvor transformationszonen er repræsenteret. Der ses store områder med normalt pladeepiteler og normal endocervikal slim-

hinde, men der er også enkelte områder med metaplasia. I en enkelt biopsi ses et mindre fokus med dysplasi. Her er kernerne uregelmæssige men der er superficiel modning. I dette fokus ses overekspression for p16. Jeg opfatter dette fokus som CIN2".

Det fremgår af journal af 21/5 2024, at "Forandringerne klassificeres ... som mucinøs borderline tumor ... **Kliniske oplysninger** har stor cyste på ve. ovarii. CIN 2 laves conus".

Det fremgår af journal af 7/6 2024, at: "Diagnosekode: Ovarietumor af borderline type".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 15.2, at forsikringen ikke dækker sygdom eller lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret, før eller inden for de første 3 måneder efter forsikringen er trådt i kraft.

Nævnet bemærker, at det efter forsikringsbetingelsernes ordlyd ikke er afgørende, om klageren har haft viden om, hvilken sygdom hun har haft, så længe hun har været vidende om symptomerne.

Nævnet finder, at klagerens kræftsygdom har vist symptomer før karenperiodens udløb den 1/6 2024. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at cysten blev fundet under klagerens graviditet, og at cysten – der er et symptom på klagerens kræftsygdom – har vist sig for klageren, der den 15/4 2024 fik oplyst, at cysten skulle fjernes. Nævnet bemærker, at vævsprøver efterfølgende viste kræftforandringer.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at størstedelen af cyster er uden kræft – kan ikke føre til andet resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102984

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck