

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. august 2026 blev i sag nr. 105758:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 5/4 2026 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Har søgt om kritisk sygdom udbetaling, da jeg har haft kræft i huden og blevet opereret for det. Hospitalet sagde at det kunne man godt få godtgørelse for. Har sendt det ind til selskabet og fået afvist det 2 gange. Mener det står misvisende på deres oversigt. Der står at de dækker ondartet kræft og det har jeg haft. I deres betingelser står noget andet. Det må komme forbrugeren til gode at det ikke står tydeligt og mener de prøver at slippe.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Få udbetalt for kritisk sygdom."

Selskabet har den 14/5 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder afslaget på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, da betingelserne herfor ikke er opfyldt af Klager.

...

Sagsfremstilling

Klager blev optaget som medlem i 2013 og Klager ansøgte om udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme den 3. januar 2026 jf. bilag 2.

Sagen angår, om Klager opfylder betingelserne for udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme i henhold til Selskabets forsikringsbetingelser. Klager har gjort gældende, at han har haft ondartet kræft i huden og derfor er berettiget til udbetaling.

Selskabet fremsendte brev af 6. januar 2026, hvor Selskabet kvitterede for ansøgningen og oplyste, at Selskabet havde brug for flere oplysninger, før ansøgningen kan behandles. Som følge heraf kontaktede Selskabet [hospital] jf. bilag 3.

Selskabet afslog udbetaling den 26. januar 2026, hvor Selskabet bl.a. anførte (bilag 4):
'Tak for din ansøgning om udbetaling fra din forsikring ved visse kritiske sygdomme

Vi kan desværre ikke udbetale engangsbeløbet til dig.

Det skyldes, at den diagnose du fik stillet på afdelingen for plastikkirurgi og brandsårsbehandling, [hospitalet] i december 2025 ikke er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

Af journalen fremgår det, at du har fået konstateret et atypisk fibroxhantom. Det fremgår ikke at tumoren er malign (ondartet kræft). Forsikringen omfatter ikke godartet tumor i huden.'

Klager klagede over afslaget og fremsendte en række dokumenter til Selskabet. Som følge heraf foretog Selskabet en fornyet gennemgang af Klagers ansøgning. Sagen blev yderligere forelagt for en ekstern lægekonsulent i forbindelse med den fornyet gennemgang.

Selskabet fremsendte den 1. april 2026 mail til Klager, hvor Selskabet – efter den fornyet gennemgang – fastholder afslaget givet den 26. januar 2026 (bilag 5). Det fremgår af Selskabets mail, at Selskabet har foretaget en fornyet og grundig gennemgang af Klagers ansøgning, herunder har Selskabet indhentet yderligere journal fra ... Hudlæge samt at Klagers sag er forelagt for den eksterne lægekonsulent.

Selskabet kommer på baggrund heraf frem til:

For at opfylde sygdomsdefinitionen for ondartet kræft skal forsikringsbetingelserne § 39. Stk. 1 være opfyldt:

'Diagnosegruppe 1: Ondartet kræft En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser).'

Journalerne, vi har modtaget fra ... Hudlæge og [hospitalets] plastikkirurgiske afdeling, er blevet gennemgået af vores lægekonsulent, som medgiver:

'Den vævsprøve, der blev undersøgt efter excision den 16. december 2025, viser ingen resttumor, og undersøgelsen dokumenterer, at forandringen mest sandsynligt repræsenterer et atypisk fibroxanthom. Dette er en overfladisk og lokalt begrænset hudtumor, som ikke klassificeres som en ondartet kræftsygdom efter forsikringens betingelser for Diagnosegruppe 1. Der er ikke fundet tegn på ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv, og diagnosen udifferentieret pleomorft sarkom er dermed afkræftet i det endelige patologisvar.'

Selskabet har fastholdt afslaget med henvisning til Klagers diagnose ikke er omfattet af specifikationerne til diagnose gruppe 1 i forsikringsbetingelserne.

Redegørelse

Det fremgår af de lægelige oplysninger, at der ved biopsi blev påvist et atypisk fibroxanthom, og at der alene forelå en initial usikkerhed om, hvorvidt der kunne være tale om et udifferentieret

pleomorft sarkom jf. bilag 6 s. 1-2. Der var således tale om en foreløbig mistanke og ikke en endelig kræftdiagnose.

Klager blev herefter opereret den 16. december 2025, hvor hudforandringen blev excideret jf. bilag 6 s. 4. Af det endelige histologiske svar fremgår det, at der ikke var resttumor, og at der ikke fandtes invasivt voksende malign neoplasie i dermis eller subcutis jf. bilag 6 s. 5. Det anføres videre, at det tidligere præparat mest sandsynligt repræsenterede et atypisk fibroxanthom, og den afsluttende vurdering er da også, at der er tale om netop et atypisk fibroxanthom jf. bilag 6 s. 6. Journalen dokumenterer således, at der ikke er påvist en invasiv eller metastaserende kræftsygdom.

Efter Selskabets forsikringsbetingelser § 38 er det en betingelse for udbetaling, at der foreligger en dækningsberettiget diagnose som nærmere defineret i § 39. Af § 39 fremgår det, at der ved 'ondartet kræft' forstås en malign tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel og infiltrativ vækst i omkringliggende væv og ved tendens til recidiv og spredning til lymfeknuder eller andre organer. Denne definition forudsætter således, at der er tale om en invasiv kræftsygdom. De lægelige oplysninger i sagen opfylder ikke denne definition. Tværtimod fremgår det udtrykkeligt af patologisvaret, at der ikke er påvist invasiv vækst, og at der ikke er resttumor, herunder at der er tale om et atypisk fibroxanthom (bilag 6 s. 5 og 6). Allerede af denne grund opfylder Klager ikke betingelserne for dækning efter § 38 jf. § 39, hvilket tilsvarende er det resultat som den eksterne lægekonsulent er kommet frem til.

Hertil kommer, at det udtrykkeligt fremgår af § 39 i forsikringsbetingelserne, at alle former for hudkræft er undtaget fra dækningen. Undtagelsen er generel og indebærer, at hudtumorer som udgangspunkt ikke er dækket, bortset fra de specifikt nævnte tilfælde, herunder modermærkekræft (malignt melanom). Den pågældende diagnose relaterer sig til en hudtumor lokaliseret i huden foran øret og falder derfor inden for den kategori af sygdomme, der er undtaget fra dækning.

På baggrund af de lægelige oplysninger og forsikringsbetingelsernes ordlyd kan det således lægges til grund, at Klager hverken opfylder betingelserne for en dækningsberettiget kræftdiagnose efter § 39 eller falder uden for undtagelsen vedrørende hudkræft i samme bestemmelse.

Klager har anført, at Selskabets oplysninger om dækning af kræft er misvisende. Hertil bemærkes, at retten til udbetaling beror på de aftalte forsikringsbetingelser, og at disse klart angiver, hvilke sygdomme der er dækket, samt hvilke der er undtaget. Den relevante undtagelse for hudkræft fremgår udtrykkeligt af § 39, og der er derfor ikke grundlag for at tilsidesætte betingelserne.

I forlængelse af det ovenstående bemærkes det vedrørende de supplerende bilag, som Klager har fremlagt, herunder brev fra [hospital] af 29. december 2025, journalnotater fra hudlæge samt e-mail fra speciallæge, at disse ikke kan føre til en anden vurdering.

Det fremgår af brevet fra [hospital], at der 'fandtes en ondartet forandring i den øverste del af huden', og at denne er fuldstændig fjernet. Dette må imidlertid ses i sammenhæng med det samlede journalmateriale og navnlig den endelige histologiske vurdering, hvoraf det fremgår, at der ikke er påvist resttumor, og at der ikke findes invasivt voksende malign neoplasie i dermis eller subcutis jf. bilag 6 s. 5. Den endelige diagnose fastslås som atypisk fibroxanthom (bilag 6 s. 6). Den anvendte formulering i brevet kan således ikke stå alene, men må fortolkes som en generel klinisk betegnelse, der ikke ændrer den endelige patologiske konklusion, som efter fast praksis er afgørende for vurderingen af, om betingelserne for kritisk sygdom er opfyldt.

Tilsvarende gælder de fremlagte journaloplysninger fra hudlægen, hvor der på et tidligere tidspunkt henvises til et patologisvar med mistanke om sarkom og anføres, at der er tale om 'en type cancer'.

Disse oplysninger vedrører imidlertid det indledende udredningsforløb, hvor differentialdiagnoser – herunder udifferentieret pleomorft sarkom – blev overvejet. Som det fremgår af sygehusjournalen, blev denne mistanke efterfølgende afkræftet ved den endelige histologiske undersøgelse (bilag 6 s. 5), hvor der netop ikke blev fundet invasiv malign tumor. Det er således et almindeligt medicinsk forhold, at der i udredningsfasen kan være mistanke om alvorligere sygdom, uden at denne mistanke bekræftes.

Den fremlagte e-mail fra speciallægen, hvori det anføres, at der 'står tydeligt at det er ondartet', kan heller ikke tillægges afgørende vægt i dækningsmæssig henseende. Vurderingen efter forsikringsbetingelserne beror på de objektive medicinske kriterier og den endelige diagnose. Som anført ovenfor opfylder den konstaterede tilstand ikke betingelserne i § 39 om en invasiv malign tumor med infiltrativ vækst og spredningsevne. Endvidere må vurderingen ske i lyset af den udtrykkelige undtagelse for hudkræft i § 39.

Det forhold, at Klager har fremlagt generelle oplysninger om, hvad der forstås ved en ondartet forandring eller sarkom, kan ikke føre til en anden vurdering. Der er tale om generelle medicinske beskrivelser, som ikke ændrer den konkrete lægelige vurdering i sagen, hvor det netop er fastslået, at der ikke foreligger en invasiv eller spredende kræftsygdom, men derimod et atypisk fibroxanthom uden resttumor.

På baggrund af ovenstående gør Selskabet gør gældende, at Klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved kritisk sygdom efter § 38 jf. § 39 i forsikringsbetingelserne, hvorfor Selskabets afslag er korrekt."

Klageren har i meddelelse af 21/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Hej igen. Er stadig ikke enig med deres svar. Der står i deres oversigt at de dækker ondartet kræft og det står i mine papir at det har jeg haft. De siger at i deres bestemmelse, står noget andet og de ikke dækker det. Det er misvisende og skrevet forkert og skal komme forbrugeren tilgode.."

Selskabet har i brev af 28/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet fastholder sin afgørelse om, at Klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme.

Klagers kommentarer giver ikke Selskabet anledning til yderligere, idet Selskabet henviser til sit svar fremsendt den 14. maj 2026 med tilhørende bilag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af patologisvar af 2/12 2025:

"Prøvetagningsdato: 11-11-2025

...

Diagnoser [1

T0211L - Hud i venstre præaurikulærregion

M88311 - atypisk fibroxantom

ÆYYYYO - obs. pro

M8830X - udifferentieret pleomorfl sarkom, OBS PRO

M09401 - resektionsrande ikke frie

P30613 – stansebiopsi

Mikroskopi

[1) Let fragmenteret, trinskåret stansebiopsi omfattende epidermis samt udsnit af retikulære dermis, hvor overfladen overalt er intakt, beklædt af et lidt uregelmæssigt breddeøget epidermis. Dermis domineres af tætliggende pleomorfe, lidt tencellede tumorceller, stedvist anordnede i små bundter og fasikler. Der er talrige dermale mitoser. Ved supplerende immunhistokemisk undersøgelse er cellerne kraftigt diffust positive for CD10, og muligt svag lokal positivitet overfor actin og ERG. Der er negativ farvning for SOX10, Melan-A, PRAME, S-100, desmin, CD34, CD31, CD30, P40, CK 5-6, CD163 og P53.

Samlet fragmenteret stansebiopsi med udsnit af malign tumordannelse, der afhængig af dybdevækst (involvering af subcutis eller ej) sv.t. et atypisk fibroxantom eller et udifferentieret pleomorft sarkom.

Læsionen involverer samtlige siderande og bund."

Det fremgår af journal fra hudlæge:

"2. december 2025

...

Info om histologi

Svaret siger sarkom

Pt. Info. Fortæller at det er helet godt og nærmest væk. Info om sarkom og at det er en type cancer.

Vi aftaler,

RP henvisning til sarkom team ... dermatologisk, akut."

Det fremgår af hospitalsjournal – plastikkirurgisk afdeling:

"05-12-2025

...

Omvisiteres fra sarkomsektoren efter biopsitagning ved dermatolog præaurikulær læsion af venstre side hvor histologi har vist atypisk fibroxanthom obs. pro/udifferentieret pleomorft sarkom obs. pro. Læsionen involverer samtlige siderande og bund.

Patienten skal indkaldes til klinisk vurdering samt opskrivning til regulær excisionsbiopsi i 5 mm, således at man får repræsenteret en bræmme af subcutant væv.

Ankenævnet for Forsikring

6.

105758

Afhængig af det endelige histologiske svar færdigbehandlet såfremt der er tale om AF. Ved pleomorft sarkom skal suppleres med MR tumorsite samt PET-CT, hvorefter patienten skal tilmeldes sarkom kontrol ift. videre plan og behandling.

...

08-12-2025

...

Forundersøgelse

[Klageren] henvist af dermatol. spec.læge pga. histol. verificeret atypisk fibroxanthom i ve. præaurikulærregion, udiff. pleomorft sarkom kan ikke udelukkes.

...

Aktuelle:

Over få uger opstod en lille knop, ca. 3 mm i Ø, medialt for venstre øres tragus. Tolket som atherom.

3 mm stansebiopsi 11.11.25 hos henvisende dermatolog viser atypisk fibroxanthom, subkutis ej repræsenteret, hvorfor udiff. pleomorft sarkom ikke kan udelukkes.

Holder vægten, men føler sig meget træt, med almen sygdomsfølelse, og er bange for, hvad der kan være årsag til smerterne i abdomen og lysker (sen nedenfor).

...

Vurdering og plan:

Der er indik. for exc. af cicatricen (indtegnet på foto d.d.) i 5 mm's afst. til siderne, inkl. et tyndt lag subkutis, mhp. sikring af diagnosen.

Patient og hustru informeres om ambulant opr. i lokalbedøvelse. Informeres om, at vævsprøven hos hudlægen viser en 'grå-zone' hudforandring, der kan jævnføres med en meget fredelig hudkræft, men der er behov for at afklare, om det er overfladen af en dybereliggende kræftform, der kræver mere omfattende behandling.

Indforstået hermed.

...

29-12-2025

...

Der foreligger nu svar på det excideret element foran venstre øre. Der er tale om et atypisk fibroxanthom.

patient afsluttes til kontrol ved dermatolog."

Det fremgår af patologi-svar af 16/12 2025:

"Mikroskopisk -- —

Resultat:

[01] Snit fra hudresektat med svær solskadet og cikatricielle forandringer med forbehold for at det ene af snittene er skåret skævt. Ingen resttumor. Det tidligere præparat har således mest sandsynlig repræsenteret et atypisk fibroxanthom, da der ikke er fundet rest af invasivt voksende mesenchymal neoplasi i dermis og subcutis."

Det fremgår af brev fra hospital til klageren af 29/12 2025:

"Vi har nu modtaget mikroskopisvaret på det fjernede væv foran dit venstre øre.

Der fandtes en ondartet forandring i den øverste del af huden. Det hele er fuldstændigt fjernet, og der er ingen grund til yderligere kirurgisk behandling eller kontrol i plastikkirurgisk regi.

Vi afslutter dig herfra. men vi anbefaler kontrol hos egen læge eller hudlæge i løbet af de næste 6 måneder og herefter 1 gang årligt i 5 år."

Det fremgår af klagerens ansøgning om udbetaling ved kritisk sygdom af 3/1 2026:

"diagnosedato: 2025-11-01
symptomdato: 2025-07-01
diagnosegruppe: Ondartet kræft
diagnosegruppeid: 1."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 38. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme for forsikrede

Stk. 1. Forsikrede kan have ret til et engangsbeløb, hvis forsikrede får stillet en diagnose, jf. § 39, som opfylder sygdomsspecifikationen for diagnosen. Den enkelte diagnose skal være stillet efter, at diagnosen blev omfattet af forsikringen.

...

§ 39. Diagnosegrupper og specifikationer

Stk. 1. Diagnosegruppe 1: Ondartet kræft

En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser).

...

Desuden omfatter dækningen:

- Knoglemarvstransplantation*.
- Malignt melanom (modermærkekræft).
- Alle hæmatologiske sygdomme, der som et led i behandlingen kræver transplantation med stamceller/knoglemarv fra et andet individ (allogen knogletransplantation).

Undtaget fra dækningen er:

- Alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom.
- Klinisk lokaliseret stadier af prostatakrcæft, hvor Gleason score er under 7, og som ikke medfører kurativt intenderet behandling, herunder operation med fjernelse af prostatakirtlen eller strålebehandling.
- Alle svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft), såsom celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ'.
- Godartede blærepapillomer samt svulster opstået som følge af infektion med humant immundefekt virus.

*Diagnosen anses for stillet på den dato, hvor ovenstående betingelser er opfyldt, og en speciallæge i vævs- og celleundersøgelse (patologisk anatomi) har stillet diagnosen på basis af en histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi. Diagnosen skal være stillet 1. ja-

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

105758

nuar 2000 eller senere for kræftformerne, der er nævnt i punkt 6-8, samt knoglemarvstransplantation skal diagnosen være stillet den 1. januar 2014 eller senere."

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte den 3/1 2026 om udbetaling ved kritisk sygdom for diagnosen ondartet kræft, idet han havde fået påvist et atypisk fibroxanthom. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens diagnose ikke opfylder sygdomsdefinitionen i forsikringsbetingelsernes § 39, stk. 1, og at hudkræft derudover er undtaget fra dækningen.

Klageren ønsker udbetaling ved kritisk sygdom. Klageren har anført, at "Har sendt det ind til selskabet og fået afvist det 2 gange. Mener det står misvisende på deres oversigt. Der står at de dækker ondartet kræft og det har jeg haft. I deres betingelser står noget andet. Det må komme forbrugeren tilgode at det ikke står tydeligt og mener de prøver at slippe."

Selskabet har anført, at der ved biopsi er blevet påvist et atypisk fibroxanthom, og at der ved operation den 16/12 2025 ikke blev fundet resttumor eller invasivt voksende malign neoplas i dermis eller subcutis. Journalen dokumenterer således, at der ikke er påvist en invasiv eller metastaserende kræftsygdom. Klagerens diagnose opfylder derfor ikke diagnosekriterierne i forsikringsbetingelsernes § 39, idet der ikke er tale om en invasiv kræftsygdom. Selskabet har anført, at klageren derudover ikke opfylder § 39, idet alle former for hudkræft – undtagen specifikt nævnte tilfælde - er undtaget dækning. Selskabet har anført, at brev fra hospitalet af 29/12 2025 ikke kan føre til anden vurdering, idet den endelige diagnose var atypisk fibroxanthom, og at det er den endelige patologiske konklusion, som efter fast praksis er afgørende for vurderingen af, om betingelserne for kritisk sygdom er opfyldt.

Det fremgår af patologisvar af 2/12 2025: "Samlet fragmenteret stansebiopsi med udsnit af malign tumordannelse, der afhængig af dybdevækst (involvering af subcutis eller ej) sv.t. et atypisk fibroxantom eller et udifferentieret pleomorft sarkom. Læsionen involverer samtlige siderande og bund".

Det fremgår af journal fra hudlæge af 2/12 2025: "Info om histologi Svaret siger sarkom Pt. Info. Fortæller at det er helet godt og nærmest væk. Info om sarkom og at det er en type cancer. Vi aftaler, RP henvisning til sarkom team ... dermatologisk, akut".

Det fremgår af patologi-svar af 16/12 2025: "Mikroskopisk -- Resultat: [01] Snit fra hudresektat med svær solskadet og cikatricielle forandringer med forbehold for at det ene af snittene er skåret skævt. Ingen resttumor. Det tidligere præparat har således mest sandsynlig repræsenteret et atypisk fibroxanthom, da der ikke er fundet rest af invasivt voksende mesenkymal neoplasie i dermis og subcutis".

Det fremgår af brev fra hospital til klageren af 29/12 2025: "Vi har nu modtaget mikroskopisvaret på det fjernede væv foran dit venstre øre. Der fandtes en ondartet forandring i den øverste del af huden. Det hele er fuldstændigt fjernet, og der er ingen grund til yderligere kirurgisk behandling eller kontrol i plastikkirurgisk regi. Vi afslutter dig herfra".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne §39, stk. 1, at forsikringen dækker "Ondartet kræft En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser)". Alle former for hudkræft – undtagen modernærkekræft - er undtaget dækning.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at han opfylder betingelserne for at få dækning for kritisk sygdom.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han opfylder dækningskriterierne i forsikringsbetingelsernes § 39, stk. 1, og nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han på baggrund af den kortfattede oversigt over dækningsberettigende diagnoser har fået en berettiget forventning om, at forsikringen ikke indeholdt yderligere kriterier til dækningen i forsikringsbetingelserne.

Ankenævnet for Forsikring

11.

105758

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der skal være tale om "ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv", hvilket klageren ikke opfylder, idet det fremgår af det endelige patologisvar af 16/12 2025, at der ikke blev fundet "rest af invasivt voksende mesenkymal neoplasi i dermis og subcutis".

Nævnet bemærker, at forsikringen undtager dækning for alle former for hudkræft, og at forandringen alene var lokaliseret til huden. Det fremgår af brevet fra hospitalet af 29/12 2025, at "Der fandtes en ondartet forandring i den øverste del af huden".

Det forhold, at hospitalet i brev af 29/12 2025 har oplyst, at der er tale om en ondartet forandring, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand