644/02

Den 2. maj 2002 blev i sag nr. 56.438:

xxxxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xx xx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den anmeldte lidelse ikke kan henføres til forsikringens dækningsområde.

Klageren anmeldte, at hun havde fået fjernet en knude i venstre bryst, og at knuden var en phyllodes tumor. I klageskrivelsen af 7/8 2001 til nævnet har klageren bl.a. anført: "Jeg erkender at lidelsen ikke formelt betegnes som en cancer, men vil hævde at det ultimative indgreb, fjernelsen af mit venstre bryst, indikerer en sandsynlighed for at min svulst var af en sådan art, at den enten var af, eller kunne risikere at udvikle sig til, den form der beskrives ovenfor, også selv om dette måske ikke direkte måtte være blevet påvist ved den patologiske analyse af den bortopererede svulst Mere godartede former fjernes ifølge faglitteraturen almindeligvis 'blot' ved en omfattende bortoperering (wide excision), dvs. med en margin på mindst 2 cm raskt væv. Jeg skal desuden gå til kontrol i 10 år for eventuelle eftervirkninger."

I selskabets skrivelse af 13/9 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Den 5.4.2001 søger K.H. om udbetaling af dækningen ved kritisk sygdom, idet hun har fået bortopereret det venstre bryst efter fjernelse af en godartet tumor. I den forbindelse indhentes journaloplysninger fra Mammaklinikken på Aalborg Sygehus Nord. ... Forsikrede oplyses i breve af 3.5. og 20.7.2001 om, at den pågældende diagnose ikke berettiger til udbetaling af dækningen ved kritisk sygdom. Dette følger af forsikringsvilkårenes § 4 punkt 4 jf. § 5 A-N ... **Konklusion:** Forsikrede ønsker udbetaling fra dækningen ved kritisk sygdom på baggrund af diagnosen 'phylloides tumor'. Topdanmark har afvist udbetaling, da diagnosen, ifølge betingelserne, ikke berettiger til udbetaling af dækning ved kritisk sygdom. Der er alene dækning ved visse former for ondartet kræft. En ondartet kræftform er, i forsikringsbetingelsernes § 5, karakteriseret ved en 'ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv'. Det fremgår af betingelsernes § 4 punkt 4, at § 5A er udtømmende, det vil sige at diagnoser, der ikke omfattes af § 5 punkterne A til N ikke berettiger til udbetaling. Som følge af Deres henvendelse har vi gennemgået sagens akter på ny. Vi har imidlertid ikke fundet grundlag for at ændre vores afgørelse af den 3.5.2001. Vi er orienteret om, at Forenede Gruppeliv har besluttet at udbetale dækning for kritisk sygdom til K.H. Det påvirker imidlertid ikke vores afgørelse, der er truffet på grundlag af den forsikringsaftale med tilhørende forsikringsbetingelser, K.H. har indgået med Topdanmark Livsforsikring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "§3 Hvilke diagnoser er dækket af forsikringen
Ved Kritisk Sygdom forstås:

- Visse ondartede kræftformer (§5 A)
- Blodprop i hjertet (§5 B)
- AIDS (§5 C)
- Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose (§5 D)
- Hjerteklapkirurgi (§5 E)
- Hjerneblødning/blodprop i hjernen (§5 F)
- Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer (§5 G)
- Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv (§5 H)
- Dissemineret sklerose (§5 I)
- Amyotrofisk Lateralsklerose (§5 J)

- Muskelsvind (§5 K)
- HIV-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte (§5 L)
- Nyresvigt (§5 M)
- Større organtransplantationer (§5 N)

...

§5 Definition af diagnoserne A Visse ondartede kræftformer En ondartet (malign) svulst (tumorer, mikroskopisk) karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokal recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV)."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og kan - som forsikringsbetingelserne er udformet - ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning for den diagnosticerede sygdom.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard