/04

Den 7. juni 2004 blev i sag nr. 62.167:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Aktiva Pension
Forsikringsselskab A/S
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der som medlem af Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger er forsikret imod kritisk sygdom i Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S v/PKA, påstår selskabet tilpligtet at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at der ikke er stillet en diagnose på modermærkekræft, som opfylder forsikringsbetingelserne.

Klageren blev opereret på Esbjerg Centralsygehus den 17/6 2002. Af journalkontinuationen fra kirurgisk afdeling fremgår bl.a.:

"**Operationsindikation**

Har hos dermatolog fået excideret melenoma in situ opadtil på højre side af abdomen. Tumor fjernet i sundt væv. Der er indikation for re-excision i 1 cm's afstand."

Klagerens ansøgning af 27/4 2003 var vedlagt et laboratoriesvar, hvoraf det fremgår:

"MIKROSKOPISK:

[01] Stor fyldig biopsi i centrale område med et let fortykket epitel hvori der basalt ses nogen junction aktivitet. I epitelet ses umodne celler med tencelle form og en

moderat pigmentering. I underliggende corium ses en kraftig lymfocytreaktion samt spredte melanofager. Der er ikke egentlig Pagetoid udbredning i epitelet. Immunhistokemisk farvning viser positiv reaktion i HMB45 svarende til melanocyt proliferationen i epidermis. Epitelet er i de største områder velafgrænset som anført med reaktiv lymfocyt infiltration i corium. I områder med mistanke om begyndende indvækst i corium. Den kraftige positive reaktion i HMB45 i melanocyt proliferationen i epitelet tyder i malign retning. Det foreliggende har således karakter af malignt melanom in situ med kraftige reaktive forandringer. Processen er fjernet til siderne med en ca. 5 mm fri hudbræmme."

Ansøgningen blev forelagt selskabets lægekonsulent, der i lægeskøn af 18/6 2003 vurderede, at:

"Der er ikke dokumenteret invasiv vækst - d.v.s. brud på hudens basalmembran (kun mistanke herom)."

Selskabet gav den 25/6 2003 afslag på udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"For at være berettiget til gruppesummen ved en kræftdiagnose, er det en betingelse, at der er dokumenteret en ondartet svulst, som vokser infiltrativt ud i det tilstødende væv. Forstadier til kræft er ikke dækket. - Se vedlagte sygdomsoversigt.

Ud fra de helbredsoplysninger, vi har modtaget fra Centralsygehuset i Esbjerg, har du fået stillet diagnosen malignt melanom in situ, d.v.s. at der ikke er dokumenteret indvækst i det tilstødende væv, og så er der tale om forstadier til modermærkekræft. Derfor opfylder du ikke de forsikringsmæssige betingelser for at få gruppesummen udbetalt."

Selskabet modtog den 29/7 2003 en klage over afslaget. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"PKA begrunder afslaget med, at der er tale om forstadier til modermærkekræft, på grund af manglende indvækst i tilstødende væv. Af sygdomsoversigten fremgår det, at ydelse efter forsikringen kun kræver malignitet, hvilket mikroskopien konstaterer i mit tilfælde. Samtidig er der mistanke om indvækst i tilstødende væv, hvilket begrun-

der den efterfølgende behandling på Plastickururgisk afdeling på Esbjerg Centralsygehus."

Klagen blev forelagt selskabets lægekonsulent, der i lægeskøn af 8/8 2003 vurderede, at:

"Da der er tale om in situ-forandringer, og mistanken om indvækst ikke har kunnet bekræftes (men førte til yderligere behandling for en sikkerheds skyld), kvalificerer medlemmet stadig ikke til summen."

På baggrund heraf fastholdt selskabet ved skrivelse af 15/8 2003 til klageren afslaget på udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør gældende, at der ifølge sygdomsoversigten blot skal være tale om malignitet for at betingelserne for udbetaling er opfyldt.

I selskabets skrivelse af 9/10 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"En svulst er dækket, når den opfylder sygdomsoversigtens definition af kræft, hvorefter den er ondartet (malign), vokser infiltrativt ud i det det tilstødende væv og har klinisk en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer. Udover, at svulsten skal være malign, er der altså yderligere to betingelser, der skal være opfyldt, for at der er tale om kræft i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det fremgår videre af forsikringsbetingelserne, at 'For ydelse efter forsikringen kræves kun, at den mikroskopiske undersøgelse viser malignitet og recidiv eller metastasering er således ikke en forudsætning for ydelse....'. Der er her tale om lempelse af de ovenfor anførte betingelser om, at svulsten skal være ondartet og mikroskopisk karakteriseret ved ukontrollabel infiltrativ vækst ud i det tilstødende væv samt, at den klinisk har en tendens til lokalt recidiv og spredning (metastaser), idet det ikke er en absolut betingelse for ydelse efter forsikringen, at svulsten er recidiveret eller, at der er konstateret metastaser. Betingelserne om, at svulsten skal være ondartet og mi-

kroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel og infiltrativ vækst, er derimod ikke lempet.

Svulster som er ondartede, men ikke er karakteriserede ved ukontrollabel infiltrativ vækst ud i tilstødende væv, er således ikke dækket af forsikringen.

Det fremgår af de lægelige oplysninger i Bilag B, at der var rejst mistanke om begyndende indvækst i underhuden, men den endelige konklusion på den fjernede modermærkekræft viser, at der var tale om forandringer i overhuden (in-situ forandringer), og at det var reaktioner i underhuden i form af 'reparationsceller' og ikke kræftceller, der dannede baggrund for mistanken.

C.T.'s tilstand opfylder altså ikke forsikringsbetingelsernes definition af kræft, hvor det er en forudsætning for at være berettiget til gruppesummen, at svulsten vokser infiltrativt ud i det tilstødende væv.

Konklusion

C.T. opfylder ikke sygdomsoversigtens diagnose på kræft, og opfylder dermed ikke betingelserne for udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom. PKA skal derfor fastholde, at C.T. ikke er berettiget til udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"***Kræft***

En ondartet (malign) svulst (tumor) som er mikroskopisk 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).

For ydelse efter forsikringen kræves kun, at den mikroskopiske undersøgelse viser malignitet, og recidiv eller metastasering er således ikke en forudsætning for ydelse. Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft), Hodgkin's sygdom (stadium II-IV) og myelomatose.

Undtaget for dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft).

…

Krav: Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse foretaget af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi) af fjernet svulst eller biopsi heraf. Kopi af mikroskopisvar skal vedlægges."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder i overensstemmelse med det, som selskabet har anført, at der ikke i de lægelige oplysninger er stillet en diagnose på modermærkekræft, der opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen