705/04

Den 6. september 2004 blev i sag nr. 62.706:

xxxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xx

mod

FunktionærPension
Østbanegade 135
2100 København Ø

og

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i FunktionærPension, tidligere FagPension A/S, og i PFA Pension, klager over selskabernes afvisning af at udbetale forsikringssummerne ved kritisk sygdom.

Klageren er utilfreds med, at selskaberne har afvist at yde erstatning for malignt melanom in situ (forstadie til modermærkekræft), da modermærkekræft ikke er undtaget dækning.

FunktionærPension har afvist at yde erstatning under henvisning til, at alle svulster, der beskrives som forstadier til kræft, er undtaget fra dækning i medfør af forsikringsbetingelserne.

PFA Pension har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klagerens diagnose ikke er en dækningsberettigende diagnose.

FunktionærPension har ved skrivelse af 5/12 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Forsikrede K.D. har indgivet klage over, at selskabet har givet afslag på udbetaling af forsikringssummen fra gruppelivsforsikringen ved kritisk sygdom på grund af malignt melanom in situ, (forstadie til kræft).

…

Selskabet gør gældende, at forsikrede ikke på det foreliggende grundlag opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom, idet alle svulster der ved den mikroskopiske undersøgelse beskrives som præmaligne (in situ = forstadier til kræft) er undtaget fra dækningen ifølge forsikringsbetingelsernes § 8 A.

Relevante og generelle forsikringsbetingelser:

Selskabet har vedlagt kopi af forsikringsbetingelserne for dækning ved kritisk sygdom for FagPension.

Udbetaling af en forsikringssum ved kritisk sygdom er betinget af, at forsikrede har pådraget sig en sygdom som angivet i de vedlagte særlige forsikringsbetingelsers § 1, jfr. § 8 punkt A-Q. Det er endvidere en forudsætning for udbetaling ved kritisk sygdom, at diagnosen er stillet i forsikringstiden.

Ifølge forsikringsbetingelsernes § 8 A, skal der ved kræft forstås 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). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV).

Undtaget fra dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere undtager dækningen 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, stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi. Endelig undtages svulster opstået som følge af infektion med humant immundefektvirus.

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

Dækningen ved kritisk sygdom trådte i kraft den 01.07.2000 og er en del af gruppelivsforsikringen.

Kort sagsfremstilling:

Den 13.02.2003 modtog selskabet ansøgning om udbetaling som følge af kritisk sygdom på grund af malignt melanom in situ (modermærkekræft) fra forsikrede, vedlagt journaloplysninger fra Odense Universitetshospital af 05.02.2003. Heraf fremgår, at der er tale om superficielt malignt melanom in situ. Der er ikke tegn på invasiv vækst, det vil sige at basalmembranen ikke er gennembrudt, hvilket er basis for at opretholde diagnosen in situ. Det betyder at der er tale om et forstadie til malignt melanom, (forstadie til modermærkekræft).

Herudover modtog selskabet den 04.03.2003 brev fra speciallæge H.H. Heraf fremgår, at forsikrede har fået fjernet to modermærker. Den histologiske undersøgelse af modermærket fjernet fra maven, viste at dette var benignt (godartet). På grund af mistanke om melanom på ryggen, blev forsikrede henvist til plastikkirurgisk afdeling. Den histologiske undersøgelse af det fjernede element fra ryggen, viste et superficielt spredende malignt melanom in situ. Der var frie resektionsrande.

Det betyder, at der er tale om forstadie til modermærkekræft.

Da forsikrede således ikke opfylder forsikringsbetingelsernes § 8 A, meddelte selskabet afslag ved brev af 19.03.2003.

Den 21.03.2003 modtog selskabet journalkopi fra Odense Universitetshospital fra 24.01.2003 til 05.02.2003. Under laboratoriets kommentarer fremgår, at der er tale om superficielt spredende malignt melanom in situ. Begrænset til epidermis og således level I. Der er overalt velafgrænset, og der er ikke tegn på invasivt melanom. Resektionsrandene er frie i alle snit.

Det vil sige, at der er tale om et forstadie til modermærkekræft.

Forsikrede klager over afslaget på dækning ved kritisk sygdom, ved brev af 18.06.2003. I brevet oplyser forsikrede, at Odense Universitetshospital har oplyst, at der kan være tale om spredning af kræften, og at forsikrede skal være opmærksom på specielle nøgletal, som kan udledes af blodprøvetagning, som levertal, blodprocent m.v.

Ved brev af 10.07.2003 fastholder selskabet afslaget, idet forstadier til kræft ikke er dækket af betingelserne. Derudover anfører selskabet, at såfremt der foreligger nye lægelige oplysninger, vil vi naturligvis vurdere sagen igen.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 5, stk. 1.:

I ankeskrivelse af 16.11.2003 har K.D. klaget over, at selskabet har givet afslag på dækning ved kritisk sygdom, idet han mener at malignt melanom in situ er dækket.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved kritisk sygdom. Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har givet afslag på udbetaling på det foreliggende grundlag.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- Det fremgår af forsikringsbetingelsernes §§ 1, jfr. 8 hvilke sygdomme der kan betegnes som kritisk sygdom.

- I denne sag betyder det, at forsikredes lidelse skal kunne henføres under en af de diagnoser der er nævnt i forsikringsbetingelsernes § 8 A (kræft), for at opnå dækning ved kritisk sygdom.

- På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger har selskabet den 19.03.2003 og den 10.07.2003 givet afslag på dækning ved kritisk sygdom med begrundelse om, at forsikredes lidelse ikke er dækket ifølge forsikringsbetingelsernes § 8 A, fordi der er tale om 'malignt melanom in situ' og in situ er undtaget fra dækningen, idet der er tale om et forstadie til kræft.

- Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at alle svulster, der ved den mikroskopiske undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft/ in situ) ikke er dækket.

- Herudfra findes der ikke at være diagnosticeret en kræftlidelse, der er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 8 A.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for en udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

I svar fra patologisk institut dateret den 3/2 2003 hedder det bl.a.:

"KONKLUSION:
Der er tale om et superficielt spredende malignt melanom in situ. … Det er over alt velafgrænset, og der er ikke tegn på invasivt melanom."

PFA Pension har ved skrivelse af 12/12 2003 til nævnet anført:

"**Sagsforløb**
Den 21. marts 2003 modtager vi ansøgning om udbetaling ved Kritisk Sygdom vedlagt speciallægeepikrise, lægenotat fra operationsgang samt journaludskrift fra Patologisk Institut, Odense Universitetshospital (Bilag B).

Det fremgår af ansøgningen og de lægelige akter, at den anmeldte diagnose er malignt melanom in situ, samt at der ikke er tegn på invasivt melanom.

Der står i forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 5, at *cancer (kræft) defineres som en ondartet (malign) tumor karakteriseret ved ukontrollabel vækst med lokal invasion og/eller metastaser samt leukæmier (dog ikke kronisk lymfatisk leukæmi), Hodgkins lymfomer og malignt melanom.*

Vores stillingtagen

Vi meddelte herefter forsikrede i vore breve af hhv. den 6. maj 2003 og den 17. juli 2003 (Bilag C), at den anmeldte diagnose *malignt melanom in situ* ikke var en af de dækningsberettigede diagnoser, jf. forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 5.

Det er vores opfattelse, at *malignt melanom* og *malignt melanom in situ* er to forskellige diagnoser, hvor den sidstnævnte er karakteriseret ved ikke at opfylde definitionen for en dækningsberettiget cancer-diagnose, jf. forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 5."

Af FunktionærPension forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:

A. Kræft

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). Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV).

Undtaget fra dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere undtager dækningen 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, stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi."

Af PFA Pensions forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**Dækningsberettigede diagnoser**

§ 6. PFA Pension betragter de nedenfor anførte diagnoser som kritiske sygdomme, som, ifølge disse forsikringsbetingelser, kan give ret til udbetaling af forsikringsydelse.

…

Stk. 5. *Cancer* (kræft) defineres som en ondartet (malign) tumor karakteriseret ved ukontrollabel vækst med lokal invasion og/eller metastaser samt leukæmier (dog ikke kronisk lymfatisk leukæmi), Hodgkins lymfomer og malignt melanom."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det for begge selskabers vedkommende tilstrækkelig tydeligt fremgår, at et forstadie til kræft ikke er dækket af forsikringen.

Således som de gældende forsikringsbetingelser er udformet, finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskaberne at udbetale erstatning for den diagnosticerede sygdom, idet der ikke er tegn på invasivt melanom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann