722/05

Den 2. maj 2005 blev i sag nr. 64.719:

xxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

PKA+ Pension
Forsikringsselskab A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i PKA+ Pensionsforsikringsselskab A/S, tidligere Aktiva Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen under henvisning til, at de histologiske fund alene bekræfter, at de fundne svulster har været forstadier til kræft.

Klageren oplyser over for nævnet, at han - på det sygehus, hvor operationen blev udført - fik oplyst, at der var fjernet en ondartet svulst.

Selskabet har ved skrivelse af 15/9 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Sagsfremstilling**

PKA modtager 15. juni 2004 ansøgning fra klager, med anmodning om udbetaling af sum ved kritisk sygdom, begrundet med kræftsvulst i blæren …

Forud for ansøgningen har klager flere operative indgreb med henblik på undersøgelse af, om klager har kræft.

Forløbet begyndte 16. juni 2003, hvor klager af egen læge blev henvist til undersøgelse på T. sygehus NORD, som følge af flere tilfælde med makroskopisk hæmaturi ... Af journal af 25. juni 2004 fra Sygehus NORD, Nykøbing - Thisted fremgår, at klager har fået foretaget urografi, der viste en bredbaset polyp med nekrose på oversiden, der udmærket kan være en cancer og at klager derfor skal undersøges yderligere. 7. juli 2003 indlægges klager og der foretages et operativt indgreb, hvor der fjernes en tumor ... Af den histologiske undersøgelse af 9. juli 2003 fremgår, at 'Materialet viser artificielle forandringer. Der ses blæreslimhinde med uspecifik inflammation og eksofytisk voksende tumor, som præsenterer sig som en transitiocellulær, papillær tumor med atypiske celler og cellekerne dedifferentieret svarende til grad III, men uden tegn på invasiv vækst' …

17. juli 2003 fremgår det af journalen, at 'Pt. får svaret, som viser kræft, men der er ingen tegn på nedvækst i muskulaturen og derfor med stor sandsynlighed heller ikke nogen spredning andre steder hen...'

10. oktober 2003 foretages på ny biopsi, der ifølge den histologiske undersøgelse af 15. oktober 2003 ikke viser tegn på malignitet ...

15. januar 2004 foretages endnu en biopsi og efterfølgende foretages der 2. februar 2004 operativt indgreb, hvor der fjernes en tumor. Af den histologiske undersøgelse af 5. februar 2004 fremgår, at konklusionen, at 'Der er således tale om præmaligne forandringer i form af cystitis glandularis og dysplasi af overfaldeepitelet, der i de mest forandrede områder har karakter af carcinoma in situ. Der er ikke fundet overgang i manifest cancer' ...

6. maj 2004 er klager til kontrol, hvor der ses en polypøs dannelse, som der har været flere gange før og klager indkaldes derfor til operativt indgreb, der foretages 2. juni 2004. Af journalen fremgår, at 'Ved operationen finder man nogle underlige forandringer i blærebunden og derudover normal slimhinde i blæren. Det ligner følger efter tidl. operationer. Det er ikke umiddelbart tumorsuspekt' ... Af den histologiske undersøgelse af 4. juni 2004 fremgår det af de patologisk-anatomiske mikroskopidi-

agnoser, at der ikke er tegn på malignitet ... 17. juni 2004 kommer klager til mikroskopisvar, hvor lægen meddeler klager, at der ikke er celleforandringer …

6. juli 2004 skriver PKA til klager, at han ikke opfylder betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom, da diagnosen, som klager har fået stillet er carcinoma in situ. i blæreslimhinden, hvilket betyder, at klager har haft forstadier til kræft ... Forstadier til kræft er jf. forsikringsbetingelserne … ikke om fattet af dækning. 20. juli 2004 revurderer PKA sagen og fastholder med samme begrundelse, at klager ikke opfylder betingelserne …

2. september 2004 modtager PKA brev fra Ankenævnet vedlagt klageskema fra klager.

**Begrundelse**

Betingelserne for udbetaling af sum som følge af kritisk sygdom fremgår af oversigt over kritisk sygdomme …

I henhold til oversigten over kritiske sygdomme, er det en betingelse for at opnå dækning for kritisk sygdom, herunder kræft, at der er: '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)'.

Det er således en betingelse for ydelse efter forsikringen, at den mikroskopiske undersøgelse viser malignitet og at der er ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Af betingelserne fremgår endvidere, at visse former for kræft er undtaget for dækning. Undtagelserne har følgende ordlyd: 'Undtaget for 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), som f.eks. celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial

Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', blærepapillomer, stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi'.

I den histologiske undersøgelse af 9. juli 2003 … fremgår det, at der er en tumor, men uden tegn på invasiv vækst. I den histologiske undersøgelse af 15. oktober 2003 … fremgår det, at der ikke er tegn på malignitet. I den histologiske undersøgelse af 5. februar 2004 … fremgår det, at der er fundet transitiocellulært karcinom in situ. og at 'Der er således tale om præmaligne forandringer i form af cystitis glandularis og dysplasi af overfladeepitelet, der i de mest forandrede områder har karakter af carcinoma in situ'. Videre fremgår det af konklusionen; 'Der er ikke fundet overgang i manifest cancer'. Endelig fremgår det af histologisk undersøgelse af 4. juni 2004 … at der ingen steder er tegn på malignitet eller dysplasi.

I forbindelse med klagers ansøgning om sum ved kritisk sygdom blev sagen forelagt for PKAs lægekonsulenter. I lægeskøn af 1. juli 2004 er vurderingen, at klager har haft 'carcinoma in situ i blæreslimhinden, ingen invasiv vækst udenfor slimhinden - derfor afslag' ... I forbindelse med revurderingen er der lavet nyt lægeskøn. Vurderingen fastholdes også her. Af lægeskønnet af 15. juli 2004 … fremgår følgende: 'Er opereret 3 gange også for forstadier til blærekræft. Der er ingen af gangene fundet manifest cancer, d.v.s. invasiv vækst, men alene forstadier. Ansøgeren opfylder således ikke betingelserne for kræftsygdom i forsikringsmæssig forstand'.

Der er således i ingen af de histologiske undersøgelser fundet malignitet, der er mikroskopisk karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv, det vil sige overgang i manifest cancer, som krævet i forsikringsbetingelserne. Derimod er der konstateret præmaligne forandringer med karakter af carcinoma in situ, som er undtaget for dækning. PKA vurderer derfor, at forsikringsbetingelserne ikke er opfyldt.

Lægens bemærkning af 17. juli 2003 i journalen … om, at klager har kræft relaterer sig således til en diagnosticering, der i behandlingsmæssig henseende opfylder kriterierne for kræft. I henseende til forsikringsbetingelserne for Aktiva Pension er kriterierne for kræft ikke opfyldt.

**Konklusion**

På baggrund af ovennævnte er det vurderingen, at klager ikke opfylder sygdomsoversigtens diagnose på kræft og at betingelserne for udbetaling af sum ved kritisk sygdom derfor ikke er opfyldt. PKA skal derfor fastholde, at klager ikke er berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"***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). Endvidere undtager dækningen alle svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft), som f.eks. celleforandringer i livmoderhalsen (Cervial Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', blærepapillomer, stadium I af Hodgkin's sydom og kronisk lymfatisk leukæmi.

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 har - som de gældende forsikringsbetingelser er udformet - ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale erstatning for den diagnosti-

cerede sygdom, der efter forsikringsbetingelserne udtrykkeligt er undtaget fra forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann