747/06

Den 1. maj 2006 blev i sag nr. 67.570:

xxx xxxxxxxx
xxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der som led i sin pensionsordning har forsikring med dækning for kritisk sygdom i PFA Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at den stillede diagnose ikke er omfattet af forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 3/2 2005 udfyldte og underskrev en ansøgning om udbetaling ved kritisk sygdom. Af ansøgningen fremgår, at diagnoserne carcinom bassocellulare og malignt melanom in situ var stillet 3/1 2005.

Af lægebrev dateret 6/1 2005 fra speciallæge A.O. til klagerens læge fremgår, at klageren fik foretaget hudbiopsi den 20/12 2004, at biopsien blev undersøgt på F. hospital, og at svar blev afsendt fra hospitalet den 30/12 2004. Af notatet fremgår endvidere:

> "03: Der er atypiske melanocytter basalt i epitelet, og enkelte melanocytter infiltrerer op i epidermis. I øvre dermis et lymfocytært betændelsesinfiltrat og en del melanofager, hvorfor man vel ikke helt kan udelukke regression af melanom, men der er ikke melanocytter i dermis, og jeg synes ikke, der er nogen fibrose, og jeg mener, man m. betegne det som et malignt melanom in situ. Re-excision bør foretages.

Mikroskopi
[1] Sparsomt hudskrab med affladet epidermis og langs epitelet eller løstliggende ses sm. tætte tumorøer fra et basocellulært karcinom. [2] Curetteret materiale med større hudflager med vekslende tyk epidermis, inflammeret stroma, hvori der ses vækst af et basocellulært karcinom i større og mindre tætte tumorøer med tydelig randpalisadering. [3] Hudbiopsi, formentlig stansebiopsi, med normalt keratinlag p. overfladen. Der er sk. ret mange trinsnit af biopsien, der viser en let breddeøget epidermis og i et centralt omr. de ses atypiske melanocytter basalt i epitelet, enkelte sm. grupper af melanocytter samt hist og her og ogs. melanocytter, der ligger højt i epidermis. Der er kun ret f. af cellerne, men flere er store og atypiske med tydelige nukleoer. Der er steder med proliferation langs retetappe. Ned i corium ses et moderat kraftigt lymfocytinfiltrat og en del melanofager. 30.12.2004 RHN/sj

Makroskopi
[1] Flere stk. i alt 4 x 2 x 1 mm. [2] Flere stk. i alt 6 x 6 x 1,5 mm. [3] 1 stk. 2 x 2 x 2 mm.

Kliniske oplysninger:
I + II: Carcinoma basocellulare. III: Nævus."

Af journalnotat af 1/2 2005 i operationskontinuation fremgår, at en ny biopsi foretaget i januar viste, at der ikke var resttumor.

Selskabet har med virkning fra 1/1 2005 fået nye forsikringsbetingelser.

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale forsikringssummen.

Advokaten har i skrivelse af 29/8 2005 til nævnet anført, at det er de gamle forsikringsbetingelser, som skal finde anvendelse. Advokaten har til støtte herfor anført, at diagnosen blev stillet i december 2004. Selskabet har ved skrivelse af 3/2 2006til nævnet

medgivet, at da den endelige diagnose er stillet 30/12 2004, skal forud for 1/1 2005 gældende forsikringsbetingelser anvendes.

Klagerens advokat har i skrivelse af 29/8 2005 til nævnet anført:

> "Herefter ønskes Ankenævnet for Forsikrings stillingtagen til, om der i henhold til de gældende forsikringsbetingelser (efter min opfattelse forsikringsbetingelserne af 1. januar 2003) foreligger en dækningsberettiget skade.
>
> I den forbindelse gør jeg gældende, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at der sondres mellem malignt melanom og malignt melanom in situ. Tværtimod er det specifikt anført, at malignt melanom er en dækningsberettiget kræftform på linje med Hodgkins lymfomer og leukæmier (dog ikke kronisk lymfatisk leukæmi).
>
> I forsikringsbetingelserne af 1. januar 2003 er der således ingen angivelser af, at malignt melanom in situ skulle være undtaget fra dækning.
>
> Det gøres endvidere gældende, at det er PFA Pension, der har bevisbyrden for, at der foreligger en dækningsundtagelse, samt at det er PFA Pension, der må bære risikoen for uklare forsikringsbetingelser.
>
> Forsikringsbetingelserne må sprogligt forstås således, at der er dækning for kritisk sygdom ved kræft; enten i form af en ondartet svulst, karakteriseret ved ukontrollabel vækst med lokal invasion og/eller metastaser **eller** i form af leukæmier **eller** i form af Hodgkins lymfomer **eller** i form af malignt melanom.
>
> Vedrørende den lægefaglige vurdering af sagen finder jeg det relevant, at der indhentes en udtalelse fra speciallæge, dr. med. A.O., altså den hudlæge, der i december måned 2004 behandlede P.L.'s og stillede diagnosen malignt melanom."

Advokaten har i skrivelsen af 29/8 2005 endvidere henvist til lægefaglig litteratur samt udskrift fra Kræftens bekæmpelses hjemmeside og anført, at det heraf fremgår, at malignt melanom in situ er en underdiagnose i forhold til malignt melanom.

Klagerens advokat har opfordret til, at der indhentes en supplerende erklæring fra den speciallæge, som har behandlet klageren. Advokaten har anført, at han er af den opfattelse, at nævnet ikke kan afgøre sagen uden at benytte sig af specifik speciallægeviden indenfor hudsygdommeområdet.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 28/10 2005 til nævnet anført:

"Vores lægekonsulent oplyser, at basocellulare carcinoma har et godartet forløb og altså er en godartet (benign lidelse), mens malignt melanom in situ er helt afgrænset, dvs. at der ikke er tale om ukontrollabel vækst eller invasion til afgrænsende strukturer.

Ingen af disse diagnoser opfylder kriterierne hverken i de nye eller de gamle betingelser.

…

•I de gamle betingelser

- I § 6, stk. 5, defineres på samme måde cancer (kræft) som en ondartet (malign) tumor. Basocellulare carcinoma, der har et godartet forløb, kan således heller ikke efter disse betingelser give anledning til udbetaling af forsikringsydelse.
- Malignt melanom er nævnt som en lidelse, der kan give anledning til udbetaling. Da der er tale om en præcis definition, kan den selvstændige diagnose malignt melanom in situ ikke anses omfattet, både fordi dette forstadie til kræft ikke er malignt (det er præmalignt og helt afgrænset og uden tegn på invasivt melanom), og fordi prognosen dermed er anderledes god. Det er således også ved kendelse nr. 62.706 afsagt af Ankenævnet for Forsikring lagt til grund, at in situ-lidelser ikke er omfattet af forsikringen.

Det gøres gældende, at forsikringsbetingelserne ikke er uklare - eller at de i det mindste ikke er så uklare, at de må fortolkes mod koncipisten."

5. 67.570

Selskabet har i skrivelse af 14/2 2006 til nævnet endvidere anført:

"- Vi er af den opfattelse, at malignt melanom in situ ikke er samme diagnose som malignt melanom, og at malignt melanom i situ dermed ikke er omfattet af dækningen, jf. i øvrigt ganske vores argumentation i ankenævnskendelsen i sag 62.706.

- Vi vil ikke indhente yderligere erklæringer eller udtalelser vedrørende diagnoserne, da vi henholder os til vores lægekonsulents udtalelser om diagnoserne. Vi hverken kan eller vil forhindre forsikredes advokat i at belyse sagen på den måde, som han finder relevant til brug for ankenævnets vurdering af sagen. Vi henviser endvidere til ankenævnets mulighed for at indhente sagkyndige erklæringer eller udtalelser, jf. vedtægternes § 5, stk. 2, i hvilket tilfælde vi dog vil foretrække, at sådan erklæring eller udtalelse indhentes fra en sagkyndig, der ikke har været involveret i sagen og behandlingen af forsikrede endnu."

Af forsikringsbetingelserne gældende frem til 1/1 2005 fremgår:

"**Dækning**

§ 5. Forsikringen dækker kun i de situationer, hvor en ifølge disse forsikringsbetingelser dækningsberettiget diagnose i forsikringstiden stilles og anmeldes. Kritisk sygdom, der er diagnosticeret inden forsikringens tegning, giver ikke ret til udbetaling af forsikringsydelse.

…

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."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2005 fremgår:

"**Dækning**

§ 5. Forsikringen dækker, hvis en diagnose, som er dækningsberettiget ifølge disse forsikringsbetingelsers § 6, stilles i forsikringstiden.

…

Dækningsberettigede diagnoser

§ 6. De i stk. 2 - 18 anførte diagnoser anses for kritiske sygdomme, der kan give ret til udbetaling.

…

Stk. 6. *Cancer (kræft)*

Defineret som 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 (metastase), herunder malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere omfattes leukæmier og Hodgkins lymfomer.

Undtaget fra dækningen er ikke-infiltrerende forstadier til kræft (præmaligne) som f.eks. alle former for 'in situ-cancer' og dysplasi. Endvidere omfatter dækningen ikke kronisk lymfatisk leukæmi.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi). Den forsikrede skal være i live en måned efter, diagnosen er stillet."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det også af de forud for 1/1 2005 gældende forsikringsbetingelsernes vedkommende tilstrækkelig tydeligt fremgår, at et forstadie til kræft ikke er dækket af forsikringen.

Således som forsikringsbetingelserne er udformet, finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet 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.

Marianne Højgaard Pedersen