754/06

Den 16. august 2006 blev i sag nr. 68.283:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Strandboulevarden 122
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af en forsikring med dækning ved kritisk sygdom i Forenede Gruppeliv, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

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

Den 9/8 2005 ansøgte klageren om udbetaling af sum ved kritisk sygdom. Det fremgår af ansøgningsskemaet, at klageren primo 2005 fik diagnosticeret malignt melanom in situ.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet diverse lægelige oplysninger.

Det fremgår af sygehusjournalerne, at klageren lider af superficielt spredende malignt melanom in situ. Diagnosen fremgår ligeledes af lægebrev af 3/8 2005 fra speciallæge i hud- og kønssygdomme K.B.

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 29/8 2005.

Efterfølgende modtog selskabet erklæring af 3/10 2005 fra speciallæge K.B. Det fremgår af erklæringen, at speciallægen er af den opfattelse, at den diagnosticerede sygdom er dækningsberettigende i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Selskabet fastholdt det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning, hvorfor sagen blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har ved sin advokat påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at den stillede kræftdiagnose er dækningsberettigende. Til støtte herfor har advokaten i klageskrivelse af 30/11 2005 bl.a. henvist til udtalelsen fra speciallæge K.B.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 8/12 2005 til nævnet bl.a. anført, at malignt melanom i huden også kaldes melanokarcinom (melanocarcinoma), og at carcinoma in situ er undtaget fra forsikringens dækningsområde.

Klagerens advokat har herefter indhentet erklæring af 11/4 2006 fra overlæge E.S., Patologisk Institut, Aa. sygehus. Af erklæringen fremgår bl.a.:

"Patienten har fået fjernet et modermærke og ved histologisk undersøgelse er diagnosen superficielt spredende malignt melanom in situ stillet. Læsionen er komplet fjernet ved det primære indgreb.

Malignt melanom klassificeres bl.a. som følger:

a) Malignt melanom in situ (intraepidermalt malignt melanom - et tidligt udviklingsstadium af malignt melanom) - malignt melanom alene med beliggenhed og vækst i hudens øverste lag (epidermis), hvor der ikke findes blod- eller lymfekar. Der er ikke påvist overdødelighed som følge af malignt melanom in situ. Et malignt melanom in situ, som er begrænset til hudens øverste lag (epidemis) og falder ikke ind under de i Forenede Gruppelivs optegnede definitioner af kritisk sygdom kræft (§ 8a).

b) Malignt melanom med beliggenhed og infiltrativ vækst både i hudens øverste lag (epidermis) og ned i blod- og lymfekarholdige underliggende bindevævslag (dermis). Blod- og lymfebaner i et vævsområde med en infiltrativt udseende svulst giver risiko for, at svulsten ved indvækst i blod- og lymfebaner kan spredes til lymfekirtler eller andre organer (metastaser).

Betegnelsen melanokarcinom bruges ikke i tidssvarende medicinsk nomenklatur."

Af forsikringsbetingelserne 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 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)."

Nævnet udtaler:
Som de gældende forsikringsbetingelser er udformet har nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for den diagnosticerede sygdom, der udtrykkeligt er undtaget fra forsikringens dækningsområde.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson