759/06

Den 25. oktober 2006 blev i sag nr. 68.591:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Pen-Sam Skade
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppesum ved kritisk sygdom i Pen-Sam Skade forsikringsaktieselskab, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren ikke har sandsynliggjort at have været ramt af en kritisk sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klageren underskrev den 17/9 2005 skadeanmeldelse, som klagerens læge har attesteret den 14/10 2005 og udfyldt således:

"Undertegnede læge erklærer herved, at:

Patientens navn: *H.A.N.* har fået stillet den anførte diagnose som beskrevet i denne vejledning.

På latin: *Cystadenoma mucinosum cvarii (borderline) st. 1*

På dansk: *Kræft på ve. æggestok af borderlinetype*."

Af journal fra Amtssygehuset i G. histologisk undersøgelse af 22/6 2005 fremgår bl.a.:

"Frysesnitsdiagnose

Svar kl. 9.27.

2. 68.591

A: Mucinøst borderline cystadenom.

…

Diagnoser, patologisk-anatomiske

A og B: Cystadenoma mucinosum ovarii sinistri, borderlinetype

C: Væv fra højre ovarium med follikelcyste

D: Væv fra venstre salpinx, upåfaldende

E: Normal appendix

F: Oment med reaktive forandringer

G: Uterus med ovula Nabothi, kronisk, cervicitis og prolifererende endometrium

Upåfaldende højre adneks

…

Mikroskopi

A og B: Viser en lang række snit af tumorproces med glat overflade, hvor tumorprocessen er epitelial, multicystisk. Epitelet i store områder cylindrisk, mucinøst uden atypi, men i mange andre områder ser man forandringer i epitelet, som er i flere lag, det er svagt papillifert. Der er forstørrede, varierende kerner og der er mitoser. Basalmembranen, svarende til de mindre cyster, er ovalt velbevaret og der ses ikke infiltration i stromaet, hvor man stedvist ser ovarievæv i øvrigt."

Af epikrisen fra sygehuset fremgår:

"Henvist pga. multilobulær abdominalcyste. Ved operation den 22 06 05 fjernes et meget stort mobilt venstre adnex, som senere afslører Borderlineforandringer samt et let cystisk forstørret højre adnex, uterus, appendix og oment, det sidste uden makroskopiske tegn på tumorvæv. Der er ingen ascites, ingen spredning til lever eller andre steder intraabdominalt.

Der foreligger et normalt thoraxrtg.

Mikroskopi viser mucinøst cystadenom af Borderline type svarende til venstre ovarium, intet i højre ovarium, appendix, uterus eller oment. Man har udbedt sig flowcytometri, som endnu ikke foreligger. Således formentlig stadium 1A, som blot vil kræve kliniske kontroller, første gang om 4 måneder. I efterforløbet hgb. -fald, som påvirker pt. ved e. 1. Der findes ingen samlede hæmatomer, men væske i peritoneum, formentlig blod. Der gives blodtransfusion x 2 hvorefter pt. fuldstændig retter sig.

Hun udskrives 28 06 til ambulant kontrol med en hgb. på 5,7 mmol/1.

Den 01 07 fjernes agraffer, såret er ophelet reaktionsløst, der er stadigvæk lidt væske i abdomen ved scanning og der tages en akut hgb., som endnu ikke foreligger i skrivende stund."

Selskabet har ved skrivelse af 22/11 2005 afvist at udbetale forsikringssummen, hvorefter klageren ved skrivelse af 15/1 2005 har indbragt sagen for nævnet med påstand om udbetaling af summen. Klageren har til støtte herfor anført**:**

"Blev opereret på G. Hospital for kræft d. 22.6.05. Udover at få fjernet en kræftsvulst på størrelse med en fodbold fik jeg fjernet hele mit underliv. Operationslægen har sagt, at det var kræft, der er således ikke tale om en godartet svulst, når diagnosen er kræft, er det en ondartet svulst, kræft betyder ondartet (malign) svulst. Alligevel har jeg fået afslag fra forsikringsselskabet … mit tilfælde er også blevet indrapporteret til Cancerregisteret. Jeg har klaget over afslaget, men har stadig ikke fået svar."

Selskabet har i svarskrivelse af 6/2 2006 til nævnet anført:

"Forsikrede har fået konstateret en cancer, som er fjernet, men der er ikke tale om en ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv, jf. mikroskopien af 27.06.2005 fra Amtssygehuset i G. Der er efter vores lægekonsulents opfattelse nærmest tale om en form for 'carcinoma in situ', som er undtaget fra dækningen jf. betingelserne ovenfor.

Det er efter vores opfattelse således ikke dokumenteret, at diagnosen opfylder kravene til udbetaling af forsikringssummen i forsikringsbetingelsernes § 12, og Pen-Sam Skade fastholder på denne baggrund sin afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 12. Dækningsberettigede diagnoser**

…

Diagnosen 'Kritiske former for kræft'

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 (metastase), herunder malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfoner (lymfeknudekræft) samt Hodgkins sygdom (stadium II-IV).

Følgende kræftformer anses ikke for kritiske:

1. Hudkræft, herunder Kaposis sarkom
2. Svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft), som fx celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', godartet blærepapillomer, Hodgkins sygdom (stadium I) og kronisk lymfatisk leukæmi.

Når der er tale om en svulst, skal diagnosen være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf, foretaget af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi)."

Nævnet udtaler:
Forsikringen dækker kun de udvalgte kritiske sygdomme, som klagerens pensionskasse har angivet. Dette gælder, selv om andre lidelser ud fra en lægelig vurdering ligeledes må anses for kritiske.

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at det bl.a. er et krav, at der foreligger "en ondartet svulst (tumor), karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv". Da dette ikke er tilfældet i nærværende sag, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson