760/06

Den 8. november 2006 blev i sag nr. 68.758:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring med dækning for kritisk sygdom i StK:Pension, klager over selskabets afvisning af at yde dækning i forbindelse med anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Det fremgår af sagen, at klageren den 28/9 2005 ansøgte om udbetaling af forsikringssummen som følge af kritisk sygdom. I ansøgningen er sygdommen angivet som "kræft".

Af histologi dateret 22/6 2005 fremgår:

"**Diagnoser, patologiske-anatomiske**

A og B: Cystadenoma muscinosum ovarii sinistri, borderlinetype

C: Væv fra højre ovarium med follikelcyste

...

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 overalt velbevaret og der ses ikke infiltration i stromaet, hvor man stedvist ser ovarievæv i øvrigt."

Af epikrise dateret 28/6 2005 fremgår:

"EPIKRISE:

Henvist pga. multilobulcær 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 Borderlinetype svarende til venstre ovarium, intet i højre ovarium, appendix, uterus eller oment."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale forsikringssummen. Klageren har i sin klageskrivelse dateret 7/2 2006 anført:

"Blev opereret for kræft d. 22.06.05 på G. Sygehus. Jeg fik fjernet en ca. 2 kg stor kræftsvulst, begge æggestokke, begge æggeledere, livmoderen, fedtforklædet samt blindtarmen. Jeg har søgt om udbetaling af gruppesum v. kritisk sygdom men fået afslag. I afslaget står der at det er forstadiet til kræft og at det ikke er fastslået at der er tale om maligne celler.

Operationslægen har sagt at det var kræft, der er derfor ikke tale om forstadiet til kræft, når diagnosen er kræft er det ondartet/maligne celler, ellers ville diagnosen have været en godartet svulst. Jeg har klaget over afslaget, men ikke fået svar."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 21/2 2006 til nævnet anført:

"• I den konkrete sag er der ved histologisk undersøgelse alene stillet diagnosen borderlinetype, der indtager en mellemstilling mellem det godartede og det ondartede.

• Det fremgår endvidere under § 8 A, punkt 3, at det er et krav at diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi).

• Der er ikke tale om invasiv vækst eller spredning, hvorfor forsikringsbetingelsernes krav om en ondartet diagnose bekræftet af histologisk eller cytologisk undersøgelse ikke er opfyldt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" **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, lymfoner (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 på præmaligne (forstadier til kræft), såsom celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepitheal 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:
Forsikringen dækker kun de udvalgte kritiske sygdomme, som klagerens pensionskasse har angivet i forsikringsbetingelserne. Dette gælder, selvom andre lidelser ud fra en lægelig vurdering ligeledes må anses for kritiske.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens lidelse ikke er angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne, da der ikke er tale om infiltrativ vækst ud i tilstødende væv. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson