768/07

Den 21. marts 2007 blev i sag nr. 69.982:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af gruppeforsikring i PKA+Pension Forsikringsselskab A/S, der giver ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen under henvisning til, at resultatet fra den histologiske undersøgelse viste, at der i det fjernede modermærke ikke var fund af en kræftform karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til spredning, men at modermærket endnu var i et forstadie til en egentlig kræftlidelse.

Klageren ansøgte den 10/6 2006 om udbetaling af gruppesum ved kritisk sygdom, idet hun oplyste, at hun havde fået konstateret modermærkekræft.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet mikroskopisvar og klagerens journal fra det behandlende sygehus.

Af journalen fremgår, at klageren den 9/3 2005 fik fjernet modermærket, som blev sendt til histologisk undersøgelse. Af resultatet fra undersøgelsen fremgår:

"**Materiale** ...
A: Re-excision mm in situ crufis, dx.
B: Excisionsbiops! cruris sin.

Diagnoser, patologisk-anatomiske
...
B: Excision hud venstre crus med superficielt spredende malignt melanom in situ (level I), frie resektionsrande
...
Mikroskopi
...
B: Resektat fra hud omfattende epidermis, dermis og udsnit af subcutis. Epidermis er intakt uden ulceration eller atrofi. Svarende til den makroskopisk identificerede tumor ses et område med proliferation af melanocytære celler overvejende som enkeltceller, men desuden enkelte cellegrupper lokaliseret i basale epidermis. Der er let celle- og kernepleomorfi af de melanocytære celler og en del har pigmenteret cytoplasma ligesom en del af keratinocytterne er pigmenterede. Der er ikke lentiginøs proliferaflon. Fokalt ses opvækst i epidennis. Der er ingen invasion i dermis. Der er ingen fibrose i dermis eller lymfocytinfiltration. Der er ingen mitoser. Vurderet ud fra patientens alder foreligger der en abnorm melanocytproliferation, som baseret på immunhistokemi og morfologi må karakteriseres som superficielt spredende malignt melanom in situ (level I). Der er frie resektionsrande til siderne og profund."

Selskabet har på baggrund af de lægelige oplysninger afvist at yde udbetale gruppesummen, hvilket klageren er utilfreds med.

Ved skrivelse af 14/8 2006 har hun indbragt sagen for nævnet med påstand om udbetaling af summen og til støtte herfor anført:

"I december 2004 viste jeg min læge, P.Aa., et modermærke på benet. Han var af den opfattelse, at det var godartet og tilbød at fjerne modermærket, hvilket han gjorde den 24. januar 2005. P.Aa. sendte herefter modermærket til mikroskopi, og han oplyste telefonisk den 2. februar 2005, at det desværre var ondartet, hvorfor han henviste mig til Plastikkirurgisk ambulatorium på Amtssygehuset i H. Amtssygehuset indkaldte mig ved brev af den 3. februar 2005 til konsultation/forundersøgelse mandag den 14. februar 2005. Her anbefalede man at modermærket skulle bortopereres, hvilket skete den 9. marts 2005. Lægen, der foretog operationen, anbefalede, at jeg straks skulle anmelde det til mit forsikringsselskab, hvis jeg havde dækning for kritisk sygdom, idet han dog understregede, at han var bekendt med, at flere selskaber ville forsøge at løbe fra deres dækning. Jeg anmeldte straks sagen til Alka, idet jeg var bekendt med, at der var knyttet en sådan dækning til mit medlemskab af HK. Alka udbetalte efterfølgende - uden problemer - dækningssummen.
...
Den 21. juli 2006 klagede jeg over PKA's afgørelse, idet jeg var ganske uenig i, at modermærkekræft ikke var omfattet af dækningen, ...
...

Som det fremgår af forsikringsbetingelserne, er modermærkekræft ikke undtaget fra dækningen.

Selv om dette blev anført i min klage, så meddelte PKA ved brev af 28. juli 2006, at modermærkekræft ikke er omfattet af dækningen, hvilket jeg står ganske uforstående over for, idet betingelserne jo udtrykkeligt anfører, at modermærkekræft ikke er undtaget fra dækningen, og ALKA var i 2005 enig i denne opfattelse."

Selskabet har i svarskrivelse af 28/8 2006 anført:

"J.M. er medlem af Pensionskassen for Lægesekretærer og har via dette medlemskab en gruppeforsikring i PKA +Pension. Gruppeforsikringen er en del af pensionsordningen.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 7, stk. 1, at det er en betingelse for at få udbetalt sum ved kritisk sygdom, at der er stillet en diagnose inden for de ... afgrænsede sygdomsområder. Dette betyder, at det alene er de sygdomme, der fremgår sygdomsoversigten, der kan berettige til udbetaling.
...
Det fremgår af histologisvar fra patologisk anatomisk institut, dateret den 15. februar 2005, at diagnosen for histologi-undersøgelsen var: 'Hudbiopsi med superficielt spredende malignt melanom in situ, Clarks level 1, resektionsrande ikke frie."

Som det fremgår af den undtagelse, der er citeret fra sygdomsoversigten, er forstadier til kræft ikke omfattet af dækningen ved kritisk sygdom.

Det er korrekt, som angivet af J.M., at et fuldt udviklet malignt melanom er omfattet af forsikringen. Det fremgår dog klart af journalen fra KAS H., at diagnosen for J.M.s lidelse var 'malignt melanom in situ' ... Der er således tale om et forstadium til kræft, som ikke er omfattet af forsikringen.

Malignt malinom er en af den type kræftsvulster, der er omfattet af begrebet 'carcinom'. Det fremgår således af Klinisk ordbog, 15. udgave, at 'melanoma malignum' også kaldes 'melanocarcinom'. 'Melanoma malignum in situ' er således omfattet af begrebet 'carcinoma in situ', der er direkte nævnt i undtagelsesbestemmelsen i sygdomsoversigten.

Det skal bemærkes, at sygdomslistens undtagelsestilfælde ikke er udtømmende, forstået på den måde, at sygdommen skal opfylde den positive betingelse for dækning, for at der er ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom. Der skal således være tale om kræft i form af '... ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til spredning til regionale lymfeknuder og andre organer... '.

Når en kræftsygdoms udbredelse skal vurderes, anvendes sædvanligvis en stadieinddeling I-IV, hvor stadium I betegner, at svulsten ikke vokser ukontrollabelt eller infiltrerer det omkringliggende væv, mens stadium II angiver, at der er tale om infiltrativ vækst i det tilstødende organ/væv. Stadium III og IV angiver metastaser og fjernmetastaser. Det fremgår af histologisvaret fra KAS H., at der er tale om et melanom i

Clark level I. Selv om der ikke havde været en undtagelse i sygdomsoversigten, der omhandlede forstadier til kræft, ville sygdommen altså ikke kunne berettige til udbetaling af sum ved kritisk sygdom, fordi der ikke er tale om en kræftform, der har med ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til spredning.

Konklusion
J.M. har ved en operation fået fjernet et ondartet modermærke, mens det endnu var i forstadiet til en egentlig kræftlidelse. Forstadier til kræft er undtaget dækning på gruppeforsikringen ifølge den sygdomsliste, der beskriver, hvilke sygdomme der berettiger til udbetaling af sum ved kritisk sygdom. PKA skal derfor fastholde, at J.M. ikke har ret til udbetaling af sum ved kritisk sygdom på hendes gruppeforsikring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"***Kritiske sygdomme, som er omfattet af forsikringen***

Kræft, leukæmi og lymfomer
En ondartet (malign) svulst (tumor), der er karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til spredning til regionale lymfeknuder og andre organer (metastaser). Desuden er akut leukæmi, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom stadie II til IV omfattet.

Undtaget fra dækningen er ikke-infiltrerende forstadier til kræft (cancinoma in situ eller dysplasi) og alle former for hudkræft bortset fra modermærkekræft (malignt melanom)."

Nævnet udtaler.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet - henset til udformningen af de for klageren gældende forsikringsbetingelser - ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen for den diagnosticerede sygdom, der efter forsikringsbetingelserne er undtaget forsikringsdækning.

5. 69.982

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