850/10

Den 6. september 2010 blev i sag nr. 77.215:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har dækning ved kritisk sygdom i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale summen med henvisning til, at klageren har fået konstateret forstadier til modermærkekræft, men forstadier er ikke en dækningsberettigende diagnose i henhold til forsikringsbetingelserne.

Klageren indgav den 23/4 2009 ansøgning om dækning ved kritisk sygdom. Af anmeldelsen fremgår som diagnose: "Mistanke om malignt melanom (modermærkekræft)"

I journal fra … Sygehus dateret 26/3 2009 er noteret:

> "Konklusion:
> Den foreliggende melanocytære tumor er svært atypisk, og må rejse morfologisk mistanke om begyndende udvikling af malignt melanom, omend alle kriterierne til denne diagnose ikke kan opfyldes histologisk. Den svære atypi og symmetriske vækst samt immunologiske respons taler for melanomudvikling af superficielt spredende type, muligvis opstået i en naevocellulær dysplasi, men imod taler mangel på pagetoid vækst samt den immunfænotypiske opmodning af tumor som iagttages i HMB45, ligesom proliferationsraten er lav.
>
> Jeg mener derfor ikke at der kan afgives en konklusiv diagnostik, men vil tilråde patienten behandlet som var der tale om malignt melanom, og til dette formål kan jeg oplyse at tumor udviser en nedvækstdybde svarende til Clarks level III, og har en udmålt tykkelse på 0,64. Tumor er lige akkurat inkluderet i stansebiopsien, og skønnes således ellers fjernet i sundt væv bedømt på det foreliggende.

Diagnoser:
01: Hud på ryg
malignt melanom
obs. pro
superficielt spredende malignt melanom
obs. pro - (re-excision tilrådes, jævnfør tekst)
level 3 - (vertikaltykkelsesmål 0,64 mm)
frie resektionsrande"

Patologisk institut har i journal af 20/4 2009 bl.a. anført:

"**Mikroskopi:**
01: Materialet repræsenterer re-excion af efter tidligere diagnosticerede malignt melanom. I nuværende materiale ses ingen tegn på malignitet. Centralt i materialet ses der kun kronisk inflammatorisk proces og tegn på fibrose."

Efter forelæggelse af sagen for selskabets rådgivende læge afviste selskabet i skrivelse af 11/5 2009 at udbetale summen, hvilket klageren i skrivelse af 24/9 2009 tilkendegav, at hun var utilfreds med. Selskabet forelagde på ny sagen for selskabets rådgivende læge, som i lægenotat har anført:

"Ved vurderingen af, hvorvidt der er tale om modermærkekræft eller et forstadie til dette, må man henholde sig til mikroskopisvaret, som udtaler at alle kriterier for at stille diagnosen ikke er opfyldt. Der kan påvises visse forandringer med atypiske celler, men der ses ikke øget celledeling og karakteristisk vækst af tumorvævet. Når man skal vurdere et tilfælde af modermærkekræft, så forholder man sig bl.a. til mikroskopisvaret. I dette tilfælde påviser mikroskopisvaret ikke malignt melanom. Derimod tilrådes det, at patienten bliver behandlet, som var der tale om malignt melanom."

Selskabet fastholdte herefter i skrivelse af 19/10 2009 deres afslag.

Efterfølgende har klageren ved skrivelse af 6/112009 indbragt sagen for nævnet med påstand om udbetaling af forsikringssummen og til støtte her for i bilag vedlagt klageskrivelsen anført:

"Vi mener, at når der ikke kan afgives en konklusiv (logisk) diagnostik, samt at man behandler patienten som om det er modermærkekræft, er [klager] berettiget til at få udbetalt summen for kritisk sygdom."

Selskabet har i svarskrivelse af 10/12 2009 til nævnet fastholdt deres afgørelsen og henvist til deres forsikringsbetingelser, hvortil de anfører:

"Da [klager] ikke ved mikroskopien har fået konstateret malignt melanom, men derimod forstadier til malignt melanom, er hun ikke berettiget til udbetaling af dækningen ved kritisk sygdom.

På baggrund af Deres henvendelse har vi vurderet sagen på ny. Vi har dog ikke fundet grundlag for at ændre vores afgørelse af den 11. maj 2009 **(bilag …)** samt den 19. oktober 2009 **(bilag …)** og fastholder derfor, at [klager] ikke er berettiget til udbetaling af sin dækning ved kritisk sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7 Dækning (diagnoser)**
…
A Visse ondartede kræftformer
En ondartet (malign) svulst (tumorer, mikroskopisk) 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, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium IIIV).

Specielt undtaget fra dækningen er

- alle former for hudkræft, herunder kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft)."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet med henvisning til den patologiske journal at måtte lægge til grund, at klageren ikke har fået konstateret malignt melanom (modermærkekræft), hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann