868/11

Den 16. maj 2011 blev i sag nr. 78.726:

xxxxx xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren havde gruppelivsforsikring i Forenede Gruppeliv. Han klager ved sin far over, at selskabet i anledning af en konstateret tumor i hjernen har afvist at udbetale forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen ikke er diagnosticeret i forsikringstiden.

Det fremgår af sagen, at klageren ved fratræden af sin stilling som pædagogmedhjælper den 31/1 2010 fra denne dato ikke længere var omfattet af den pågældende gruppelivsforsikring herunder dækningen for kritisk sygdom.

Ved ansøgningsskema dateret den 19/3 2010 ansøgte klageren om udbetaling af sum ved kritisk sygdom og oplyste heri, at han den 28/1 2010 fik diagnosticeret en hjernetumor.

Af hospitalets journalmateriale fremgår, at klageren den 27/1 2010 blev indlagt efter et krampeanfald. Lægen havde mistanke om, at der var tale om epileptiske krampeanfald og klageren fik foretaget en MR-skanning af hjernen den 28/1 2010. I hospitalets journal hedder det bl.a.:

"**04-02-2010 00:00**
…
DZ033 Observation på grund af mistanke om sygdom i nervesystem
01-02-2010 00:00
G Henvist fra sygehusafsnit, venteforløb
20-årig mand med to generaliserede toniske, kloniske krampeanfald. Fået foretaget MR-skanning af cerebrum med og uden kontrast inkl. stilt-sekvens 28.01.10.
MR-skanning viser cystisk tumorproces højresidigt frontalt målende ca. 44 x 32 x 37 cm. Efter kontrastindgift ses lille nodus lateral væggen med kontrastopladning målende ca. 12x5 cm. Formentlig drejer det sig om gangliogliom eller pleumorfix xantoastro-cytom. MR-skanning forefindes i Pacs-systemet. Patienten er opstartet i tabl. Apydan 300 mg op til 450 mg x 2 grundet symptomatisk epilepsi. Er neurologisk fuldstændig intakt.
…
Diagnoser

Aktionsdiagnose	DD330 Neopl ben cerebri supratentoriale
tillægskoder	AZCA1 ny anmeldelsespligtig sygd, ikke tidl. fuldt anmeldt af afd AZCD10 TNM, TO: Primær tumor ikke påvist AZCD39 TNM, Nx: Oplysning om lymfeknudestatus foreligger ikke i afd AZCD49 TNM, Mx: oplysning om fjernmetastaser foreligger ikke i afd. AZCK2 billeddiagnostisk undersøgelse AZCL9 ingen histologisk/cytologisk/klinisk-mikroskop. undersøgelse

…
15-02-2010 10:24
…
Indlægges til makroradikal fjernelse af hø.sidig frontal tumor.
…
16-02-2010 00:00
…
Orienteres om operationen
Vi mener der er foretaget makroradikal fjernelse. Histologien kan endnu ikke afgøres, men makroskopisk tyder det på en benign tumor. Forbehold for endeligt svar.
…
05-03-2010 14:51
…
Tumor fjernet d. 16.2., hvor de rpå 72-timers scanning ses lille få mm stor restbremme posteriort nedadtil. Diagnose er astrocytom grad 2."

Den histologiske prøve dateret den 16/2 2010 viste, at tumoren var et diffust astrocytom grad II.

På baggrund af det lægelige materiale afviste selskabet ved brev af 19/5 2010 at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at diagnosen først blev stillet den 16/2 2010, efter forsikringens ophør.

Sagen er indbragt for nævnet ved klageskema dateret den 11/7 2010. Heraf fremgår bl.a.:

3. 78.726

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen ...
På vegne af min søn …, klager undertegnede herved over FG's afslag på udbetaling fra forsikringen.
… har været ansat som pædagogmedhjælper ved en børnehave i … Kommune. Han er på dette tidspunkt 20 år og opsiger sit job med udgangen af januar 2010 for at tage på en rejse før påbegyndelse af studie. I december 2009 og igen i januar 2010 rammes … af epileptiske anfald og kommer på skadestuen på … Universitetshospital. Konstateret hjerrnetumor ved MR scanning den 27. januar 2010.
Diagnosen stilles ved samtale på … den 28. ianuar 2010, og der planlægges tid til operation, som gennemføres den 16. februar 2010.
Der søges om udbetaling fra Gruppelivsforsikring tegnet af … Kommune for ansatte ved børnehaven. En svulst i hjernen er omfattet af selskabets dækning for kritisk sygdom.
FG afslår at udbetale erstatning. FG hævder, at diagnosen først er stillet efter operationen den 16. februar 2010 og dermed efter forsikringsophør.
Klagen:
Diagnosen hjernetumor anses for omfattet af forsikringsbetingelserne uanset om det efterfølgende viser sig, om det er efter § 8A 'Kræft' eller § 8 G 'godartet svulst i hierne eller rygmarv'. Begge diagnoser er omfattet af FG's dækning ved visse kritiske sygdomme, hvorfor FG's afslag og henvisning til, at diagnosticeringen ikke er sket i forsikringstiden anses for forkert.
Diagnosen for kritisk sygdom omfattet af FGS dækningsliste er utvivlsom efter MR scanningen den 27. januar 2010.
Det fremføres endvidere, at ifølge forsikringsbetingelserne skal diagnosen efter § 8A være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst. De samme betingelser ses ikke anført i Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser for § 8G. "

Selskabet har i brev af 12/8 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Til brug for vurderingen af om diagnosekravene var opfyldt som beskrevet, modtog vi journalmateriale fra … Universitetshospital for perioden 14. december 2009 til 21. april 2010. Journalen vedlægges som bilag ...

Det fremgår af oplysningerne i bilag …, at klager blev indbragt på skadestuen den 27. januar 2010 efter et krampeanfald. Klager blev samme dag visiteret til Neurologisk Afdeling for nærmere udredning. Den foreløbige vurdering var, at klager havde haft et generaliseret krampeanfald, og der blev bestilt en MR-scanning af hjernen.

MR-scanningen blev foretaget den 28. januar 2010. Det beskrives i journalnotat fra 4. februar 2010, at scanningen viste en tumorproces frontalt i hjernen, og det drejede sig formentligt om et ganglioglioma eller et pleomorft xantoastrocytom. Klager fik fjernet tumorprocessen den 16. februar 2010 og det blev vurderet, at tumoren var fjernet makroradikalt (fjernet helt). Histologien kunne endnu ikke afgøres, men det drejede sig angiveligt om en godartet (benign) tumor. Det endelige histologisvar forelå den 22. februar 2010 og det viste, at der var tale om et diffust astrocytom grad II (godartet tumor). Histologisvaret vedlægges som bilag ...

Det fremgår af journalnotat fra 2. marts 2010, hvor klager var til kontrol efter operationen, at klager havde det godt, og bortset fra lidt træthed, var klager i sin habituelle tilstand.

Det kan slås fast, at fjernelse og klassificeringen af tumorprocessen først forelå efter forsikringen var ophørt og diagnosekravene som beskrevet i § 8 G var derfor ikke opfyldt i forsikringstiden.

> Vi har derfor ikke kunnet imødekomme klagers ønske om udbetaling, hvilket vi skrev til klager den 19. maj 2010 og til klagers forældre den 21. juni 2010 (bilag …)."

Klagerens far fastholder i brev af 28/8 2010 til nævnet, at diagnosen må anses for stillet den 28/1 2010 og bemærker, at tumoren ikke var mulig at fjerne helt. Han anfører derudover, at det i henhold til forsikringsbetingelsernes § 8 G ikke er et krav, at der skal foreligge en histologisk undersøgelse, før diagnosen kan anses for fastlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "**§ 2.** Det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden, dog tidligst efter udløbet af en eventuel karensperiode. Forsikringstid og eventuel karensperiode fremgår af gruppelivsaftalen. Diagnoser, der stilles efter forsikringstidens udløb, er ikke dækket af forsikringen.
>
> Ved en diagnose forstås de sygdomme, der er nævnt i overskrifterne til § 8 A-V. Eksempelvis er § 8 A en diagnose, således at der ikke kan ske udbetaling mere end en gang, selv om forsikrede efterfølgende får diagnosticeret andre kræftformer.
> …
> **§ 8.** Ved kritisk sygdom forstås:
> …
> **G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv.**
> Godartede svulster i hjerne og rygmarv eller disse organers hinder, som ikke kan fjernes ved operation, eller som efter operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 15% efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.
>
> Méngraden kan tidligst vurderes efter 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klagerens hjernetumor blev konstateret ved MR-scanningen, som fandt sted den 27. (ifølge klager) eller 28. (ifølge selskabet) januar 2010. Diagnosen må antages at være blevet stillet, da lægerne fik analyseret resultatet heraf.

Ifølge klageren blev han under en samtale dagen efter scanningen - ifølge ham den 28. januar - gjort bekendt med diagnosen. Uanset om denne samtale muligt ikke fandt sted den 28. januar, men en eller nogle få dage senere, finder nævnet ikke grundlag for at tilsidesætte klagerens angivelse af, at han under en samtale ultimo januar fik meddelt diagnosen, ligesom operationen blev planlagt.

Nævnet finder på denne baggrund, at selskabet ikke har været berettiget til at afslå udbetaling af summen for kritisk sygdom, da diagnosen må anses for stillet i forsikringstiden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Forenede Gruppeliv skal udbetale forsikringssummen for kritisk sygdom til klageren med renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen
formand