873/11

Den 22. august 2011 blev i sag nr. 79.296:

xxxxxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx xxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har kritisk sygdomsforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager ved sin repræsentant over selskabets afvisning af at udbetale forsikringsdækning i forbindelse med, at klageren har fået sygdommen myelomatose.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens lidelse ikke er omfattet af listen over dækningsberettigende sygdomme i forsikringsbetingelserne.

Klageren har anført, at lidelsen sædvanligvis er omfattet af tilsvarende forsikringsprodukter, da der er tale om en alvorlig sygdom..

I brev af 15/9 2010 til selskabet fra en overlæge på hæmatologisk klinik hedder det bl.a.:

> "Patienten har fået konstateret myelomatose, som er en aggressiv kræftsygdom, som er karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration af det omkringliggende knoglevæv, ofte med ledsagende nyrepåvirkning, tryk på rygmarven og senere i forløbet kan der optræde myelomer i stort set alle væv. 50% dør af sygdommen indenfor de første 3½ år.
> Jeg skal derfor bede jer om at revurdere sagen, og såfremt i fastholder afslaget skal jeg anmode om at I helt præcist anfører hvilket kriterium i punkt 5.1, i mener sygdommen ikke opfylder."

Af udtalelse af 12/11 2010 fra samme læge indhentet i forbindelse med sagens forelæggelse for nævnet fremgår endvidere bl.a.:

> "Patienten får i januar/februar 2010 diagnosticeret myelomatose. Det er er malign (ondartet) sygdom, hvor kræftcellerne vokser invasivt, dvs. infiltrerer det normale væv, ligesom dens opførsel ofte er ekspansivt, dvs vokser ud af det væv det kommer fra. I modsætning til mange andre kræftformer, som indeholder én svulst, som så kan metastaserer, så er myelomatose præget af at der fra starten er mange små tumorer=ondartede svulster, deraf det engelske navn 'Multiple myeloma'. Ofte kan disse små tumorer ses på et røntgen af fx kraniet, hvor man tit kan se mange små 'billetklip' kraniet.
> Jeg har forelagt sagen for Dansk myelomatosestudiegruppe, hvor man står helt uforstående overfor afvisningen, og jeg skal derfor opfordre til at man gør indsigelser mod afgørelsen fra Codan."

Selskabet har ved brev af 19/11 2010 til nævnet hertil bl.a. anført:

> "I punkt 5.1 i betingelserne for Sumudbetaling ved visse kritiske sygdomme - gruppeforsikring nævnes udtømmende de diagnoser, der giver ret til erstatningsudbetaling. Det skal tilføjes, at betingelsernes punkt 5 indledningsvis inddeler de dækningsberettigede diagnoser i 5 grupper, hvoraf alene punkt 5.1 - Kræft, leukæmi og lymfomer - har relevans for den aktuelle sag.
>
> Vi har i brev af 04.06. meddelt forsikrede, at diagnosen ikke er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1, hvorfor vi ikke kan udbetale erstatning.
>
> Som følge af indsigelse over afgørelsen har vi d. 08.07. forelagt sagen for Videncenter for Helbred og Forsikring [HEFO].
>
> HEFO anfører i brev af 27.07., at myelomatose er en malign blodsygdom, og at den ikke er omfattet af forsikringsbetingelserne. På baggrund af dette har vi i breve af 11.08. og 21.09. fastholdt vores afgørelse.
>
> Vi har i forbindelse med nærværende klage gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.
>
> Forsikrede lider som anført af myelomatose, som er en ondartet kræftsygdom i blodet. I forsikringsbetingelsernes punkt 5.1 skelnes mellem kræft i væv og celler, og kræft i blodet. For så vidt angår sidstnævnte dækkes 'akut leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi stadium III og IV (high risk/stadie B og C9 lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom stadie II til IV'.
>
> Idet myelomatose ikke er nævnt blandt de omfattede diagnoser, og idet det er diagnosen, der er afgørende for, om sygdommen er omfattet af betingelserne, er forudsætningen for erstatningsudbetaling ikke opfyldt."

I udtalelse af 27/7 2010 fra "Videncenter for Helbred og Forsikring" hedder det bl.a.:

> "Den lægelige komité i Helbred & Forsikring har set på [klagers] helbredsforhold og vurderer, på de foreliggende oplysninger, at kriterierne for udbetaling af sum ved Visse Kritiske Sygdomme ikke er opfyldte.
>
> Forsikrede har i 2010 fået diagnosticeret myelomatose, som er en malign blodsygdom.

Ifølge forsikringsbetingelserne dækkes sygdommen ikke, og vi vil ikke anbefale udbetaling."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Følgende diagnoser giver ret til udbetaling af forsikringssum.

Aggressiv kræft og visse hjernetumorer

5.1 Kræft, leukæmi og lymfomer
Definition: Ondartet (malign) svulst (tumor) der er karakteriseret ved ukontrolleret vækst, med infiltration af omkringliggende væv og tendens til spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser).
Desuden er akut leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi stadium III og IV (high risk/stadie B og C) lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom stadie II til IV omfattet.

Undtaget fra dækningen er ikke-infiltrerende forstadier til kræft (carcinoma in situ eller dysplasi) f.eks. i livmoderhals, bryst eller testikler og alle former for hudkræft bortset fra modermærkekræft (malignt melanom). Dækningen omfatter heller ikke kronisk lymfatisk leukæmi stadie I og II, blærepapillomer, Hodgkin's lymfom stadie I samt svulster opstået under forløbet af HIV-infektion (humant immundefekt virus), herunder Kaposi's sarkom.
Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller en biopsi heraf. Undersøgelsen skal være foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi)."

Nævnet udtaler:

Forsikringsbetingelserne indeholder en udtømmende optegning af, hvilke diagnoser der giver ret til udbetaling af forsikringssum. Klagerens lidelse fremgår ikke af forsikringsbetingelsernes liste over dækningsberettigende kræftsygdomme. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen