884/12

Den 18. januar 2012 blev i sag nr. 80.522:

xxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme i AP Pension. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Selskabet har henvist til, at klagerens lidelse er direkte undtaget fra forsikringens dækningsområde.

Klageren ansøgte om udbetaling ved kritisk sygdom den 13/9 2010. Om sygdommen har han i ansøgningen anført, at det er kræft i blæren og prostata. Han har fået fjernet blæren og prostata.

Selskabet rekvirerede hospitalets journalmateriale samt patologisvarene.

Af patologisvaret, der blev foretaget den 9/2 2010 fremgår bl.a.:

"**Patologisk - Anatomiske diagnoser:**
…
M81202 Urotelialt karcinom in situ med tumorforekomst i udførselsgange, …
…
Mikroskopisk beskrivelse:
…
Inflammation og forandringer, som jeg nok mest opfatter som reaktive. Jeg synes ikke, at der er helt overbevisende dysplasi.
04+05: biopsier uden tegn på malignitet eller dysplasi.
06: biopsi med hyperplasi, intet dysplastik, men en del inflammation.

07: pars prostatica urethra biopsi, hvor overfladen er noget uregelmæssig og klart med carcinoma in situ. Der er vækst ned i udførselsgange og jeg er enig i, at der ikke er sikker invasion, men der er enkelte små øer af urotelceller, hvor det er vanskeligt at afgøre, om det drejer sig om egentlig invasiv vækst eller toppen af en udførselsgang. Under alle omstændigheder synes det vigtigt at holde godt øje med dette område.

Af hospitalets journal af 20/5 2010 fremgår bl.a.:

"**Behandlingsplan**

Konklusion og plan	Indlægges til uro-onkologisk vurdering.
Diagnoser og procedurer	Diagnose: DD090, Carc in situ vesicae urinariae"

Af patologisvaret foretaget den 8/6 2010, fremgår bl.a.:

"**Patologisk anatomiske diagnoser:**

[01]

T75006	Urethr
M81202	urotelialt karcinom in situ
T77100	Prostata
M81202	urotelialt karcinom in situ
T74000	Vesica urinaria
M09451	ingen resttumor
M09400	frie resektionsrande
P306X0	ektomipræparat

Konklusion:
Der foreligger cystoprostatektomi med udbredt forekomst af urotelialt karcinom in situ i prostata og prostatisk uretra. Der er ikke fundet restmalignitet i blæren. Radikal ekscision.

Mikroskopisk beskrivelse:
[01]
Der er taget 2 fulde tværsnit af prostata, hvor der er udbredt forekomst at urotelialt karcinom in situ som udbreder sig prostatas udførselsgange og kirtelstrukturer. Ved immunhistokemisk farvning ses mange steder basaicellerne i prostatakirtlerne bevarede omkring tumorøerne. Disse formationer når flere steder næsten helt ud til kanten af prostata, men resektionsfladen er tumorfri. Der er ikke fundet overbevisende invasiv vækst, selv om det ikke kan udelukkes, at der nogen steder forekommer mikroinvasion."

Af hospitalsjournal af 1/7 2010 fremgår bl.a.:

"Med henblik på pt.s Kritiske Sygdom Forsikring er dette blevet diskuteret med pt. tidligere, og diagnosen er carcinoma in situ. Vi kan ikke gøre yderligere ved det."

Selskabet har i brev til klageren af 15/10 2010 afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er tale om kræft i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klageren har i brev til selskabet af 24/11 2010 kritiseret afgørelsen, idet han bl.a. har anført:

> "… sygehus kunne ikke hjælpe mig mere så de sender mig til OUH her får jeg en tid ved Overlæge … afd. L. …[overlægen] fortæller mig, at der ikke er andet at gøre end at fjerne blære og prostats da denne form for celler som jeg har er meget aggressive og ikke kan behandles og hvis jeg ikke får det fjernet kan det brede sig til andre organer hvilket betyder, at jeg vil dø af min sygdom hvis det ikke bliver fjernet.
>
> Jeg har efterfølgende talt med Overlæge …og Professor … som begge står lige så uforstående over for Jeres afslag og siger igen, at jeg ville dø hvis ikke de havde foretaget denne operation. [Overlægens] kommentar er 'OUH ville aldrig have foretaget så stor en operation hvis det ikke var nødvendigt'."

Selskabet har i brev af 9/12 2010 til klageren fastholdt sin afgørelse, idet selskabet bl.a. anfører, at det, at en diagnose er alvorlig og livstruende, ikke er ensbetydende med, at diagnosen er omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme.Over for nævnet har klageren indsendt klageskema underskrevet den 6/5 2011. Han kræver, at selskabet bliver pålagt at udbetale summen ved kritisk sygdom og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> Jeg har gået længe med blæreproblemer ved … Sygehus. Her konstaterer man at de ikke kan hjælpe mig og sender mig til …[sygehus] hvor jeg bliver behandlet af [overlæge] og fik fjernet blærer og prostata og jeg må i dag leve med stomi.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> …
> Jeg mener også at det burde være sygdommens art og ikke sygdommens navn der afgør sagen."

Selskabet har over for nævnet i brev af 31/5 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Det fremgår af betingelsernes § 4, at betingelsen for udbetaling ved kræft er:
>
> *'**A. Kræft, leukæmi og lymfomer***
> *En ondartet (malign) svulst (tumor), der er karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og andre organer (metastaser).*
>
> *Desuden dækkes akut leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi stadie III og IV (high risk CLL/stadie B og C), lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom stadie II til IV.*
>
> *Undtaget fra forsikringsdækningen er ikke-infiltrerende forstadier til kræft (carcinoma in situ og dysplasi) i for eksempel livmoderhals, bryst eller testes (uanset valgt behandling). Alle former for hudkræft, bortset fra modermærkekræft (malignt melanom). Kronisk lymfatisk leu-*

kæmi stadie I og II, blærepapillomer, Hodgkin's lymfom stadie I samt svulster opstået under forløbet af HIV-infektion (human immundefekt virus), herunder Kaposi's sarkom.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller en biopsi heraf, vurderet af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi).'

…

Selskabet har på baggrund af anmeldelsen indhentet journalmateriale fra Urinvejkirurgisk Afdeling L, … Universitetshospital (OUH) (Bilag ..) og gav på baggrund heraf klager afslag på udbetaling ved brev af 15. oktober 2010 med henvisning til at diagnosen var carcinoma in situ, som er udtrykkeligt undtaget fra dækningen …

…

På baggrund af forsikringsbetingelsernes klare undtagelse af klagers diagnose, fastholder selskabet, at afslag på udbetaling er i overensstemmelse med forsikringsaftalen.

Vi henviser i den forbindelse til, at Ankenævnet for Forsikring har en fast praksis for at afvise udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme, i tilfælde, hvor forsikringens diagnosebetingelser ikke er opfyldt."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og har - som de gældende forsikringsbetingelser er udformet - ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale erstatning for den diagnosticerede sygdom, der efter forsikringsbetingelserne udtrykkeligt er undtaget fra forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson