913/13

Den 15. april 2013 blev i sag nr. 83.168:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen i forbindelse med diagnosen kronisk myeoloid leukæmi (CML).

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at CML er en blodsygdom, som ikke er omfattet af diagnosegruppen for kræft.

Af klageskemaet, der er underskrevet den 30/8 2012, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Jeg fik stillet diagnosen Kronisk myeloid leukæmi (CML) af Overlæge … på … Universitets Hospital (…) d. 30. november 2011. Jeg ansøgte om udbetaling ved Kritisk Sygdom hos mit forsikringsselskab Skandia. Min ansøgning blev afvist med den begrundelse, at Kronisk myeloid leukæmi ikke kan betragtes som en egentlig kræftsygdom (bilag …). Jeg kontaktede herefter Overlæge …, for at få be- eller afkræftet om CML er en egentlig kræftsygdom. [Overlægen] bekræftede, at CML er en egentlig kræftsygdom. Jeg fremsendte Skandia en klage over deres afgørelse omkring udbetaling (bilag …). Herefter fik jeg afslag fra Skandia på min klage, idet CML ikke er dækningsberettiget. I mine forsikringsbetingelser er der intet nævnt om, at CML er en sygdom Skandia ikke dækker (se afsnit i Forsikringsbetingelser for Kritisk Sygdom under punktet 'Følgende er ikke dækket'(bilag …)). Jeg fremsender derfor min klage til Ankenævnet for Forsikring, da både Overlæge … og ikke mindst jeg, er overrasket over Skandia's afgørelse. Jeg har vedlagt brev fra Overlæge ... I dette brev bekræfter …, at CML er en egentlig kræftsygdom (bilag …).

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At Skandia anerkender, at CML er en kræftsygdom, samt at Skandia udbetaler Kritisk Sygdom til mig. Jeg mener ikke det er rimeligt som forsikringstager, at Skandia har mulighed for

at fraskrive sig retten til udbetaling af Kritisk Sygdom, idet de påstår, at Leukæmi ikke er en egentlig kræftsygdom. CML nævnes ikke under punktet kræftsygdomme Skandia ikke dækker."

I brev af 2/11 2012 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"**Påstand**
Fastholdelse af Skandias afvisning af udbetaling.
Supplerende om sagens omstændigheder
…
Skandia modtager klagers Ansøgning om udbetaling ved Kritisk Sygdom, jf. **Bilag …,** dateret den 20. december 2012.

På baggrund af ansøgningen indhentes oplysninger fra … Universitetshospital, jf. **Bilag ...** Af disse oplysninger, journal materiale jf. **Bilag …,** dateret den 3. januar 2012, fremgår det at klager er diagnosticeret med kronisk myeoloid leukæmi (CML) den 30. november 2011. **Bilag …,** s. 3 midt.

Skandia behandler på grundlag af journalmaterialet fra … Universitetshospital klagers ansøgning.

Skandia vurderer, at klagers lidelse Kronisk myeoloid leukæmi (CML) hører under myekoproliferative blodsygdomme. Denne sygdom betragtes som en blodsygdom og ikke en egentlig kræft sygdom. Klager modtager brev om dette fra Skandia den 19. januar 2012, jf. Bilag ...

Ved klagers brev af den 10. februar 2012, Bilag …, anmodes Skandia om at genoptage behandling af klager sag, på grundlag af Bilag …, en ikke dateret skrivelse fra Overlæge …, … Universitetshospital, hvoraf det fremgår, at overlægen ikke er enig i, at Kronisk myeoloid leukæmi (CML) er en blodsygdom. Overlæge … mener at Kronisk myeoloid leukæmi (CML) er en egentlig kræft sygdom.

Skandia genoptager herefter behandlingen af klagers sag. Efter telefonisk aftale med klager sendes klagers sag til vurdering i Videnscenter for Helbred og forsikring. Bilag …, den 21. februar 2012.

Primo marts 2012 modtager Skandia Medicinsk vurdering fra Helbred og Forsikring. Jf. Bilag …, dateret den 7. marts 2012.

Uddrag af bilag …:
'Medicinsk vurdering af Visse Kritiske Sygdomme

Den lægelige komité i Helbred & Forsikring har set på ***(klagers)*** *helbredsforhold og vurderer på de foreliggende oplysninger, at selskabets kriterier for udbetaling af sum ved Visse Kritiske Sygdomme ikke er opfyldte.*

Baggrunden for vurderingen er oplysninger om at den forsikrede ved en knoglemarvsundersøgelse i november 2011 fik stillet diagnosen CML i kronisk fase.

Ifølge selskabets betingelser er CML ikke omfattet af de dækningsberettigede maligne blodsygdomme.

Før afdelingen får videreformidlet ovenstående budskab til klager, indgiver klager en skriftlig klage til Skandia Jf. Bilag …, der videresendes til juridisk afdeling.

På grund af interne forhold orienteres klager om ventetid ved brev af den 22. juni 2012, jf. Bilag ...

Skandia besvarer klagers henvendelse ved brev af den 10. juli 2012, jf. Bilag 10. Heraf fremgår blandt andet:

Uddrag af bilag …:

'Skandia har meddelt dig, at denne sygdom ikke er en dækningsberettiget diagnose omfattet af dine forsikringsbetingelsers Diagnosegrupper.' Udhævet her.

'Din forsikring ved visse Kritisk sygdomme i Skandia dækker de diagnoser, der er beskrevet i forsikringsbetingelserne.

Din forsikring dækker således ikke samtlige eller enhver diagnose, som måtte karakteriseres som kritisk eller livstruende, men alene de sygdomstilfælde, der er beskrevet i dine forsikringsbetingelser.

Det er endvidere en betingelse, at den sygdomsdefinition, der fremgår af forsikringsbetingelserne skal være opfyldt.

I relation til din sygdom, CML, må vi fastholde, at sygdomsdefinitionen på kræft, som denne er formuleret i forsikringsbetingelser, ikke er opfyldt.

I relation til definitionen af kræft fremgår en direkte oplistning af de maligne blodsygdomme, der er omfattet forsikringsdækning og dermed berettiger til udbetaling af forsikringssum ved visse Kritisk sygdomme. Det er i den forbindelse ikke alle maligne blodsygdomme, der er omfattet forsikringsdækning.

I den forbindelse må vi gøre opmærksom på, at Kronisk myeoloid leukæmi (CML) ikke er omtalt i listen af dækkede maligne blodsygdomme og derfor ikke omfattet forsikringsdækning ved visse Kritisk Sygdomme'. Udhævet her.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelserne, jf. Bilag …:

'Diagnosegrupper
Dækningsberettigede sygdomme:
1 a. Kræft
En ondartet (malign) svulst..' ***Udhævet her.***

'Dækningen omfatter <u>desuden</u> de maligne blodsygdomme:
- *Akut leukæmi*
- *Behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi (CLL highrisk/stadie III og IV/Biners stadie **B** og **C)***
- *Lymfomer*
- *Hodgkin's sygdom stadie II til IV. '*

Skandias forsikringsbetingelser er således opbygget, at diagnoser der positivt er nævnt, kan give ret til forsikringsdækning. Når der i betingelserne står, at 'Dækningen omfatter desuden

de maligne blodsygdomme:', så er det udtryk for en udvidelse i forhold til punkt 1 a., Kræft, som omfatter kræft i form af svulster.

Dermed skal listen med opregning af de maligne blodsygdomme, læses som en udvidelse der netop er begrænset til de nævnte maligne blodsygdomme og ikke mere.

Klager fremfører, at Skandia ikke positiv har undtaget klagers lidelse Kronisk myeoloid leukæmi (CML). Set i lyset af den opbygning der er i forsikringsbetingelser, både Skandias og generelt gældende i branchen, giver det ikke mening at skulle angive de sygdomme, der ikke er dækket.

Skandias begrundelse i sagen

På baggrund af de lægelige bilag sammenholdt med forsikringsbetingelserne fastholder Skandia, at der ikke er grundlag for udbetaling i nærværende sag. Skandias forsikringsbetingelser er opbygget således, at der er en opregning af diagnoser, der danner grundlag for en udbetaling. Klagers diagnose er ikke nævnt i listen over diagnoser.

Til støtte for Skandias vurdering henvises til Ankenævnets praksis - eksempelvis AK 79.296.

Anbringender
Til støtte for den nedlagte påstand gøres det gældende

at klagers sygdom ikke er omfattet af forsikringsbetigelserne
at Skandias forsikringsbetingelser indeholder en udtømmende opregning af, hvilke diagnoser der giver ret til udbetaling af forsikringssummen
at klagers sygdom ikke er nævnt i diagnosegruppen
at Skandia ikke er forpligtet til at udbetale på foreliggende grundlag.

Processuelt
Det er klager, der har bevisbyrden for, at der er indtrådt en dækningsberettiget hændelse. Denne har klager ikke løftet.

Skandia fastholder derfor for Ankenævnet, at Skandia berettiget har afvist klagers ansøgning om dækning under Kritisk Sygdoms forsikring, da der ikke er indtrådt en dækningsberettiget hændelse."

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger i brev modtaget den 21/11 2012 af nævnet.

Nævnet har fået forelagt de bilag parterne har fremlagt, herunder journal fra sygehuset. Heraf fremgår bl.a.:

"**30-11-2011 12:14**
…
På indikationen obs CML
gøres der i lokalanæstesi 18 ml lidokain NA. Knoglemarvsundersøgelse på hø side.

Der sendes marvudstryninger, marvbiopsi, imprints, marvkoagel og blodudstrygninger til Patologisk Institut.

…
Hæmatologisk afd. X
X Anamnese Hæmatologisk
Bagvagt TSL har fået svar fra Patologisk afdeling, der bekræfter diagnosen CML.
Patienten er informeret herom. Desuden informeret om, at dette er en kronisk tilstand…"

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Kritisk Sygdom**
Hvad omfatter forsikringen?
Forsikringen omfatter visse Kritiske Sygdomme:

1 a Kræft
…
Når der i disse forsikringsbetingelser nævnes 'Kritisk Sygdom', så sker det ud fra ovenstående diagnosegrupper og den uddybende definition, som fremgår af afsnittet 'Diagnosegrupper, dækningsberettigede sygdomme'.
…
Diagnosegrupper
Dækningsberettigede sygdomme:

1 a. Kræft
En ondartet (malign) svulst (tumor) diagnosticeret histologisk og karakteriseret ved ukontrolleret vækst af maligne celler, som har tendens til invasion af omkringliggende væv og tendens til lokal recidiv og spredning til regionale lymfekirtler og andre organer (metastasering).

Dækningen omfatter desuden de maligne blodsygdomme:
- Akut leukæmi
- Behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi (CLL highrisk/stadie III og IV/Binet's stadie B og C)
- Lymfomer
- Hodgkin's sygdom stadie II til IV.

Følgende er ikke dækket:
- Alle ikke-infiltrende forstadier til kræft (Carsinoma in situ eller dysplasi) i f.eks. livmoderhals, bryst eller testes (uanset valgt behandling)
- Alle former for hudkræft bortset fra modermærkekræft (malignt melanom).
- Kronisk lymfatisk leukæmi stadie I og II
- Hodgkin's lymfom stadie I
- Blærepapillomer
- Svulster opstået under forløbet af HIV-infektion, herunder Kaposi's sarkom.
- Prostatakræft med en Gleasonscore på 6 eller derunder (uanset valgt behandling)."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klageren den 30/11 2011 fik stillet diagnosen kronisk myeoloid leukæmi (CML).

Det er en betingelse for dækning under diagnosegruppe 1 a. for kræft, at klageren får diagnosticeret en ondartet svulst eller en af de maligne blodsygdomme, der er opremset. Da der ikke er tale om en svulst, og da CML ikke fremgår af listen over dækningsberettigende maligne blodsygdomme, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand