916/13

Den 21. maj 2013 blev i sag nr. 83.622:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Sampension KP
Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring med dækning for visse kritiske sygdomme i Sampension KP Livsforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom, en merkelcelletumor.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der er tale om en hudkræftsygdom, der er undtaget fra forsikringsdækningen.

Af patologisvar fra patologisk institut af 18/5 2012 fremgår bl.a.:

"Materialets art: Fikseret. Hud udstandsning fra ve side af næsen (Simpel histologi)

Histologi

Diagnoser
[1]
T02140 - Hud på næse
M82473 - merkelcelle tumor
M09402 - resektionsrand kan ikke vurderes
Se tekst

Mikroskopi
[1] Bioptisk materiale fra hud med en tynd epidermis.
Adskilt fra denne ses i dermis en flernoduleret proliferation af ensartede, kernedominerede celler med sparsomt cytoplasma. Kernerne er vesikulære og der er mange mitoser.
Der er foretaget et panel af immunhistokemiske farvninger, som viser positivitet ved farvning for CK20, som forefindes såkaldt 'dot-like' i tumorcellerne. Disse findes endvidere EP4-positi-

ve og let positive ved farvning for endokrine markører chromogranin A og synaptofysin. S-100 er negativ. Farvning for proliferationsmarkøren Ki-67 viser positivitet (i sen proliferationsfase) i 80-90% af tumorcellerne.

Morfologi og immunhistokemisk profil udgør det klassiske billede for en Merkelcelletumor. Læsionen når helt ud til den ene siderand i biopsien og er ikke med sikkerhed fjernet in toto her.
Der er 1,5 mm til bunden."

I klageskema af 19/11 2012 har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Jeg er af både hudlægen og kirurger på plastikkirurgisk afd. oplyst at denne tumor er lige så farlig som de tykke maligne melanomer og jeg skal kontrolleres fast hver 3. måned både hos plastikkirurger og hudlægen.

Desuden er jeg blevet oplyst om at dette er en meget sjælden form for kræft.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Selskabet må erkende, at lidelsen ikke er undtaget for dækning og derfor må foretage udbetaling.

Se vedlagte kopi af mail fra hudlæge …"

I den ovenfor omtalte mail fra klagerens hudlæge hedder det bl.a.:

"De skal betale, Merkelcelletumor er at sammenligne med Malignt melanom og det hudkræft de henviser til i afvisningen er basalcellecarsinom og planocellulært carsinom (de godartede hudkræftformer)
Jeg vil og er sikker på at afd Z vil støtte en klage til forsikringsankenævnet .... som om det var for sjov at halvdelen af din næse blev skåret af.
Jeg er indigneret på dine vegne."

Ved brev af 7/12 2012 til nævnet har selskabet bl.a. bemærket:

"Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede har hudkræft og dermed ikke opfylder betingelserne for dækning ved visse kritiske sygdomme. Derfor bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har givet afslag på udbetaling af forsikringssummen.

Sampension gør følgende gældende:

- Diagnosen Merkelcelletumor er en form for hudkræft.
- Hudkræft er direkte undtaget af forsikringsbetingelserne.
- Forsikrede har således ikke fået stillet en dækningsberettiget diagnose.

Derfor er [klager] ikke berettiget til udbetaling, jf. forsikringsbetingelserne for kritisk sygdom.

Efterfølgende er klageren fremkommet med yderligere kommentarer i brev af 19/12 2012 til nævnet.

3. 83.622

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1.** Forsikringen dækker de sygdomme/diagnoser, der er nævnt i § 7 A-V.
…
§ 7. Ved kritisk sygdom forstås:

A. Kræft
Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er 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 akut leukæmi, kronisk myeloid leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi i stadium III og IV (high risk/stadie B og C), myelomatose, lymfomer (lymfeknudekræft), Hodgkin's sygdom i stadie II-IV, essentiel trombocytose, polycytæmia vera og myelofibrose. Desuden dækkes malignt melanom (modermærkekræft).

Undtaget fra dækningen er: Forstadier til kræft (dysplasi og 'in situ-cancer') f.eks. i livmoderhals, bryst eller testes, alle former for hudkræft, Kaposi's sarkom, godartede blærepapillomer, forstadier til kræft i blod, lymfe eller de bloddannende organer og myelodysplastisk syndrom. Diagnosen anses for stillet, når histologisk eller cytologisk undersøgelse er vurderet af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi)."

Nævnet udtaler:

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som "kritisk sygdom" i henhold til forsikringen, er ikke sygdommens alvor, men om den hører til et af de særlige sygdomstilfælde, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren har fået bortopereret en merkelcelletumor fra huden på sin næse. Det følger af de gengivne forsikringsbetingelser, at alle former for hudkræft er undtaget fra dækningen.

Med henvisning til klagerens hudlæges mail finder nævnet at kunne lægge til grund, at den diagnosticerede kræftform ikke er et malignt melanom. Da der efter det oplyste er tale om en form for hudkræft, og da merkelcelletumor ikke specifikt er angivet som dækningsberettigende i forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen. Dette gælder også, selv om klagerens lidelse ud fra en lægelig vurdering måtte anses for en kritisk sygdom.

4. 83.622

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand