916/13

Den 21. maj 2013 blev i sag nr. 83.663:

xxxxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxx xxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet forsikring for visse kritiske sygdomme i Industriens Pensionsforsikring A/S. Han klager ved sin mor over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med, at hendes søn er blevet diagnosticeret med kronisk lymfatisk leukæmi.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at sønnens lidelse er direkte undtaget fra dækning i forsikringsbetingelserne.

I sin anmeldelse af 5/7 2012 har klageren afkrydset under feltet A. Ondartet kræft. På spørgsmålet om, hvilken behandling eller diagnose, han har fået, har han anført: Kronisk lymfatisk leukæmi (CLL).

Selskabet har rekvireret det lægelige materiale, og det fremgår bl.a. af hospitalsjournal af henholdsvis 4. og 10/7 2012:

> "Knoglemarvsundersøgelse: Kronisk lymfatisk leukæmi. Infiltrationsgrad 80%. Cellerne pos. for CD5, CD20, CD23 og CD79A. Neg. reaktion for CD10, CD68 samt cyklin-D1. Ca. 10% MUM1 pos. og proliferationsraten er 5% eller derunder.
> Leukocytantigenundersøgelse: Klassisk B-CLL i blod med 85% infiltration.
> …
> **Konklusion**
> B-CLL. Binet stadium B.

2. 83.663

…
Konklusion
Pt. er kun 32 år, og har en CLL med massiv knoglemarvsinfiltration og anamnese med infektioner, mest i retning af kroniske tonsilitter.
Gennemgang af blodprøver fra tidligere år (fx 2008) afslører allerede på det tidspunkt tilstedeværelse af absolut lymfocytose i størrelsesorden 7-14 mia/l. Cytogenetikken uden ugunstige prognostika, mutationsstatus ej kendt endnu. Analyse iværksat.
Vi vil se pt. om 3 mdr. og i lyset af mutationsanalyse samt den omfattende knoglemarvsinfiltration, tage stilling til evt. oplæg om cytoreduktiv behandling."

Selskabet har i brev af 6/7 2012 afvist at udbetale sum ved visse kritiske sygdomme, idet det bl.a. hedder:

"Du har oplyst på ansøgningsskemaet, at du har kronisk lymfatisk leukæmi.

Kronisk lymfatisk leukæmi er ikke omfattet af vores betingelser for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.

Vi er opmærksomme på, at din sygdom er alvorlig. Dækning ved kritisk sygdom er dog en forsikring, du kan få udbetalt, hvis du enten har fået stillet en dækkende diagnose eller har fået foretaget en dækkende behandling.

Da din diagnose ikke er omfattet af vores betingelser for udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, har du ikke ret til udbetaling.

I § 2 i forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme kan du se hvilke kritiske sygdomme, der kan give ret til udbetaling."

Klageren gav efterfølgende sin mor fuldmagt til at undersøge og indhente oplysninger i sagen.

Moderen har i mail af 1/8 2012 klaget til selskabet over afgørelsen, idet hun bl.a. anfører:

"Jeg finder Jeres afslag temmelig 'tyndt', idet jeg under henvisning til Jeres kapitel 5 punkt A Ondartet kræft hvori der bl.a. står
'Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer'. Jeg kan godt se at der videre i punktet også er nævnt under undtagelser Kronisk Lymfatisk Leukæmi, alligevel vil jeg appellere til, at sagen bliver set på igen, grundet de to modstridende ordlyde. Endvidere er jeg uforstående over at afslaget gives uden indhentelse af lægefaglige udtalelser."

Selskabets lægekonsulent har den 14/8 2012 vurderet sagen, men har fastholdt selskabets afgørelse.

I mail af 4/10 2012 til selskabet har moderen oplyst, at sønnen nu er påbegyndt en 6-måneders kemobehandling, og hun opfordrer selskabet til at revurdere sagen.

Dansk Hæmatologisk Selskab har i mail til et medlem den 29/9 2012 anført:

> "Overlægerne … har forhandlet med brancheorganisationen 'Helbred og forsikring' om ændringer af vilkår for sumudbetaling i forbindelse med kritisk sygdom. De enkelte forsikringsselskaber kan vælge at følge deres brancheorganisation, men dette er ikke obligatorisk. Som I kan se er der nogle klare forbedringer for vores patienter. Det drejer sig bl.a. om flg sygdomme/situationer der udløser udbetaling: Behandlingskrævende CLL, højrisiko MDS samt transplantation af en hvilken som helst hæmatologisk sygdom. Der vil selvfølgelig være områder, man som kliniker ikke kan forstå ikke er omfattet, men dette har været det muliges kunst og Bestyrelsen tilslutter sig at dette er et godt resultat.
>
> Dækningen omfatter
> - Akut leukæmi, kronisk myeloid leukæmi (CML) i accelereret fase eller blastkrise og behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi (CLL),
> - Hodgkins lymfom stadie II til IV, non-Hodgkins lymfom stadie II til IV, samt Burkitts lymfom (alle stadier)
> - Højrisiko MDS og CMML type 2
> - Behandlingskrævende myelomatose/solitært myelom.
>
> **Organtransplantation**
> Dækningen omfatter alle hæmatologiske sygdomme, der som et led i behandlingen kræver transplantation med stamceller/knoglemarv fra et andet individ (allogen knoglemarvstransplantation)."

Efter selskabets gentagne fastholdelse af afslag har moderen indgivet klage til nævnet den 4/12 2012 med klageskema underskrevet af klageren den 2/12 2012, idet hun kræver, at selskabet bliver pålagt at anerkende den anmeldte kritiske sygdom. Til støtte for kravet har hun bl.a. anført:

> "[Klager] fik i juni 2012 konstateret CLL (kronisk lymfatisk leukæmi) hvorfor han søgte om udbetaling af kritisk sygdom hos Industriens Pension, og hvilket han har fået afslag på under henvisning til forsikringsselskabets forsikringsbetingelser *Kapitel 5, forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme* punkt A. ***Ondartet kræft*** hvoraf det fremgår *'undtaget fra dækningen er ... kronisk lymfatisk leukæmi.* Alligevel mener vi, trods af denne betingelse, at Industriens Pension modsiger sig selv, da der i samme punkt bl.a. står: '*Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer……* til dette har Professor …, … Hospitals, udtalt, at CLL i [klagers] stadie er ondartet. Endvidere kan alle som downloader pjecen fra IP finde følgende ordlyd: *'Forsikring ved visse kritiske Sygdomme'* afsnit *'Sygdomme der giver ret til udbetaling' 'Disse sygdomme er omfattet af forsikringen:'* Ondartet kræft……
>
> En række udbydere af gruppelivsforsikringer - herunder både forsikringsselskaber og pensionskasser, er medlemmer af videncentret 'Helbred og Forsikring' og så vidt jeg forstår, indebærer dette samarbejde bl.a. en fælles standard for fastlæggelse af, hvad der forstås ved be-

grebet kritisk sygdom. I denne standard indgår bl.a. behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi i stadie III og IV (high risk/stadie B og C), hvilket [klager] falder ind under.
Industriens Pension er ikke medlem af Helbred og Pension, men efter min opfattelse burde man som forsikringskunde med rimelighed kunne forvente, at når man har en sygdom, der efter den almindelige opfattelse i branchen er en kritisk sygdom - så bliver man dækket!
Jeg synes endvidere, at det er problematisk, at enkelte gruppelivsforsikringer anlægger deres egen fortolkning af begrebet kritisk sygdom."

Med klagen til nævnet fulgte endvidere udtalelse af 28/11 2012 fra LyLe (Patientforeningen for Lymfekræft og Leukæmi) stilet til Ankenævnet for Forsikring. Det fremgår bl.a. heraf:

"[Klager] 31 år får juni 2012 konstateret Kronisk Lymfatisk Leukæmi (CLL) og modtager behandling med det samme. Der tales også om mulighed for en stamcelletransplantation.

Der findes forskellige typer af CLL: en langsomvoksende type, der kan være flere år om at blive behandlingskrævende og en aggressiv type, der er behandlingskrævende ofte fra diagnosetidspunktet.

I 2009 blev LyLe opmærksom på, at flere forsikringsselskaberne brugt forkerte definitioner på flere af de hæmatologiske cancersygdomme og at der hos flere også var uoverensstemmelse mellem, hvad der stod på forsikringsselskabernes hjemmeside og virkeligheden, når de enkelte blev ramt af hæmatologisk cancer.
Det var uholdbart.
LyLe havde på det tidspunkt fået en del henvendelser fra medlemmer.

LyLe fik et møde med Forsikring og Pension og fik en speciallæge fra Dansk Hæmatologisk selskab til at deltage.
LyLe ønskede overensstemmelse mellem oplysningerne på hjemmesider og virkeligheden og en revidering af de eksisterende definitioner på sygdommene.

Vi fik oplyst, at Videnskabscenter for forsikring blev rådgivet af en læge, der havde forladt arbejdsmarkedet for flere år siden.
Dansk Hæmatologisk selskab tilbød deres faglige ekspertise.
På mødet blev det aftalt at dannet en lille arbejdsgruppe bestående af en speciallæge fra Dansk hæmatologisk selskab … og fra Videncenter for helbred, ...
… blev undervejs erstattet af ...
Mål: At forsikringsselskaberne fik korrekte definitioner på de hæmatologiske sygdomme.

Dette arbejde blev afsluttet i 2012 med følgende definitioner:

Forslaget til dækningen omfatter:

- Akut leukæmi, kronisk myeloid leukæmi (CML) i accelereret fase eller blastkrise og behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi (CLL)
- Hodgkins lymfom stadie II - IV, non-Hodgkins lymfom stadie II - IV, samt Burkitts lymfom (alle stadier)
- Højrisiko MDS og CMML type 2.
- Behandlingskrævende myelomatoese/solitært myelom
- Organtransplantation

- Dækningen omfatter alle hæmatologiske sygdomme, der som et led i behandlingen kræver transplantation med stamceller/knoglemarv fra et andet individ (allogen knogletransplantation)

De hæmatologiske speciallæger, Kræftens Bekæmpelse og LyLe er enige om, at behandlingskrævende CLL er en ondartet kræftsygdom

1. På Industriens Pension hjemmesidens vedr. kritisk sygdom står, at de dækker ondartet kræft.

2. I Industriens Pensions fakta-ark vedr. kritisk sygdomme står der også, at ondartet kræft dækkes.

3. I forsikringsbetingelserne står i kapitel 5 at:
   'Tillige omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium II-IV).'
   senere i afsnittet opremses undtagelser og der afsluttes med følgende undtagelser: 'stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi'.

LyLe anker over, at forsikringsselskaber tillader sig at lave egne definitioner på alvorlige sygdomme.
Arbejdsgruppen blev nedsat og de dygtigste hæmatologer deltog og udarbejdede omtalte forslag.

Forsikringsselskaberne bestemmer naturligvis, hvad de vil forsikre og hvilke sygdomme.
Men forsikringsselskaberne har ikke ekspertise til selv at danne egne definitioner på, hvad der er en ondartet sygdom. Denne vurdering kan kun afgøres af fungerende speciallæger på området."

Selskabet har over for nævnet i brev af 20/12 2012 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"• Vi fastholder, at vi med rette har afvist at udbetale forsikring ved visse kritiske sygdomme til [klager], da diagnosen kronisk lymfatisk leukæmi ikke er omfattet af de på diagnosetidspunktet gældende forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme.

• Vi henviser desuden til Ankenævnets kendelse nr. 79.296 (Bilag …), hvor klager også anførte, at lidelsen sædvanligvis er omfattet af tilsvarende forsikringsprodukter, da der er tale om en alvorlig sygdom. Ankenævnet udtalte, at forsikringsbetingelserne indeholder en udtømmende optegning af, hvilke diagnoser der giver ret til udbetaling af forsikringssum. Da klagerens lidelse ikke fremgik af forsikringsbetingelsernes liste over dækningsberettigede kræftsygdomme, kunne nævnet ikke kunne pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

  Vi er klar over, at …, formand for Patientforeningen for Lymfekræft og Leukæmi i sit brev af 28. november 2012 bl.a. skriver, at en arbejdsgruppe bestående af repræsentanter fra hæmatologisk selskab og Videncenter for Helbred har defineret, at akut leukæmi er behandlingskrævende CLL, og at hæmatologiske speciallæger, Kræftens Bekæmpelse og LyLe (Patientforeningen for Lymfekræft og Leukæmi) er enige om, at behandlingskrævende CLL er en ondartet kræftsygdom.

Det afgørende er ikke, om [klagers] diagnose kan siges at være en ondartet kræftsygdom, hvilket vi naturligvis medgiver, at den er, og det afgørende er heller ikke, hvad fagfolk, specialister og patientforeninger konkluderer, udtaler eller er enige om. Det afgørende er udelukkende, hvad der præcis står i vores forsikringsbetingelser og i vores forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme, stod der på diagnosetidspunktet, at kronisk lymfatisk leukæmi ikke er omfattet af forsikringen. Derfor har [klager] fået afslag på udbetaling fra forsikringen ved visse kritiske sygdomme, og vi fastholder, at det afslag juridisk set er korrekt."

Klageren har efterfølgende i brev af 14/1 2013 til nævnet anført:

"Jeg vil gerne præcisere, at der i Industriens Pensions pjece ***'Forsikring ved kritisk sygdomme'*** som kan downloades på nettet står følgende nævnt:

'Sydomme der giver ret til udbetaling
- Det er ikke alle kritiske sygdomme, der er med i forsikringen. Men de fleste kræftsygdomme og blodpropper i hjerte/hjerne giver dig ret til udbetaling.

Disse sygdomme er omfattet af forsikringen:
- *Ondartet kræft*
- *Blodprop i hjertet*
- *Hjerteklapkirurgi*
- *By-pass opererede tilfælde af koronarschlerose*
- *Slagtilfælde (hjerneblødning/blodprop i hjernen)*
- *Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer*
- *Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv*
- *Multiple sclerose (dissemineret sclerose og ALS)*
- *Muskelsvind*
- *AIDS*
- *Større organtransplantationer*
- *(hjerte, hjerte-lunde, lunger eller lever)*
- *Kronisk nyresvigt*
- *Blindhed*
- *Døvhed'*

Disse punkter er at finde i pjecen og der står **klart og tydeligt som overskrift: 'Disse sygdomme er omfattet af forsikringen'.** Jeg vedhæfter for en sikkerheds skyld den nævnte pjece."

Afslutningsvis har selskabet hertil i brev af 15/1 2013 til nævnet bl.a. anført:

"Vi er ikke enige med …s fortolkning og udlægning af reglernes sammenhæng. For det første står det tydeligt i første afsnit under afsnittet hvilke sygdomme, der giver ret til udbetaling, at det ikke er alle kritiske sygdomme, der er med i forsikringen. Derudover står der, at det er de fleste, det vil sige ikke alle kræftsygdomme, der giver ret til udbetaling.
…
Som vi også har redegjort for i vores tidligere svar til nævnet, så står det klart og tydeligt i § 2, litra A i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme gældende på [klagers] diagnosetidspunkt, at kronisk lymfatisk leukæmi er undtaget fra dækningen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

7. 83.663

"**§ 2 Sygdomsdefinitioner**
Med kritisk sygdom forstås med de præciseringer og begrænsninger, der fremgår af A-N, følgende:

A. Ondartet kræft
En 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 alvorlige leukæmiformer, lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom (stadium 11-IV).

Undtaget fra dækningen er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere undtager dækningen alle svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft), såsom celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier),"carcinoma in situ, godartede blærepapillomer, stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi. Endelig undtages svulster opstået som følge af infektion med humant immundefekt virus."

Nævnet udtaler:

Forsikringsbetingelserne indeholder en udtømmende optegning af, hvilke diagnoser der giver ret til udbetaling af forsikringssum. Klagerens lidelse kronisk lymfatisk leukæmi er direkte undtaget fra forsikringsbetingelserne. 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.

Marianne Højgaard Pedersen
formand