912/13

Den 20. marts 2013 blev i sag nr. 83.768:

xxxx xxxxx xxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme i Pension-Danmark. Boet efter ham klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikrings-summen.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringstageren har fået stillet diagnosen levercirrose, som ikke er omfattet af forsikringen. Subsidiært gør selskabet gældende, at den skriftlige ansøgning om udbetaling først blev modtaget efter forsikringstagerens død.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Da jeg mener at han havde leverkræft. Men på grund af hans tilstand kunne der ikke tages prøver. Så måtte de have bedt om obduktion, men er for sent, da han blev brændt."

Selskabet har i brev 10/1 2013 til nævnet redegjort for sagen og begrundet afgørelsen således bl.a.:

> "PensionDanmark fastholder afslaget, da [forsikredes] diagnose - levercirrose (skrumpelever) - ikke står på selskabets liste over dækningsberettigede sygdomme, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3.
> …
> **Sagens forløb**

2. 83.768

Den 6. juli 2012 ringede [forsikredes] søster [klageren] til PensionDanmark og oplyste, at [forsikrede] var alvorligt syg. [klageren] oplyste, at [forsikrede] havde fået konstateret en svulst i leveren.

PensionDanmark fremsendte samme dag en ansøgning om engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme til [klageren] af den 6. juli 2012, jf. bilag ...

[Klageren] ringede til PensionDanmark den 30. juli 2012 og oplyste, at [forsikrede] var afgået ved døden den 28. juli 2012. PensionDanmark oplyste i den forbindelse, at ansøgningen endnu ikke var modtaget.

Senere samme dag modtog PensionDanmark udskrift af [forsikredes] lægejournal fra Regionshospitalet ... Kopi heraf vedlægges som bilag …

Den 3. august 2012 modtog PensionDanmark ansøgningen samt kopi af [forsikredes] lægejournal. Vedlagt ansøgningen var et følgebrev fra sekretær … fra mave-, tarm- og leversygdomme Ambulatorium, Regionshospitalet. Ansøgningen, lægejournalen samt følgebrevet er vedlagt som bilag …

I følgebrevet oplyste [sekretæren], at hun havde talt med [klageren]. [Klageren] havde forklaret, at ansøgningen var blevet afleveret til afdelingen den 18. juli 2012. Derudover oplyste [sekretæren], at hun ikke selv have været involveret i fremsendelsen af den første lægejournal, hvorfor hun ikke kendte nærmere til sagen.

På første side af ansøgningen udfyldt af [klageren], var det anført, at [forsikrede] havde 'dårlig lever med svulst i leveren'. Anden side af ansøgningen (lægens del) var ikke udfyldt.

Den 13. august 2012 meddelte PensionDanmark afslag på udbetaling af engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme, da diagnosen 'levercirrose' ikke står på listen over de diagnoser, som berettiger til udbetaling fra PensionDanmark, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 3. Kopi af afslaget af 13. august 2012 vedlægges som bilag ...

PensionDanmark modtog den 15. august 2012 endnu et brev fra sekretær … fra mave-, tarm- og leversygdomme Ambulatorium, Regionshospitalet den 15. august 2012, som var dateret den 14. august 2012.

I brevet forklarede [sekretæren], at de første lægejournaler var blevet sendt til PensionDanmark før [forsikrede] afgik ved døden den 28. juli 2012. Kopi af brevet vedlægges som bilag ...

[Klageren] ringede til PensionDanmark den 13. november 2012. PensionDanmark oplyste, at der var givet afslag på ansøgningen. Da [klageren] endnu ikke havde modtaget afslaget, fremsendte PensionDanmark kopi heraf. Kopi af følgebrevet er vedlagt som bilag ...

Som bilag … vedlægges kopi af [klagerens] klage af 19. november 2012 samt yderligere lægejournal. I klagen anførte [klageren], at der ifølge lægejournalen var tale om kræft i leveren. PensionDanmark bekræftede modtagelsen af klagen ved brev af 20. november 2012. Kopi heraf vedlægges som bilag 9.

I forbindelse med behandlingen af klagen blev [forsikredes] lægejournaler sendt til vurdering hos PensionDanmarks lægekonsulent. Lægekonsulenten vurderede, at [forsikrede] ikke op-

fyldte specifikationen på ondartet kræft i diagnosegruppe 1, jf. Bilag til afsnit D Specifikation af visse kritiske sygdomme. Kopi af lægekonsulentens vurdering vedlægges som bilag ...

Efter fornyet gennemgang af [forsikrede]s sag meddelte PensionDanmark den 26. november 2012, at afslaget af 13. august 2012 blev fastholdt. Kopi af brevet er vedlagt som bilag ...

Begrundelse
PensionDanmarks forsikringsbetingelser § 15, stk. 3 indeholder en udtømmende liste over de diagnoser, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme. Specifikationen for diagnoserne fremgår af bilag til afsnit D Specifikation af visse kritiske sygdomme.

Af ansøgningen udfyldt af afdødes søster fremgår, at [forsikrede] havde en svulst i leveren. Imidlertid fremgår det af de indsendte journaloplysninger, at [forsikrede] blev indlagt den 8. juni 2012, da han gennem de seneste tre uger havde døjet med svær svimmelhed, kvalme og talrige eksplosive opkastninger af vandig karakter samt fald med slag mod baghovedet.

Ved undersøgelserne af [forsikrede] blev fundet store mængder ascites (væskeansamlinger) samt leverforandringer foreneligt med levercirrose (skrumpelever). Helbredstilstanden anføres derfor som 'svært leversyg på alkoholisk baggrund' og diagnosen anføres som levercirrose på baggrund af et mangeårigt alkoholmisbrug.

Under hospitalsopholdet er der mistanke om HCC (ondartet primær levercancer) på grund af kraftigt forhøjet alfa-foetoprotein, men den efterfølgende CT-scanning understøtter på intet tidspunkt denne diagnose, ligesom det forhøjede alfa-foetoprotein allerede en uge efter er faldende, hvilket tillige afkræfter denne diagnose. Den medicinske behandling suppleret med drænbehandling af acites relaterer sig af samme årsag alene til de alkoholbetingede leverskader.

På grund af den lægelige dokumentation har selskabet ved sin afgørelse således lagt til grund, at [forsikredes] diagnose er levercirrose og ikke leverkræft.

I forbindelse med behandlingen af klagen sendte PensionDanmark samtlige lægejournaler til vurdering hos lægekonsulenten.

Lægekonsulenten anførte følgende i sin vurdering:

[forsikrede] opfylder ikke diagnosegruppe 7 eller 14 A. Hvad angår diagnosegruppe 1, så er det meget muligt, [forsikrede] har et hepatocellulært carcinom (ondartet primær levercancer), idet der er forhøjet alfa-1- føtoprotein. Diagnosen er imidlertid ikke bekræftet billeddiagnostisk eller ved biopsi, hvorfor jeg ikke mener, at [forsikrede] på det foreliggende opfylder diagnostiske krav til specifikationerne til kritisk sygdom.

Som anført i PensionDanmarks afslag af 13. august 2012 samt fastholdelsen af afslaget af den 26. november 2012, er diagnosen ikke på listen over de diagnoser, som er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 3.

I sine klager skrev [klageren], at [forsikrede] døde af kræft i leveren, og at der ikke kunne tages prøver for leverkræft på grund af [forsikredes] tilstand.

Det stemmer dog ikke overens med lægejournalen af 13. juni 2012, hvori følgende er noteret under Aktuelt;

Har været til CT-skanning. Der er store mængder ascites og leverforandringer foreneligt med cirrose. Ingen lokaliserede tumorsuspekte områder. Biologisk er der svært forhøjet IgA, så der er næppe tvivl om, at patienten har en etableret alkoholisk levercirrose.

Af journalnotat den 29. juni 2012 fremgår endvidere;

Der har været forhøjet alfa-foetorprotein, men værdien er faldende. Ikke på CTskanning påvist fokale forandringer i lever.

Som det også fremgår flere steder i lægejournalen, viste CT-skanningen ikke forandringer i leveren. Derfor lægges derfor til grund, at der ikke blev foretaget biopsi, da der hverken blev fundet en svulst eller tumor i leveren.

På baggrund af ovenstående fastholder PensionDanmark, at [forsikredes] diagnose er levercirrose, som ikke står på selskabets liste over visse kritiske sygdomme og derfor ikke giver ret til udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 3.

Hvis Ankenævnet måtte finde, at [forsikredes] diagnose er ondartet kræft, som opfylder sygdomsdefinitionen for diagnosegruppe 1: Ondartet kræft, gør PensionDanmark subsidiært gældende, at den skriftlige ansøgning først blev modtaget, efter at [forsikrede] afgik ved døden den 28. juli 2012, hvorfor der ikke er ret til udbetaling af engangsbeløbet i medfør af forsikringsbetingelserne § 15, stk. 13."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder journal fra sygehuset.

Af journalen fremgår bl.a.:

"08.06.12 …
…
Aktuelt
Patienten har et mangeårigt alkoholoverforbrug. Har nu i den senere tid haft svært ved at klare sig derhjemme og er faldet gentagne gange derhjemme. Han er nu blevet indlagt og er cerebralt påvirket. Der er tegn på alkoholisk leverskade. Han har en spontan INR på 1,7. …

12.06.12. …
…
Journalnotat
Stuegang
Det virker, som om han sløjer hurtigt af. Der er 1/2 l kaffegrums i sonden. Diureserne er sparsomme, og abdomen er fortsat opdrevet. Der er tarmlyde, og det er blødt.
Der er kommet svar på alfaføtoprotein, som er kraftigt forhøjet til 614. Det står slet ikke mål med den beskedne leverpåvirkning, så det taler stærkt for, at han har hepatocellulært karcinom.
…
13.06.12 …
…
Aktuelt
Har været til CT-skanning. Der er store mængder ascites og leverforandringer foreneligt med cirrose. Ingen lokaliserede tumorsuspekte områder.

Biokemisk er der svært forhøjet IgA, så der er næppe tvivl om, at patienten har en etableret alkoholisk levercirrose.
Klinisk er tilstanden aktuelt præget af tiltagende coma grad III. Han er noget rigid, men ikke specielt nakkestiv. Der er også lige nu kommet melæna med rødt skær. Han har således sandsynligvis oesophagusvariceblødning. Samlet er tilstanden svært dårlig med svær dekompenseret og nu blødende cirrose. Der er ikke indikation for aktuel gastroskopi.
…
19.06.12. …
…
Journalnotat
Stuegang
Som anført indlagt nu i 10 dage på grund af nykonstateret alkoholisk leversygdom formentlig cirrose. På baggrund af forhøjet alfa-1- foetorprotein, nu også betydelig mistanke om HCC, selv om det ikke billeddiagnostisk kan erkendes."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:
"**Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

§ **15. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme**
…
Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

1 Ondartet kræft
2 Blodprop i hjertet, dilateret cardiomyopathi, bypass operation af hjertekranspulsåre- forkalkning og ballonudvidelse
3 Hjerteklapkirurgi og betændelse i de venstresidige hjerteklapper
4 Sygdom i aorta
5 Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)
6 Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
7 Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
8 Følger efter borreliainfektion (TBE) i nervesystemet efter flåtbid
9 Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
10 Multipel sklerose (dissemineret sklerose)
11 Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)
12 Visse typer af muskelsvind
13 Parkinsons sygdom
14 Kronisk nyresvigt eller nyretransplantationer
15 Organtransplantationer (hjerte, lunge(r), lever eller bugspytkirtel)
16 AIDS
17 Blindhed
18 Døvhed

Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-18 skal opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition, der står i 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag til afsnit D.
…
Bilag til afsnit D Specifikation af visse kritiske sygdomme
…
Diagnosegruppe 1: Ondartet kræft
En ondartet (malign) tumor, der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved evne til recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes lymfoner, leukæmi, kronisk lymfatisk leukæmi dog kun alvorlige behandlingskrævende tilstande i stadium III og IV (high risk/stadie B og C), og Hodgkins sygdom (stadium II-IV). Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere.

Undtaget fra dækning 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 1 i Hodgkins sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi i tidlige stadier. Endelig undtages svulster opstået som følge af infektion med humant immundefekt virus.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelse (patologisk anatomi). Landspatientregistrets diagnosekoder kan anvendes som dokumentation.
…
Diagnosegruppe 7: Visse godartede svulster (i hjerne og rygmarv)
Godartede svulster i hjerne og rygmarv eller disse organers hinder, som er diagnosticeret i forsikringstiden, som er fjernet helt eller delvist ved operation, eller som ikke kan opereres på grund af risikoen derved. Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere. Landspatientregistrets diagnosekoder kan anvendes som dokumentation.
…
14a. Kronisk nyresvigt
Definition: Nyresvigt - diagnosticeret i forsikringstiden - i en sværhedsgrad så begge nyrer kronisk og uigenkaldeligt holder op med at fungere, hvilket resulterer i, at enten peritoneal- eller hæmodialyse iværksættes eller nyretransplantation. Diagnosen skal være stillet 1. januar 2000 eller senere.

Ved planlagt operation er det er krav, at medlemmet er accepteret på venteliste. Landspatientregistrets diagnosekode kan også anvendes som dokumentation."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at forsikringstageren ikke har fået stillet en diagnose, der er dækningsberettigende i henhold til forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
udskriften bekræftes

Henning Jønsson