Ankenævnet for Forsikring

945/14

Den 25. august 2014 blev i sag nr. 85.346:

xxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam Liv med forsikring ved visse kritiske sygdomme. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens diagnose ikke er omfattet af de oplistede diagnoser i forsikringsbetingelserne.

Klageren har i klageskemaet af 12/11 2013 anført, at hendes diagnose er essentiel trombocytose eller primær myelofibrose og ikke myeloproliferativt syndrom som hævdet af selskabet.

Hertil har selskabet i brev af 6/12 2013 til nævnet bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> [Klageren] begærede den 05.09.2013 udbetaling af Forsikring for visse kritiske sygdomme. Vi vedlægger kopi af begæringen med påtegning fra egen læge.
>
> Det fremgår heraf, at diagnosen 'Myeloproliferativt Syndrom' er stillet den 21.08.2013.
>
> Vi har derefter indhentet journalmateriale fra …hospitalet, som vi vedlægger her i kopi. De udførte undersøgelser viser et billede, som er fuldt foreneligt med diagnosen 'Myeloproliferativt Syndrom'. Vi henviser særligt til journalnotat af 21.08.2013.
> …

2. 85.346

Ved brev af den 31.10.2013 meddelte vi [klageren], at hun ikke er berettiget til udbetaling af sum fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme, fordi den stillede diagnose ikke er blandt de dækningsberettigede i henhold til forsikringsbetingelserne.

Vores vurdering
For at opnå dækning fra Forsikring for visse kritiske sygdomme, er det et ubetinget krav, at diagnosen opfylder præcis de betingelser, der fremgår af forsikringen. Listen af diagnoser er udtømmende, hvilket betyder, at såfremt diagnosen ikke fremgår direkte af betingelserne, er den ikke dækningsberettiget.

Diagnosen 'Myeloproliferativt syndrom', som [klageren] har fået stillet, er betegnet ved en blodsygdom.

For at der kan opnås forsikringsdækning, kræves det, at sygdommen betegnes som 'alvorlig leukæmi'.

Af journalnotat af den 21.08.2013 fremgår det, at der er tale om en 'yderst fredelig sygdom med hovedsagligt 3 problemer, nemlig øget tendens til blodpropper, tendens til over mange år, at man kan udvikle bindevæv i knoglemarven og forstørret milt, og endelig tendens til udvikling af leukæmi (egen fremhævning), hvilket sædvanligvis også sker efter en længere årrække.'

Der er således ikke tale om, at den stillede diagnose er 'alvorlig leukæmi', således som betingelserne kræver det for at opnå udbetaling i henhold til § 12. Det forhold, at den stillede diagnose har en 'tendens til udvikling af leukæmi' kan ikke medføre, at der er forsikringsdækning, fordi diagnosen 'alvorlig leukæmi' ikke er stillet, da [klageren] begærede udbetaling af Forsikring for visse kritiske sygdomme.

Af klagen til ankenævnet fremgår det, at [klageren] mener, at den stillede diagnose er 'Essentiel Trombocytose' eller 'Primær Myelofibrose', og ikke 'Myeloproliferativt syndrom', således som det fremgår af journalmaterialet fra …hospitalet.

Diagnoserne 'Essentiel trombocytose' og 'Primær Myelofibrose' er karakteriseret ved ligeledes at være blodsygdomme.

Det skal i den forbindelse bemærkes, at der ikke er lægelig dokumentation for de nævnte diagnoser. Såfremt der måtte være lægelig dokumentation for, at diagnosen i stedet er 'Essentiel Trombocytose' eller 'Primær Myelofibrose', er disse heller ikke dækningsberettiget, da der ikke er tale om 'alvorlig leukæmi'.
…
Vores afgørelse

Vi fastholder, at den anmeldte diagnose 'Myeloproliferativt Syndrom' ikke er dækket af Forsikring for visse Kritiske Sygdomme. Såfremt der fremsendes dokumentation for, at diagnosen skulle være 'Essentiel Trombocytose' eller 'Primær Myelofibrose', er der heller ikke dækning herfor."

Af begæringen om udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, der er udfyldt og underskrevet af klagerens læge den 2/9 2013, fremgår:

3. 85.346

"

Attest fra læge (din regning kan vedlægges)

Undertegnede læge erklærer herved, at:

Patientens navn: ...

har fået stillet diagnosen:

På latin: _____

På dansk: MYELOPROLIFERATIVT SYNDROM

Lægens navn og adresse (Stempel)

"

Af journalmaterialet fremgår bl.a.:

"**Afsendt:** 21.08.2013 k1.14:08
Afsender: …HOSPITALET, HÆMATOLOGISK KLINIK L, AMB.
Første besøg: 24.07.2013 kl. 08:00
Sidste besøg: 21.08.2013 kl. 13:00

Epikrise
Kommer til svar på div. undersøgelser.
Der genfindes diskret leuko- og trombocytose, pt. er såvel JAK2 som BCR/ABL negativ. Knoglemarv med forekomst af megakaryocytter og et bill. fuldt foreneligt med myeloproliferativt syndrom.
UL upåfaldende, specielt ingen splenomegali.
Der foreligger endnu ikke kromosomanalyse.

Nævner overfor pt., at det er en yderst fredsommelig sygdom med hovedsageligt 3 problemer, nemlig øget tendens til blodpropper, tendens til over mange år, at man kan udvikle bindevæv i knoglemarven og forstørret milt, og endelig en tendens til udvikling af leukæmi, hvilket sædvanligvis også sker efter en længere årrække.

Informerer om, at Magnyl i vid udstrækning kan forhindre blodpropper, men at man også vil give beh. pga. ledsagende forhøjet blodtryk og rygning, med midler der kan bringe de forhøjede blodplader og hvide blodlegemer ned i normalområdet. Nævner her Hydrea som det mest bivirkningsfri, som undertiden kan give let løs mave, hudsår, blister i munden og først og fremmest påvirke knoglemarvsfunktionen mere end tilsigtet. Har kort nævnt Xagrid med bivirkninger i form af svimmelhed, hovedpine, hjertebanken og undertiden diarre.
Nævner Interferon, som nok den eneste behandling, der potentielt kan ændre sygdommens naturhistorie, men til gengæld ofte med lidt svære bivirkningsmønstre med influenzalignende sympt., depressionsfølelse, træthed.
Nævner mulighed for protokolleret behandling i Daliah og udleverer patientinformation, som pt. vil overveje indtil næste amb. kontrol om 3 uger."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 12. Dækningsberettigede diagnoser**
…
F. Diagnosen 'Kritiske former for kræft'

Ved kræft forstås 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 (metastase), herunder malignt melanom (modermærkekræft). Endvidere omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfoner (lymfeknudekræft), Hodgkins sygdom (stadium 11-IV). Endeligt omfattes prostata kræft fra stadie 6 (Gleason 6).

Følgende kræftformer anses ikke for kritiske:

1. Hudkræft, herunder Kaposis sarkom
2. Svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft), som fx celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', godartede blærepapillomer, Hodgkins sygdom (stadium I), kronisk lymfatisk leukæmi og prostata kræft stadie 1-5 (Gleason 1-5).

Når der er tale om en svulst, skal diagnosen være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf, foretaget 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 en af de særlige sygdomme/diagnoser, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 12F, at forsikringen omfatter kritiske former for kræft, herunder ”alvorlige leukæmiformer”.

Nævnet finder på baggrund af de fremlagte journaloplysninger at kunne lægge til grund, at klageren den 21/8 2013 fik stillet diagnosen Myeloproliferativt Syndrom.

5. 85.346

I sin epikrise af 21/8 2013 har klagerens læge noteret om hendes lidelse, at det er en fredsommelig sygdom med hovedsagelig 3 problemer, nemlig øget tendens til blodpropper, tendens over mange år til at udvikle bindevæv i knoglemarven og forstørret milt samt tendens til leukæmi, hvilket sædvanligvis også sker efter en årrække.

Nævnet finder, at klagerens diagnose ikke kan henføres under betegnelsen "alvorlige leukæmiformer" eller henføres under andre dækningsberettigende diagnoser i øvrigt.

Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Som følge deraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen