Ankenævnet for Forsikring

Den 25. august blev i sag nr. 85.471:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft kritisk sygdomsforsikring i Forenede Gruppeliv, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet henviser til, at klageren har fået diagnosticeret planocellulært carcinoma in situ, for hvilket selskabet har undtaget dækning i henhold til forsikringsbetingelserne.

I klageskemaet modtaget den 9/12 2013 har klageren anført følgende om sagens forløb:

> ”Undertegnede har i okt. 2009 fået konstateret planocellulært karcinom, hvilket ifølge overlæge på … er en cancersygdom i analkanalen.
>
> Overlæge … skriver:
> ’Idet der ikke var frie resektionsrande blev patienten reopereret. Patienten går nu til kontrol og skal fortsætte med dette indtil i hvert fald 2014.’
>
> Forenede Gruppeliv mener at der er tale om carcinoma in situ forandringer og dermed ikke infiltrativt. Ifølge forsikringsselskabet skal det være filtrativt for at der kan være tale om cancer.
>
> Overlæge … afviser Forende Gruppelivs påstand, idet han d. 21 nov. 2013, hvor jeg igen var til kontrol på [hospital] for min cancersygdom konstateret i 2009, henviser til reoperationen. Han bekræftede endnu engang, at jeg har haft cancer og derfor skal gå til kontrol til 2014.

Endvidere gav han mig tilsagn om, at han står til rådighed for eventuelle spørgsmål ankenævnet for forsikring måtte have."

Heroverfor har selskabet i brev til nævnet af 9/1 2014 anført:

"Klager fratrådte sin stilling 30. september 2011. Da klager fratrådte pga. sygdom, fik klager bevilliget præmiefritagelse fra 1. oktober 2011. Præmiefritagelsen ophørte 31. december 2012, da klager fra det tidspunkt ikke længere opfyldte forsikringsbetingelserne for præmiefritagelse. Klager fik efterfølgende tilbud om at videreføre forsikringen med en fortsættelsesforsikring. Dette ønskede klager ikke.

Fra 1. januar 2013 var klager ikke længere omfattet af forsikringen.

Den 28. juni 2012 søgte klager om at få sum ved kritisk sygdom udbetalt (bilag …), da klager havde fået diagnosticeret kræft.

Diagnosekravet der skal være opfyldt for at få sum ved kritisk sygdom udbetalt under § 8 A …
For at vurdere om diagnosekravet var opfyldt som beskrevet, modtog vi journalmateriale fra Gastroenheden på … Hospital for perioden 28. oktober 2009 til 3. marts 2010 (bilag …) samt [hospital], hvoraf der vedlægges uddrag (bilag …).

Svar fra Patologiafdeling på [hospital] henholdsvis … [hospital] vedlægges som bilag … .

Det fremgår af oplysningerne i bilag …, at klager i oktober 2009 fik fjernet en hæmoride, hvor histologi havde vist, at der var tale om carcinoma in situ (forstadie til kræft).

Det fjernede væv fra både hæmoride og analslimhinde blev mikroskopisk undersøgt 22. oktober 2009 — se bilag … .

Den mikroskopiske undersøgelse af analslimhinden viste, at der var tale om 'Planocellulært karcinom in situ — randen ikke sikker fri'.

Da resektionsranden ikke var fri blev der 10. november 2009 fjernet yderligere et område fra den anale slimhinde. Det fjernede væv blev mikroskoperet 16. november 2009 og viste ingen tegn på maligne (ondartede) forandringer.

I bilag … som er uddrag af journal fra … anføres i notat fra 14. august 2012, at det var planocellulært carcinoma in situ klager fik fjernet på … Hospital i 2009.

I journalnotat fra 3. marts 2010 fra Gastroenheden, … Hospital (bilag …) fremgår, at klager også havde fået diagnosticeret carcinoma in situ cervix (livmoderhalsen). Der vedlægges som bilag … resultat fra de foretagne mikroskopiske undersøgelser for denne lidelse for perioden 27. marts 2009 til 20. marts 2012.

Ingen af de mikroskopiske undersøgelser viste kræft, men dysplasi, som er undtaget fra dækning — se tidligere beskrivelse af diagnosekrav.

Da der ved ingen af de patologiske undersøgelser blev konstateret malignitet, opfylder klager ikke forsikringsbetingelserne for udbetaling under § 8 A og vi har ikke kunnet imødekomme klagers ønske om udbetaling af forsikringssummen.

Det meddelte vi klager 21. august 2001, 17. oktober 2012, 15. maj 2013 og 21. august 2013 (bilag …)."

Af overlægens brev til selskabet af 22/4 2013 fremgår:

"Patienten er i 2009 opereret for planocellulært karcinom, hvilket er en cancersygdom i analkanalen. Idet der ikke var frie resektionsrande blev patienten reopereret. Patienten går nu til kontrol og skal fortsætte med dette indtil i hvert fald 2014."

Vedlagt overlægens brev var en kopi af lægejournalen af 19/10 2009. Heri fremgår bl.a.:

"Diagnoser:
… Analslimhinde
planocellulært karcinom in situ – randen ikke sikkert fri …
…
Makroskopi:
01: Et vævsstykke beklædt med slimhinde 5 x 10 x 15 mm …

Mikroskopi:
01: Vævsstykker beklædt med pladeepitel, som stedvist er forhornet. I om råder ses dysplasi i pladeepitelet i form af øget antal og stedvist oprykkede mitoser samt uregelmæssighed af epitelet og manglende opmodning af epitelcellerne. I nogle områder er dysplasien svær kun med opmodning helt superficielt i epitelet, i andre områder ses ingen opmodning og således planocellulært carcinoma in situ. Resektionsfladen er varmepåvirket og epitelbeklædningen i randen kan derfor ikke sikkert vurderes mht om der er dysplasi eller ej. I stromaet ses mange dilaterede kar af vekslende størrelse, ingen trombosserende kar, svarende til hæmoride. Stedvis let kronisk inflammation.
Således analslimhinde med hæmoride og planocellulært carcinoma in situ, resektionsranden ikke sikkert fri."

Af lægejournalen fremgår endvidere:

"28 10 09
Pt. har fået foretaget hæmorroidedektomi, hvor histologi har vist carcinoma in situ. Har fået tid i amb. til i morgen, mhp. prøvesvar, pt. er sekretærkontaktet telefonisk, og har ønsket opringning af læge. Undertegnede har d.d. talt med pt telefonisk på direkte opfordring af pt. Informeret om, at der er tale om begyndende kræftforandringer, at den videre behandling formentlig vil foregå på RH, og kan indbefatte fornyet prøvetagning, samt evt. strålebehandling…
…
10.11.2009
…
Kliniske oplysninger: Tidl. fået fjernet hæmoride med carcinoma in situ …
Mikroskopi:
01: Totalindstøbt materiale bestående af bindevæv, der i de fleste områder er beklædt med hyperkeratiniserende, veldifferentieret flerlaget pladeepitel. I enkelt område er overfladen ulceret og i rand af biopsierne ses svær termisk påvirkning, der umuliggør epitelvurdering. Underliggende bindevæv ses med varierende grader af kronisk inflammation og med akut inflammation svarende til ulveration. Der er ingen dysplastiske eller magline forandringer.
…
Mikroskoperet af … den: 16.11.2009.

…
12.03.2012 …
Ingen analproblemer.
Insp.: fuldst. Fredelige forhold
…
Der var oprindelig tale om noget dysplasi i en hæmoride."

I journalnotatet vedrørende cervixcylogiske undersøgelser fremgår bl.a.:

"27.03.2009
Materiale:
01: Fikseret CERVIXCYT Cervixcytologisk prøve

Mikroskopi:
01: Celleprøve fra livmoderhalsen med let grad af epitelfordring. Der kan udelukkende være tale om virusforandringer, men let dysplasi kan ikke udelukkes. … cyt.kontrol om 6 måneder tilrådes
…
Cytologi …12.11.2009
Materiale:
01: Cervix/vagina, tyndtlagsprøve
…
Mikroskopi:
01: Celleprøve fra livmoderhalsen med abnorme celler, der kan stamme fra moderat dysplasi eller svære forandringer.
…
Diagnoser:
01: Cytologi, cervix
HSIL – svær grad af pladeepitelforandring
Gynækologisk speciallægeundersøgelse med kolposkopi tilrådes
…
Histologi … 25.11.2009
…
Materiale:
01: Portiobiopsier

Kliniske oplysninger:
Svær dysplasi i smear. …
…
Mikroskopi:
01: Fragmenterende portiobiopsier dækket af flerlaget ppladeepitel med overgang til højt lyst cervixcylinderepitel. I det underliggende stedvist inflammerende stroma ses forgrenede cervixkirtler udklædt af et benignt cylinderepitel. I en biopsi ses svarende til pladeepitel ændret lagdeling samt cellekernepleomorfi svarende til let dysplasi. P16 er blakket positiv.
…
Diagnose:
01: Portioslimhinde med let dysplasi.
…
Histologi … 14.09.2011
…
Mikroskopi:

01: Conus med transformationszonen velrepræsenteret. Der er ikke set restdysplasi, ej heller i dybere skæring. Intet malignt.
…
Histologi … 20.03.2012
…
Makroskopi:
01: Lille skrab. 1 kapsel
02: Talrige vævsspæner, samlet målende 25 x 20 x 10 mm, 1 kapsel
…
Mikroskopi:
01: Der ses store mængder slim og fragmenter af cylinderrepiteldækket endocervikalsslimhinde med moderat uspeficikt kronisk inflammation. Ingen dysplasi eller malignitet
02: Der ses myometrium og dele af overliggende endometrium i sekretionsfase. Ingen atypi eller malignitet
Mikroskoperet af: … den: 27.03.2012"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a:

"**§ 1**. Med visse kritiske sygdomme menes: Kræft … ,jf. § 8, hvor diagnosekravene er anført.
…
§ 8. Ved kritiske 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). …

Undtaget fra dækningen er: Forstadier til kræft (dysplasi og 'in situ-cancer') …

Krav: Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf vurderet af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi)"

Nævnet udtaler:

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som kritisk i henhold til forsikringen, er, om den opfylder diagnosekriterierne for ét af de særlige sygdomstilfælde, som udtømmende er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af lægejournalerne, at den patologiske undersøgelse i oktober 2009 viste, at klageren havde planocellulært carcinoma in situ. Endvidere fremgår det, at hun fik fjernet yderligere væv, idet det var uvist om alle kræftceller var fjernet. Den patologiske undersøgelse i november 2009 viste ingen tegn på dysplastiske eller maligne forandrin-

ger. Endelig fremgår det, at klageren har haft dysplasi i livmoderhalsen, og at der ved patologisk undersøgelse i september 2011 og igen i marts 2012 ikke var tegn på rest-dysplasi eller maligne forandringer.

På denne baggrund og med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 8.A, hvoraf det bl.a. fremgår, at forstadier til kræft, herunder dysplasi og in situ cancer er undtaget forsikringsdækning, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Det forhold, at den behandlende overlæge i brev til selskabet af 22/4 2013 skrev, at klageren i 2009 er opereret for planocellulært karcinom - hvilket er en cancersygdom i analkanalen – at hun er blevet reopereret, idet der ikke var frie resektionsrande, og at hun nu går til kontrol og skal fortsætte med dette indtil i hvert fald 2014, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen