Ankenævnet for Forsikring

Den 19. august 2015 blev i sag nr. 87971:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PensionDanmark
Langelinie Allé 41
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en pensionsordning i PensionDanmark med dækning ved visse kritiske sygdomme. Hun klager over selskabets afslag på at udbetale forsikringssummen for en anmeldt kritisk sygdom (forstadier til brystkræft).

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

I klageskema af 22/4 2015 har klageren anført:

> ”**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
> Fjernet venstre bryst. Forstadier til brystkræft.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
> At jeg får engangsbeløb udbetalt, som jeg mener er min ret”.

I bilag vedlagt klageskema har klageren endvidere anført:

> ”Jeg søger først ved …, men får afslag.
> Så får jeg brevet fra Statens Serums Institut.
> Derved tager jeg det op igen sammen med en fagforeningsmand og søger ved PensionDanmark”.

Hertil har selskabet i brev af 7/5 2015 bl.a. bemærket:

> ”**Sagens forløb**

Ved brev af 20. februar 2015 fremsendte FOA anmodning om, at PensionDanmark påbegyndte sagsbehandling for klageren vedrørende udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme. Dette vedlægges som bilag 2.

Den 23. marts 2015 modtog vi side 2 af ansøgningen (lægens del) og de lægelige oplysninger i sagen. Klager søgte udbetaling på baggrund af diagnosen 'forstadier til brystkræft/Duktalt carcinom in situ' af august 2014. Dette vedlægges som bilag 3.

Efter gennemgang af sagen meddelte vi afslag på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme ved brev af 31. marts 2015, der vedlægges som bilag 4. Afslaget begrundes med, at sygdommen – 'Forstadier til kræft' ikke er omfattet af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3.

Klageren klagede over afslaget ved e-mail 13. april 2015, der vedlægges som bilag 5.
Ved brev af 16. april 2015 fastholdt vi afslaget på udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme, jf. bilag 6.

Begrundelse

Klageren fik stillet diagnosen 'Forstadier til brystkræft' i august 2014.

Forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3 indeholder listen over de dækningsberettigede diagnoser, der giver ret til udbetaling. Det fremgår samtidig, at *'Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-20 skal opfylde betingelserne i den sygdomsdefinition, der står i 'Specifikation af visse kritiske sygdomme' i bilag til afsnit D'.*

Af bilag til afsnit D fremgår følgende vedrørende den diagnosegruppe, som klagerens diagnose henhører
…

Det fremgår således af forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3, jf. bilag til afsnit D (Specifikationen), at alle svulster, der beskrives som forstadier til kræft eller carcinoma in situ er undtaget fra dækningen.

Af ansøgningen, jf. bilag 2, fremgår det af lægens oplysninger, at diagnosen er 'Forstadier til brystkræft/carcinoma in situ'. Klagerens diagnose er således klart undtaget fra dækningen.

Dermed fastholdes det, at klageren ikke er berettiget til en udbetaling af engangsbeløbet ved visse kritiske sygdomme på baggrund af diagnosen af august 2014, jf. forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3.

PensionDanmark har forståelse for klagers alvorlige forløb, men vi kan kun udbetale engangsbeløbet på grund af de diagnoser, der fremgår af selskabets liste over dækningsberettigede diagnoser".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag herunder det lægelige materiale.

Af oplysningerne fra den behandlende læge fremgår det bl.a.:

Udbetaling af engangsbeløbet forudsætter, at sygdommen bl.a. er nævnt i vedlagte bilag.

Diagnosen på dansk og latin:	FORSTADIER TIL BRYSTKRÆFT DUKTALT CARCINOMA IN SITU.
Hvilken dato opstod symptomerne på diagnosen?	AUGUST 2014
Hvilken dato blev diagnosen stillet?	AUGUST 2014
Evt. tidligere diagnose på samme eller beslægtet sygdom	NEJ

Af forundersøgelsen foretaget den 29/8 2014 fremgår det bl.a.:

> "Patienten er kendt med fortætning af benignt udseende opadtil lateralt i højre mamma. Denne er ved aktuelle undersøgelse genfundet, og fundet uændret i størrelse, men nok lidt mere synlig på billederne, og der er foretaget fornyet bioptering fra denne. Biopsien fortsat benign. På venstre side har patienten kendt mikroforkalkninger, som nu er tiltaget i antal og blevet mere polymorfe. Der er fundet 2 områder med mikroforkalkninger i venstre bryst, men der er kun biopteret fra det største område. Biopsi herfra viser karcinoma in situ, Van Nyus gruppe I.
> Der er konferencebeslutning om, at der skal biopteres fra det andet område med mikroforkalkninger i venstre mamma.
>
> …
> Patienten er ved det aktuelle ambulante besøg meget nervøs.
> Patienten informeres om, at forandringen på højre side er fortsat godartet, men at man på venstre side har påvist lette forstadier til kræft.
> Patienten informeres i dag om, at der vil blive taget fornyede biopsier fra endnu et område i venstre bryst, hvor der også er på vist små forkalkninger.
> Patienten er i dag informeret om, at udbredningen af forstadier til kræft i venstre bryst, vil afgøre operationsmetoden. Patienten er ikke afvisende overfor mastektomi.
> Patienten har tid til vacuum-biopsi fra venstre side d. 01.09.2014 kl. 13.15.
> Patienten har tid til svar hos os på de nye vacuumbiopsier, d. 08.09.2014.
> Der er præleminært valgt operation d. 17.09.2014".

Af journalnotat af 17/9 2014 fremgår endvidere:

> **"Konklusion:**
> Venstresidig mastektomi med foci af duktalt carcinoma in situ, Van Nuys gruppe 1, op til 4 mm i største diameter, radikalt fjernede med mindste afstand på 10 mm til kranieale undermineringsbraemme.
> Der er ingen metastasering til 2 SN i aksillen.
>
> **Mikroskopi:**
> 01-02: Der foreligger enkelt lymfeknude uden tegn på metastase. Intet malignt."

Af journalnotat af 25/9 2014 fremgår det bl.a.:

> ”25.09.2014 MAMMAKONFERENCE
> Pt. er genindkaldt fra screeningen pga. både fortætninger og forkalkninger i venstre mamma.
> Præoperativ diagnostik med DCIS i større område.
> Pt. får foretaget mastektomi og SN-biopsi.
> Den endelige histologi påviser DCIS forandringer, Van Nuys gruppe I.
> Der er minimum 5 foci, den største 4 mm i diameter. Hele området måler min. 35 mm. Der er desuden påvist apokrin metaplasi og duktal hyperplasi. Forandringer i fjernet radikalt. Ingen malignitet i 2 sentinelle lymfeknuder.
> Pt. er færdigbehandlet og skal udelukkende gå til opfølgning”.

Af notat af 26/9 2014 fra mammakirurgisk ambulatorium fremgår det bl.a.:

> ”Pt. kommer til ambulant mikroskopisvar.
> Velbefindende siden udskrivelsen.
> Pt. informeres om, at vi i det fjernede kirtelvæv har påvist mindst 5 foci med forstadier til kræft. Ikke påvist invasion. Det drejer sig om Van Nuys gruppe I.
> Ingen spredning til 2 sentinelle lymfeknuder.
> På det foreliggende vil pt. alene skulle kontrolleres i onkologisk regi, dette accepteres.
> Mastektomicikatricen sufficient og reaktionslos. Lidt serom under cikatricen. Dette udtømmes i dag”.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

”**Afsnit D Betingelser for forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

§ 15.	**Forsikringen ved visse kritiske sygdomme**

Dette afsnit indeholder de særlige regler, som gælder for forsikringen ved visse kritiske sygdomme, sammen med de generelle forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringen ved visse kritiske sygdomme består af et engangsbeløb. Reglerne for engangsbeløbet fastsættes af PensionDanmarks bestyrelse.

Stk. 3. Følgende diagnosegrupper er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme:

1 Ondartet kræft, herunder knoglemarvstransplantation

…

Den enkelte diagnose i diagnosegrupperne 1-20 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

Diagnoserne, der er omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme, jf. § 15, stk. 3 i forsikringsbetingelserne for pensionsordninger i PensionDanmark, skal opfylde sygdomsdefinitionen for den enkelte diagnose, som fremgår af dette bilag.

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).

…

Undtaget fra dækning er alle former for hudkræft, herunder Kaposi's sarkom. Endvidere undtager dækningen klinisk lokaliseret stadier af prostatakræft, hvor Gleason score er under 6, og som ikke medfører kurativt intenderet behandling, herunder operation med fjernelse af prostatakirtlen eller strålebehandling. Endelig undtages 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" og godartede blærepapillomer samt 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)".

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 optegnet i forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af lægejournalerne, at klageren fik stillet diagnosen forstadier til brystkræft (duktalt carcinom in situ) i august 2014. Af det lægelige journalmateriale fremgår det endvidere, at man i det fjernede kirtelvæv har påvist mindst 5 foci med forstadier til kræft, men at der ikke er påvist invasion. Der er ingen spredning til 2 sentinelle lymfeknuder.

På denne baggrund og med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 15, stk. 3, nr. 1, jf. bilag til afsnit D, diagnosegruppe 1, hvoraf det blandt andet fremgår, at forstadier til kræft, herunder "carcinoma in situ", er undtaget forsikringsdækning, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

6. 87971

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels