Ankenævnet for Forsikring

Den 15. juni 2016 blev i sag nr. 88869:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af en anmeldt kritisk sygdom, polycytæmia vera (en blodsygdom).

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens diagnose ikke var dækningsberettigende på diagnosetidspunktet i 2007.

I udateret "lægeattest til anmeldelse af visse kritiske sygdomme" har overlægen anført, at klageren siden oktober 2007 har haft forhøjet blodpladetal. Det fremgår, at hun har fået stillet diagnosen "polycytæmia vera" den 19/11 2007, og at der er foretaget knoglemarvsundersøgelse for at bekræfte diagnosen.

Klagerens advokat har i et brev af 7/1 2015 til selskabet bl.a. anført:

> "Jeg er bekendt med at Topdanmark Forsikring tidligere har meddelt min klient afslag på udbetaling af forsikringssummen under henvisning til, at diagnosen Polycytæmia Vera ikke skulle være dækningsberettiget under forsikringen.
>
> Dette er jeg ikke enig i.
>
> Det fremgår udtrykkeligt af forsikringsbetingelserne at diagnosticering af kræft, hvorved forstås en ondartet svulst / tumor diagnose, er en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

Jeg vedlægger faglig udtalelse omkring sygdommen udarbejdet af professor, overlæge, dr. med. … samt overlæge, klinisk lektor, dr. med. …, som har været foreholdt forsikringsbetingelserne.

Det er min klare opfattelse at den lægefaglige udtalelse dokumenterer, at Polycytæmia Vera er en ondartet cancersygdom som berettiger til udbetaling af forsikringssummen. Jeg bemærker i den forbindelse, at … og … udgør den mest anerkendte og respekterede faglige viden på området for de kronisk myeloide sygdomme.

Jeg vil opfordre Dem til at revurdere sagen under inddragelse af Deres hæmatologiske lægekonsulent."

Selskabet har i brev af 7/3 2016 til nævnet bl.a. anført:

"Sagsfremstilling
Den 1. maj 2007 blev … omfattet af en forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Efter endt ansættelsesforhold valgte … at videreføre sine dækninger privat og hun fik herved en ny forsikringsmeddelelse og nye forsikringsbetingelser 6549-4 fra januar 2009. Den nye forsikringsmeddelelse og de nye betingelser vedlægges som bilag C.

Topdanmark varslede i brev af 21. oktober 2011 nye forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2012. Brevet af 21. oktober 2011 og forsikringsbetingelser 7878-1 fra oktober 2011 vedlægges som bilag D.

Af brev af 21. oktober 2011 fremgik det, at Topdanmark ville dække flere diagnoser end tidligere. Det fremgik videre, at hvis en sygdom blev diagnosticeret inden den 1. januar 2012, ville den være dækket under de daværende forsikringsbetingelser.

De nye forsikringsbetingelser omfattede blandt andet Polycytæmia Vera.

… henvendte sig første gang til Topdanmark den 6. februar 2014 angående udbetaling fra forsikring ved visse kritiske sygdomme, hvorfor vi fremsendte hende en lægeattest, der skulle udfyldes for, at vi kunne vurdere om der var ret til udbetaling af forsikringen.

Den 10. februar 2014 ringede … til Topdanmark for at spørge om hendes diagnose var omfattet af hendes forsikring. Hun havde læst på vores hjemmeside, at diagnosen var omfattet af forsikring ved visse kritiske sygdomme og hun var derfor i tvivl om, hvorvidt dette også gjorde sig gældende, når diagnosen var stillet i 2007. Topdanmarks medarbejder oplyste, at diagnosen ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne, da diagnosen blev stillet og at diagnosen derfor først var omfattet, hvis den var stillet tidligst d. 1. oktober 2011. Telefonreferatet vedlægges som bilag E. Diagnosen var dog først omfattet efter den 1. januar 2012 jf. bilag D.

Vi afviste udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme i brev af 13. februar 2014, med henvisning til, at diagnosen Polycytæmia Vera var stillet i 2007/2008, hvor diagnosen ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne. Brevet vedlægges under bilag F.

Den 5. marts modtog vi lægeattest fra den læge, som stillede … diagnose, … fra … afdeling på … Hospital og kopi af lægelige journaloplysninger. Attest og journaloplysningerne vedlægges som bilag G.

Det fremgik af lægeattesten, at … siden oktober 2007 fik målt et forhøjet antal blodplader og at hun første gang fik stillet diagnosen Polycytæmia Vera den 19. november 2007. Diagnose blev bekræftet ved en knoglemarvsundersøgelse.

Vi afslog atter udbetaling af forsikring ved visse kritiske sygdomme i brev af 24. marts 2014. Brevet vedlægges under bilag H.

… advokat klagede i brev af 7. januar 2015 over, at vi havde afvist udbetaling fra forsikringen. I klagen var vedlagt skriv om Polycytæmia Vera. Brevet vedlægges som bilag I.

Vi fastholdte vores afgørelse i brev af 24. februar 2015, der vedlægges som bilag J. Vi henviste fortsat til, at diagnosen Polycytæmia Vera ikke var en dækningsberettiget diagnose på diagnosetidspunktet i 2007.

Sagen er herefter indgivet til Ankenævnet for Forsikring.

Vi har i forbindelse med sagens indbringelse for Ankenævnet for Forsikring valgt at sende sagen til en vurdering hos Videncenter for Helbred & Forsikring, der vedlægges som bilag K.

Videncenter for Helbred & Forsikring har vurderet, at kriterierne for dækning ved visse kritiske sygdomme ikke er opfyldte.

Konklusion
… har anmodet om udbetaling fra sin forsikring ved visse kritiske sygdomme for sygdommen Polycytæmia Vera. Topdanmark har afvist udbetaling, med henvisning til, at sygdommen ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne på diagnosetidspunktet.

Diagnosen Polycytæmia Vera blev stillet i 2007, hvor diagnosen endnu ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne (bilag A).

Diagnosen Polycytæmia Vera blev først omfattet af forsikringsbetingelserne i oktober 2011. Vi har i brev af 21. oktober 2011 varslet, at ordningen ville få nye forsikringsbetingelser herunder, at vi fremover ville dække flere diagnoser end tidligere. Det fremgik af brevet, at hvis en sygdom er blevet diagnosticeret inden den 1. januar 2012, vil den være dækket af de daværende forsikringsbetingelser (bilag D).

Videncenter for Helbred & Forsikring vurderer, at sygdommen Polycytæmia Vera ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne på diagnosetidspunktet (bilag K).

Topdanmark fastholder, at der ikke kan ske udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme, da diagnosen Polycytæmia Vera ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne på diagnosetidspunktet i 2007."

Af en udtalelse af 18/2 2016 fra Helbred & Forsikring, indhentet af selskabet, fremgår:

> **"Medicinsk vurdering af Visse Kritiske Sygdomme**
> Videncenter for Helbred & Forsikrings lægelige konsulenter har gennemgået de fremlagte helbredsoplysninger og finder, at kriterierne for dækning ved Visse Kritiske Sygdomme ikke er opfyldte.
>
> Forsikrede debuterede med Bud-Chiaris som 20 årig og blev levertransplanteret på grund af svær leverinsufficiens. På baggrund af udvikling af fundusvaricer og miltvenetrombose i 2007, blev der foretaget splenektomi. Siden da har forsikrede haft en påfaldende høj og langvarig trombocytose og er behandlet herfor. Der er i udredningsforløbet foretaget en knoglemarvsbiopsi, der viser kronisk myeloproliferativ syndrom, polycytæmia eller essentiel trombocytose. Forsikrede er efterfølgende startet i behandling for polycytæmia vera.
>
> Baggrunden for vurderingen er at Polycytæmia Vera ikke omfattet af forsikringsbetingelserne § 7 stk. 3 A. De fleste tilfælde af kroniske myeloproliferative sygdomme er ikke akut livstruende og kan behandles effektivt, hvilket er baggrunden for at de ikke er omfattet af betingelserne.
>
> I betingelserne er der taget højde for at der kan forekomme mere aggressive former - eller at der kan ske udvikling til mere livstruende tilstande, ved at dække tilfælde med behov for allogen knogletransplantation.
>
> Der er således ikke tale om en kræftsvulst. Polycytæmia vera er en kronisk blodsygdom, der skyldes en overproduktions af blodceller fra knoglemarven."

Klagerens advokat har fremlagt en faglig udtalelse af 18/12 2014, som er udarbejdet af en professor, overlæge, dr. med. og en overlæge, klinisk lektor, dr. med. Af udtalelsen fremgår bl.a.:

> **"Faglig udtalelse vedr polycytæmia vera, essentiel trombocytose og primær myelofibrose.**
> De tre diagnoser indgår i fællesbetegnelse myeloproliferative cancersygdomme. Der er fremlagt undersøgelser, som viser at disse cancersygdomme udgør et 'biologisk kontinuum' fra tidligt cancerstadium, dvs essentiel trombocytose og polycytæmia vera til det avancerede kræftstadium (myelofibrose), som kan sammenlignes med en metastaserende ondartet cancer. Knoglemarvsfunktionen svigter med stor risiko for blødninger, blodpropper og udvikling af akut leukæmi (regulær blodkræft). For patienter med essentiel trombocytose og polycytæmia vera gælder, at der går i gennemsnit ca. 10-15 år før 10-15 % af patienterne udvikler 'metastasestadiet' med en middeloverlevelse på ca. 2-3 år. Også i det tidlige cancer stadium er der en øget risiko for udvikling af akut leukæmi og død indenfor 1-3 år. Gennemsnitsoverlevelsen for myelofibrose er 3-5 år.
>
> Ovenstående beskrivelse svarer helt til, hvad der ses ved en hvilken som helst anden kræftsygdom – og som disse er der også indenfor de myeloproliferative cancersygdomme en meget stor og uforudsigelig variation – f.eks patienten med tidligt cancerstadium (essentiel trombocytose, polycytæmia vera) som efter blot få år pludseligt udvikler akut leukæmi.
> …
> Til yderligere eksemplificering kan fremhæves, at polycytæmia vera er en ondartet sygdom, som ubehandlet har høj dødelighed – og tidligere med en prognose, der kan sam-

menlignes med lungekræft. Dødsårsagen var tidligere typisk blodprop eller blødnings episoder. Sygdommen kan, men vil som anført ikke nødvendigvis, ændre karakterer fuldstændigt til akut leukæmi (blodkræft). Det er en udbredt misforståelse, at sygdommene essentiel trombocytose og polycytæmia vera betegnes som 'præ-kræft'. De opfylder egenskaberne for en ondartet sygdom når diagnosen stilles og er WHO-klassificeret som cancersygdomme og således også som nævnt anmeldelsespligtige til cancerregisteret.

Essentiel trombocytose og polycytæmia vera er således cancersygdomme (en anden svulst / tumor diagnose af ondartet karakter) og behandles i Danmark altid med cellehæmmende og immunmodulerende behandling, samt blodpropforebyggelse. Således indledes ofte kort efter diagnosen behandling med a-interferon (injektionsbehandling). Ligesom ved andre kræftformer søges nu anvendt lægemidler, der ikke blot reducerer ukontrolleret cellenydannelse, men også har til formål at kontrollere de ændrede celleregulatoriske mekanismer, der ligger bag disse cancersygdomme. Som ved andre kroniske ondartede sygdomme skal kontrol og behandling venteligt fortsætte livslangt – afhængigt af effekt eller udvikling af bedre lægemidler. Essentiel trombocytose og polycytæmia vera må fortsat karakteriseres som uhelbredelig sygdomme. Andre lægemidler som mild kemoterapi kan anvendes, hvis ikke interferon tåles grundet bivirkninger. Det er få patienter som ikke behandles med medicin og de kliniske retningslinjer anbefaler aktiv behandling.

Sammenfattende opfylder cancersygdommene essentiel trombocytose, polycytæmia vera og myelofibrose således kriterierne for kritisk sygdom."

Forsikringsbetingelser nr. 6549-1 af juli 2004 indeholder følgende bestemmelser:

"§ 7. Dækning (diagnoser)

Stk. 1. Forsikringen dækker ved diagnosticering af en kritisk sygdom i forsikringstiden, jf. dog § 8.
…
Stk. 3. Følgende diagnoser er dækket:

A Visse ondartede kræftformer
En ondartet (malign) svulst (tumorer, mikroskopisk) 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 leukæmi-former, lymfomer (lymfeknude-kræft) og Hodgkin's sygdom (stadium IIIV).

Specielt undtaget fra dækningen er

- alle former for hudkræft, herunder kaposi's sarkom, men ikke malignt melanom (modermærke-kræft).
- alle svulster, der ved den mikroskopiske (histologiske) undersøgelse beskrives som præmaligne (forstadier til kræft), så som celleforandringer i livmoderhalsen (Cervical Intraepithelial Neoplasi (CIN), alle stadier), 'carcinoma in situ', blærepapillomer, stadium I af Hodgkin's sygdom og kronisk lymfatisk leukæmi.
- svulster opstået som følge af infektion med humant immundefektvirus: dvs. HIV-positivitet med eller uden AIDS i udbrud og/eller AIDS Related Complex (ARC).

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

Forsikringsbetingelser 7878-1 af oktober 2011 indeholder følgende bestemmelser:

"3 Dækning
Stk. 1. I dækningsskemaet nedenfor har vi beskrevet, hvilke diagnoser Forsikring ved visse kritiske sygdomme dækker. Ved en diagnose forstås de sygdomme eller tilstande der er beskrevet i afsnit A-Æ i dækningsskemaet nedenfor. Diagnoser, der ikke er beskrevet i dækningsskemaet eller ikke opfylder kravene, berettiger ikke til udbetaling.

Stk. 2. En kritisk sygdom skal været beskrevet i dækningsskemaet samt være diagnosticeret i forsikringstiden, før den er omfattet af forsikringsdækningen. Diagnosen skal dog stilles tidligst 3 måneder efter ikrafttrædelsesdatoen, medmindre andet fremgår af forsikringsmeddelelsen eller dækningsoversigten. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt, forsikrede får kendskab til diagnosen.
…
B Kræft i blod og bloddannende organer – med undtagelse af mindre aggressive former
…
Hvad dækker vi?
…
- Polycytæmia vera"

Nævnets afgørelse:

Nævnets flertal udtaler:

Flertallet lægger til grund, at klagerens diagnose "polycytæmia vera" blev stillet i november 2007. Hendes skadeanmeldelse til selskabet skal derfor bedømmes efter forsikringsbetingelser nr. 6549-1 af juli 2004, som var gældende på diagnosetidspunktet.

Af udtalelse af 18/2 2016 fra Videncenter for Helbred & Forsikring fremgår, at videncentret har vurderet, at polycytæmia vera ikke er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3, litra A, blandt andet fordi der ikke er tale om en kræftsvulst.

Klagerens advokat har fremlagt en faglig udtalelse af 18/12 2014, som er udarbejdet af en professor, overlæge, dr. med. og en overlæge, klinisk lektor, dr. med. Af udtalelsen fremgår blandt andet, at polycytæmia vera er en ondartet sygdom, som ubehandlet har høj dødelighed. Sygdommen kan ændre karakter fuldstændigt til akut leukæmi. Det

fremgår videre, at polycytæmia vera er WHO-klassificeret som cancersygdom, og at den er anmeldelsespligtig til cancerregistret.

Spørgsmålet er herefter, om klagerens lidelse er omfattet af forsikringens dækning for kræftlidelser.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at dækningen omfatter en ondartet (malign) svulst (tumorer, mikroskopisk) 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). Det fremgår videre af forsikringsbetingelserne, at alvorlige leukæmiformer mv. er omfattet af dækningen, ligesom der er angivet nogle former for kræft, der ikke er omfattet af dækningen. Klagerens lidelse er ikke angivet som dækningsberettiget i afsnittet om leukæmi, men er heller ikke angivet som undtaget fra dækning.

Efter en gennemgang af sagen finder flertallet det ikke godtgjort, at klagerens lidelse kan karakteriseres som eller sidestilles med en svulst, der ukontrollabelt infiltrerer det omliggende væv. Lidelsen kan heller ikke anses som omfattet af dækningen i forsikringsbetingelsernes bestemmelse om alvorlige leukæmiformer mv.

Flertallet finder derfor, at det ikke kan pålægges selskabet at yde dækning for den pågældende diagnose.

Nævnets mindretal udtaler:

Efter en gennemgang af oplysningerne i sagen, herunder den lægelige udtalelse, finder mindretallet, at polycytæmia vera må betragtes som en alvorlig leukæmiform, således at selskabet skal yde dækning for kritisk sygdom. Mindretallet har herved også lagt vægt på den noget uklare formulering af forsikringsbetingelserne og på, at polycytæmia vera ikke er angivet som væren de undtaget fra dækning.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

8. 88869

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels