Ankenævnet for Forsikring

Den 1. juni 2016 blev i sag nr. 88870:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har pensionsordning hos PFA Pension med dækning ved visse kritiske sygdomme. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde dækning for kritisk sygdom i forbindelse med anmeldelse af lidelsen polycytæmia vera.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

I klageskema af 22/12 2015 har klageren bl.a. anført:

> "**1. sagsfremstilling**
> I oktober 2014 søger jeg om at få udbetalt kritisk sygdom hos PFA efter at være diagnosticeret med 'polycytæmia vera' i januar 2013. Dette afvises af PFA, som ikke betragter sygdommen som kritisk på trods WHO's klassifikation og andre danske selskabers fortolkning.
> Via patientforeningen for PV tager jeg i aug. 15 kontakt med advokatfirmaet '…' og beder dem overtage sagen.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
> Udbetaling af kritisk sygdom – dækning på diagnosetidspunktet 100.000 + renter".

Hertil har selskabet i brev af 24/2 2016 bl.a. bemærket:

> "**Hvilken type forsikring er der tale om?**
> Pensionsordningen er oprettet den 1. marts 2003 som led i forsikredes ansættelsesforhold hos … Ordningen omfatter en dækning ved kritisk sygdom.

Ordningen er den 1. oktober 2014 overgået til en PFA PLUS ordning. Denne ændring var dog ikke trådt i kraft på diagnosetidspunktet, hvorfor det er den forudgående dækning samt forsikringsbetingelser, som er gældende.

Det følger således af policeudskrift af oktober 2011, at forsikrede har en forsikringssum ved kritisk sygdom før det fyldte 67. år på 100.000 kr. (Bilag A, side 11)

For dækningen ved kritisk sygdom gælder 'Forsikringsbetingelser den 1. januar 2010, PFA Kritisk Sygdom - Obligatorisk gruppeforsikring'. (Bilag B)

Ifølge disse forsikringsbetingelser § 6, stk. 1 (bilag B) dækker forsikringen, *'hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i disse forsikringsbetingelsers § 7, og de Øvrige betingelser for dækningen er opfyldt'.*

Ifølge forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 9 (Bilag B) defineres cancer *'som en ondartet (malign) svulst (tumor), der er karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og andre organer (metastaser).*

Desuden dækkes akut leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi stadie III og IV (high risk CLL/stadie B og C), lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom.

Undtaget fra dækningen er:
a. Ikke-infiltrerende forstadier til kræft (præmaligne) som f.eks. alle former for 'in situ cancer' og dysplasi.
b. Alle former for hudkræft. Modermærkekræft (malignt melanom) er dog dækket, med mindre der er tale om malignt melanom in situ.
c. Kronisk lymfatisk leukæmi stadie I og II og blærepapillomer.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser patologisk anatomi). Den forsikrede skal være i live 30 dage efter at diagnosen er stillet'.

Hvad handler tvisten om - parternes overordnede synspunkter?
Forsikrede klager over, at PFA Pension har givet afslag på at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom efter, at han i januar 2013 har fået diagnosticeret 'polycytæmia vera'.

PFA Pension mener derimod, at diagnosen 'polycytæmia vera' ikke er en type af cancersygdom, der opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. PFA Pension har derfor med rette givet afslag på udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Sagsfremstilling
Den 21. januar 2013 diagnosticeres forsikrede med polycytæmia vera. (jf. udsnit af journal fra … Hospital, som er vedlagt forsikredes klage til Ankenævnet for Forsikring)

Den 14. oktober 2014 modtager PFA Pension en henvendelse vedrørende anmeldelse af 'kritisk sygdom'. PFA Pension oplyser ved denne lejlighed, at diagnosen på det foreliggende ikke er omfattet af forsikringsdækningen. PFA Pension fremsender vilkår jf. PFA PLUS ordningen, da selskabet på dette tidspunkt ikke er vidende om, at diagnosen er stillet tilbage i 2013.

Den 29. oktober 2014 modtager PFA Pension email fra forsikredes hustru, hvor hun stiller spørgsmål til selskabet afslag på udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. (Bilag C, side 4)

Den 4. august 2015 modtager PFA Pension email fra forsikredes hustru, som ønsker et skriftligt begrundet svar på afslaget. (Bilag C, side 3)

Den 5. august 2015 svarer PFA Pension på ovennævnte email og sender via email et skriftligt svar. (Bilag C, side 1)

Den 2. september 2015 modtager PFA pension brev fra forsikredes advokat. (Bilag D) I brevet gør advokaten opmærksom på, at forsikrede fik stillet diagnosen i januar 2013, men er blevet vurderet ud fra pensionsvilkår af 3. januar 2015. PFA Pension bedes derfor revurdere sagen ud fra de forsikringsbetingelser, der gjaldt på diagnosetidspunktet.

Den 9. september 2015 besvarer PFA Pension advokatens brev (Bilag E). PFA Pension forklarer her, at selskabet ikke var klar over, at diagnosen var stillet tidligere end anmeldelsen. Følgelig er det i stedet forsikringsbetingelser af 1. januar 2010 (Bilag B), der er gældende.

Selskabet vurderer dog heller ikke, at diagnosen polycytæmia vera er omfattet af de gældende forsikringsbetingelsers § 7, stk. 9, der omhandler cancer. PFA Pension fastholder derfor afslaget på at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'
Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at cancer kan være en dækningsberettiget diagnose. Det er dog en forudsætning herfor, at der enten er tale om en ondartet tumor, karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration til omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv og spredning eller en af de specifikt nævnte typer af blodcancer.

Det er således ikke tilstrækkeligt for at være berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom, at der er tale om cancer eller at sygdommen lægefagligt betegnes som ondartet.

<u>Vedr. de specifikke typer blodcancer:</u>
Lidelsen polycytæmia vera er en type af lidelse, som kan udvikle sig til akut leukæmi. Sygdomsudviklingen er usikker, men ikke ensbetydende med en diagnosticering af akut leukæmi.

Afsnittet i forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 9 omkring akut leukæmi mm. er udtømmende og nævner ikke polycytæmia vera. PFA Pension konkluderer, at forsikredes lidelse på sit nuværende stadie ikke er en af de former for blodcancer, der nævnes i dette afsnit.

<u>Vedr. cancertumorer:</u>
PFA Pensions lægekonsulent har i anden sammenhæng for nylig udtalt, at lidelsen polycytæmia vera er en myeloproliferativ sygdom. Fælles for de myeloproliferative sygdomme er, at de stamceller i knoglemarven, der skal blive til blodceller vokser ukontrolleret. Det er lægekonsulentens vurdering, at der er tale om en cancersygdom, men at disse sygdomme ikke kan sprede sig som andre typer af cancer og at sygdomsforløbet ofte er mangeårigt og godartet.

Ifølge Ankenævnets praksis fx 82.408, 83.312, 84.104, 84.641, 85.346 og senest 87.088 kan lidelsen ikke karakteriseres eller sidestilles med en svulst, der ukontrollabelt infiltrerer det omkringliggende væv.

Samlet er det PFA Pension opfattelse, at lidelsen ikke er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 9 omkring dækningsberettigede cancerlidelser.

Konklusion
På denne baggrund fastholdes det, at forsikrede på nuværende tidspunkt ikke har fået stillet en diagnose, der opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom. PFA Pension har derfor med rette givet afslag herpå".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder den korrespondance mellem selskabet og klageren, der ligger forud for sagens indbringelse for nævnet.

Af mikroskopi af 21/1 2013 fremgår bl.a.:

"**Materiale:**

01:	Perifert blod + tælling
02:	Marvustrygning + tælling
03:	Imprint

Diagnoser:

01-03: Knoglemarv
Polycytæmia vera
Delanalyse udført på anden afdeling
JAK2 genstatus normal
Knoglemarvsundersøgelse

Konklusion
Knoglemarv med kronisk myeloproliferativ neoplasi, Polycythemia vera, se tekst.

Mikroskopi:

01: Blod: Udstrygningerne er velegnede. Erytrocytterne er normokrome, normocytære. Let anisocytose. Ingen erytroblastose eller dråbeformer. Skønsmæssigt let leukocytose med overvægt af granulocytter som anført i differentialtællingen. Granulocytteme har normal kernesegmentering og normal granulering af cytoplasmaet, Lymfocytterne er modne former. Monocytterne er modne former. Trombocyttallet er skønsmæssigt normalt. Trombocytterne har normal morfologi.

Knoglemarv: Moderat hypercellulær. Ekspanderet erytropoiese med normal opmodning. Ingen dysplasi eller megaloblastære forandringer i erytropoiesen. Granulopoiesen har normal opmodning, ingen dysplasi eller megaloblastære forandringer. Megakaryocytterne er øget i antal med lejlighedsvis forekomst af små klynger på 3-4 megakaryocytter. Megakaryocytterne ligger ikke paratrabekulært eller langs med sinusoiderne. Megakaryocytmorfologien er noget afvigende med øget størrelse og øget kernelobulering. Der er ikke set lymfocytinfiltrater. Jernindholdet i knoglemarven er nedsat. Retikulinfibrose grad 0-1.

Supplerende oplysning fra molekylærbiolog …: Pat har ikke JAK2 V617F mutation.

De ovenfor beskrevne forandringer er, omend de ikke er så udtalte, typiske for en kronisk myeloproliferativ neoplasi af typen Polycythemia Vera. Fundende bør stilles i relation til det kliniske billede og øvrig diagnostisk information såsom exon 12 mutation eller serum EPO, som kan styrke diagnosen".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning**
§ 6 Forsikringen dækker, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i disse forsikringsbetingelsers § 7, og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.
…
Dækningsberettigede diagnoser
§ 7. De følgende diagnoser anses for kritiske sygdomme, som kan give ret til udbetaling.
…
9. Cancer(kræft)
…
Cancer (kræft)
Cancer (kræft) definerer PFA Pension som en ondartet (malign) svulst (tumor), der er karakteriseret ved ukontrolleret vækst med infiltration af omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og andre organer (metastaser).

Desuden dækkes akut leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi stadie III og IV (high risk CLL/stadie B og C), lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkin's sygdom.

Undtaget fra dækningen er:

a. Ikke-infiltrerende forstadier til kræft (præmaligne) som f.eks alle former for 'in situ cancer' og dysplasi
b. Alle former for hudkræft. Modermærkekræft (malignt melanom) er dog dækket, med mindre der er tale om malignt melanom in situ.
c. Kronisk lymfatisk leukæmi stadie I og II og blærepapillomer.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi). Den forsikrede skal være i live 30 dage efter, diagnosen er stillet".

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 21/1 2013 blev diagnosticeret med sygdommen polycytæmia vera, og af denne grund ansøgte han den 14/10 2014 selskabet om dækning ved kritisk sydom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har fået stillet en dækningsberettigende diagnose.

Af de på diagnosetidspunktet gældende forsikringsbetingelsers § 7, nr. 9 fremgår det, at dækningen omfatter en ondartet (malign) svulst (tumor), der er karakteriseret ved ukontrolleret vækst og tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og andre organer (metastaser). Det fremgår videre af forsikringsbetingelserne, at akut leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi stadie III og IV (high risk CLL/ B og C), lymfomer (lymfeknudekræft) og Hodgkins sygdom 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 nævnet det ikke godtgjort, at klagerens lidelse kan karakteriseres som eller sidestilles med en svulst, der ukontrollabelt infiltrerer det omkringliggende væv, idet der er tale om en blodsygdom. Lidelsen kan heller ikke anses som værende omfattet af dækningen i forsikringsbetingelsernes bestemmelse om akut leukæmi m.v.

Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning for den pågældende diagnose.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand