**Ankenævnet for Forsikring**

Den 12. oktober 2016 blev i sag nr. 89460:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

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 forsikringsaktieselskab med en forsikring ved visse kritiske sygdomme. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for kritisk sygdom i forbindelse med anmeldelse af lidelsen essentiel trombocytose.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den anmeldte diagnose ikke er nævnt i forsikringsbetingelserne blandt de oplistede dækningsberettigende diagnoser.

I klagebrev af 25/5 2016 har klagerens advokat bl.a. anført:

> "Det gøres gældende, at essentiel trombocytose opfylder forsikringsbetingelsernes kræftdefinition.
>
> Det gøres i den forbindelse gældende, at sygdommen skal opfattes som/kan sidestilles med en svulst/tumordiagnose."

I klageskema modtaget 8/6 2016 har klageren anført:

> ”Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> At få udbetalt for kritisk sygdom.
> Har 2013 fået dianosen Essentiel trombocytose.
> Er Who's vegne erklæret for cancer."

I brev af 22/6 2016 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

> "De kroniske myeloproliferative sygdomme var ikke før 2015 omfattet af de dækningsberettigede diagnoser i Forsikring ved visse kritiske sygdomme i klagers pensionsordning i PenSam.
> …
> Vi må fastholde afvisning af, at myeloproliferative sygdomme skulle kunne rummes i de på tidspunktet gældende forsikringsbetingelserne for Forsikring ved visse kritiske sygdomme i PenSam under diagnosen *'Kritiske former for kræft*'.
>
> Det fremgår udtrykkeligt af ordlyden, at der gøres udtømmende op med dækningsomfanget i bestemmelsens første afsnit *Ved kræft forstås..., Endvidere...* og *Endeligt*.
>
> Af blodkræftdiagnoser var det således kun *alvorlige leukæmiformer*, som var omfattet af dækningen på tidspunktet. Det fremgår direkte af ordlyden.
>
> Både myeloproliferative sygdomme og leukæmi kan betegnes som blodkræft, men myeloproliferative sygdomme kan ikke betegnes som leukæmi.
>
> De kroniske myeloproliferative sygdomme er kendetegnet ved, at celler i knoglemarven vokser ukontrolleret. Disse celler kan ikke sprede sig, men medfører en ophobning af de unormale celler i knoglemarven og i blodet.
>
> Essentiel Trombocytose er en kronisk lidelse i knoglemarven, som medfører forhøjet antal blodplader i blodet, og diagnosen hører under de myeloproliferative sygdomme. På det tidspunkt, hvor denne diagnose stilles, er det i alle tilfælde helt givet, at diagnosen ikke da kan betegnes som leukæmi.
>
> Forsikring ved visse kritiske sygdomme er karakteriseret ved, at kun nøjagtig de diagnoser, som præcist opfylder de kriterier, som er opstillet i forsikringens betingelser, og som stilles i forsikringstiden, vil kunne give ret til udbetaling, og man vil som udgangspunkt ikke opregne de rigtig mange diagnoser, som ikke omfattes i forsikringens betingelser.
>
> Der var i 2013 generelt opstået politisk opmærksomhed om det forhold, at myeloproliferative sygdomme ikke var blandt de dækningsberettigede diagnoser i Forsikring ved visse kritiske sygdomme, ikke mindst fordi Dansk MPN Forening også bidrog med opmærksomhed omkring netop de myeloproliferative blodsygdomme.
>
> Alle sygdomme klassificeres i WHO ICD-10, som løbende udarbejder i forskellige versioner efterhånden som fx diagnosticeringsmetoder mv. udvikles og ændres. Der var bl.a. i 2013 en forventning om, at der måske ville fremkomme nye diagnosekriterier fra WHO for myeloproliferative neoplasier (MPN) i 2015, hvor muligvis også præfibrotisk myelofibrose vil få specifikke diagnosekriterier i WHO klassifikation.
>
> Uanset en mulig ændret klassificering ville der ikke kunne være tvivl om, at myeloproliferative sygdomme ikke ville kunne omfattes af diagnosen *alvorlige leukæmiformer*. Leukæmi er også en blodsygdom, og selv om der i begge tilfælde er tale om blodsygdomme, er det utvivlsomt ikke muligt at betegne myeloproliferative sygdomme som alvorlig leukæmiform.

Men på grund af den øgede opmærksomhed, der var om de myeloproliferative diagnoser på tidspunktet, valgte vi redaktionelt at indsætte oplysning om, at Myelomatose samt myeloproliferative sygdomme ikke omfattes i betingelsesteksten fra 01.01.2014, …
…
Som nævnt blev det på baggrund af drøftelser i pensionsordningens forbrugergruppe besluttet at udvide dækningen pr. 01.01.2015 med bl.a. diagnoserne *Myelomatose samt myeloproliferative sygdomme* og med hertil svarende ændring af forsikringens beregning og præmie.
…
Diagnosen Essentiel Trombocytose var således ikke omfattet af forsikringen før 2015, og allerede af den grund opnår klager ikke ret til dækning fra forsikringen for en diagnose stillet i 2013.

Klager gør gældende, at Essentiel Trombocytose opfylder forsikringsbetingelsernes kræftdefinition i 2013, og at sygdommen skal opfattes som/kan sidestilles med en svulst/tumordiagnose. Det er vi ikke enige i.

Essentiel Trombocytose er ikke en tumor, der 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).

De dækningsberettigede kræftdiagnoser, som ikke er karakteriseret denne tendens til lokalt recidiv og metastaser, er nævnt særskilt i betingelserne, eksempelvis alvorlig leukæmi, som utvivlsomt ikke kan rumme myeloproliferative sygdomme, og først fra 01.01.2015 blev Essentiel Trombocytose føjet til listen af dækningsberettigede diagnoser.

Forsikring ved visse kritiske sygdomme er karakteriseret ved, at kun nøjagtig de diagnoser, som præcist opfylder de kriterier, som er opstillet i forsikringens betingelser, og som stilles i forsikringstiden, vil kunne give ret til udbetaling fra Forsikring ved visse kritiske sygdomme. Det rummer ikke plads for udvidende fortolkninger.

**Ankenævnspraksis**
Der findes en lang række ankenævnskendelser, som fastslår, at der ikke opnås dækning fra en forsikring, hvis forsikringens betingelser for dækning ikke er opfyldte.

Som eksempel på en sag om en diagnose, som anses for kræft uden at være omfattet af forsikringens definition af en dækningsberettiget kræftdiagnose, kan vi henvise til nævnets kendelse nr. 86183, og om myeloproliferative sygdomme eksempelvis til kendelser nr. 85346, 87064 og 87088."

Af begæringen om udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, der er udfyldt og underskrevet af klagerens læge den 4/7 2013 fremgår bl.a.:

"Er der konstateret en malign tumor, som 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)?

Nej
…

Er der tale om alvorlige leukæmiformer eller lymfoner (lymfeknudekræft)?

Nej
…
Er der foretaget histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf?

Ja

Hvis ja, hvad viste det patologiske svar?

Essentiel Trombocytose

Hvilken dato blev diagnosen stillet første gang?

5. juni 2013"

Af notat fra sygehusjournal den 28/5 2013 fremgår bl.a.:

"…Som anført har patienten været i observationsfase siden 2009, hvor en knoglemarvsbiopsi var forenelig med, men ikke diagnostisk for ET."

Der blev den 5/6 2013 taget nye knoglemarvsprøver. Af notat fra sygehusjournal den 24/6 2013 fremgår bl.a.:

"Knoglemarvsbiopsiene er forenelig med ET …"

Af forsikringsbetingelserne, der gjaldt i 2013, fremgår bl.a.:

"Forsikringssummen udbetales efter forsikringens betingelser, hvis kunden i forsikringstiden får diagnosticeret en kritisk sygdom, som er nævnt under A.-V., og PenSam har modtaget dokumentation for, at betingelserne for dækning er opfyldt. Vurderingen af, om diagnosen opfylder kravene, foretages af PenSam, og der kan kun ske udbetaling, når alle lægelige anvisninger i relation til den dækningsberettigede sygdom er blevet fulgt.
…
**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 metanom (modermærkekræft). Endvidere omfattes alvorlige leukæmiformer, lymfoner (lymfeknudekræft), Hodgkins sygdom (stadium II-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:**

Nævnets flertal udtaler

Klageren blev i juni 2013 diagnosticeret med essentiel trombocytose og har begæret udbetaling fra sin forsikring ved visse kritiske sygdomme. Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Klageren har anført, at sygdommen kan sidestilles med en svulst-/tumordiagnose, og at sygdommen af WHO er erklæret for cancer.

Selskabet har anført, at sygdommen ikke var blandt forsikringens dækningsberettigende diagnoser på det tidspunkt, hvor den blev stillet.

Afgørende for, om en sygdom kan betegnes som "kritisk sygdom" i henhold til forsikringen, er, om den hører til en af de særlige sygdomme/diagnoser, der er opregnet i forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelserne gældende på diagnosetidspunktet fremgår det, at dækningen omfatter en 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). 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.

6. 89460

Efter en gennemgang af sagen og med henvisning til nævnets afgørelse i sag 87088 finder nævnet, at klagerens lidelse ikke kan karakteriseres som en svulst, der ukontrollabelt infiltrerer det omkringliggende væv. Lidelsen kan heller ikke anses som værende omfattet af dækningen i forsikringsbetingelsernes bestemmelse om alvorlige leukæmiformer mv.

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 værende undtaget fra dækning.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand