Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. august 2019 blev i sag nr. 93095:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring mod kritisk sygdom. I klageskema af 12/11 2018 har klageren anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Jeg har fået en Allogen knoglemarvstransplantation på [hospital] - og Danica Pesion har afvist udbetaling fra min kritisk sygdom forsikring pga. jeg tidligere har fået udbetaling for Leukæmi. Jeg har søgt råd hos [hospital] rådgiver og eksternt - og er blevet rådet af begge til at klage over afgørelsen. …
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Udbetaling af kritisk sygdom forsikring for organdonation."

Klageren har i skrivelse af 18/10 2018 uddybet sin klage:

> "Dette skal betragtes som en klage over afgørelse om afslag på udbetaling af Kritisk sygdom i forbindelse med min stamcelletransplantation.
>
> Af jeres afgørelse begrundes afslaget med at jeg tilbage i 2017 fik udbetaling grundet akut lymfatisk leukæmi(ALL).
>
> Jeg er blevet behandlet for Akut lymfatisk leukæmi (ALL) med opstart d. 08/11-2017, og med udbetaling af kritisk sygdom forsikring d. 28/11-2017.
>
> Som det fremgår af min journal blev jeg udtaget til behandling med blinatumomab efter jeg havde gennemført Nopho Kemo kuren. Blinatumomab fjernede de sidste leukæmiceller og gjorde mig sygdomsfri.

Jeg har søgt udbetaling af Kritisk sygdom i forbindelse med min stamcelletransplantation, en behandling jeg ikke tidligere har modtaget. I jeres forsikringsbestemmelser er stamcelletransplantation og ALL behandlet under 2 separate punkter.

Af jeres afgørelse fremgår det at;
'Det er desværre underordnet, hvilket underpunkt der er opfyldt under punkt 1. Så snart der er sket udbetaling derfra, kan der ikke ske udbetaling fra punkt 11. Så længe der er tale om en kræftlidelse'.

Det fremgår ikke af jeres betingelse at man ikke kan få udbetalt ved Kritisk sygdom af to omgange i det tilfælde at en anden kritisk sygdom rammer en. Jeg har søgt på baggrund af organtransplantation og ikke en fornyet ansøgning vedr. kræften.

Jeg har selvfølgelig søgt råd til sagen - både hos [hospital] og eksternt. - og mener stadig ikke sagen er korrekt behandlet, og søger stadig udbetaling af kritisk sygdom forsikring. Allogen Knoglemarvstransplantation er ikke en kræftlidelse. Den har diagnosen DZ948C1."

Selskabet har den 22/11 2018 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagers forsikring er en dækning ved visse kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling, når der er stillet en diagnose i forsikringstiden, som opfylder de kriterier, der er nævnt i forsikringsbetingelserne (bilag A). Dækningen blev oprettet den 1. maj 2016 og ophører den 1. maj 2050.

Klager mener, han er berettiget til en udbetaling af dækningen ved visse kritiske sygdomme fra punkt 11 'større organtransplantation' i forsikringsbetingelserne.

Vi fastholder, at klager ikke opfylder kriterierne for udbetaling af dækningen ved visse kritiske sygdomme fra dette punkt.

Sagsforløb
Den 28. november 2017 fik klager udbetaling fra dækningen ved visse kritiske sygdomme fra punkt I 'kræft' i forsikringsbetingelserne. Dette skete i forbindelse med, at klager fik stillet diagnosen akut lymfatisk leukæmi den 7. november 2017 (bilag C).

Den 2. juli 2018 modtager vi en ny anmeldelse ved visse kritiske sygdomme fra klager. Det fremgår af anmeldelsen, at han den 18. december 2017 har fået oplyst, at han skal have en allogen knoglemarvstransplantation (bilag B).

Den 9. juli 2018 oplyser vi til klager, at han desværre ikke er berettiget til udbetaling af dækningen ved visse kritiske sygdomme fra punkt 11 'større organtransplantation', da klager allerede den 2. juli 2018 har fået udbetaling fra forsikringen på grund af sin leukæmi.

Den 16. juli 2018 kontakter klager os og oplyser, at han ikke er enig i afgørelsen. Vi taler med klager den 18. juli 2018 og oplyser, at vi fastholder afgørelsen, hvilket vi skriftligt bekræfter den 19. juli (bilag D).

Danica Pensions afgørelse
Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder vores afgørelse.

Vores begrundelse for afslaget er, at klagers diagnose ikke opfylder kriterierne i forsikringsbetingelsernes punkt 11.

Allogen knoglemarvstransplantation er en transplantation med celler fra en donor. Behandlingen tilbydes, når kemoterapien ikke er nok til at udrydde kræftcellerne. Inden transplantationen skal patienten have kemoterapi og eventuelt strålebehandling. Donorcellerne danner ny knoglemarv og et nyt immunforsvar, som kan være med til at finde og fjerne eventuelt resterende kræftceller.

Dette er beskrevet på [hospitals] hjemmeside (bilag E)

Betingelserne for at være berettiget til udbetaling fra punkt 11 i forsikringsbetingelserne er beskrevet således:
11. Større organtransplantation
Forsikringen dækker, hvis den forsikredes hjerte, en lunge eller lever svigter, og han /hun derfor skal have eller har fået en transplantation fra en donor eller er accepteret på venteliste til transplantation. Forsikringen omfatter også transplantat af stamceller/knoglemarv for tilstande, der ikke er dækning for under punkt I. Kræft.

Dækningen omfatter ikke transplantation af andre organer, væv eller celler.

Da klagers diagnose netop tidligere har opfyldt betingelserne for udbetaling efter punkt 1. kræft og da allogen knoglemarvstransplantation er en del af behandlingen af klagers kræftdiagnose, fastholder vi, at klager ikke også opfylder betingelserne for udbetaling efter punkt 11."

Klagerens advokat har i brev af 30/11 2018 til selskabet bl.a. anført:

"Jeg har haft lejlighed til at gennemgå Danica Pensions forsikringsbetingelser, ligesom jeg har været i dialog med behandlende overlæge i forbindelse med min klients sygdomsbehandling, og finder ikke afslaget er korrekt.

Min klient er blevet behandlet for akut lymfatisk leukæmi (ALL) med opstart 8. november 2017 i hvilken anledning min klient fik udbetalt kritisk sygdom forsikring 28. november 2017. Af min klients patientjournal fremgår det, at min klient blev udtaget til behandling med Blinatumomab efter, at denne havde gennemført Nopho kemo kuren. Blinatumomab fjernede de sidste synlige leukæmi celler og gjorde således min klient sygdomsfri.

Min klients stamcelle transplantation har således ikke noget at gøre med kræftsygdommen, hvorfor jeg ikke finder at der nogen sammenhæng med, at der allerede er udbetalt kritisk sygdom erstatning for kræft.

Min klient har således søgt kritisk sygdom erstatning på baggrund af organtransplantation, som ikke er kræftbehandling. Allogen knoglemarvstransplantation har diagnosen DZ948C1 og er ikke en kræft lidelse.

På den baggrund beder jeg Danica Pension om, at revurdere min klients sag med henblik på udbetaling af erstatning for kritisk sygdom.

> Jeg kan oplyse, at min klient har været i dialog med overlæge, som oplyser at denne har oplevet, at andre forsikringer for kritisk sygdom anerkender, at der er tale om to separate sygdomme hvor jeg ligeledes finder, at Danica Pension skal gøre dette."

Selskabet har den 20/12 2018 bl.a. anført:

> "Det er fortsat Danica Pensions vurdering, at klagers knoglemarvstransplantation er en del af behandlingen af klagers kræftdiagnose. Såfremt klager ikke havde fået stillet diagnosen akut lymfatisk leukæmi, var klager ikke blevet indstillet til knoglemarvstransplantation. Både klager og advokat oplyser begge, at behandlingen blev givet for at fjerne de sidste synlige leukæmiceller og således gjorde klager sygdomsfri.
>
> Hvis klager har journaloplysninger der kan dokumentere, at knoglemarvstransplantationen ikke er en del af behandlingen for akut lymfatisk leukæmi, er klager naturligvis velkommen til at sende disse til os."

Nævnet anmodede den 28/3 2019 selskabet om at indsende kopi af de lægelige akter, herunder journalmateriale vedrørende klagerens behandling for leukæmi og klagerens knoglemarvstransplantation. Selskabet har den 5/7 2019 indsendt de anmodede akter og har i den forbindelse bl.a. anført:

> "Danica Pension har nu modtaget oplysninger fra [hospital] hæmatologiske afdeling, der vurderes egnede til Ankenævnet for Forsikrings videre behandling af klagen.
>
> Med henvisning til ankenævnets besked af 28. marts 2019 vedlægges kopi af journaloplysninger vedrørende behandling for leukæmi og knoglemarvstransplantation.
>
> Vi skal særligt henlede ankenævnets opmærksomhed på [hospitals] besvarelse af vores henvendelse af 14. juni 2019 (bilag 0). Heraf fremgår det, at indikationen for at foretage knoglemarvstransplantation er, at denne behandling er eneste mulighed for helbredelse [for leukæmi], og at knoglemarvstransplantatfon gives for, at leukæmi ikke kommer igen.
>
> På denne baggrund fastholdes det, at forsikrede har fået udbetalt forsikringssum ved visse kritiske sygdomme på grund af kræft (leukæmi), og at den foretagne knoglemarvstransplantation er en følge af/behandling for leukæmi.
>
> Da knoglemarvstransplantationen sker på grund af en tilstand, der er dækket under punkt 1. kræft, kan der ikke ske udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme på grund af knoglemarvstransplantation, jf. betingelsernes pkt. 11, 2. pkt. modsætningsvist.
>
> **Konklusion**
> Den foretagne knoglemarvstransplantation er en følge efter en dækningsberettigende kræftsygdom, og af denne grund er knoglemarvstransplantationen i det konkrete tilfælde ikke omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme."

Til dette har klageren den 11/7 2019 bl.a. anført:

> "Jeg har læst den fremsendte dokumentation fra Danica Pension. Der er selvfølgelig ingen kommentarer til det fremsendte da det er valid information.
>
> Mine anke er, at der i min optik, mangler den vigtige information at Læge … erklærer mig fri af alt rest sygdom (leukæmi/ALL) Mandag d. 02/07-2018 om morgenen.
>
> Og den Allogene Knoglemarvs transplantion bliver sat i værk og udført d. 17/07-2018.
>
> Det er på baggrund af dette, at jeg er blevet rådgivet til at søge denne udbetaling af kritisk sygdom."

Af klagerens journal fremgår bl.a.:

> "10-11-2017
> Informeres om diagnosen B-ALL, at vi afventer karakterisering i forhold til såkald Philadelphia kromosom for præcis at kunne udtale os om hvilken kemoterapi som skal gives for at kunne opnå helbredelse, hvilket er vores ambition, men vil kræve behandling i op mod 2,5 år og i udvalgte tilfælde knoglemarvstransplantation
> …
> 28-12-2018
> Udskrivningsresumé
> Årsag til indlæggelse: Kendt med alloHCT for leukæmi."

Af overlæge på hæmatologisk afdelings besvarelse af selskabets spørgsmål af 14/6 2019 fremgår bl.a.:

> "Hvad er indikationen for at foretage knoglemarvstransplantation?
> *Eneste mulighed for helbredelse*
>
> Er der sammenhæng mellem diagnose leukæmi (B ALL) og den foretagne knoglemarvstransplantation (er knoglemarvstransplantationen en følge efter/en del af behandling for leukæmi)?
> *Knoglemarvstransplantation er behandling der gives for at leukæmien ikke kommer igen. Transplantationen er i sig selv en livsfarlig behandling med potentielt livstruende komplikationer."*

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**1. Kræft**
> Forsikringen dækker ondartede kræftsvulster, der vokser ukontrolleret ind i normalt væv. Eventuelt kan det være ondartede celler, der spreder sig, så der kommer dattersvulster i andet væv eller andre organer. Derudover er modermærkekræft (malignt melanom) og prostatakræft Gleason 7 eller med spredning svarende til T2N0M0 også dækket.
>
> Dækningen omfatter også kræft i blod og bloddannende organer, det vil sige:
> - Behandlingskrævende leukæmi.
> - Kræft i knoglemarv og lymfeknuder.

- Højrisiko myelodysplastisk syndrom.
- Kronisk myelomonocytleukæmi type 2.
- Behandlingskrævende myelom eller myelomatose.
- Behandlingskrævende kronisk myeloid leukæmi.
- Behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi (stadie III og IV).

Behandlingskrævende defineres som celledræbende behandling og/eller transplantation af knoglemarv eller celler fra et andet individ.
…
11. Større organtransplantation
Forsikringen dækker, hvis den forsikredes hjerte, en lunge eller lever svigter, og han/hun derfor skal have eller har fået en transplantation fra en donor eller er accepteret på venteliste til transplantation. Forsikringen omfatter også transplantat af stamceller/knoglemarv for tilstande, der ikke er dækning for under punkt 1. Kræft."

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 10/11 2017 konstateret akut lymfatisk leukæmi og fik ubetalt godtgørelse for kritisk sygdom. Han fik i sommeren 2018 udført en knoglemarvstransplantation, som han efterfølgende anmeldte som en selvstændig kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at der efter forsikringsbetingelserne ikke ydes dækning for knoglemarvstransplantation, hvis den udføres som følge af en dækningsberettigende kræftsygdom. Selskabet har anført, at knoglemarvstransplantationen er givet som led i behandlingen af leukæmi.

Klageren har anført, at han på tidspunktet for knoglemarvstransplantationen var helbredt for kræft, hvorfor transplantationen ikke havde noget med kræftsygdommen at gøre.

Af notat af 10/11 2017 i klagerens journal fremgår det, at klageren "informeres om diagnosen B-ALL, at vi afventer karakterisering i forhold til såkald Philadelphia kromosom for præcis at kunne udtale os om hvilken kemoterapi som skal gives for at kunne opnå helbredelse, hvilket er vores ambition, men vil kræve behandling i op mod 2,5 år og i udvalgte tilfælde knoglemarvstransplantation". Af notat af 28/12 2018 fremgår det videre, at klageren er kendt med alloHCT (allogen knoglemarvstransplantation) for leukæmi.

7. 93095

Af overlæge fra hæmatologisk afdelings besvarelse af selskabets spørgsmål fremgår, at "knoglemarvstransplantation er behandling der gives for at leukæmien ikke kommer igen. Transplantationen er i sig selv en livsfarlig behandling med potentielt livstruende komplikationer".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 1 fremgår det, at forsikringen dækker ved behandlingskrævende leukæmi. Det fremgår videre af punkt 11, at der er dækning ved knoglemarvstransplantation for tilstande, der ikke er dækket efter punkt 1.

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise rigtigheden heraf. Det er således klageren, som skal bevise, at knoglemarvstransplantation er en selvstændig dækningsberettigende kritisk sygdom.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at den knoglemarvstransplantation, som han fik udført i sommeren 2018, vedrørte en tilstand, der ikke er dækket efter forsikringsbetingelsernes punkt 1.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 10/11 2017 fik konstateret akut lymfatisk leukæmi, at han i den forbindelse fik oplyst, at en knoglemarvstransplantation kunne blive nødvendig, at han den 28/11 2017 fik udbetalt godtgørelse for kritisk sygdom efter forsikringsbetingelsernes punkt 1, at det flere gange i klagerens lægejournal er anført, at årsagen til knoglemarvstransplantation var akut lymfatisk leukæmi, og at en overlæge har oplyst, at knoglemarvstransplantation gives for at forhindre leukæmien i at vende tilbage.

Det af klageren anførte – herunder at han var erklæret rask forud for knoglemarvstransplantationen – kan ikke føre til andet resultat.

8. 93095

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen