

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. november 2021 blev i sag nr. 97207:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 23/8 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har været mangeårigt medlem af PenSam forsikring, herunder kritisk sygdom (siden 1988). Jeg var hos hudlæge ... den 29.6.21, hvor han fjernet et modermærke på baggrund af formodet mistanke om malignt melanom. Dette bekræftes af biopsisvar den 5.7.21- Jeg får afslag på udbetaling af forsikring for kritisk sygdom med den begrundelse at reglerne er ændret pr. 1.7.21 og at min diagnose nu desværre ikke længere opfylder betingelserne for kritisk sygdom.

Mit behandlingsforløb starter før 1.7.21, nemlig den 29.6.21 og derfor mener jeg det vil være rimeligt at PenSam friholder sine kunder fra at "falde ned mellem to stole" i en overgangsperiode. I mit tilfælde drejer det sig om meget få dage fra ikrafttræden af nye kriterier/betingelser til endelig diagnose foreligger samt at behandlingsforløbet er igangværende på skæringsdatoen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Omstødelse af afgørelse, idet jeg mener at PenSam ikke varetager sine kunders tarv på en rimelig måde i en overgangsfase til nye betingelser/kriterier for udbetaling ved kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 7/9 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Medlemmet klager over afslag på udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme for diagnosen modermærkekræft på stadie 1A (malignt melanom), som blev stillet den 05.07.2021. Afslaget er begrundet i, at denne diagnose pr. den 01.07.2021 ikke længere er dækket af Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Vores konklusion

PenSam fastholder afslaget, idet diagnosen modermærkekræft på stadie 1A (malignt melanom) ikke er dækket af forsikringen pr. 01.07.2021, og at det fremgår af betingelserne, at det er diagnosetidspunktet, som er afgørende for, om diagnosen er dækket eller ej.

Det bemærkes, at PenSam ifølge betingelserne har adgang til at foretage ændringer i disse, og at PenSam i maj 2021 har oplyst klager om den kommende ændring af betingelserne fra at dække alle typer modermærkekræft til alene af dække modermærkekræft fra stadie 1B-4 (malignt melanom).

Aftalegrundlaget

Klager er i tilknytning til sit tidligere ansættelsesforhold omfattet af Pensionsordningen for social og sundhedsgrupper, hvorunder klager indtil den 01.07.2021 var omfattet af 'Betingelser for Forsikring ved visse kritiske sygdomme for medlemmer optaget før 01.07.1999. (Pr. 01.07.2020)' (bilag 1).

Klagers periode med 'opretholdt dækning' i 12 måneder efter ophør af sin ansættelse ophørte den 01.07.2021, hvorefter klager blev omfattet af 'Betingelser [fagforening] Forsikring ved visse kritiske sygdomme. (Pr. 01.07.2021)' (bilag 2). De 2 forsikringer for henholdsvis medlemmer optaget før 01.07.1999 i bilag 1 og for [fagforening]-medlemmer i bilag 2 er ens for så vidt angår de bestemmelser, som har betydning for nærværende sag.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at diagnosetidspunktet er det afgørende for vurderingen af, om en dækning kan udbetales. Det fremgår ligeledes af betingelserne, at PenSam har adgang til at foretage ændringer i betingelserne, og at PenSam i den forbindelse foretager eventuel påkrævet varsling af de forsikrede.

I § 9 fremgår det således, at der sker udbetaling af dækningen, hvis forsikrede i forsikringstiden får diagnosticeret en kritisk sygdom. Diagnosen skal opfylde kravene i § 11.

I betingelserne, som var gældende fra 01.07.2020 til 30.06.2021 fremgår det af § 11, punkt 'G. Kritiske kræftsygdomme', at modermærkekræft (malignt melanom) er dækket. Det fremgår således af afsnit 3 nr. 1, at alle former for hudkræft ikke er dækket. 'Dog dækkes modermærkekræft'.

I betingelserne, som er gældende fra 01.07.2021, fremgår det af den ændrede § 11, punkt 'G. Kritiske kræftsygdomme' afsnit 2, nr. 5, at modermærkekræft fra stadie 1B-4 (malignt melanom) er dækket. Det fremgår af afsnit 3, nr. 8, at modermærkekræft stadie 0 og stadie 1 A, ikke er dækket.

Det fremgår videre af punkt G, sidste afsnit, at diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse foretaget af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologi). Hertil kommer, at det fremgår af § 9, at diagnosetidspunktet er afgørende for, om dækningen er omfattet eller ej, jf. ovenstående.

Det fremgår af § 14 i forsikringsbetingelserne, at PenSam kan ændre disse, og at PenSam i den forbindelse foretager eventuel påkrævet varsling af de forsikrede.

Sagsfremstilling

Klager har siden 1985 været omfattet af arbejdsmarkedspensionsordninger i PenSam. Arbejdsmarkedspensionsordningerne består af dækninger ved alder, førtidspensionering og død. Siden 2002 har der herudover været tilknyttet en dækning ved visse kritiske sygdomme til pensionsordningen.

Klager kontaktede i juli måned 2020 vores kunderådgivningsfunktion. Klager oplyste, at klager var sygemeldt fra 01.07.2020 og fik rådgivning i forbindelse med pensionsordningen, herunder mulighed for at tegne fortsættelsesforsikring efter ophør af perioden med 'opretholdt dækning' og mulighed for udbetaling af alderspension.

Klager vendte efterfølgende tilbage og begærede udbetaling af alderspension fra Pensionskassen, Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper og Pensionsordningen for ledere samt udbetaling af alderssum fra Pensionskassen pr. 01.01.2021.

PenSam sendte den 09.11.2020 (Bilag 3) et brev til klager, der bekræftede aftalen om opstart af udbetaling. I brevet fremgik, at klager ville være omfattet af Forsikring ved visse kritiske sygdomme i indtil et år efter den sidste indbetaling fra klagers tidligere arbejdsgiver, hvilket vil sige til og med udgangen af juli måned 2021.

I maj måned 2021 sendte vi klager det årlige pensionsoverblik for Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper (bilag 4). Under afsnittet 'hvis du bliver syg' fremgik, at klager var omfattet af produktet Forsikring ved visse kritiske sygdomme. Samtidig fremgik det af overblikkets side 3, under overskriften 'ændringer i Forsikring ved visse kritiske sygdomme', at der pr. 01.07.2021 ville ske flere ændringer i produktet, herunder at der eksempelvis kunne være sygdomme, der ikke længere var dækket efter den 01.07.2021.

I varslingen fremgik et direkte link til PenSam's hjemmeside, hvor der var oprettet en side, der orienterede nærmere om ændringerne (bilag 5). På siden fremgår, at alle typer modernmærkekræft tidligere var dækket, og at betingelserne blev strammet, så forsikringen fra 01.07.2021 alene dækkede modernmærkekræft fra stadie 1B-4 (malignt melanom).

Klager var den 29.06.2021 i dialog med vores kunderådgivningsfunktion, og blev rådgivet om produktet '[Fagforening) Forsikring ved visse kritiske sygdomme]', som betales gennem medlemskontingentet af fagforeningen ..., og som alene gælder, hvis man ikke er omfattet af forsikringen via en pensionsordning. Derudover blev klager rådgivet om gruppelivsordningen i pensionsordningen i PenSam.

Den 07.07.2021 kontaktede klager PenSam og oplyste, at hun den 06.07.2021 havde fået modernmærkekræft og på den baggrund anmodede klager PenSam om udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme. Samme dag sendte PenSam klager et brev, der dels orienterede klager om behandlingsforløbet for sagen, og dels indeholdt et samtykke til brug for indhentelse af journaloplysninger. Klager underskrev samtykket digitalt den 08.07.2021.

Den 09.07.2021 anmodede PenSam klagers hudlæge om journaloplysninger, og den 21.07.2021 modtog PenSam oplysningerne (klagers sagsakters. 7-12). I disse fremgik, at patologisvaret af 05.07.2021 viste, at klager var diagnosticeret med superficielt spredende malignt melanom, med en tumortykkelse på 0,4 mm, stadie 1A.

Da klagers diagnose, modermærkekræft på stadie 1A (malignt melanom), ifølge journaloplysningerne fra hudlægen var stillet den 05.07.2021, hvilket er efter den 01.07.2021, hvor diagnosen ikke længere var omfattet af forsikringsbetingelserne, fik klager ved brev af den 27.07.2021 meddelt afslag på udbetaling af Forsikring ved visse kritiske sygdomme (klagers sagsakters. 3-4).

Den 27.07.2021 modtog vi en mail fra klager, der spurgte, om det var korrekt, at klagers diagnose var dækket af forsikringen til og med 30.06.2021 og efterfølgende ikke dækket. Klager ønskede, såfremt dette var tilfældet at klage over afgørelsen, fordi klager havde fået stillet en foreløbig diagnose om modermærkekræft den 29.06.2021 på hvilket tidspunkt diagnosen var dækket, og ikke var tilfreds med forringelsen, når behandlingsforløbet var startet op på et tidspunkt, hvor diagnosen var omfattet af forsikringen.

Klager sendte en ny mail den 16.08.2021 med et journalnotet som dokumentation for, at behandlingen var opstartet den 29.06.2021. Klager henviste til sin indsendte klage og ønskede, at dokumentationen skulle indgå i en ny vurdering af klagers sag.

På baggrund af klagen og den modtagne journal blev sagen gennemgået. Konklusionen var fortsat, at patologisvaret først forelå den 05.07.2021, hvilket er tidspunktet for, hvornår diagnosen er stillet, hvilket betød, at diagnosen ikke var omfattet af forsikringen. Klager blev meddelt dette ved brev af 17.08.2021 (klagers sagsakters 2), hvor vi i brevet samtidig gjorde opmærksom på, at diagnosedatoen ikke er den dato, vævsprøverne blev taget.

På klagers anfordring fremsendte PenSam til klager den 19.08.2021 en kopi af de sagsakter, som sagen var afgjort på baggrund af.

Vores vurdering

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at diagnosetidspunktet er det afgørende for vurderingen af, om en dækning kan udbetales. Det fremgår ligeledes af betingelserne, at PenSam har adgang til at fortage ændringer i betingelserne, og at PenSam i den forbindelse foretager eventuel påkrævet varsling af de forsikrede.

PenSam har informeret klager om ændringen af betingelserne for Forsikring ved visse kritiske sygdomme pr. 01.07.2021 i forbindelse med udsendelsen af medlemmets Pensionsionsoverblik i maj 2021.

Det fremgår af informationen, at der kan være sygdomme, som ikke længere er dækket efter 01.07.2021, og i den uddybende information på hjemmesiden (via linket) er det indledningsvist anført, at 'Ændringerne gælder for alle diagnoser stillet efter den 01.07.2021'. I afsnittet om ændringer i diagnosen 'Kritiske kræftsygdomme' er der anført følgende: "Stramning i betingelserne: Før dækkede vi alle typer modermærkekræft. Fremover dækker vi modermærkekræft fra stadie 1B-4 (malignt melanom).

Ankenævnet for Forsikring

5.

97207

Det fremgår af de lægelige akter, at klager den 29.06.2021 får foretaget en vævsprøve på baggrund af mistanke om malignt melanom. Det fremgår videre, at der først i forbindelse med det indgående patologisvar den 05.07.2021 fra ... Sygehus, afdeling for klinisk patologi, stilles diagnosen modermærkekræft på stadie 1A.

Det er på dette grundlag vores vurdering, at klagers diagnose modermærkekræft på stadie 1A (malignt melanom) ikke er dækket efter den 01.07.2021, og at diagnosen er stillet den 05.07.2021, hvilket er det afgørende tidspunkt for vurderingen af, om der er dækning eller ej.

Vi fastholder derfor vores afgørelse om afslag på dækning for visse kritiske sygdomme.

Henvisning til praksis

Det er almindeligt bekræftet ved ankenævnspraksis, at diagnosetidspunktet - forstået som den endelige bekræftelse af sygdommen - er afgørende for vurderingen af, om der er dækning for denne (skadestidspunkt), og herunder også, at der ikke lægges vægt på, hvornår en eventuel mistanke om sygdommen er opstået.

Vi skal således eksempelvis henvise til ankenævnets kendelser nr. 92734 og 92781.

Vores afgørelse

PenSam Pension fastholder afgørelsen om afslag på dækning af klagers diagnose.

Klageren har i brev af 14/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg mener, at PenSam i højere grad bør varetage sine medlemmers tarv og sikre, at man som forsikrede får en fair behandling og ikke "falder ned mellem to stole" i overgangen til nye kriterier/betingelser for kritisk sygdom. I mit tilfælde drejer det sig om meget få dage fra ikrafttræden af nye kriterier/betingelser til endelig diagnose foreligger samt at behandlingsforløbet er igangværende på skæringsdatoen."

Selskabet har i brev af 27/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers kommentar af 14.09.2021 til sagen, hvori klager efterspørger, at PenSam i højere grad varetager sine medlemmers tarv og sikrer, at forsikrede får en fair behandling og ikke 'falder ned mellem to stole'. Klager henviser til, at det i hendes tilfælde drejer sig om meget få dage fra ikrafttræden af nye kriterier til endelig diagnose samt at behandlingsforløbet var igangværende på skæringsdatoen.

Vi skal i den forbindelse bemærke, at klagers ordning er en kollektiv arbejdsmarkedspensionsordning, hvori der ikke er andre end medlemmerne selv - fx udefra kommende aktionærer - til at dække et eventuelt underskud på udbetalingerne fra ordningen.

Derfor har vi fokus på, at medlemmer med samme omstændigheder behandles ens, hvilket fordrer klare og ens regler. Det betyder, at der ikke er mulighed for at stille nogle medlemmer bedre end andre, selv om vi har forståelse for, at det i nogle tilfælde kan opleves som urimeligt."

Ankenævnet for Forsikring

6.

97207

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenunder. Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"Journal

29.06.21 A DZ031P Obs. pga mistanke om kræft i hud

Sub.: Pt. kaldes ind og identificeres ved cpr. nr. Det går bedre, med AK'er men der stadig lidt på arme og ben som er frosset. Pt. trækker op i kjolen og viser modermærker på yderside af venstre lår. Måler i dag 10-12 mm.

Obj.: Ved episkopi (2308) er der asymetri med lyse områder samt enkelte black dots. Suspekt for malignt melanom.

Efter informeret samtykke foretrækker pt. at få elementet primært excideret her. Inf. om, at ar må påregnes og accepterer dette.

Under sterile forhold foretages i

rp. l.a. lidokain cum adrenalin
snæver tenformet ekscision (3110)
til midt subkutis

Huden lukkes med

ethilon 3-0

Præparatet sendes

ad histologisk undersøgelse - haste !

Det er igen sikret, at pt.'s CPR nr. og glas stemmer overens og lokalisationer anført i journalen er dobbelt checket.(JB)

Suturfjernelse her om

10 dage

Informeres om, at hvis vævsprøven viser malignt melanom, vil patienten blive henvist akut til plastikkirurgisk afdeling, ... Sygehus uden suturfjernelse her.

Hvis der er tale om MM, vil pt. blive tilbudt regelmæssige nævi-kontroller her årligt eller hvis der forekommer ændringer i eksisterende elementer eller nye nævi med forandringer, der giver anledning til bekymring. Overvejer dette indtil videre.

...

05.07.21 Patologisvar

Sub.: T0281A Hud på højre lår

M87433 superficielt spredende malignt melanom

ÆYY022 level 2

ÆTT040 tumortykkelse 0,4 mm

M38A00 ulcus ikke påvist

ÆY1A00 mitoser dermalt ikke påvist

ÆVYYMS regression ikke påvist

M094M1 mikrosatellit ikke påvist

M09400 resektionsrande frie

P30620 resektat

ÆF1831 pT1a

Us.: ... Sygehus, Klinisk Patologi, ... Sygehus"

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/7 2020 fremgår bl.a.:

"§ 9. Udbetaling

Forsikringssummen udbetales, hvis forsikrede i forsikringstiden* får diagnosticeret en kritisk sygdom, som er nævnt i § 11, den 01.07.2020 eller senere, og der er betalt til dækningen fra den 01.07.2020.

...

§ 11. Dækningsberettigede diagnoser

Kun de diagnoser, der er nævnt nedenfor (A-W), er dækningsberettigede.

...

G. Kritiske kræftsygdomme

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 (metastaser), herunder malignt melanom (modermærkekræft).

...

Følgende kræftsygdomme dækkes ikke:

1. Alle former for hudkræft, herunder hudlymfomer og Kaposi sarkom. Dog dækkes modermærkekræft.

...

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse foretaget af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologi)."

Af pensionsoverblik sendt til klageren i maj 2021 fremgår det bl.a.:

Ændringer i Forsikring ved visse kritiske sygdomme

Pr. 01.07.2021 sker der flere ændringer i Forsikring ved visse kritiske sygdomme. For eksempel kan der være sygdomme, der ikke længere er dækket efter den 01.07.2021. Læs mere om de nærmere ændringer på pensam.dk/kritisksygdom2021.

På side 1 kan du se, om du har Forsikring ved visse kritiske sygdomme i din pension.

Af linket i pensionsoverblik fremgik:

**"Ændringer i Forsikring ved visse kritiske sygdomme
Gælder fra 01.07.2021**

Pr. 01.07.2021 sker der flere ændringer i Forsikring ved visse kritiske sygdomme. Der er tale om både udvidelser, præciseringer og stramninger i betingelserne.

Ændringerne gælder for alle diagnoser stillet efter den 01.07.2021.

Du kan finde de nye betingelser her på pensam.dk fra den 01.07.2021. Nedenfor kan du se de diagnoser, hvor der er ændringer i betingelserne. Oversigten er ikke den fulde liste over diagnoser, som er dækket af Forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Du kan finde den fulde liste over diagnoser, der er dækket af Forsikring ved visse kritiske sygdomme, ved at klikke på linket nedenfor.

...

**Diagnoser, hvor der sker
ændringer i betingelserne**

...

Diagnose: Kritiske kræftsygdomme

Stramning i betingelserne:

Før dækkede vi alle typer modermærkekræft. Fremover dækker vi modermærkekræft fra stadie 1B-4 (malignt melanom).

Præciseringer i betingelserne:

Vi præciserer, at neuroendokrine (karcinoide) tumorer uden tendens til invasion af omkringliggende væv eller metastaser ikke er dækket af forsikringen."

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/7 2021 fremgår bl.a.:

"§ 9. Udbetaling

Forsikringssummen udbetales, hvis forsikrede får diagnosticeret en kritisk sygdom, som nævnt i § 11, i forsikringstiden* og efter den 01.07.2021.

...

§ 11. Dækningsberettigede diagnoser

Kun de diagnoser, der er nævnt nedenfor (A-W), er dækningsberettigede.

...

G. Kritiske kræftsygdomme

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 (metastaser), herunder malignt melanom (modermærkekræft).

...

Endvidere dækkes:

...

5. Modermærkekræft fra stadie 1B-4 (malignt melanom)

Følgende kræftsygdomme dækkes ikke:

1. alle former for hudkræft, herunder hudlymfomer og Kaposi sarkom.

...

8. Modermærkekræft stadie 0 og stadie 1A (malignt melanom)

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse foretaget af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologi)."

Nævnet udtaler:

Klageren fik konstateret modermærkekræft og ansøgte om udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Hun fik fjernet et modermærke ved operation den 29/6 2021. Patologisvar af 5/7 2021 viste, at det var modermærkekræft (malignt melanom) stadie 1A. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler forsikringssummen, selvom diagnosen er undtaget i de nye forsikringsbetingelser, da det i hendes tilfælde drejer sig om meget få dage fra ikrafttræden af nye forsikringsbetingelser den 1/7 2021 til den endelig diagnose forelå. Hun har anført, at behandlingsforløbet var påbegyndt inden den 1/7 2021.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at diagnosen – modermærkekræft på stadie 1A – ikke er dækket af forsikringen ifølge de forsikringsbetingelser, der var gældende, da diagnosen blev stillet ved patologisvar den 5/7 2021, og at det er diagnosetidspunktet, der er afgørende for vurderingen af, om der er dækning eller ej.

Af pensionsoverblik i maj 2021 fremgår det, at "Ændringer i Forsikring ved visse kritiske sygdomme. Pr. 01.07.2021 sker der flere ændringer i Forsikring ved visse kritiske sygdomme. For eksempel kan der være sygdomme, der ikke længere er dækket efter den 01.07.2021. Læs mere om de nærmere ændringer på pensam.dk/kritisksygdom2021."

Af journalnotat af 29/6 2021 fremgår det, at "Obs. pga mistanke om kræft i hud ... modermærker på yderside af venstre lår. Måler i dag 10-12 mm. Obj.: Ved episkopi (2308) er der asymetri med lyse områder samt enkelte black dots. Suspekt for malignt melanom. Efter informeret samtykke foretrækker pt. at få elementet primært excideret her. Inf. om, at ar må påregnes og accepterer dette."

Af patologisvar af 5/7 2021 fremgår det, at " Sub.: T0281A Hud på højre lår, M87433 superficielt spredende malignt melanom, ÆYY022 level 2, ÆTT040 tumortykkelse 0,4 mm, M38A00 ulcus ikke påvist, ÆY1A00 mitoser dermalt ikke påvist, ÆVYYMS regression ikke påvist, M094MI mikrosatellit ikke påvist, M09400 resektionsrande frie, P30620 resektat, ÆF1831 pT1a"

Ankenævnet for Forsikring

10.

97207

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/7 2021 fremgår det blandt andet, at "§ 9 Forsikringssummen udbetales, hvis forsikrede får diagnosticeret en kritisk sygdom, som nævnt i § 11, i forsikringstiden* og efter den 01.07.2021... § 11. Dækningsberettigede diagnoser. Kun de diagnoser, der er nævnt nedenfor (A-W), er dækningsberettigede... G. Kritiske kræftsygdomme. 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 (metastaser), herunder malignt melanom (modermærkekræft). ... Endvidere dækkes: ... 5. Modermærkekræft fra stadie 1B-4 (malignt melanom). Følgende kræftsygdomme dækkes ikke: ... 8. Modermærkekræft stadie 0 og stadie 1A (malignt melanom). Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse foretaget af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologi)."

Efter gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved kritisk sygdom i forbindelse med, at klageren har fået stillet diagnosen, malignt melanom stadie 1A, den 5/7 2021.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren fik fjernet et modermærke ved operation den 29/6 2021 grundet mistanke om modermærkekræft, og at patologisvar den 5/7 2021 viste, at der var tale om modermærkekræft (malignt melanom) stadie 1A. Diagnosen blev dermed først stillet den 5/7 2021.

Nævnet har også lagt vægt på § 9 og § 11 i forsikringsbetingelserne, som gælder fra den 1/7 2021.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

97207

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings