

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. august 2022 blev i sag nr. 98027:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Pensionskassen for Sundhedsfaglige
V/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 17/3 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg er blevet behandlet/opereret for modemærkekræft.
Min hudlæge har opfordret mig til at klage over afgørelsen. Der ER tale om modernærkekræft og ikke et forstadium som PKA hævder.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Sum ved kritisk sygdom."

Selskabet har i brev af 28/3 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager har fået afslag på udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme. Tvisten drejer sig om, hvorvidt klager er berettiget til udbetaling, eller om hendes sygdom er undtaget forsikringen.

Sagsfremstilling

Klager ansøgte den 31. august 2021 om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme (Bilag 1). I forbindelse med ansøgningen oplyste klager, at hun havde sygdommen kræft (svulst/tumor), type malignt melanom.

Klager samtykkede i, at vi indhentede de til vores vurdering af kravet nødvendige oplysninger fra blandt andet nuværende og tidligere læge, offentlige og private sygehuse samt laboratorier, ambulatorier og klinikker samt speciallæger og øvrige aktører. På baggrund heraf indhentede vi jour-

naludskrifter (Bilag 2). Af disse fremgik det, at klager var henvist til reoperation den 30. august 2021 på Plastikkirurgisk Klinik på [hospital] med diagnosen malignt melanom. Forinden havde klager hos en hudlæge fået fjernet et modernmærke på 0,7 mm uden ulceration og med frie rande. Det blev vurderet til at være stadie Ia, og der var ingen fjernmetastaser påvist. Flistologisvaret fra reoperationen den 30. august 2021 viste ingen tegn på resttumor.

Den 30. september 2021 meddelte vi klager, at hun ikke opfyldte betingelserne for udbetaling af summen (Bilag 3). I brevet forklarede vi, hvorfor klager fik afslag og anførte, at:

'For at få udbetalt summen på grund af kræft, skal der være konstateret en ondartet svulst, der er diagnosticeret histologisk (mikroskopi af vævsprøve). Svulsten skal være karakteriseret ved ukontrolleret vækst af maligne celler, som har tendens til invasion af omkringliggende væv og tendens til spredning til regionale lymfekirtler og andre organer (metastaser).

Tumorer klassificeret som præmaligne, non-invasive, carcinoma in situ, borderline eller med lavt malignt potentiale er undtaget af forsikringen. Alle former for hudkræft, bortset fra modernmærkekræft (malignt melanom stadie 1B-4), er ligeledes undtaget.

Af de modtagne helbredsoplysninger fra [hospital] fremgår det, at du har fået stillet diagnosen malignt melanom. Det fremgår af biopsisvaret, at tumortykkelsen var 0,7 mm og der var ingen ulceration eller mitoser (sårdannelse eller celledeling). Det vil sige, at der er tale om stadie 1A, hvilket er undtaget af forsikringen. Du er derfor ikke berettiget til udbetaling af summen, uanset hvilken behandling, du har modtaget.'

Den 18. oktober 2021 klagede klager til vores klageansvarlige over vores afslag (Bilag 4). I klagen anførte hun, at vi skriver, at hendes maligne melanom er forstadie til modernmærkekræft, men at det ikke på noget tidspunkt i journalnotaterne fremgår, at der er tale om et forstadie, men derimod at der var tale om modernmærkekræft. Det samme havde de læger, der opererede hende givet udtryk for.

I brev af 1. november 2021 svarede vores klageansvarlige på klagen og fastholdt vores afgørelse (Bilag 5). Hun oplyste bl.a., at:

'Du skriver i din klage, at du har fået afslag, da der skulle være tale om forstadie til modernmærkekræft, men at det ikke på noget tidspunkt har fremgået af journalerne eller af de mundtlige udtalelser fra lægerne. Du skriver, at der er tale om modernmærkekræft. I brev af 30. september 2021 skriver vi, at du ikke er berettiget til udbetaling af summen. Det skyldes, at du har fået konstateret malignt melanom med en tumortykkelse på 0,7 mm og ingen ulceration eller mitoser (sårdannelse eller celledeling). Det vil sige, at der er tale om stadie 1A, som er undtaget af vores forsikring.

Vi har gennemgået helbredsoplysningerne igen, men det er fortsat vores vurdering, at der er tale om modernmærkekræft stadie 1A, som er undtaget af forsikringen. Det betyder, at du ikke er berettiget til at få summen udbetalt, selvom du har modtaget behandling.

Det fremgår, at du er afsluttet fra hospitalet, men hvis der senere sker ændringer i din helbredstilstand, skal du selvfølgelig kontakte os igen.'

Herefter indbragte klager sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse

Det følger af Vilkår for gruppeforsikring ved død, førtidspensionering og visse kritiske sygdomme (Bilag 6) § 7, stk. 1, at:

'Sum ved visse kritiske sygdomme udbetales, såfremt gruppemedlemmet i forsikringstiden - efter udløbet af en eventuel karenstid, jf. stk. 2 - får stillet en diagnose der opfylder kriterierne i pensionskassens liste over kritiske sygdomme, der er omfattet af forsikringen. Udbetalingen omfatter den sum, der var gældende den dag, hvor kriterierne for udbetaling blev opfyldt'.

Af listen over sygdomme, der kan give udbetaling fra gruppeforsikringen (Bilag 7) fremgår blandt andet af Litra A om tumorer og visse ondartede blodsygdomme, at følgende ikke er dækket af forsikringen:

- Alle former for hudkræft (inklusive lymfomer og sarkomer i hud), bortset fra modernærkekræft (malignt melanom stadie 1B-4).

Forsikringen omfatter således ikke alle kræftsygdomme, men kun de mest alvorlige former. Derfor er alle former for hudkræft, bortset fra modernærkekræft stadie 1B-4, undtaget af dækningen ved kritisk sygdom.

Internationale retningslinjer fastsætter stadieinddelingen af modernærkekræft. Ifølge disse er en tumor stadie 1A, når den er under 0,8 mm og uden sårdannelse (T1a tumorer <0,8 mm og uden ulceration).

Af de helbredsoplysninger, som vi har modtaget, jf. bilag 2, fremgår det af journalnotat 30. august 2021, at klagers forløb starter med: 'Pt. er henvist fra hudlæge med biopsiverificeret SSMM med en tumortykkelse på 0,7 mm uden ulceration og med frie rande sv.t. hø. Flanke'. Ifølge journal fra [hospital] skulle klager have foretaget reexcision af området, hvor der var fundet modernærkekræft. Ifølge notatet af 30. august 2021 er det 'TNM-klassifikation: T1a NO MO'. Ifølge materialet fra reexcisionen findes der ingen resttumor. Da der ikke findes resttumor, er diagnosen/stadiet fortsat det samme efter reexcisionen.

Ud fra helbredsoplysningerne er der ikke tale om et forstadie til kræft, og det er heller ikke baggrunden for, at klager fik afslag på sin ansøgning om sum ved visse kritiske sygdomme, som hun har anført i klageskemaet. Medlemmets diagnose er modernærkekræft stadie 1A, som - ligesom forstadier til kræft - er undtaget af forsikringen.

Derfor er klager ikke berettiget til udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.

Konklusion

Klager har fået stillet en diagnose, der i henhold til forsikringsbetingelserne er undtaget af vores forsikring. På denne baggrund fastholder PKA sin afgørelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af ansøgning om udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme af 31/8 2021 fremgår bl.a.:

"Sygdom: Kræft (svulst/tumor)
Type: Malignt melanom
Diagnosen er stillet: 17. august 2021."

Af hospitalsjournal fra plastikkirurgisk afdeling fremgår bl.a.:

"30.08.21

...

Pt. er henvist fra hudlæge med biopsiverificeret SSMM med en tumortykkelse på 0,7 mm uden ulceration og med frie rande sv.t. h.ø. flanke.

...

Radikal excision af pat væv i hud og underhud på truncus

Beskrivelse: Indikation:

Patienten møder til reexcision af biopsiverificeret SSMM, tumortykkelse 0,7 mm, uden ulceration og lokaliseret på h.ø. flanke. Primær biopsi foretaget af hudlæge som excisionsbiopsi.

...

TNM-klassifikation: T1a NO M0.

...

02.09.2021

...

Makroskopi:

...

Umarkeret, tenformet, hudbeklædt vævsstykke, som måler 40 x 20 x 20 mm. Centralt ses en upåfaldende, længdeforløbende, ca. 18 mm lang cikatrice med en afstand til rand for nuværende på 9 mm. Øvrige huddække upåfaldende. Randene sværtes med rødt.

Snitfladen i cikatriceområdet er upåfaldende. Perifert fremkommer et mørkt, subkutant område, formentlig blødning.

1: Tværsnit fra det cikatricielle område.

2: Snit fra området med perifer mørkfarvning. + rest."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 7. Udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme

Sum ved visse kritiske sygdomme udbetales, såfremt gruppemedlemmet i forsikringstiden – efter udløbet af en eventuel karenstid, jf. stk. 2 - får stillet en diagnose der opfylder kriterierne i pensionskassens liste over kritiske sygdomme, der er omfattet af forsikringen. Udbetalingen omfatter den sum, der var gældende den dag, hvor kriterierne for udbetaling blev opfyldt."

Af forsikringsbetingelserne vedrørende sum ved visse kritiske sygdomme gældende fra 1/1 2021 fremgår bl.a.:

"A. Tumorer og visse ondartede blodsygdomme

Kræft - med undtagelse af mindre aggressive former

Dækningen omfatter en ondartet (malign) svulst (tumor), diagnosticeret histologisk af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi) og karakteriseret ved ukontrolleret vækst af maligne celler, som har tendens til invasion af omkringliggende væv og tendens til lokalt recidiv samt tendens til spredning til regionale lymfekirtler og andre organer (metastaser).

Følgende er ikke dækket:

- Tumorer klassificeret som præmaligne, noninvasive, carcinoma in situ, borderline eller med lavt malignt potentiale (uanset valgt behandling).
- Alle former for hudkræft (inklusive lymfomer og sarkomer i hud), bortset fra modermærkekræft (malignt melanom stadie 1B-4)."

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 17/8 2021 stillet kræftdiagnosen malignt melanom. Klageren ønsker udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom. Hun har anført, at hun er behandlet og opereret for modermærkekræft. Der var tale om modermærkekraft – ikke et forstadium til kræft, som selskabet har hævdet.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at diagnosen ikke opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssummen, idet klageren fik konstateret modermærkekræft i stadie 1A. Selskabet har anført, at alle former for hudkræft, bortset fra modermærkekraft stadie 1B-4, er undtaget fra dækning.

Af hospitalsjournal af 30/8 2021 fremgår det, at "Pt. er henvist fra hudlæge med biopsiverificeret SSMM med en tumortykkelse på 0,7 mm uden ulceration og med frie rande sv.t. hø. Flanke ... TNM-klassifikation: T1a NO M0".

Af forsikringsbetingelserne gældende fra 1/1 2021 fremgår det, at dækningen ikke omfatter alle former for hudkræft, inklusive lymfomer og sarkomer i hud, bortset fra modermærkekræft (malignt melanom stadie 1B-4).

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen alene dækker modermærkekræft i stadie 1B-4, og at det fremgår af hospitalsjournalnotat af 30/8 2021, at klageren har modermærkekræft i stadie T1A, idet tumortykkelsen var 0,7 mm uden ulceration.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98027

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 :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand