

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. november 2022 blev i sag nr. 98597:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 16/8 2022 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg får fjernet et modermærke hos egen læge, der viser sig at indeholde kræftceller Malignt Melanom, jeg får derefter fjernet et randområde for at finde frem til om, der har været spredning heraf. Jeg opsøger mit forsikringsselskab da jeg finder ud af, at de dækker malignt melanom under kritiske sygdomme, men bliver af 2 omgange nægtet forsikringssummen - da de vurderer, at mængden ikke har været tilstrækkelig, jeg er dog uenig og har redegjort for dette nedenfor.

22.04.2020 Patologi

Bemærk i det 12x4x2 mm stykke er der kun udtaget 2 centrale tværsnit. - hvilket giver tvivl om randområderne som kunne indeholde tegn på regression. Der kunne efter mikroskopien være udtaget et par snit - hvilket ville have kunne bekræfte eller afkræfte regression. Og gerne en topografi.

I den oprindelige mikroskopi af hudpræperat (hud nævus) noteres det: 'spredende magligt melanom'. I den lille prøve er det ganske rigtigt, at der ikke er tegn på invasiv komponent i dermis. Og ikke umiddelbart tegn på regression. Typen der er lokaliseret, har god prognose, men kan stadig være aktiv.

<https://www.sundhed.dk/borger/patienthaandbogen/hud/illustrationer/hudkraeft/malignt-melanom-melanoma-in-situ/>

<https://www.sciencedirect.com/topics/pharmacology-toxicology-and-pharmaceutical-science/superficial-spreading-melanoma>

men stadig 30% risiko for der sker en yderligere udvikling. Ud fra de udtagne prøver og efterfølgende laboratorie undersøgelser kan det ikke afkræftes, at der ikke er tale om en spredende malignt melanom med mulig regression.

I vedhæftede dokument skrives følgende på side 1 linje 7: *'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 T2NOMO også dækket.'* Her beskrives at netop Malignt melanom dækkes, hvilket er præcis det, der er beskrevet i min journal, at jeg har haft.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af forsikringssum for kritisk sygdom."

Selskabet har den 6/9 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken forsikring er der tale om?

Klager blev via sin ansættelse i ... omfattet af en pensionsordning med forsikringsdækninger pr. 1. februar 2020.

Ordningen indeholder blandt andet dækning ved visse kritiske sygdomme.

Forsikringen yder dækning med en engangsudbetaling, hvis der stilles en dækningsberettigende diagnose i forsikringstiden og øvrige kriterier for udbetaling er opfyldt.

For dækningen gælder Danica Pensions almindelige forsikringsbetingelser nr. 110-78 pr. 1. februar 2020. Kort oversigt, dækningsoversigt og forsikringsbetingelser vedlægges som bilag A.

Hvori består uenigheden?

Klager mener, at selskabet uberettiget har givet afslag på udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme på grund af modernærkekræft (malignt melanom).

Klager har oplyst, at han fik fjernet et modernærke, som viste sig at indeholde kræftceller, og han derefter fik fjernet et randområde for at finde ud af, om der havde været spredning. Klager mener, at der ikke er tegn på et invasiv komponent eller regression i mikroskopiprøven fra 22. april 2020, men at størrelsen af prøven giver tvivl om randområderne, som kunne indeholde tegn på regression. Klager mener, at det ikke kan afkræftes, at der er tale om et spredende malignt melanom med mulig regression ud fra prøven.

Det er selskabets opfattelse, at kriterierne for udbetaling af forsikringssummen ikke er opfyldt, og at selskabet med rette har afvist at udbetale summen.

Sagsfremstilling

Den 15. april 2022 ansøgte klager om udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme på grund af subcutane svulster (kræft). Klager oplyste, at han havde mærket de første symptomer 14. april 2020, og at diagnosen var stillet 15. april 2020. Anmeldelsen fremlægges som bilag B.

Helbredsoplysninger (bilag C og D):

Den 15. april 2020 var klager til konsultation hos sin praktiserende læge for at få vurderet flere modermærker, og 22. april 2020 fik han fjernet et ikke suspekt udseende modermærke på bagsiden af venstre lår.

Det fremgår af patologisvaret af 5. maj 2020, at der blev fjernet et vævsstykke på 12x4x2 mm og nærmeste resektionsrand var 1 mm. Vævsprøven viste celleforandringer, der blev vurderet at være et superficielt spredende malignt melanom in situ. Der var ingen tegn på invasiv komponent i dermis (mellemste hudlag), ingen tegn på regression og ingen ulceration. Resektionsrandene var frie. Det fremgår af notatet, at der blev udtaget to centrale tværsnit og supplerende udskæring.

Den 6. maj 2020 blev klager informeret om svaret. Klager skulle have fjernet yderligere væv, men ikke i et kræftpakkeforløb.

Klager var på [privathospital] 12. maj 2020. Det fremgår af notatet, at klager havde fået diagnosticeret 'Melanoma in situ på underekstremitet'. Videre fremgår det, at modermærket var fjernet i sundt væv med 1 mm afstand. Klager fik fjernet yderligere væv med 5-10 mm afstand i dybden.

Ifølge notat af 18. maj 2020 blev klager informeret om histologisvaret, der ikke viste tegn på rest-tumor. Forløbet blev afsluttet.

Sagsbehandling

Den 15. april 2022 modtog selskabet anmeldelsen ved visse kritiske sygdomme (bilag B).

Selskabet modtog efterfølgende patologisvaret af 5. maj 2020 (bilag D) fra klager og journaloplysninger (bilag C) fra klagers praktiserende læge.

Den 9. juni 2022 blev klager orienteret om, at betingelserne for udbetaling ved visse kritiske sygdomme ikke var opfyldt ('Danica Skadeafdeling' fremlagt af klager).

Klager var ikke enig og klagede over afgørelsen, fordi han mente, at det ikke kunne afkræftes, at der ikke var tale om et spredende malignt melanom med mulig regression. Der var efterfølgende korrespondance mellem klager og selskabet. Der kom ikke nye lægelige oplysninger i den anledning. Korrespondancen vedlægges som bilag E.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Forsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme bygger på et diagnoseprincip. Forsikringsbetingelsernes kriterier skal være opfyldt for, at der er ret til udbetaling af forsikringssummen.

...

Ved vurderingen af, om klager har fået stillet en diagnose, der opfylder kriterierne for udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, lægger selskabet vægt på, at klager fik fjernet et modermærke 22. april 2020.

Den patologiske undersøgelse viste forandringer, uden tegn på indvækst i omgivende væv, og klager blev diagnosticeret med et superficielt spredende malignt melanom in situ (bilag D og C, side 1-2).

Klager fik fjernet yderligere væv til 5-10 mm i dybden 12. maj 2020, hvor den histologiske undersøgelse viste, at der ikke var tegn på resttumor (bilag C, side 3-5).

Klager har således ikke fået diagnosticeret en kræftsygdom, men fik diagnosticeret forstadier (in situ) til modernærkekræft. Forstadier er ikke omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme, og klager er derfor ikke berettiget til udbetaling af forsikringssummen.

Klager angiver, at undersøgelserne af prøven fra 22. april 2020 hverken viste tegn på spredning eller regression, og at der er en god prognose, men at den stadig kan være aktiv, og at der er 30 % risiko for yderligere udvikling. Klager angiver videre, at der kun blev taget to tværsnit, hvilket giver tvivl om randområderne, og at det ud fra vævsprøven ikke kan afkræftes, at der er tale om spredende malignt melanom med mulig regression.

Selskabet gør opmærksom på, at der blev fjernet væv både 22. april og 12. maj 2020, og at de følgende patologiske/histologiske undersøgelser viste, at der ikke var kræft. Kriterierne i forsikringsbetingelserne er dermed ikke opfyldt, fordi diagnosen skal bekræftes på en patologisk- anatomisk hospitalsafdeling eller af en speciallæge i vævs- og celleundersøgelse med mikroskopi af enten væv eller en celleprøve.

Den omstændighed, at klager potentielt kan udvikle kræft på et senere tidspunkt, kan ikke føre til et andet resultat, når klager på nuværende tidspunkt ikke har fået diagnosticeret kræft.

Konklusion

Danica Pensions fastholder, at kriterierne ikke er opfyldt, og at klager derfor ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme."

Klageren har den 4/10 2022 til nævnet bl.a. anført:

"22.04.2020 Prøve taget [hos læge]:

Mikroskopi

'Snit viser hudpræparat, der på overfladen ses beklædt med et normalt, centralt parakeratiniserende, men veldifferentieret pladeepitel. Ingen ulceration. Centralt ses en nogenlunde symmetrisk og forholdsvis lille melanocytær tumor, der prolifererer på den dermoepidermale overgang i ganske uregelmæssige grupper af abnorme ævusceller. Disse celler er udtalt størrelsesvarierende og hyperkromatiske. Flere af dem har store centrale nukleoler. Der ses morfologisk opvækst i epitelet til stratum granulosum niveau. Dette bekræftes immunhistokemisk med farvning for Melan A og MSA. I underliggende dermis ses et moderat til rigeligt lymfocytært respons. Det foreliggende vurderes som et **superficielt spredende malignt melanom in situ**.'

[Privathospital]

Jeg fik fjernet yderligere væv til 5-10 mm i dybden 12. maj 2020, hvor den histologiske undersøgelse viste, at der ikke på nuværende tidspunkt var tegn på resttumor på det omliggende væv. Så den tidligere diagnosticeret **malignt melanom** modernærkekræft var i ro. Malignt melanom er omfattet af dækningen ved visse kritiske sygdomme, og jeg er derfor berettiget til udbetaling af forsikringssummen.

28 juli skrivelse fra Danica: 'Vores lægekonsulenter er for så vidt enig med dig i, at du ikke kan være sikker på, at der ikke vil kunne udvikle sig kræft fra det pågældende område'.

Konklusion

Undersøgelserne af prøven fra 22. april 2020 viste ikke i øjeblikket tegn på spredning eller regression, og at der er en fornuftig prognose, men at den kan stadig være aktiv, og at der er 30 % risiko for yderligere udvikling. Det bør her bemærkes, at der kun blev taget to tværsnit, hvilket giver tvivl om randområderne, og at det ud fra vævsprøven ikke kan afkræftes, at der er tale om spredende malignt melanom med mulig senere regression. Som også bekræftes af Danicas lægekonsulent i skrivelse fra 28 juli 2022.

Forsikringen dækker kræftsygdomme visse kritiske sygdomme. Det fremgår således af forsikringsbetingelsernes 1. punkt, at: *'Forsikringen dækker ondartede kræftsvulster, der vokser ukontrolleret ind i normalt væv'.*

Det er fastslået, at der var tale om malignt melanom, som endnu ikke på baggrund af de få prøver, der blev taget kan afvises, at der er vækst ind i omliggende væv. Hvorfor forsikringen bør udbetale erstatning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"05-05-2020 Telefonkonsultation

TK: ringes op med patologisvar visende superficielt spredende malignt melanom in situ.

...-årig mand ellers rask har været hos os ifm vurdering af nævi. På ve baglår ses et ca. 3 mm mørkebrunt skarpt afgrænset symmetrisk nævus. Vi vurderede det ikke suspekt, og besluttede sammen med patienten at fjerne det i LA. Er netop blevet ringet op af patologisk afdeling med nedsættende uventede svar. Ut har straks kontaktet Z BV mht håndtering. Vi er blevet enige om, at pt henvises under særlige forhold mhp re-operation, men ikke i pakkeforløb.

...

12-05-2020 Melanoma in situ på underekstremitet

Diagnoser:

S79 Melanoma in situ på underekstremitet

...

Patienten er henvist til reekscision af superficielt spredende malignt melanom som er fjernet i sundt væv med 1 mm's afstand ved egen læge. Modernærket var placeret svarende til laterale side af venstre lår. Patienten i øvrigt rask.

...

Der er indikation for reekscision af elementet i 5 mm's afstand til underliggende superficielle fascia. Man kan se cikatricen svarende til venstre lår efter fjernelse af elementet hos egen læge, som er delvist præget af induration. Man eksciderer cikatricen i 5-10 mm's afstand ned til underliggende superficielle fascia vha. linseformet snit. Efter hæmostase foretages suturering med vicryl 2-0 svarende til dermis og nylon 4-0 fortløbende i cutis.

...

18-05-2020 Histologisvar

Histologisvar - hud på venstre lår. Cikatrice, ingen resttumor. Patienten informeres om ovenstående per brev. Forløbet afsluttes."

Af patologisvar af 5/5 2020 fremgår bl.a.:

"Diagnose

[1]: Hud - -- Topografi ikke anvendt- superficielt spredende malignt melanom in situ- ulcus ikke påvist- regression ikke påvist- resektionsrande frie.

...

Mikroskopi

[01]Snit viser hudpræparat, der på overfladen ses beklædt med et normalt, centralt parakeratinerende, men veldifferentieret pladeepitel. Ingen ulceration. Centralt ses en nogenlunde symmetrisk og forholdsvis lille melanocytær tumor, der prolifererer på den dermoepidermale overgang i ganske uregelmæssige grupper af abnorme ævusceller. Disse celler er udtalt størrelsesvarierende og hyperkromatiske. Flere af dem har store centrale nukleoler. Der ses morfologisk opvækst i epitelet til stratum granulosum niveau. Dette bekræftes immunhistokemisk med farvning for Melan A og MSA. I underliggende dermis ses et moderat til rigeligt lymfocytært respons. Det foreliggende vurderes som et superficielt spredende malignt melanom in situ. Der er ingen tegn på invasiv komponent i dermis. Ingen tegn på regression. Der er ingen ulceration. Resektionsrandene er frie. Forandringen repræsenterer et uventet fund. Dette meddeles [læge] telefonisk d.d. kl. 13.00. I henhold til DMG retningslinier skal patienten henvises til plastikkirurgisk afdeling på [hospital] mhp. planlægning af det videre forløb. ...

Makroskopi

[01]Delvist tenformet, hudbeklædt vævsstykke, der måler 12 x 4 x 2 mm. Centralt på hudoverfladen ses en mørkebrun forandring, der måler 4 x 3 mm. Nærmeste afstand til resektionsranden er 1 mm. Der udtages 2 centrale tværsnit, hvor hele forandringen er repræsenteret, til kapsel 1. + rest. Supplerende udskæring ved PTH den 30-04-2020 2: Begge spidser. Alt med."

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 modernærkekræft (malignt melanom) og prostatakræft Gleason 7 eller med spredning svarende til T2N0M0 også dækket.

...

Diagnosen skal være bekræftet på en patologisk-anatomisk hospitalsafdeling eller af en speciallæge i vævs- og celleundersøgelse med en mikroskopi af enten væv eller en celleprøve.

...

Dækning ved visse kritiske sygdomme dækker ikke:

- Forstadier til kræft, der ikke infiltrerer (carcinoma in situ eller svær dysplasi, borderline eller med lavt malignt potentiale)."

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte den 15/4 2022 om udbetalingen af forsikringssummen for visse kritiske sygdomme, idet han den 20/4 2022 havde fået fjernet et modermærke på venstre baglår, som viste sig at indeholde kræftceller.

Selskabet afviste at yde dækning under henvisning til, at klageren ikke har fået konstateret en dækningsberettigende kræftsygdom, idet der er tale om forstadie til modermærkekræft, hvilket er undtaget dækning i forsikringsbetingelserne.

Klageren har anført, at "ud fra de udtagne prøver og efterfølgende laboratorie undersøgelser kan det ikke afkræftes, at der ikke er tale om en spredende magligt melanom med mulig regression".

Af patologisvar af 5/5 2020 fremgår det "superficielt spredende malignt melanom in situ - ulcus ikke påvist - regression ikke påvist - resektionsrande frie"

Af histologisvar af 18/5 2020 fremgår det "Cikatrice, ingen resttumor. ... Forløbet afsluttes".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at "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. ... Diagnosen skal være bekræftet på en patologisk-anatomisk hospitalsafdeling eller af en speciallæge i vævs- og celleundersøgelse med en mikroskopi af enten væv eller en celleprøve. ... Dækning ved visse kritiske sygdomme dækker ikke: Forstadier til kræft, der ikke infiltrerer (carcinoma in situ eller svær dysplasi, borderline eller med lavt malignt potentiale)".

Ankenævnet for Forsikring

8.

98597

Nævnet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er den, der rejser et krav, som skal bevise, at kravet er omfattet af forsikringsdækningen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har fået konstateret en dækningsberettigende kræftsygdom. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har fået konstateret forstadie til modermærkekræft, at han har fået modermærket fjernet, at der i patologisvar af 5/5 2020 ikke er påvist regression, at det fremgår af histologisvar af 18/5 2020, at der ingen resttumor var, og at klageren herefter blev afsluttet.

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