

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. juni 2023 blev i sag nr. 99209:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 8/1 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Blev i februar 2022 opereret på [hospital1], hvor jeg fik fjernet blindtarmen. Der blev efterfølgende konstateret kræft i bughulen, hvorefter jeg blev henvist til [hospital2] for yderligere operation af kræft i bughulen. Fik den 1. juni 2022 en såkaldt Hipec-operation. Vi er 2 gange blevet afvist af Forenede Gruppeliv, og sidste gang bad vi dem om at indhente en udtalelse fra overlæge ..., da sygehuset ikke er enig i FG's afgørelse.

FG har ikke kontaktet overlægen, hvorfor jeg anker sagen til ankeforsikringen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af beløb for kritisk sygdom."

Selskabet har den 31/1 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren er via medlemskab af foreningen ... omfattet af ovennævnte gruppelivsaftale, som omfatter dækning ved kritisk sygdom.

I vedlagte uddrag af gruppelivsaftalen, som bilag A, fremgår det, at hvis et gruppemedlem får diagnosticeret en dækningsberettiget kritisk sygdom, som angivet i forsikringsbetingelser for 'Dækning ved visse kritiske sygdomme' inden udgangen af det år, gruppemedlemmet fylder 70 år, udbetales en sum ved kritisk sygdom.

Forsikringsbetingelser for 'Dækning ved visse kritiske sygdomme' vedlægges som bilag B.

Det fremgår af bilag C, som er ansøgningsskema, at klager 31. marts 2022 søgte om at få sum ved kritisk sygdom udbetalt, fordi klager havde fået diagnosticeret kræft.

Det er afgørende for udbetaling fra forsikringen, at forsikringsbetingelserne er opfyldt.

I bilag B er oplistet de diagnoser, som er omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme. De op-listede diagnoser er en udtømmende optegning af de sygdomme/behandlinger som giver ret til udbetaling. Det betyder, at der først kan ske udbetaling, hvis den diagnose der søges om udbetaling for, eksplicit er nævnt på listen og de konkrete diagnosekrav for diagnosen er opfyldt.

Diagnosekravet der skal være opfyldt for at få sum ved kritisk sygdom udbetalt under § 7 A, Kræft, 1) Kræft med undtagelse af mindre aggressive former, er:

- *Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved abnorme celler og ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser) [...]*

[...]

- *Diagnosen anses for stillet, når en speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi) har stillet diagnosen baseret på mikroskopisk undersøgelse af en vævsprøve (biopsi), eller eventuelt af en celleprøve (cytologi).*

[...]

For at vurdere om diagnosekravet var opfyldt som beskrevet, modtog vi journalmateriale fra [hospital1], Kirurgisk Afsnit, bilag D, [hospital2], Mave- og Tarmkirurgisk Afdeling, bilag E, samt de udførte mikroskopiske undersøgelser af udtaget væv (patologisvar), bilag F.

Det fremgår af bilag D, at klager havde fået foretaget en CT-skanning 18. januar 2022 på grund af udredning for hæmaturi (blod i urinen) samt smerter i underlivet. Klager blev kontaktet 31. januar 2022 med svar på CT-skanning, som viste en fortykket blindtarm. Klager blev tilbudt kikkertoperation med fjernelse af blindtarmen.

Klager fik fjernet blindtarmen (appendektomi) ved kikkertundersøgelse 17. februar 2022. Der blev i forbindelse med operationen opsøgt mucinøst materiale (slim) svarende til blindtarmen. I epikrise fra 18. februar 2022 beskrives, at det kunne dreje sig om mucocoele appendix. I journalnotat fra 14. marts 2022 fremgår det, at mikroskopien af det fjernede væv viste blindtarm med 'low mucinøst neoplasi (LAMN)' og det blev anbefalet, at klager blev henvist til [hospital2], Kirurgisk Afdeling, med henblik på cytoreduktiv kirurgi og HIPEC.

For mikroskopisvaret, som nævnt ovenfor, henvises til bilag F, hvor første mikroskopi blev foretaget 11. marts 2022 på [hospital1]. [Hospital2] foretog en revision/kontrol af den samme vævsprøve, som 25. marts 2022 bekræftede diagnosen low grade mucinøs neoplasi (LAMN) med perforation og acellulært mucin på serosas overflade.

Klager var til samtale på [hospital1] 16. marts 2022, hvor klager blev informeret om, at undersøgelsen af det fjernede væv viste low grade mucinøst neoplasi (LAMN – low grade noninvasiv proliferation). Klager samtykkede i henvisning til [hospital2] for yderligere udredning og behandling.

I notat fra 31. marts 2022 bliver klager informeret om, at [hospital2] ville tilbyde cytoreduktiv kirurgi med HIPEC.

Det fremgår af bilag E, at klager var til forundersøgelse 8. april 2022 forud for behandling af perforeret mucocoele. CT-skanning havde vist, at der var mucinforandringer (slim) svarende til bl.a. det lille bækken samt i relation til omentet (fedtforklædet, som er en løs bughindefold, som ligger hen over tarmene). Når slim fra et perforeret mucocoele har sendt slim ud i bughulen, så slimen kan sætte sig på overfladen af bughulens organer, kaldes sygdommen for 'Pseudomyksoma Peritonei' eller 'Pseudomyksoma'. Derfor betegnelse af sygdommen som 'pseudomyksom' i bilag E.

Klager blev opereret 1. juni 2022, hvor bughulen og bughulens organer blev gennemgået for slimbelægninger. Der blev fundet få slimforandringer, som blev fjernet sammen med omentet, og ellers var der pæne forhold. Operationen blev afsluttet med skylning med varm kemoterapi (HIPEC) for at fjerne de evt. resterende slimbelægninger.

Der blev under operationen udtaget vævsprøver fra 7 forskellige steder. Den efterfølgende mikroskopiske undersøgelse af vævsprøverne viste 8. juni 2022, at der ikke var tale om maligne (ondartede) forandringer.

På 7. postoperative døgn fik klager konstateret en sivning ved navlen, som viste sig at være en fascieruptur i sammensyningen (cikatricen). Rupturen blev repareret/syet 9. juni 2022. Derudover opstod der miltruptur i slutningen af juni 2022, efter klager var udskrevet. Klager fik på den baggrund fjernet milten.

Det fremgår af journalnotat fra 14. juni 2022, at klager blev orienteret om mikroskopifundende, som ikke viste tegn til malignitet.

Det fremgår af journalnotat fra 2. september 2022, som er telefonkonsultation, hvor blandt andet afslag på udbetaling ved kritisk sygdom blev diskuteret. Klager bliver orienteret om, at sygdommen ikke var en kræftsygdom, men en præmalign tilstand, hvor behandling af sygdommen kunne sammenlignes med behandling for en kræftsygdom.

Ved en præmalign tilstand forstås et morfologisk forandret væv, som hyppigere kan udvikle sig til kræft end i det tilsvarende normale væv.

Klager fik foretaget kontrol CT-skanning i september 2022, som ikke viste tegn på, at der var rest af sygdommen eller at sygdommen var vendt tilbage.

Bilag G er vedlagt som en uddybende beskrivelse af sygdommen pseudomyksoma peritonei, udfærdiget af Kræftens Bekæmpelse. Det fremgår, at sygdommen starter som en godartet slimproducerende polyp i blindtarmen. I takt med, at der dannes mere slim, vokser blindtarmen for til sidst at revne, så de slimproducerende celler spreder sig til bughulen, og fortsætter slimproduktionen der. Sygdommen kan ubehandlet, i sjældne tilfælde, udvikle sig til kræft, ofte efter mange år. Det er meget sjældent, at kræften spreder sig til lymfeknuder mv.

På baggrund af ovenstående gennemgang af journaloplysningerne og patologisvar er det selskabets vurdering, at betingelsen for udbetaling efter § 7 A ikke er opfyldt, da klager ikke har fået di-

agnosticeret en kræftsygdom som krævet efter bestemmelsens diagnosekrav, men at der derimod var tale om præmalign tilstand, som ikke havde udviklet sig til kræft.

At sygdommen blev behandlet med samme medikamenter, som også anvendes i forbindelse med behandling af kræft, herunder operationens omfang og de efter operationen opstående komplikationer, kan efter selskabets opfattelse ikke føre til et andet resultat.

Selskabet henviser til ankenævnets afgørelser i sagerne 86183 og 89500, hvor tilsvarende sygdom blev vurderet efter selskabets kræftparagraf.

Selskabet fastholder afgørelsen om, at klager ikke er berettiget til udbetaling af forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme efter § 7 A.

Det meddelte vi klager 22. juni 2022, 19. oktober 2022 og 10. november 2022 (bilag H)."

Af patologisvar fremgår bl.a.:

"Konklusion:

Appendix med low grade mucinøs neoplasi (LAMN) med spredning til serosa, pT4a. Resektionsranden svarende til basis af appendix er fri. Der er ikke fundet lymfeknuder i resektatet.

...

Kliniske oplysninger:

Diagnose: mucocèle appendicis
Appendektomi"

Af udskrivningsnotat af 14/6 2022 fremgår bl.a.:

"Der er givet mikroskopisvar, ingen fund af malignitet i præparaterne."

Af hospitalsnotat af 2/9 2022 fremgår bl.a.:

"Herudover diskuteret afvisning ved forsikring for kritisk sygdom. Kan som udgangspunkt ikke udtale os de juridiske detaljer heri. Som udgangspunkt er det korrekt, at patologisk er der tale om præmalign tilstand. Grundet sygdommens konsekvenser og behandlingsmodalitet må vi dog sige, at i al henseende betragtes og behandles sygdommen som avanceret kræfttilfælde."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 7. Ved kritisk sygdom forstås:

A. Kræft

1) Kræft med undtagelse af mindre aggressive former

Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved abnorme celler og ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser).

Dækningen omfatter ikke:

- Forstadier til kræft (dysplasi og 'in situ cancer'), f.eks. i livmoderhals, bryst eller testikler

- Borderline forandringer
- Kræft alene lokaliseret til huden, dog fraset malignt melanom (modermærkekræft)
- Kaposi's sarkom
- Godartede blærepapillomer
- Neuroendokrine (karcinoide) tumorer grad 1 uden tegn til invasiv vækst eller metastasering

Diagnosen kræft anses for stillet, når en speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi) har stillet diagnosen baseret på mikroskopisk undersøgelse af en vævsprøve (biopsi), eller eventuelt af en celleprøve (cytologi)."

Nævnet udtaler:

Klageren fik fjernet blindtarmen den 17/2 2022. Han søgte den 31/3 2022 som udbetaling af forsikringssummen og angav sygdommen som kræft. Han fik foretaget yderligere en operation den 1/6 2022.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren har fået stillet diagnosen Pseudomyksoma Peritonei/Pseudomyksoma, og at dette ikke er en kræftsygdom. Selskabet har anført, at "CT-skanning havde vist, at der var mucinforandringer (slim) svarende til bl.a. det lille bækken samt i relation til omentet (fedtforklædet, som er en løs bughindefold, som ligger hen over tarmene). Når slim fra et perforeret mucocoele har sendt slim ud i bughulen, så slimen kan sætte sig på overfladen af bughulens organer, kaldes sygdommen for 'Pseudomyksoma Peritonei' eller 'Pseudomyksoma'." Selskabet har videre anført, at der i forbindelsen med klagerens operation den 1/6 2022 blev udtaget 7 vævsprøver, som ikke viste ondartede forandringer.

Af patologisvar fremgår: "**Konklusion:** Appendix med low grade mucinøs neoplasi (LAMN) med spredning til serosa, pT4a. Resektionsranden svarende til basis af appendix er fri. Der er ikke fundet lymfeknuder i resektatet. ... **Kliniske oplysninger:** Diagnose: mucocoele appendicis. Appendektomi".

Af udskrivningsnotat af 14/6 2022 fremgår det, at "Der er givet mikroskopisvar, ingen fund af malignitet i præparaterne".

Ankenævnet for Forsikring

6.

99209

Af hospitalsnotat af 2/9 2022 fremgår det, at "Herudover diskuteret afvisning ved forsikring for kritisk sygdom. Kan som udgangspunkt ikke udtale os de juridiske detaljer heri. Som udgangspunkt er det korrekt, at patologisk er der tale om præmalign tilstand. Grundet sygdommens konsekvenser og behandlingsmodalitet må vi dog sige, at i al henseende betragtes og behandles sygdommen som avanceret kræfttilfælde".

Af forsikringsbetingelsernes § 7A fremgår det, at udbetaling af forsikringssummen ved diagnosen kræft forudsætter, at der er konstateret "Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved abnorme celler og ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser)".

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 det fremgår af sagens lægelige materiale, herunder patologisvaret, at klageren ikke har fået konstateret en ondartet (malign) kræftsygdom, hvorfor sygdommen ikke er dækningsberettigende efter § 7A i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen