

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. juni 2023 blev i sag nr. 99451:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension  
Marina Park  
Sundkrogsgade 4  
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 1/3 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har fået den sjældne sygdom Pseudomyxoma peritonei og kræft i blindtarmen. Sygdommen rammer 1:1.000.000.

Jeg er blevet behandlet på [hospital] hvor jeg har fået fortaget en 8 timers lang operation hvor der er lavet et 25cm langt snit vertikalt i nedre korpus. Under operationen er der fjernet et stykke af tyk- tyndtarm, navle, fedtforklæde, lymfer mv. efterfølgende er der givet KEMO i en såkaldt HIPEC behandling.

Bilag 1: Her er mine diagnoserne følgende:

Diagnose(r):

A DC786E Pseudomyxoma peritonei

B DC181 Kræft i blindtarmen

+DC786E Pseudomyxoma peritonei

Bilag 2: Her ses desuden - low grade mucinøst neoplasi (LAMN). Hvilket også forklare at denne sygdom er kritisk.

Bilag 3: Her beskriver Lægen ... fra [hospital] hospital også sygdommen 'Pga. cancer diagnosen, pt's alder gode AT og ang manglende kardiologiske symptomer, samt at det operative indgreb er en 'lille HIPEC' vælges at gennemføre anæ og operation.' (se andet afsnit)

Jeg ønsker at i brugtage min kritisk sygdom forsikring, da jeg på alle måder kun kan sige denne sygdom er kritisk. Hvis jeg ikke var blevet behandlet og opdaget i god tid, ville jeg ikke overleve denne sygdom. Jeg er således også i efterfølgende observation på hospitalet de næste 10 år hvor jeg jævnligt skal CT skannes for at se om sygdommen kommer tilbage.

Som det ses i vedlagte 'Læge Udtagelse 2023' fra overlæge ... - citat 'Det er vigtigt at pointere, at en ubehandlet pseudomyksom kan være lige så potentiel livstruende som en cancersygdom. Dette til trods for, at sygdommen metastaserer hæmatogent eller lysfogent.'

### Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at selskabet udbetaler kritisk sygdom erstatning for mig og andre med samme sjældne sygdom."

Selskabet har den 11/4 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede er utilfreds med, at PFA har afvist at udbetale dækningssum ved kritisk sygdom. Selskabet henviser til, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for udbetaling, idet den anmeldte diagnose er undtaget fra dækningsvilkårene.

### Forsikringsaftalen

Forsikrede har tegnet to ordninger. Den 1. februar 2020 tegnede forsikrede en privat ordning gennem ... Af forsikringsbetingelserne dateret 26. januar 2021 (bilag A) fremgår bl.a.:

Den 1. februar 2021 fik forsikrede oprettet en arbejdsgiverbetalt ordning ... gennem ... Af forsikringsbetingelserne dateret 2. juli 2022 (bilag B) fremgår bl.a.:

...

### Sagsfremstilling

Forsikrede ansøgte den 22. september 2022 om udbetaling af sum ved kritisk sygdom (bilag C), idet han den 14. august 2022 havde fået konstateret '*Diagnose: Mucocoele som er en ondartet væske der vokser i bughulen – og beh. Med kemo. Ikke decideret kræft men en kritisk sygdom...*'

Af journalnotat dateret 21. juli 2022 (forsikredes bilag Journal\_...) fremgår: '*En ... -årig mand, som er indlagt på mistanke om appendicitis. Har siden slutning af juni måned haft intermitterende smerter i høj. fossa samt intermitterende feber og nattesved. Blodprøver med normal inf.tal. CT-skanning viser appendicitis med ansamling eller mucocoele (appendix tumor). Er konfereret med kolorektal cancer kirurg og der er sendt til deres MDT-CRC, som forventes afholdt mandag d.25/7. ...*'

I journalnotat dateret 12 august 2022 (forsikredes bilag Journal\_..., side 9 af 34) fremgår bl.a.: '*... Fund/patologi. Ingen ascites eller carcinose. Fortykket og hård appendix med mucinansamling for enden. Injiceret peritoneum og mucinsøer i høj. fossa og op på bugvæggen i nedre højre kvadrant. Intet synligt mucin på omentet eller i de resterende kvadranter. Leveren glat og upåfaldende. ... Man er enige om at der overvejende sandsynligt er tale om mucocoele og der skal foretages appendektomi til endelig diagnose. ... Patologiprøver: ... Neoadjuverende behandling: Nej. Makroradikal operation: Ja. Samtykke til Dansk Cancer Biobank: Ukendt/ikke relevant. Dissemineret sygdom: Nej. Kræftscreeningspatient: Nej. Er andre organer indeholdt i præparatet: Nej'*

Af journalnotat dateret 19. august 2022 (forsikredes bilag Journal\_...) fremgår bl.a.: '*Multidisciplinær team (MDT) konference ... Vurdering: Der henvises til fyldestgørende oplæg, nyligt laparosko-*

*pisk appendektomeret, hvor der er foretaget appendektomi, intraoperativt ses mucinøser også. Histologisk er der via hjemsygehus beskrevet low grade mucinøs neoplasi og med perforation, fri resektionsrand sv.t. appendix. Pt. Er også koloskoperet. På CT-skanning ses ikke nogen fjernmetastaser, en præoperativ skanning, appendix ses distenderet og fund foreneligt med perforation. Der ses også mucin i det lille bækken. Vi vil tilbyde pt. Direkte operation i form af cytoreduktiv kirurgi og HIPEC, som vil indbefatte omentektomi. ...'*

PFA afviste i afgørelse af 26. september 2022 (bilag D) at udbetale summen ved kritisk sygdom med begrundelsen, at diagnosen ikke var omfattet af forsikringen.

Den 30. september 2022 anmodede forsikrede om at få revurderet sin sag.

I afgørelse af 28. oktober 2022 (bilag E) fastholdt PFA tidligere afgørelse af 26. september 2022.

Den 4. november 2022 klagede forsikrede over selskabets tidligere afgørelser af 26. september 2022 og 28. oktober 2022. I forbindelse med klagebehandlingen forelagde PFA sagen for Videncenter for Helbred og Forsikring (HEFO) med henblik på en vurdering af, hvorvidt forsikrede opfylder kriterierne for dækning i henhold til hans forsikringsbetingelser (bilag A og B).

HEFO vurderede i udtalelse af 17. januar 2023 (bilag F), at forsikrede på baggrund af oplysninger om udelukkende fund af mucus og ingen tegn på atypiske celler, ikke opfylder kriterierne for udbetaling ved kritisk sygdom.

PFA's klageafdeling besvarede forsikredes klage ved brev af 27. januar 2023 (forsikredes bilag Klagesvar ...), hvori selskabet fastholdt de tidligere afgørelser (bilag D og E).

Forsikrede indhentede den 6. februar 2023 en lægeudtalelse fra overlæge i Mave- og Tarmkirurgi på [hospital] (forsikredes bilag Lægeudtagelse\_2023). Af udtalelsen fastslår overlægen at sygdommen ubehandlet kan være potentielt lige så livstruende som en cancerlidelse, men angiver ikke at sygdommen er cancer.

Sagen er herefter indbragt for ankenævnet.

## **Begrundelse for PFA's afgørelse**

PFA anerkender, at forsikrede har været igennem et belastende sygdomsforløb, men fastholder tidligere afgørelser, idet det er selskabets vurdering ud fra de samlede lægelige oplysninger i sagen, at diagnosen mucocoele, som forsikrede fik stillet den 14. august 2022 ikke opfylder kriterierne for udbetaling ved kritisk sygdom.

PFA henviser til, at sagen er blevet forelagt Videncenter for Helbred og Forsikring, som i udtalelse af 17. januar 2023 har tilsluttet sig selskabets vurdering, idet der ikke er tale om en cancerlidelse.

Endelig henviser PFA til udtalelse fra overlæge i Marv- og Tarmkirurgi, som ikke modsiger PFA's vurdering af, at lidelsen ikke er en cancerlidelse. Overlægen konstaterer blot, at sygdommen ubehandlet potentielt kan være lige så livstruende som en cancerlidelse.

## **Konklusion**

PFA fastholder, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling af sum ved kritisk sygdom i anledning af diagnosen mucocoele den 14. august 2022, idet diagnosen ikke opfylder kriterierne for udbetaling ved kritisk sygdom, jf. gældende pensionsvilkår."

Klageren har den 46/4 2023 bl.a. anført:

"Der skal igen tages højde for dokumenter 'læge udtagelsen' at sygdommen er livstruende og at der i journalen står at der er kræft i blindtarmen."

Af journalnotat af 21/7 2022 fremgår bl.a.:

"En ...-årig mand, som er indlagt på mistanke om appendicitis. Har siden slutning af juni måned haft intermitterende smerter i hø. fossa samt intermitterende feber og nattesved. Blodprøver med normal inf.tal. CT-skanning viser appendicitis med ansamling eller mucocoele (appendix tumor). Er konfereret med kolorektal cancer kirurg og der er sendt til deres MDT-CRC, som forventes afholdt mandag d.25/7."

I journalnotat af 12/8 2022 fremgår det bl.a.:

"Fund/patologi: Ingen ascites eller carcinose. Fortykket og hård appendix med mucinansamling for enden. Injiceret peritoneum og mucinsøer i hø. fossa og op på bugvæggen i nedre højre kvadrant. Intet synligt mucin på omentet eller i de resterende kvadranter. Leveren glat og upåfaldende. ... Man er enige om at der overvejende sandsynligt er tale om mucocoele og der skal foretages appendektomi til endelig diagnose. ... Kræftscreeningspatient: Nej."

Af journalnotat af 19/8 2022 fremgår bl.a.:

"Vurdering: Der henvises til fyldestgørende oplæg, nyligt laparoskopisk appendektomeret, hvor der er foretaget appendektomi, intraoperativt ses mucinøser også. Histologisk er der via hjemsygehus beskrevet low grade mucinøs neoplasie og med perforation, fri resektionsrand sv.t. appendix. Pt. Er også koloskoperet.

På CT-skanning ses ikke nogen fjernmetastaser, en præoperativ skanning, appendix ses distenderet og fund foreneligt med perforation. Der ses også mucin i det lille bækken. "

Af journalnotat af 27/9 2022 fremgår bl.a.:

"Beskrivelse: Møder mhp. cytoreduktiv kirurgi og HIPEC efter fund af pseudomyxoma i forbindelse med appendektomi. Peroperativt fundet mucin i abdomen.

## PATOLOGI

Mucin i højre fossa både på bugvæggen gående ind over blæreperitoneum og på forreste bugvæg et enkelt element. Desuden forandringer sv.t. terminale ileum samt tilhørende krø. Ganske små forandringer på højre colon halvdel. Dutch score 3, PCI score 7.

...

Åbner sv.t. midtlinien. Abdomen gennemgås og der gøres ovenstående betragtninger. Omentet tages ned. Noget adhærent i begge sider specielt ud mod milt og bugvæggen i venstre side, men

# Ankenævnet for Forsikring

5.

99451

løsnest successivt og fåes med i sin helhed. Ingen mucin-forandringer umiddelbart. Ligamentum falciforme tages ned. Navlen fjernes. Sv.t. nederste del af tyndtarmskrøset overfladiske forandringer, der kan fjernes med pincet og serviet. Sv.t. nederste 5 - 7 cm af terminale ileum ligeledes adhærente mucin-forandringer mod tyndtarmen, der gøres derfor ileocøkal resektion. Mucin-forandringer i håndfladestort område i højre fossa gående ind over blæreperitoneum, peritoneum fjernes her. Enkelt element på forreste bugvæg, som ligeledes er fjernet."

Af anmeldelse af 22/9 2022 fremgår bl.a.:

**"Vælg den sygdomskategori du ønsker at anmelde:** Kræftsygdomme

**Vælg diagnose:** Kræft

**Hvornår blev diagnosen stillet?** 14.08.2022

...

**Diagnose**

**Oplys den præcise diagnose som du har fået stillet af læge?**

Mucocele som er ondartet væske der vokser i bughulen - og beh. Med kemo. Ikke decideret kræft men en kritisk sygdom."

Af vejledende vurdering af 17/1 2023 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring fremgår bl.a.:

**"Vejledende forsikringsmedicinsk vurdering - visse Kritiske Sygdomme**

Videntcenter for Helbred & Forsikrings lægelige konsulenter har foretaget en vejledende forsikringsmedicinsk vurdering af, om kriterierne for dækning ved visse Kritiske Sygdomme er opfyldte.

Ud fra de fremsendte helbredsoplysninger vurderer Videntcentrets lægelige konsulenter, at kriterierne for diagnosen kræft ikke er opfyldte.

Forsikrede fik i august 2022 fjernet blindtarmen, hvor man ved operationen så mucinsøer og mikroskopisk konstaterede low grade mucinøs neoplasi. Der blev i september 2022 foretaget ekstensiv excision af peritoneum, hvor man igen ved mikroskopi fandt mucus flere steder, men ingen atypiske mucinøse celler.

På baggrund af oplysninger om udelukkende fund af mucus og ingen tegn på atypiske celler, vurderer de lægelige konsulenter, at forsikrede ikke opfylder kriterierne for udbetaling ved Kritisk Sygdom."

Af udtalelse af 6/2 2023 fra overlæge i mave- og tarmkirurgi fremgår bl.a.:

"Undertegnede er blevet kontaktet af pt., da han har fået afslag i ansøgningen om kritisk sygdom.

Det fremgår af beslutningen, at grunden til, at man afviser til at dække pt., er, at der ikke er tale om en cancer sygdom. Det er dog vigtigt at pointere, at en ubehandlet pseudomykoma kan være lige så potentielt livstruende som en cancersygdom. Dette til trods for, at sygdommen metastaserer hæmatogent eller lymfogent."

Af forsikringsbetingelserne for klagerens privat ordning fremgår bl.a.:

## "3. Særlige pensionsvilkår for PFA Kritisk sygdom

### 3.1. Dækning

Forsikringen dækker med en engangsudbetaling, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet 'Kritiske sygdomme', og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

### 3.2. Kritiske sygdomme

...

#### 9.a. Kræft med undtagelse af mindre aggressive former

Kræft (cancer) med undtagelse af mindre aggressive former definerer PFA Pension som en ondartet (malign) svulst (tumor) diagnosticeret histologisk 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 (metastasering).

Dækningen omfatter også lavgrads astrocytomer, selv om de beskrives som benigne.

Dækningen **omfatter ikke**:

- a. Tumorer klassificeret som præmaligne, noninvasive, carcinoma in situ, borderline eller med lavt malignt potentiale (uanset valg af behandling).
- b. Alle former for hudkræft (inklusive lymfomer i hud), bortset fra modermærkekræft stadie 1/4 (malignt melanom).
- c. Prostata cancer med en Gleason score på 6 eller derunder (klinisk spredning svarende til T2NoMo er dækket).
- d. Blærepapillomer.
- e. Kaposi sarkom.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af en speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi)."

Af forsikringsbetingelserne for klagerens arbejdsgiverbetalte ordning fremgår bl.a.:

## "4. Særlige pensionsvilkår for PFA Kritisk sygdom

### 4.1. Dækning

Forsikringen dækker med en engangsudbetaling, hvis den forsikrede i forsikringstiden får stillet en af de diagnoser, der er nævnt i punktet 'Kritiske sygdomme', og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

### 4.2. Kritiske sygdomme

...

#### 9.a. Kræft med undtagelse af mindre aggressive former

Kræft (cancer) med undtagelse af mindre aggressive former definerer PFA Pension som en ondartet (malign) svulst (tumor) diagnosticeret histologisk 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 (metastasering).

Dækningen omfatter også lavgrads astrocytomer, selv om de beskrives som benigne.

Dækningen **omfatter ikke**:

- a. Tumorer klassificeret som præmaligne, noninvasive, carcinoma in situ, borderline eller med lavt malignt potentiale (uanset valg af behandling).
- b. Alle former for hudkræft (inklusive lymfomer i hud), bortset fra modermærkekræft stadie 1/4 (malignt melanom).
- c. Prostata cancer med en Gleason score på 6 eller derunder (klinisk spredning svarende til T2NoMo er dækket).
- d. Blærepapillomer.
- e. Kaposi sarkom.

Diagnosen skal være baseret på histologisk eller cytologisk undersøgelse af fjernet svulst eller biopsi heraf foretaget af en speciallæge i vævs- og celleundersøgelser (patologisk anatomi)."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren har kritisk sygdom forsikringer i selskabet, der har enslydende forsikringsbetingelser for så vidt angår dækning af kræft. Klageren søgte den 22/9 2022 om udbetaling af forsikringssum for diagnosen mucocoele. Klageren ønsker sygdommen dækket som kræft og har anført, at der er tale om en sjælden og kritisk sygdom, og at en overlæge har vurderet, at sygdommen potentielt er lige så livstruende som en kræftsygdom.

Selskabet har afvist at yde dækning, idet diagnosen ikke er en kræftsygdom. Selskabet har henvist til vejledende vurdering af 17/1 2023 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring.

Af journalnotat af 21/7 2022 fremgår det, at "CT skanning viser appendicitis med ansamling eller mucoele (appendix tumor)".

I journalnotat af 12/8 2022 fremgår det "Ingen ascites eller carcinose. Fortykket og hård appendix med mucinansamling for enden. Injiceret peritoneum og mucinsøer i hø. fossa og op på bugvæggen i nedre højre kvadrant. Intet synligt mucin på omentet eller i de resterende kvadranter. Leveren glat og upåfaldende. ... Man er enige om at der overvejende sandsynligt er tale om mucocoele og der skal foretages appendektomi til endelig diagnose. ... Kræftscreeningspatient: Nej".

Af journalnotat af 19/8 2022 fremgår det "Der henvises til fyldestgørende oplæg, nyligt laparoskopisk appendektomeret, hvor der er foretaget appendektomi, intraoperativt ses mucinøser også. Histologisk er der via hjemsygehus beskrevet low grade mucinøs neoplasi og med perforation, fri resektionsrand sv.t. appendix. ... å CT-skanning ses ikke nogen fjernmetastaser, en præoperativ skanning, appendix ses distenderet og fund foreneligt med perforation. Der ses også mucin i det lille bækken".

Af journalnotat af 27/9 2022 fremgår det "Mucin i højre fossa både på bugvæggen gående ind over blæreperitoneum og på forreste bugvæg et enkelt element. Desuden forandringer sv.t. terminale ileum samt tilhørende krøs. Ganske små forandringer på højre colon halvdel. ... Åbner sv.t. midtlinien. Abdomen gennemgås og der gøres ovenstående betragtninger. Omentet tages ned. Noget adhærent i begge sider specielt ud mod milt og bugvæggen i venstre side, men løsnes successivt og fåes med i sin helhed. Ingen mucin-forandringer umiddelbart. Ligamentum falciforme tages ned. Navlen fjernes. Sv.t. nederste del af tyndtarmskrøset overfladiske forandringer, der kan fjernes med pincet og serviet. Sv.t. nederste 5 - 7 cm af terminale ileum ligeledes adhærente mucin-forandringer mod tyndtarmen, der gøres derfor ileocøkal resektion. Mucin-forandringer i håndfladestort område i højre fossa gående ind over blæreperitoneum, peritoneum fjernes her. Enkelt element på forreste bugvæg, som ligeledes er fjernet".

Af anmeldelsen fremgår det "Oplys den præcise diagnose som du har fået stillet af læge? Mucocoele som er er ondartet væske der vokser i bughulen - og beh. Med kemo. Ikke decideret kræft men en kritisk sygdom".

Af vejledende vurdering fra Videntcenter for Helbred & Forsikring fremgår det, at "kriterierne for diagnosen kræft ikke er opfyldte. Forsikrede fik i august 2022 fjernet blindtarmen, hvor man ved operationen så mucinsøer og mikroskopisk konstaterede low grade mucinøs neoplasi. Der blev i september 2022 foretaget ekstensiv excision af peritoneum, hvor man igen ved mikroskopi fandt mucus flere steder, men ingen atypiske mucinøse celler. På baggrund af oplysninger

# Ankenævnet for Forsikring

9.

99451

om udelukkende fund af mucus og ingen tegn på atypiske celler, vurderer de lægelige konsulenter, at forsikrede ikke opfylder kriterierne for udbetaling ved Kritisk Sygdom".

Af udtalelse af 6/2 2023 fra overlæge fremgår det, at "undertegnede er blevet kontaktet af pt., da han har fået afslag i ansøgningen om kritisk sygdom. Det fremgår af beslutningen, at grundet til, at man afviser til at dække pt., er, at der ikke er tale om en cancer sygdom. Det er dog vigtigt at pointere, at en ubehandlet pseudomyksom kan være lige så potentielt livstruende som en cancersygdom. Dette til trods for, at sygdommen metastaserer hæmatogent eller lymfogent".

Af underpunkt 9.2 forsikringsbetingelsernes punkt 3.2/4.2 fremgår det, at forsikringen dækker "Kræft (cancer) med undtagelse af mindre aggressive former definerer PFA Pension som en ondartet (malign) svulst (tumor) diagnosticeret histologisk 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 (metastasering)".

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 klageren har fået stillet diagnosen mucocèle, og at denne sygdom ikke er en kræftsygdom, hvorfor sygdommen ikke er dækningsberettiget efter underpunkt 9.2 i forsikringsbetingelserne.

Det som klageren i øvrigt har anført – herunder at sygdommen potentielt er lige så livstruende som en kræftsygdom – kan ikke føre til andet resultat.

# Ankenævnet *for* Forsikring

10.

99451

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings