

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. maj 2023 blev i sag nr. 99501:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved visse kritiske sygdomme. I klageskema af 12/3 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg blev kontaktet af Alm. Brand og fik tilbudt en sundhedsforsikring samt kritisk sygdom, gældende fra 17-8-22. Da jeg modtog en afføringsprøve, tog jeg denne og fik svar d. 29-9 at den var positiv. Jeg har aldrig haft symptomer på kræft, hverken synligt blod, smerter, afføringsproblemer, synkebesvær, vægttab eller hoste m.v. Jeg har blot sendt en afføringsprøve ind. Prøven var påvist positiv, dette kan betyde flere forskellige faktorer og er normalt harmløs og ikke ensbetydende med symptomer på kræft. Skrivelse fra læger. Det kan være en rift i tarmen, en blødende polyp, rifter i endetarmen. Først d.d. d. 27-1-23 fik jeg en opringning fra sygehuset, at der var kræftceller i prøven fra tyktarmen.

Jeg er derfor først d. 27-1-23 diagnosticeret for kræft.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener ikke at have haft symptomer på kræft, eller haft mistanke om dette.

Jeg ønsker at få udbetalt straks forsikringssummen for kritisk sygdom"

Selskabet har den 30/3 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Selskabet modtog den 1. december 2022 en skriftlig anmeldelse af en kritisk sygdom.

Selskabet afviste udbetalingen, da sygdommen havde vist symptomer i karenstiden. Dækningen er tegnet d. 17. august 2022.

Forsikringsbetingelser UP 2001 vedlægges (Bilag A).

Derudover vedlægges den gældende police som klager modtog ved tegning af dækningen kritisk sygdom.

I policen er karenstidspunktet fremhævet for klager (Bilag B - side 2).

Sagens forløb

Klager kontakter selskabet skriftligt via mail af 1. december 2022. Af mailen fremgik det, at klager havde fået konstateret kræft i tyktarmen ved en kikkertundersøgelse den 30. november 2022 (Bilag C).

Selskabet sendte et spørgeskema til klager i mail af 2. december 2022, hvor klager blev anmodet om at besvare, nogle for skadesagen, relevante spørgsmål (Bilag D). Klager besvarede mailen samme dag (Bilag E).

I mail af 8. december 2022 anmoder selskabet, henholdsvis [hospital] og klagers egen læge, om en kopi af journaler. Begge modtages kort efter (Bilag F & G).

På baggrund af journalerne afviste selskabet udbetalingen, med henvisning til at sygdommen havde vist symptomer i karenstiden (Bilag H). Selskabet bemærkede, at dækningen for kritisk sygdom er sat i kraft pr. 17. august 2022. Derefter var klager omfattet af en karenstid på 3 måneder, som betød, at forsikringen ikke dækkede sygdomme eller lidelser, der havde vist symptomer eller var diagnosticeret før eller indenfor de første 3 måneder efter, forsikringen var trådt i kraft.

Den 27. januar 2023 fremsendte klager en indsigelse over afgørelsen (Bilag I). Klager bemærker i den forbindelse, at diagnosen først blev stillet efter karenperiodens udløb, og at selskabet derfor ikke kunne benytte undtagelsen.

Klagen blev derefter videregivet til selskabets fagkonsulent, som efter en fornyet gennemgang af sagens oplysninger, fastholdt afvisningen, først via en telefonisk samtale med klager og derefter i mail af 23. februar 2023 (Bilag J).

Herefter er sagen blevet forelagt Nævnet.

Fremstilling - lægeligt forløb

Klager fik foretaget en tarmkræftscreeningsprøve den 29. september 2022, med positivt resultat. Der blev fundet blod i afføringen. På den baggrund blev klager henvist til yderligere koloskopi og undersøgelse for tarmkræft (Bilag G, side 27-28).

[Hospital] foretog en kikkertundersøgelse den 30. november 2022, som opfølgning på den positive tarmkræftscreeningsprøve. Ved undersøgelsen blev der påvist tyk- og endetarmskræft (Bilag G, side 24).

Sygehuset bemærker, at klager tidligere havde indsendt afføringsprøver til screening, men at de havde været negative.

Klager gik efterfølgende i dialog med sygehuset om den videre behandling.

Symptomer:

Selskabet bemærker, at klager har haft symptomer forenelig med blod i afføringen i hvert fald siden den 29. september 2022. Således anføres det i journalen af 29. september 2022, at klager får oplyst, at der er fundet blod i afføringen, som giver mistanke om tyk- og endetarmskræft. Man bestiller samme dag en kikkertundersøgelse, netop på mistanke om tyk- og endetarmskræft. Det efterfølgende forløb med påvisning af behandlingskrævende tarmkræft, viser at skadelidtes symptomer, som blev påvist den 29. september 2022, var et led i denne lidelse.

Begrundelse

Selskabet bemærker indledningsvist, at det er klager, som skal bevise rigtigheden og størrelsen af det anmeldte krav.

Selskabet foretager, i forbindelse med tegning af dækningen kritisk sygdom, ikke helbreds vurderinger og kan derved forud for tegning ikke sætte en helbredsmæssig risiko. Det er valgt, at selskabet benytter sig af den objektive dækningsundtagelse, i form af karenstidspunktet.

I henhold til selskabets forsikringsbetingelser afsnit 15.2, dækker ulykkesforsikringen ikke sygdom og lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret, før eller indenfor de 3 første måneder efter, at forsikringen er trådt i kraft.

Det er selskabets opfattelse, på baggrund af de lægelige oplysninger, at der i klagers situation har vist sig symptomer på tyk- og endetarmskræft, i form af blod i afføringen, i karenstiden, som løber fra den 17. august 2022 til 17. november 2022.

Dette bekræftes yderligere af, at der netop samme dag den 29. september 2022, bliver bestilt yderligere undersøgelser for at klarlægge klagers samlede sygdomsbillede. De efterfølgende undersøgelser påviste, at klager havde tyk- og endetarmskræft. Dette er således helt i overensstemmelse med de symptomer, som netop har vist sig i karenstiden.

Konklusion

På baggrund af ovenstående fastholder vi vores afgørelse med henvisning til ulykkesforsikringens undtagelsesbestemmelse i pkt. 15.2. der undtager sygdom eller lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret, før eller inden for de første 3 måneder efter forsikringen er trådt i kraft.

Selskabet bemærker, at klager kort efter forsikringens tegning, og i karenstiden, netop oplevede

symptomer på den kritiske sygdom, som han senere skulle behandles for. Allerede af denne årsag er der ikke dækning på forsikringen. Det behandlingsmæssige forløb og symptomerne havde endvidere allerede i karenstiden en sådan karakter, at klager i fornødent omfang må have haft mistanke om alvorlig sygdom.

Selskabet er derfor af den opfattelse, at det, på baggrund af de lægelige oplysninger, med den fornødne grad af sikkerhed er sandsynliggjort, at grundsygdommen i form af tyk- og endetarmskræft har vist symptomer i karenstiden, hvorfor der ikke er dækning på forsikringen, jf. undtagelsesbestemmelsen i pkt. 15.2.

Ankenævnet for Forsikring

4.

99501

Klageren har den 7/4 2023 bl.a. anført:

"Jeg vil tilføje, at jeg på et tidspunkt bliver kontaktet af mit forsikringsselskab, Alm. Brand, der tilbyder mig en tillægsforsikring for kritisk sygdom, det lyder som et godt tilbud og jeg accepterer dette. Jeg modtager efterfølgende en testkuvert fra sygehuset og tænker ikke lige mere over det, da jeg jo ikke har nogen form for symptomer på kræft, jeg er sund og rask og alle modtager testen. Jeg ser testen ligge i en skuffe på et tidspunkt og synes godt jeg kan tage testen og sender den så ind, selvom, jeg ikke har set blod i min afføring og ikke har oplevet nogle som helst symptomer overhovedet. Derfor en min vurdering jo, at jeg ikke har haft symptomer på kræft i karenperioden. Min vurdering af symptomer er, at jeg på en eller anden måde bliver klar over, at der er noget galt, altså en synlig eller mærkbar forskel, jeg så vil reagere på. Jeg ville aldrig selv have bestilt en test, på daværende tidspunkt, da jeg ikke har nogen form for symptomer".

Af laboratoriesvar af 29/2 2022 fremgår bl.a.:

Prøvesvar

Urin og fæces	Resultat	Enhed	Normalområde
Hæmoglobin;F	689 ↑ ^a	(p.d.e.)	< 99

Laboratoriets kommentar

a) Positiv

Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"29-09-2022

...

Til orientering svar på us. i tarmscreeningsprojektet
Prøven er undersøgt og der er fundet blod i afføringen.
Patienten er henvist til koloskopi.

...

Resultattidspunkt: 29-09-2022

Målt værdi: 689[μg/l]

Konklusion: Positivt

...

30-11-2022

...

Koloskopi med biopsi

Skopet indføres og i sigmoideum ved 25 cm støder man på, hvad jeg umiddelbart vurderer er en cancer. Det er mit bedste skøn - ellers er det hvert fald en stor polyp, der spreder sig udover et større område. Avancerer op igennem en colon, som er veludtømt, og der er adskillige små polyper. I ascendens er der inden for en relativ kort afstand 2 store polyper, og de ser umiddelbart benigne ud. Når caecums bund, og tubulerer terminale ileum. I caecums bund er der også småpolyper."

Ankenævnet for Forsikring

5.

99501

Af journalnotat af 27/1 2023 fremgår bl.a.:

"27.01.2023 Canceranmeldelse

Diagnosekode: Kræft i colon sigmoideum

...

Beskrivelse: Der er kommet svar på de fjernede polypper fra colon. Polyp i højre fleksur er high grade dysplasi. Den er makroskopisk fjernet radikalt. Piecemealresektion af sigmoideumpolyp har vist, at det drejer sig om adenokarcinom med ikke frie resektionsrande. Der er derfor indikation til yderligere kirurgi."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"15.2 Karenstid

Forsikringen dækker ikke sygdom eller lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret, før eller inden for de første 3 måneder efter forsikringen er trådt i kraft."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 17/8 2022 forsikring ved visse kritiske sygdomme, som har en karenperiode på 3 måneder. Klageren søgte den 1/12 2022 om udbetaling af forsikringssum for kræft i tyktarmen. Klageren havde i forbindelse med screening for tarmkræft indsendt en afføringsprøve, som den 29/9 2022 var positiv, idet der blev målt blod i afføringen. Klageren blev henvist til yderligere udredning for tarmkræft. Klageren fik i slutningen af november og i løbet af december foretaget flere kikkertundersøgelser, hvor der blev konstateret polypper i tarmen. Efter en vævsprøve fik klageren den 27/1 2023 besked om, at det var kræft.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at klageren i karenperioden fik positivt prøvesvar den 29/9 2022, og at prøvesvaret viste symptomer på klagerens kræftsygdom, hvorfor forsikringen ikke dækker sygdommen.

Klageren har anført, at han aldrig har haft symptomer på kræft, hverken synligt blod, smerter, afføringsproblemer, synkebesvær, vægttab eller hoste m.v., og at han blot indsendte afføringsprøven, da han havde modtaget en testkuvert fra hospitalet. Klageren har anført, at den positive prøve kan skyldes mange andre forhold. Klageren har anført: "Min vurdering af symptomer

Ankenævnet for Forsikring

6.

99501

er, at jeg på en eller anden måde bliver klar over, at der er noget galt, altså en synlig eller mærkbar forskel, jeg så vil reagere på. Jeg ville aldrig selv have bestilt en test, på daværende tidspunkt, da jeg ikke havde nogen form for symptomer".

Af journalnotat af 29-09-2022 fremgår: "Til orientering svar på us. i tarmscreeningsprojektet. Prøven er undersøgt og der er fundet blod i afføringen. Patienten er henvist til koloskopi".

Af journalnotat af 30-11-2022 fremgår: "Koloskopi med biopsi: Skopet indføres og i sigmoideum ved 25 cm støder man på, hvad jeg umiddelbart vurderer er en cancer. Det er mit bedste skøn - ellers er det hvert fald en stor polyp, der spreder sig udover et større område. Avancerer op igennem en colon, som er veludtømt, og der er adskillige små polypper. I ascendens er der inden for en relativ kort afstand 2 store polypper, og de ser umiddelbart benigne ud. Når caecums bund, og tubulerer terminale ileum. I caecums bund er der også småpolypper".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 15.20 fremgår det, at "forsikringen dækker ikke sygdom eller lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret, før eller inden for de første 3 måneder efter forsikringen er trådt i kraft".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens kræftsygdom viste symptomer i karenperioden. Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren som led i screening for tarmkræft indsendte en afføringsprøve, som den 29/9 2022 blev vurderet positiv, idet hæmoglobin;F blev målt til 689 µg/l, hvilket er væsentlig over grænsen for normalområdet, der er på mindre end 99 µg/l.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ved opfølgende kikkertundersøgelser fik konstateret polypper i tarmen, og at klageren i januar 2023 fik stillet diagnosen tarmkræft.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99501

Nævnet har videre lagt vægt på, at der er et sådant tidsnært forhold mellem prøvesvaret og den efterfølgende konstaterede kræftsygdom, at det må lægges til grund, at det meget forhøjede hæmoglobin;F-niveau skyldtes sygdommen.

Det kan ikke føre til et andet resultat, at klageren som led i et generelt tarmscreeningsprojekt indsendte en afføringsprøve, som viste forhøjede hæmoglobin, og at klageren i karensperioden ikke har haft egentlige gener fra kræftsygdommen. Nævnet bemærker, at det positive prøvesvar må betegnes som et relevant, målbart symptom.

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