

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. marts 2024 blev i sag nr. 100548:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sundhedsforsikring. I klageskema af 15/10 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

[Mit barn] ... som skal gennem en hofteoperation for hoftedysplasi.

[Barnet] er ... år gammel.

Lægen fra [privathospital] har meddelt os, at det er en sygdom hvor [barnet] har en forskel på hoften fra den normale hofteled som er 25 grader til 17 grader.

[Barnet] har ikke fejlet noget tidligere med sin hofte.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning for méngrad."

Selskabet har den 26/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Parternes overordnede synspunkter

Klager ønsker at få dækning for méngrad som følge af [sit barns] konstaterede hofteledsdysplasi.

PFA har afvist at udbetale godtgørelse for varigt mén med henvisning til, at godtgørelse for varigt mén ikke er en del af dækningerne i klagers ordning i PFA, hverken under klagers Helbredssikring eller klagers ordning i øvrigt.

Aftalegrundlaget

Klagerens ordning er en firmaordning oprettet gennem hans ansættelse hos

Klagers ordning indeholder forsikringsdækninger i form af PFA Helbredssikring, PFA Kritisk sygdom, PFA Erhvervsevne og PFA Liv.

Der henvises til aftalegrundlag i form af pensionsbevis af 10. november 2022 (**bilag A**) og pensionsvilkår af samme dato (**bilag B**).

Af pensionsbeviset fremgår, at forsikringen PFA Helbredssikring dækker klagers arbejdsrelaterede sygdomme og skade samt klagers fritidsrelaterede sygdomme og skader. Herudover dækker PFA Helbredssikring klagers børns fritidsrelaterede sygdomme og skade (bilag A).

Af pensionsbeviset fremgår under dækningen PFA Helbredssikring, fritid, til børn: *'Dine børn er omfattet på samme måde som dig, fra de bliver født, og frem til de fylder 24 år'* (bilag A).

Herudover fremgår af pensionsbeviset, at klager under PFA Helbredssikring fritid kan få dækket udgifter til (bilag A):

- *"behandling hos fysioterapeut – osteopat - kiropraktor – akupunktør – zoneterapeut – diætist*
- *forundersøgelse på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, herunder scanning, blodprøver mv.*
- *operation, behandling og efterkontrol på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, genoptræning, medicin, rektionsophold, midlertidig hjemmehjælp/hjemmesygeplejerske og sygetransport*
- *behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp*
- *behandling hos psykiater*
- *behandling for misbrug af alkohol, medicin og andre rusmidler, maksimalt op til 132.000 kr. (beløbet kan blive reguleret)'*

Sagsfremstilling

Klager rettede den 20. juli 2023 henvendelse til PFA i anledning af [sit barns] hofteoperation for hoftedysplasi (bilag C). Klager anførte, at han havde talt med [barnets] læge, som havde opfordret ham til at undersøge sine policer, hvorvidt der var dækning for varigt mén eller noget andet som kunne være relevant.

Selskabet besvarede den 25. juli 2023 (**bilag C**) klagers henvendelse og anførte, at PFA ikke kunne være behjælpelig, da varigt mén ikke er en del af PFA Helbredssikring. PFA anførte samtidig, at forsikringen ikke kunne hjælpe med hofteoperation for hoftedysplasi til hans [barn], da hoftedysplasi er en medfødt lidelse, som er undtaget af pensionsvilkårene.

Ved klage over afgørelse, fastholdt selskabet afgørelsen.

Klager har i forbindelse med indbringelsen af sagen for Ankenævnet for Forsikring fremlagt [barnets] hospitalsjournal.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Klagers ordning indeholder forsikringsdækningerne Helbredssikring, Kritisk sygdom, Erhvervsevne og Liv. Ingen af disse forsikringsdækninger giver ret til godtgørelse for varigt mén.

Ordningen indeholder ingen ulykkesforsikring.

På baggrund heraf PFA's opfattelse, at selskabet har været berettiget til afslå klagers ansøgning om udbetaling af godtgørelse for varigt mén som følge af [barnets] hoftelidelse."

Ankenævnet for Forsikring

3.

100548

Klageren sendte den 20/11 2023 kopi af skadesanmeldelse til andet selskabet samt journal fra hospital til nævnet.

Selskabet har i brev af 14/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"PFA Pension noterer sig de uploadede bilag. PFA gør opmærksom på, at skadeanmeldelsen vedrørende mén efter sygdom er indgivet til [andet selskab].
Hvorvidt klager er omfattet af en sådan dækning i [andet selskab], er sagen vedrørende PFA Pension uvedkommende. PFA Pension har herefter ikke yderligere bemærkninger i sagen."

Det fremgår af pensionsbevis af 10/11 2022:

"Generelt om forsikring

Her kan du læse mere om, hvordan du er forsikret, hvis du får problemer med helbredet eller dør.

...

Dækningsgivende løn, som nogle udbetalinger er beregnet ud fra, årligt: 802.656,00 kr.

...

PFA Helbredssikring

PFA Helbredssikring, arbejde

Forsikringen dækker arbejdsrelaterede sygdomme og skader. Du kan få dækket udgifter til:

- behandling hos fysioterapeut - osteopat - kiropraktor - akupunktør - zoneterapeut - diætist
- forundersøgelse på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, herunder scanning, blodprøver mv.
- operation, behandling og efterkontrol på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, genoptræning, medicin, rekreationsophold, midlertidig hjemmehjælp/hjemmesygeplejerske og sygetransport
- behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp
- behandling hos psykiater

PFA skal godkende behandlingen, inden den begynder, og i den forbindelse kan vi få brug for at få en lægehenvielse fra dig.

PFA Helbredssikring, fritid

Forsikringen dækker fritidsrelaterede sygdomme og skader. Du kan få dækket udgifter til:

- behandling hos fysioterapeut - osteopat - kiropraktor - akupunktør - zoneterapeut - diætist
- forundersøgelse på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, herunder scanning, blodprøver mv.
- operation, behandling og efterkontrol på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, genoptræning, medicin, rekreationsophold, midlertidig hjemmehjælp/hjemmesygeplejerske og sygetransport
- behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp
- behandling hos psykiater
- behandling for misbrug af alkohol, medicin og andre rusmidler, maksimalt op til 132.000 kr. (beløbet kan blive reguleret)

PFA skal godkende behandlingen, inden den begynder, og i den forbindelse kan vi få brug for at få en lægehenvielse fra dig.

Du er dækket af helbredssikring, så længe du er ansat.

PFA Helbredssikring, fritid, til børn

Dine børn er omfattet på samme måde som dig, fra de bliver født, og frem til de fylder ... år.

PFA Kritisk sygdom

PFA Kritisk sygdom dækker visse kritiske sygdomme. I pensionsvilkårene kan du se, hvilke sygdomme der er omfattet.

...

Engangsudbetaling - børn 750.000 kr.

Du kan få udbetalt beløbet, hvis et af dine børn under ... år får konstateret en af de kritiske sygdomme inden den 1. oktober 20..., hvor du er fyldt ... år. Beløbet er skatte- og afgiftsfrit.

...

PFA Erhvervsevne

Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling på op til 74,00 % af din løn, årligt: 593.965 kr.

...

PFA Liv

PFA Liv sikrer dine efterladte ved din død."

Det fremgår af pensionsvilkår af 10/11 2022:

"4. Særlige pensionsvilkår for PFA Helbredssikring, arbejde og PFA Helbredssikring, fritid4.1. Dækning

Forsikringen PFA Helbredssikring, arbejde dækker udgifter til behandling mv., hvis den forsikrede får et arbejdsrelateret behov for behandling af en sygdom, og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

Forsikringen PFA Helbredssikring, fritid dækker udgifter til behandling mv., hvis den forsikrede får et fritidsrelateret behov for behandling af en sygdom, og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

Bestemmelserne i disse Særlige pensionsvilkår for PFA Helbredssikring, arbejde og PFA Helbredssikring, fritid, gælder for hver af disse forsikringer, medmindre andet er anført i bestemmelserne.

...

4.5. Helbredssikring til børn

Helbredssikring til børn sikrer, at den forsikredes børn er dækket på lige fod med den forsikrede, med de undtagelser, der følger nedenfor eller af de enkelte bestemmelser. Helbredssikring til børn ophører samtidig med, at den forsikredes egen helbredssikring ophører og senest på det tidspunkt, der fremgår af pensionsbeviset.

...

Medfødte sygdomme og sygdomme, der stammer fra fødslen eller andre sygdomme, der relaterer sig til disse, er ikke dækket af forsikringen."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100548

Nævnet udtaler:

Klageren ansøgte selskabet om godtgørelse for varigt mén som følge af sit barns hofteleds-dysplasi. Han har anført, at det er en sygdom, hvor barnet har en forskel på hoften fra det normale hofteled, som er 25 grader, til 17 grader.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke har dækning for varigt mén på sine forsikringer.

Af pensionsbeviset fremgår det, at klageren blandt andet har sundhedsforsikring. Af pensionsbeviset fremgår det, at helbredsforsikringen dækker udgifter til "• behandling hos fysioterapeut – osteopat – kiropraktor – akupunktør – zoneterapeut – diætist, • forundersøgelse på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, herunder scanning, blodprøver mv., • operation, behandling og efterkontrol på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, genoptræning, medicin, rekreati-
onsophold, midlertidig hjemmehjælp/hjemmesygeplejerske og sygetransport, • behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp, • behandling hos psykiater" og at "Dine børn er omfattet på samme måde som dig, fra de bliver født, og frem til de fylder ... år".

Nævnet bemærker, at klageren har fremsat krav om godtgørelse for varigt mén.

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

Nævnet har lagt vægt på, at klageren ikke har nogen forsikringsdækninger hos selskabet, der dækker varigt mén.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

100548

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck