

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. februar 2024 blev i sag nr. 100747:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sygeforsikringen "danmark"
Palægade 5
1261 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sygeforsikring. I klageskema af 19/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har købt 2 par briller hos [optiker] og fået rabat på nr. 2 brille. Sygeforsikring 'danmark' afviser at give tilskud til brille nr. 2, da de mener at jeg har fået brillen gratis. Jeg har været medlem af 'danmark' siden [1990'erne] og har derfor ret til tilskud på op til max. kr. 3.000,00 pr. år til briller. Jeg kontaktede først selskabet og blev afvist, derefter sendte jeg en klage via deres besked mail og fik igen afslag. Det fremgår ingen steder af 'danmark's' betingelser, at de ikke giver tilskud, hvis man får rabat. Der foreligger en kendelse i Ankenævnet for Forsikring dateret 18.12.2019, hvor nøjagtig samme problemstilling er gennemgået.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg forventer at få tilskud til 2 par briller."

Selskabet har den 22/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagen drejer sig om, at Klager i forbindelse med et kampagnetilbud hos optikeren har købt to par briller og modtaget et tilskud til et par briller. Klager har fået afslag på tilskud på det andet par briller, og klager over det manglende tilskud. Klager gør krav på at få tilskud til det andet par briller.

'danmark' fastholder afgørelsen, og jeg skal nedenfor give vores bemærkninger til klagen.

1. Sagsfremstilling

Den 13. november 2023 modtager 'danmark' en elektronisk indberetning fra optikeren på fakturanr. ... (bilag 1).

Den 13. november 2023 fremsender Klager en elektronisk besked til 'danmark' via sin selvbetjening

om manglende tilskud til briller (bilag 2).

Den 16. november 2023 fremsender 'danmark' en elektronisk besked til Klagers selvbetjening om, at 'danmark' kun udbetaler tilskud til Klagers ene par briller, da Klager ikke har haft en egenudgift på det andet par briller (bilag 3).

Den 16. november 2023 fremsender Klager en elektronisk besked via sin selvbetjening om, at Klager har fået 46,8 % rabat på brillerne (bilag 4).

Den 17. november 2023 fremsender 'danmark' en elektronisk besked til Klagers selvbetjening om, hvordan brilletilskuddet beregnes (bilag 5).

Den 22. november 2023 modtager 'danmark' Klagers ankenævnsklage.

Den 19. december 2023 modtager Klager et klagesvar fra 'danmark's Klageransvarlige (bilag 6).

2. Begrundelse for afslag på tilskud

2.1 Forsikringsbetingelser for tilskud

Det fremgår af 'danmark's Generelle forsikringsbetingelser § 3.1 (2023) (bilag 7), at:

'Erstatning opgøres i henhold til 'danmark's gældende takster og øvrige forsikringsbetingelser. Erstatningerne kan ses på sygeforsikring.dk.'

Derudover fremgår det af de Generelle forsikringsbetingelser § 3.3, at:

'Erstatningen fastsættes på baggrund af medlemmets faktiske udgift og kan aldrig overstige medlemmets faktiske udgift til den enkelte ydelse. Se også punkt 8.1.3.'

Slutteligt følger det af de Generelle forsikringsbetingelser § 8.1.3, 1. pkt.:

'Den originale regning skal være specificeret på den enkelte ydelse, også ved køb af flere ens ydelser, samt kvitteret og forsynet med medlemsnummer (cpr-nummer).'

Med andre ord skal erstatningen for Klagers andet par briller:

- i) fremgå af 'danmark's takster,
- ii) opfylde de dertilhørende betingelser,
- iii) erstatningen kan ikke overstige Klagers faktiske udgift til købet af det andet par briller, og
- iv) Klagers regning skal være specificeret på den enkelte ydelse, hvilket også gælder ved køb af flere ens ydelser.

2.2 Klagers køb af to par briller hos [optiker]

Den 13. november 2023 foretog Klagers optiker en elektronisk indberetning til 'danmark' på fakturanr. ... Det fremgår af indberetningen, at optikeren indberettede et køb af briller til en pris på 7.495 kr. den 10. november 2023. Egenudgiften er den udgift, som Klager reelt har haft i forbindelse med køb af briller (bilag 1).

Den 13. november 2023 sender Klager en besked til 'danmark' elektronisk via vores selvbetjening om manglende tilskud til det andet par briller for køb af briller foretaget den 10. november 2023 hos optikeren (bilag 2). Klager havde modtaget tilskud på i alt 750 kr. for køb af det første par bril-

ler og anmode om tilskud til det andet par briller med henvisning til Ankenævnet for Forsikrings kendelse nr. 94.048.

Den 16. november 2023 svarer 'danmark' Klager elektronisk (bilag 3) og oplyser Klager om, at ved brillekøb hos [optiker] under deres koncept 2for1 brille, udbetaler 'danmark' kun tilskud til det ene par briller. Det andet par briller er gratis for Klager har ikke haft en egenudgift på det andet par briller. 'danmark' gør slutteligt Klager opmærksom på, at 'danmark' i januar 2021 ændrede sine forsikringsbetingelser, så det tydeligt fremgår, at 'danmark' kun giver tilskud til den faktiske udgift per brille.

Klager sendte samme dag en elektronisk besked (bilag 4) og insisterede på, at der ikke var tale om et gratis par briller for det andet par, men at Klager har fået samlet 46,8 % rabat på sit køb af to par briller.

Den 17. november 2023 fremsender 'danmark' en elektronisk besked til Klagers selvbetjening. I beskeden fremgår, at brilletilskuddet alene beregnes af den købspris, som optikeren har fastsat, og som er betalt særskilt for hver enkelt brille' (bilag 5). 'danmark' afviser slutteligt at yde tilskud til det par briller, som Klager har fået 100 % rabat til. Klager har derfor ikke været berettiget til tilskud for det andet par briller, og Klager har derfor modtaget korrekt udbetalt tilskud til køb af et par briller.

2.3 Erstatning for begge Klagers par briller

Den 22. november 2023 anlagde Klager klagesag hos Ankenævnet for Forsikring, hvortil Klager har uploadet to fakturaer fra Klagers '2for1' brillekøb hos [optiker] som bilag.

Det fremgår af den første faktura med fakturanr. ..., at Klager har haft en egenudgift på 7.495 kr. for et par flerstyrkesolbriller, som er brillenummer 5. Det fremgår af den anden faktura med fakturanr. ..., at det andet par flerstyrkebriller – som har kostet 6.595 kr. og er brillenummer 6 – indeholder en 'Rabat 2for1' på 6.595 kr., dvs. en 100 % rabat. Det betyder, at Klager ikke har haft en egenbetaling på det andet par flerstyrkebriller (brillenr. 6).

Hvis klager havde haft en egenbetaling for det flerstyrkebrillepar, som har kostet 6.595 kr. på fakturanr. ..., så havde Klagers optiker også foretaget en elektronisk indberetning til 'danmark' på det pågældende par flerstyrkebriller. Klager har således ingen egenbetaling haft, da Klager har fået 100 % rabat på det ene flerstyrkebrillepar på fakturanr. ... (brillenr. 6). Af denne grund afvises det, at Klager har fået en samlet rabat på 46,8 % for begge brillepar (brillenr. 5 og 6).

Optikerens elektroniske indberetning af fakturanr. ... er i øvrigt i overensstemmelse med den 'danmark's nye praksis ved indberetning af '2for1'-brillekøb. Se desuden afsnit 2.4 nedenfor om 'Praksisændring for optikerens indberetning til 'danmark'.

'danmark's tilskudsordning er en skadesforsikring, hvor tilskuddet fastsættes ud fra Klagers faktiske lidte tab. En beregning af berettiget tilskud til Klager forudsætter derfor, at tabet (ydelsen på briller) er kendt, og at det modsvarer af den faktiske udgift til dækning af tabet, som Klager har haft.

Klager er medlem i 'danmark's Gruppe 5, hvilket betyder, at Klager har ret til et tilskud på 30 % af egenudgiften til flerstyrkebriller, dog maksimalt 750 kr. per flerstyrkebriller. Klager har haft en

egenudgift på 7.495 kr. for i alt ét par flerstyrkebriller, hvilket fremgår både af optikerens indberetning af faktura ..., og ud fra fakturaen, som Klager har uploadet til Ankenævnet. Klager har således modtaget det maksimale tilskudsbeløb på 750 kr. for flerstyrkebriller på baggrund af den pågældende faktura i overensstemmelse med de Generelle forsikringsbetingelser §§ 3.1 og 3.3. Klagers regning er ligeledes specificeret i overensstemmelse med de Generelle forsikringsbetingelser § 8.1.3, som anført af Klager i sin elektroniske besked til 'danmark' af den 16. november 2023 (bilag 4). På baggrund af specificeringen havde Klager også kunnet orientere sig om, at den bogførte værdi for brillenr. 6 på fakturanr. ... udgør 0 kr., som er Klagers egenudgift til det pågældende par briller, hvorfor Klagers tilskud til brillenr. 6 også udgør 0 kr., da erstatning fastsættes på baggrund af Klagers egenudgift, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 3.3.

2.4 Klager har haft alle informationer til rådighed

Det bemærkes, at Klager har haft alle informationer til rådighed, både på 'danmark's' hjemmeside, 'danmark's' gældende takster samt de Generelle forsikringsbetingelser på tidspunktet for skadesanmeldelsen.

Øverst på 'danmark's' hjemmeside, <https://www.sygeforsikring.dk/tilskud/briller>, fremgår 'Betingelserne for tilskud til briller' efterfulgt af en rød boks markeret med rød, som kræver at man som medlem trykker på den røde boks (bilag 8).

Hvis man trykker på den røde boks, åbner en ny tekstboks, hvor bl.a. følgende tekst fremgår (bilag 9):

'Tilskuddet beregnes alene af den købspris, som optometristen har fastsat, og som er betalt særskilt for hver enkelt brille.'

Vær opmærksom på, at hvis du køber flere briller i samme køb, så skal regningen eller optikerens indberetning specificeres således, at prisen på hver enkelt brille fremgår.'

Både hjemmesiden, taksterne og de Generelle forsikringsbetingelser angiver klart og utvetydigt, at tilskuddet fastsættes på baggrund af medlemmets faktiske udgift, som er den købspris, der er betalt særskilt for hver enkelt par briller.

Klagers faktiske egenudgift er alene 7.495 kr., dvs. købsprisen, som Klager har betalt for ét par flerstyrkesolbriller (brillenr. 5). Klager har ikke haft en faktisk udgift på det andet brillepar (brillenr. 6). Ordlyden i de konkrete informationer er tilstrækkeligt klart formuleret, og giver ikke anledning til, at Klager kan være i tvivl om, hvordan 'danmark' beregner tilskuddet til briller.

3. Ankenævnskendelse nr. 94.048 er ikke relevant pga. praksisændring i 'danmark'

Ankenævnskendelse nr. 94.048 (herefter 'AK 94.048') er ikke relevant for Klagers sag, da 'danmark', siden kendelsen blev afsagt, har foretaget en praksisændring.

Praksisændringen udmønter sig i materielle ændringer i 1) vores generelle forsikringsbetingelser og 2) præcisering af betingelserne for udbetaling af tilskud på vores hjemmeside. Disse materielle ændringer er også kommunikeret til vores medlemmer. Klagers påstand om, at Klager er berettiget til tilskud på begge par briller på baggrund af AK 94.048, må derfor klart afvises, da AK 94.048 ikke længere er relevant.

3.1 Ændring i 'danmark's' Generelle forsikringsbetingelser

I AK 94.048 fandt Ankenævnet, at ordlyden i de dagældende Generelle forsikringsbetingelser fra 2019 berettigede klageren i den konkrete sag til tilskud for begge par briller, uagtet hvilke salgsmæssige foranstaltninger klager havde købt brillerne under, da begge par briller i sagen repræsenterer en faktisk udgift, og det fremgik ikke af forsikringsbetingelserne, hvordan priser og rabatter ved samlede køb beregnes.

Ankenævnet lagde i sin kendelse vægt på det samlede køb, herunder at begge par briller i sagen faktisk repræsenterede en værdi, som opgjort på regningen. Det bemærkes, at der ved brille nummer 2 var en rabat, som svarede til prisen på brille nummer 2, og denne rabat var trukket fra på regningen, sådan at den samlede pris for begge briller alene svarede til prisen på brille nummer 1.

På baggrund af AK 94.048 lavede 'danmark' en praksisændring ved at tilrette §§ 3.3 og 8.1.3 i 'danmark's Generelle forsikringsbetingelser' per 1. januar 2021.

Generelle forsikringsbetingelser før og efter "danmark's praksisændring:

Forsikringsbetingelser i 2019 (bilag 10)	Forsikringsbetingelser i 2021 (bilag 11)
Det fremgik af ordlyden i de Generelle forsikringsbetingelser (2019) § 3.3, at: "Erstatningen fastsættes på baggrund af medlemmets faktiske udgift og kan aldrig overstige medlemmets faktiske udgift." (§ 3.3) Det fremgik endvidere af de Generelle forsikringsbetingelser (2019) § 8.1.3, at: "Den originale regning skal være specificeret, kvitteret og forsynet med medlemsnummer (cpr-nummer). Regninger for operationer skal endvidere indeholde diagnosen (operationsklassifikationsnummer og operationsbeskrivelse), behandlingens art og den eventuelle indlæggelsesperiode." (§ 8.1.3)	Ordlyden i de Generelle forsikringsbetingelser §§ 3.3 og 8.1.3 blev herefter materielt ændret per 1. januar 2021 (markeret med gult): "Erstatningen fastsættes på baggrund af medlemmets faktiske udgift og kan aldrig overstige medlemmets faktiske udgift til den enkelte ydelse. Se også punkt 8.1.3. " (§ 3.3) "Den originale regning skal være specificeret på den enkelte ydelse, også ved køb af flere ens ydelser , samt kvitteret og forsynet med medlemsnummer (cpr-nummer). Regninger for operationer skal endvidere indeholde diagnosen (operationsklassifikationsnummer og operationsbeskrivelse), behandlingens art og den eventuelle indlæggelsesperiode."

Det følger nu af bestemmelserne §§ 3.3 og 8.1.3 for 2021, at der ved indberetningen af en ydelse er nødt til at være en prissat udgift på hver enkelt ydelse, hvor regningen tillige skal specificeres på den enkelte ydelse, herunder ved køb er flere ens ydelser. 'danmark' har tillige præciseret hvorledes priser og rabatter fra regningen/indberetningen håndteres for at beregne tilskuddet til medlemmet. Det er herefter 'danmark's' vurdering, at forudsætningerne som var til stede på tidspunktet for AK 94.048, ikke er til stede i dag.

I Klagers sag har brille nummer 2 en rabat svarende til prisen på brille nummer 2, dvs. 6.595 kr., hvorfor brillens værdi rettelig er bogført som 0 kr. En ydelse prissat til 0 kr. vil i henhold til præciseringen fra 2021 i de Generelle forsikringsbetingelser §§ 3.3 og 8.1.3 udløse et tilskud på 0 kr. til Klager.

Som følge af praksisændringen, herunder de materielle ændringer i de Generelle forsikringsbetingelser for 2021, samt 'danmark's' takster mv., er det 'danmark's' vurdering, at Klagers faktiske udgift på 0 kr. til brille nummer 2 ikke berettiger klager til et tilskud for det pågældende brillepar.

3.2 Betingelserne for briller på 'danmark's' hjemmeside

På hjemmesiden <https://www.sygeforsikring.dk/tilskud/briller> findes de nærmere regler for tilskud til briller, som beskrevet i afsnit 2.4.

Nedenstående er en oversigt vedrørende 'danmark's hjemmeside på <https://www.sygeforsikring.dk/tilskud/briller>. Oversigten sammenholder teksten på hjemmesiden i 2019 med hjemmesiden i 2023, altså de ændrede betingelser for brillekøb på hjemmesiden grundet den materielle ændring af §§ 3.3 og 8.1.3 i de Generelle forsikringsbetingelser (2021).

"danmark's hjemmeside før og efter "danmark's ændring af den 1. januar 2021:

Hjemmesiden i 2019 (bilag 12)	Hjemmesiden i 2023 (bilag 9)
<i>"danmark" yder et tilskud på 30 % af egenudgiften til flerstyrkebriller, dog med et maksimalt beløb på 800 kr."</i>	<i>"Tilskuddet beregnes alene af den købspris, som optometrister har fastsat, og som er betalt særskilt for hver enkelt brille. Vær opmærksom på, at hvis du køber flere briller i samme køb, så skal regningen eller optikerens indberetning specificeres således, at prisen på hver enkelt brille fremgår."</i>

Det bemærkes, at i 2019 angiver 'danmark' ikke specifikt hvilke krav, der stilles til beregning af priser og rabatter på brillekøb. Efter den materielle ændring i forsikringsbetingelserne blev indført den 1. januar 2021, er det udtrykkeligt angivet på vores hjemmeside, at brilletilskud beregnes ud fra købsprisen, som er betalt særskilt for hver enkelt brille.

Det er 'danmark's vurdering, at opsætningen på hjemmesiden er tiltag, som klart kommunikerer til medlemmerne, at regningen eller optikerens indberetning skal angive prisen på hver enkelt brille og prisen skal fremgå af regningen/indberetningen.

'danmark' har dermed præciseret overfor medlemmerne på hjemmesiden, hvordan priser og rabatter beregnes, da der nu også stilles krav til, hvordan regningens/indberetningens priser skal fremgå.

3.3 Artikel i d-nyt nr. 4 fra november 2020

'danmark' varslede i vores medlemsblad d-nyt nr. 4 fra november 2020 de i afsnit 3.1 omtalte præciseringer i de Generelle forsikringsbetingelser §§ 3.3 og 8.1.3 (bilag 13).

Det fremgår og er præciseret på side 3 i d-nyt nr. 4 fra 2020, at hvis et medlems udgift til en ydelse er nul kr., vil der være nul kr. i tilskud fra 'danmark' til medlemmet.

Det er 'danmark's vurdering, at ændringen og præciseringen er kommunikeret tilstrækkeligt til vores medlemmer, herunder baggrunden for ændringen i de Generelle betingelser.

3.4 Praksisændring for optikerens indberetning til 'danmark'

Forinden 'danmark's ændring af de Generelle forsikringsbetingelser oplevede 'danmark', at optikere indberettede en samlet prisreduktion på flere par briller, selvom prisreduktionen kun var tilknyttet et par briller.

Da "danmark" tilrettede de Generelle forsikringsbetingelser §§ 3.3 og 8.1.3 per 1. januar 2021 blev optikernes indberetningsmetoder også præciseret. Optikerne skal nu indberette kundeprisen svarende til prisen på den enkelte brille i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, tilskudstaksterne samt hjemmesiden.

En eventuel prisreduktion fordeles derfor ikke på flere par briller, hvis reduktionen alene er tilknyttet det ene par brille. Når optikere foretager en indberetning til 'danmark', skal optikeren derfor indberette den pris, som kunden skal betale for hver par brille. Hvis den ene brille er gratis og dermed har en bogført værdi på 0 kr., skal optikeren enten ikke indberette det gratis par briller eller også skal brillen indberettes til 'danmark' med en rabat på 100 %.

Optikeren skal således indberette den faktiske pris, som kunden har betalt. Optikere der samler priser eller fordeler rabatter ved flere brillekøb er ikke i overensstemmelse med 'danmark's' Generelle forsikringsbetingelser §§ 3.3 og 8.1.3.

3.5 Vurdering af 'danmark's' praksisændring på baggrund af AK 94.048

Ankenævnet lagde i AK 94.048 vægt på, at ordlyden i 2019 berettiger klager til tilskud for begge briller, uagtet under hvilke salgsfremmende foranstaltninger at klager har købt brillerne under, da begge briller repræsenterer en faktisk udgift, og det ikke er præciseret i forsikringsbetingelserne fra 2019, hvordan priser og rabatter håndteres i beregningen af tilskud.

I 2021 blev forsikringsbetingelsernes §§ 3.3 og 8.1.3 præciseret, hvilket er en materiel ændring, sådan at indberetning af en ydelse skal have en prissat udgift, hvilket også gælder ved køb af flere ens ydelser.

De materielle ændringer i forsikringsbetingelserne blev også præciseret overfor 'danmark's' interessenter, som skal indberette prisen på hver brille, og en evt. prisreduktion skal følge den enkelte brille, sådan at sammenblanding undgås.

Det er kommunikeret til vores medlemmer på side 3 i d-nyt nr. 4 fra november 2020, at en udgift på 0 kr. for en ydelse vil udløse et tilskud på 0 kr., og det fremgår på hjemmesiden under tilskuddet for briller, at brillertilskud alene beregnes på baggrund af købsprisen, som er betalt særskilt for hver enkelt brille.

'danmark' har indført en materiel ændring med henblik på, at det fremgår, hvordan priser og rabatter ved samlede køb beregnes i forsikringsbetingelserne. Det er herefter 'danmark's' vurdering, at de materielle ændringer fra 2021 er af en sådan karakter, at der ikke længere er tale om sammenlignelige forudsætninger, som på tidspunktet ved AK nr. 94.048.

'danmark' finder derfor ikke, at Klager kan støtte ret på AK 94.048 for Klagers berettigelse til tilskud for Klagers andet par briller, da forudsætningerne fra tidspunktet for kendelsen er væk.

4. Konklusion

'danmark' fastholder sit afslag på tilskud til Klagers andet par briller, og at Klagers tilskud på i alt 750 kr. til et par flerstyrkesolbriller er udbetalt korrekt til Klager.

Klager har modtaget et kampagnetilbud på '2for1' hos optikeren, hvilket betyder at Klagers andet par flerstyrkebriller med brillenr. 6 på faktura ... har en bogført værdi på 0 kr., hvorfor Klagers egenudgift tilsvarende er 0 kr. til det pågældende par briller.

'danmark' har på dette grundlag korrekt udbetalt tilskud til Klager på baggrund af Klagers egenudgift på 7.495 kr. til et par flerstyrkesolbriller (brillenr. 5) på faktura ... i medfør af de Generelle forsikringsbetingelser §§ 3.1 og 3.3.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100747

Præciseringen af §§ 3.3 og 8.1.3 blev indført i forsikringsbetingelserne for 2021 og det er blevet præciseret på vores hjemmeside, hvordan takster opgøres og indberettes, netop på baggrund af Ankenævnets kendelse AK 94.048. Af denne grund kan Klager ikke længere støtte ret på AK 94.04, da praksisændringen og præciseringen medførte en materiel ændring, da det nu udtrykkeligt fremgår, hvordan priser og rabatter ved samlede køb beregnes i forsikringsbetingelserne."

Klageren har i brev/mail af 22/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Beklageligvis er jeg ikke enig i din fremstilling, da jeg stadig ikke har fået noget gratis - hvilket heller ikke fremgår af regningen, men jeg har fået 46,8% rabat på det samlede køb på kr. 1 4.090,00 for 2 par briller. Regningen (Bilagsnr. ...) består af 2 sider, ordrenr. ... og ..., og som jeg umiddelbart forstår af dit brev, mangler subtotal for hver brille, hvilket er en ren teknikalitet.

Alle brillebutikker tilbyder rabatter og flere reklamerer i øjeblikket og jævnligt med 50% rabat på hele brillen. Så hvis jeg skulle følge 'logikken' i dit svar, kunne jeg uden problemer have købt briller 2 steder med 50% rabat og fået tilskud til begge par, fordi jeg så havde 1 faktura på hver brille i stedet for 1 samlet faktura på 2 par briller.

Det giver jo absolut ingen mening, kun mere administration."

Selskabet har i meddelelse af 4/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"danmark' har ikke flere bemærkninger, og vi henviser i øvrigt til vores svar af 22. december 2023 til ankenævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af kvittering fra optiker af 31/10 2023 fremgår bl.a.:

"Brillenummer: 5

...

Varenavn	Antal	Stk. pris	Pris
Brille incl. letvægtsglas	1	1.695,00	1.695,00
TILLÆG: 1500 VF DEFINITION NEAR 17 POLAR	2	2.500,00	5.000,00
SUPERCLEAN SUPER ANTIREFLEKS + HÆRDNING	2	400,00	800,00
Rabat på synstest	1	-245,00	-245,00
SYNSTEST	1	245,00	245,00

...

Brillenummer: 6

...

Ankenævnet for Forsikring

9.

100747

Varenavn	Antal	Stk. pris	Pris
Brille incl. letvægtsglas	1	1.895,00	1.895,00
TILLÆG: 1500 VF PL DEFINITION NEAR 17	2	1.950,00	3.900,00
SUPERCLEAN SUPER ANTIREFLEKS + HÆRDNING	2	400,00	800,00
RABAT 2for1	1	-6.595,00	-6.595,00
At betale			7.495,00
Modtaget Betalingskort			7.495,00
Tilbage			0,00

Af optikers indberetning af 13/11 2023 fremgår bl.a.:

"Antal ... Pa. Andel ... Tilskud
2 ... 7.495,00 750,00."

Af besked fra klageren af 13/11 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg har netop talt med en af jeres medarbejdere vedr. tilskud til brillekøb, som meddelte, at jeg kun fik tilskud til 1 par briller, selv om jeg har købt 2 par. Jeg pointerede, at uanset rabatprisen har jeg stadig købt 2 par briller og absolut ikke fået noget gratis!."

Af besked fra klageren af 16/11 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg har ikke fået gratis briller, men købt 2 par flerstyrkebriller hvoraf det ene er solbriller med polaroidglas. Begge briller er (iht. Til jeres betingelser) specificeret enkeltvis på regningen til hhv. kr. 7.495,00 kr. og kr. 6.595,00 og jeg har heraf fået 46,8 % rabat. Da jeg har været medlem af gruppe 5 i mere end 30 år kan jeg få tilskud til briller op til max kr. 3.000."

Af udskrift fra selskabets hjemmeside (briller 2024) fremlagt af selskabet fremgår bl.a.:

"Her kan du se hvad 'danmark' giver i tilskud til briller

...

Tilskuddet beregnes alene af den købspris, som optometristen har fastsat, og som er betalt særskilt for hver enkelt brille.

Vær opmærksom på, at hvis du køber flere briller i samme køb, så skal regningen eller optikerens indberetning specificeres således, at prisen på hver enkelt brille fremgår."

Det fremgår af de generelle forsikringsbetingelser af 1/1 2023:

"3. Erstatning

...

3.3

Erstatningen fastsættes på baggrund af medlemmets faktiske udgift og kan aldrig overstige medlemmets faktiske udgift til den enkelte ydelse. Se også punkt 8.1.3.

...

8. Fremgangsmåde ved opgørelse og udbetaling af erstatning...

8.1.3

Den originale regning skal være specificeret på den enkelte ydelse, også ved køb af flere ens ydelser, samt kvitteret og forsynet med medlemsnummer (cpr-nummer). Regninger for operationer skal endvidere indeholde diagnosen (operationsklassifikationsnummer og operationsbeskrivelse), behandlingens art og den eventuelle indlæggelsesperiode."

Nævnet udtaler:

Klageren har købt to par briller med via et kampagnetilbud "2 for 1". Selskabet har ydet et tilskud på 750 kr. for klagerens køb af det ene/dyreste par briller. Klageren kræver tilskud til begge par briller. Klageren har anført, at hun kun har fået rabat på den ene brille, og at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at man ikke kan få tilskud ved rabat. Klageren har henvist til sag 94048.

Selskabet har afvist at udbetale tilskud på den 2. brille med henvisning til, at klageren har købt brillerne ved brug af et "2 for 1"-kampagnetilbud, hvorved den billigste brille er gratis, hvorfor klageren ikke har haft en reel/egen udgift ved køb af det andet par briller. Selskabet har anført, at det tydeligt fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.3., at selskabet kun yder tilskud til den faktiske udgift per brille. Selskabet har anført, at "danmark"s tilskudsordning er en skadesforsikring, hvor tilskuddet fastsættes ud fra Klagers faktiske lidte tab. En beregning af berettiget tilskud til Klager forudsætter derfor, at tabet (ydelsen på briller) er kendt, og at det modsvares af den faktiske udgift til dækning af tabet, som Klager har haft". Selskabet har anført, at sag 94.048 ikke er relevant, idet selskabet efterfølgende har ændret forsikringsbetingelserne, hvilket er kommunikeret til selskabets medlemmer.

Det fremgår af kvitteringen fra optikeren, at brillenummer 5 kostede 7.495 kr., at brillenummer 6 kostede 6.595,00 kr., og at klageren fik en rabat på 6.595,00 kr. som led i "2 for 1". Det frem-

Ankenævnet for Forsikring

11.

100747

går af optikerens indberetning af 13/11 2023, at "Antal ... 2 Pa. Andel 7.495,00 ... Tilskud 750,00".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.3, at "Erstatningen fastsættes på baggrund af medlemmets faktiske udgift og kan aldrig overstige medlemmets faktiske udgift til den enkelte ydelse". Det fremgår af punkt 8.1.3, at "Den originale regning skal være specificeret på den enkelte ydelse, også ved køb af flere ens ydelser, samt kvitteret og forsynet med medlemsnummer (cpr-nummer)".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde tilskud til den billigste brille.

Nævnet har navnlig lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.3, at erstatning aldrig kan "overstige medlemmets faktiske udgift til den enkelte ydelse", og at klageren ikke har haft en udgift til den ene/billigste brille, idet hun via et "2 for 1"-tilbud fik en rabat på 6.595,00 kr., svarende til brillens pris.

Nævnet bemærker, at selskabet har ændret ordlyden af forsikringsbetingelsernes punkt 3.3 og 8.1.3, hvorfor sag 94.048 ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

100747

formand