718/05

Den 3. marts 2005 blev i sag nr. 64.095:

xxxx xxxx
xxx xxx xxxxxx xxx
xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxx

mod

International
Health Insurance
danmark a/s
Palægade 8
1261 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har sygeforsikring "Hospital Plan" i International Health Insurance danmark a/s, klager over selskabets afvisning af at dække udgifterne til fysioterapeutbehandling, opfølgende undersøgelse og røntgenbilleder.

Selskabet har afvist at efterkomme klagerens krav under henvisning til, at den tegnede forsikring kun dækker de første to undersøgelser og røntgenbilleder, som indgår som del af kontrollen efter hospitalsbehandlingen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 29/1 2004 pr. e-mail anmeldte, at hun den 28/12 2003 havde brækket venstre arm, og at armen skulle være i gips i seks uger. Klageren oplyste, at hun undervejs skulle have taget røntgenbilleder og have foretaget to undersøgelser, og at der efterfølgende ville være behov for genoptræning. Selskabet oplyste, at det ville dække undersøgelserne og røntgenbillederne, men at det behøvede en lægehenvisning til genoptræning for at vurdere, hvorvidt denne udgift også var dækket. Den 2/2 2003 stillede selskabet garanti om betaling til hospitalet for undersøgelserne og røntgenbilleder. Ifølge klageren var hun også til kontrolundersøgelser med armen den

28/1, 9/2 og 25/3 2003, og alle tre gange stillede selskabet garanti om betaling til hospitalet.

Klageren har over for nævnet oplyst, at hun den 25/2 2003 havde kontaktet hospitalet, da hun havde stærke smerter i armen. Lægen konstaterede, at der var indtrådt komplikationer efter bruddet, og havde ordineret fysioterapeutbehandling og yderligere kontrolundersøgelser. Prognosen var på det tidspunkt 3-6 måneder.

Den 2/3 2004 modtog selskabet en lægehenvisning vedrørende fysioterapibehandlingen. Selskabet har over for nævnet oplyst, at det efter en lægevurdering og som følge af, at klagerens forsikring ikke dækker fysioterapibehandlinger, pr. kulance tilbød at dække omkostningerne som genoptræning (rehabilitation) med maksimum 325 $ pr. dag og kun i tre måneder regnet fra indlæggelse/hospitalsbehandlingen.

Den 21/4 2004 henvendte klageren sig til selskabet for at få dækket de seneste udgifter til opfølgende undersøgelse, røntgenbilleder og fysioterapibehandling. Dagen efter afviste selskabet yderligere dækning under henvisning til, at behandlingen ikke var omfattet af klagerens forsikring.

I e-mail af 23/4 2004 har selskabet uddybende redegjort for afslaget på yderligere dækning således:

> "I might be to understand the difference between what we name 'rehabilitation' (described page 15 in the brochure) and 'physiotherapy' (described page 16), but I will try to explain.
>
> Normally 'rehabilitation' needs to be in-patient 'at an authorised rehabilitation centre', i.e. intensive all-day-long rehabilitation after e.g. a stroke or a hip replacement. This kind of rehabilitation is covered under the basic hospital plan, but only for a period of 3 months.
>
> In order to have coverage for other kind of physiotherapy treatment, the insured normally needs to have taken out the extra module 1 - non-hospitalisation benefits. In your case we have decided that we would cover the out-patient physiotherapy

sessions as 'rehabilitation', even though you don't have the extra Module 1. However, we are not able to prolong the cover beyond the 3 months max period and are therefore sorry to inform you that we will not be able to cover any further physiotherapy sessions relating to the December 28 2003 accident."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse. I skrivelse af 18/5 2004 til nævnet anfører hun bl.a.:

"I asked IHI how my policy would cover to coasts and they responded it would without mentioning any conditions, limitations etc. A patient should have the right to know all facts before deciding for a treatment.

The definition for the word 'rehabilitation' according to The Concise Oxford Dictionary of Current English 1991 is: 'rehabilitate: restore to effectiveness or normal life by training etc. esp. after imprisonment or illness. 2. restore to formner privileges or reputation or a proper condition, rehabilitation, rehabilitave'. … If the insurer (IHI) wants to give the word another meaning ('normally rehabilitation after eg. a stroke or a hip replacement'), appendix 6, it should be clearly mentioned in the policy conditions.

Rehabilitation is covered for a max per day of 325 USD for 3 months per illness (pag 15 in the Guide), but it is not mentioned from what date the 3-months-period is calculated. IHI tells me it is the date of the accident/operation (appendix 7). I regard this as unreasonable, because in many cases rehabilitation can only start after a plaster has been removed, in my case 6 weeks. In certain illnesses it can take months before rehabilitation can be started, i.e. after the 3-months-period has elapsed. However, this should be clearly pointed out in the policy conditions, as the insured should be able to get relevant information when deciding for a policy."

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klagerens forsikring ikke dækker fysioterapibehandling samt opfølgende undersøgelse og røntgenbilleder ud over de to første opfølgende undersøgelse og røntgenbilleder, som indgår som del af kontrollen efter hospitalsbehandlingen. Selskabet har desuden anført, at klageren indtil 1/11 2002 havde en forsikring med et større dækningsomfang, hvor udgifter til f.eks. fysioterapibehandling -

som ikke hang sammen med hospitalsbehandlingen - også var omfattet af forsikringen. Herudover har selskabet anført, at det foreløbig - pr. kulance - har dækket ni fysioterapibehandlinger, og at det - mod fremsendelse af en medicinsk rapport fra hospitalslægen - vil genoverveje yderligere erstatning pr. kulance, hvis det viser sig, at klagerens tilskadekomst med armen differentierer sig fra et normalt helbredelsesforløb.

Heroverfor anfører klageren i skrivelse af 4/8 2004 bl.a.:

> "2. Dækning
> IHI bruger ordet genoptræning i deres korrespondance med mig og da de sendte garantibrevet til hospitalet. Der står på tysk: 'Wenn die Patientin Rehabilitierung braucht, bitten wir Ihnen…' som betyder: 'Hvis patienten behøver genoptræning spørger vi Dem…' (Bilag .. i mit brev den 18.5.2004). Ved brug af ordet genoptræning får både den forsikrede og hospitalet indtrykket af at genoptræning er dækket, men senere fastslår IHI at fysioterapi ikke er at betragte som genoptræning. IHI kendte til diagnosen helt fra begyndelsen og burde vide at in-patient genoptræning ikke er normalt med brækkede arme, men gælder out-patient fysio- eller ergoterapi.
>
> 3. Fakta
> Jeg fortalte om ulykken til IHI den 29.1.2004 og at der ville være 2 mellemliggende kontroller med røntgen. Dette var åbenbart før komplikationen startede, og jeg kunne umuligt vide hvor mange kontroller der ville komme.
> Bemærk venligst at IHI ikke informerede mig før den 22.4.2004 at forsikringen ikke dækkede genoptræning, men kun at deres gode vilje gav en fordel, hvilket jeg aldrig havde bedt om."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "Reimbursement is effected at the following rates. If you have chosen a deductible, you will be reimbursed when qualified expenses exceed the amount of the deductible.
>
> Please note that the Reimbursement List is part of the Policy Conditions.
> …
> **HOSPITAL PLAN**

…

All amounts are in USD	
Hospital Services	100 %
…	
Surgery	100 %
Medical treatment, laboratory tests, X-rays	100 %
…	
Pre and Post Hospital Treatment	
Examinations, tests and check-ups before hospitalisation	100 %
Follow up treatment received after discharge from hospital	100 %
…	
Rehabilitation	
Medically prescribed rehabilitation in connection with treatment at an authorised rehabilitation centre	100 %
Max per day for max 3 months per illness	325"

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder i overensstemmelse med det af selskabet anførte, at fysioterapibehandlinger - ligeledes efter hospitalsbehandlingen - samt yderligere opfølgende undersøgelse og røntgenbilleder ikke er omfattet af klagerens nuværende forsikring.

Nævnet finder det beklageligt, at selskabet ikke i forbindelse med klagerens første henvendelser om fysioterapibehandlinger har gjort beslutningen om dækning af behandlingerne pr. kulance klart for klageren. Dette kan dog under de givne omstændigheder ikke føre til et andet resultat.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør