754/06

Den 28. august 2006 blev i sag nr. 67.866:

xxxx xx xxxxx
xxxxxx xxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet sundhedssikring i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at dække fremtidige operationer af åreknuder.

Selskabet har afvist at dække forholdet med henvisning til, at lidelsen er forudbestående, og dermed ikke omfattet af forsikringen.

Det fremgår af selskabets skrivelse til klageren af 20. september 2005, at selskabet pr. kulance har valgt at dække en operation af åreknuder. Det fremgår af skrivelsen, at selskabet har valgt at dække denne operation, fordi en rådgiver to år tidligere fejlinformerede klageren om forsikringens dækningsomfang, således at klageren fik den opfattelse, at åreknudeoperationer var omfattet af forsikringen.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at fremtidige operationer af åreknuder ligeledes er dækket af forsikringen.

Til støtte for sin påstand har klageren i skrivelse af 6/10 2005 til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg har i en årrække lidt af åreknuder i mit højre ben og er i den forbindelse, igennem de sidste 8 år, blevet opereret 3 gange.

2. 67.866

For ca. to år siden tegnede jeg en sundhedsforsikring dækkende alle fremadrettede sygdomme samt tegnede en specialforsikring til at dække tidligere skader. I den forbindelse talte jeg med konsulenten fra Danica Pension specifikt omkring min lidelse i benet - og spurgte om dette var dækket. Dette kunne konsulenten bekræfte - da det dækkede bevægeapparatet.

Nu er skaden opstået, og jeg kontaktede Danica Pension for at høre, hvorledes jeg skulle forholde mig - og får til min store overraskelse oplyst, at åreknuder ikke er en del af bevægeapparatet og derfor ikke er dækket af forsikringen.

Dette er jeg meget undrende over for, da konsulenten (T.C.) specifikt sagde til mig, at det var dækket. Åreknuder er den eneste skade jeg har og har haft inden for de sidste 20 år, og jeg var meget specifik omkring dækningen af dette.

Jeg har nu modtaget et brev fra Danica Pension, hvor man bekræfter, at man dækker denne operation, 'fordi du for to år siden er blevet fejlorienteret af vores tidligere rådgiver, der oplyste dig om, at åreknudelidelser i benet bliver betragtet som en del af bevægeapparatet og derved var dækket, selvom du havde haft åreknudeproblemet før tegningen af sundhedsforsikringen'."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har ved sin advokat til støtte herfor i skrivelse af 26/10 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen vedrører spørgsmålet om, hvorvidt klagers forudbestående lidelse - åreknuder - er dækket af den af klager tegnede sundhedsforsikring i Danica.

Som bilag ... fremlægges forsikringsbetingelserne, der indgår som en del af parternes forsikringsaftale. Det fremgår tydeligt af forsikringsbetingelserne, at sundhedsforsikringen kun dækker sygdomme, der er lægeligt diagnosticeret og oplyst forsikrede i forsikringstiden. Det vil sige, at sygdomme og følger heraf, der var forsikrede bekendt før forsikringens tegning, ikke er dækket af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes side 3 'Hvornår dækker forsikringen'. Det fremgår videre af side 4 'Hvornår dækker forsikringen ikke', at sygdom og legemssvaghed, ikke er dækket, hvis forsik-

rede har søgt læge eller modtaget behandling af sundhedspersoner herfor, inden forsikringen træder i kraft.

Klager oplyser i klagen til ankenævnet, at han har lidt af åreknuder i højre ben i en årrække, og at han i den forbindelse er opereret 3 gange igennem de sidste 8 år.

Klagers åreknuder er således klart en forudbestående lidelse, der ikke af dækket af forsikringen, jf. forsikringsbetingelserne.

Klager oplyser, at en konsulent fra Danica for 2 år siden skulle have oplyst, at klagers åreknuder var dækket af forsikringen. Dette kan Danicas konsulent imidlertid ikke erindre.

Danica valgte dog på baggrund heraf at dække klagers åreknudeoperation pr. kulance. Danica meddelte i den forbindelse, at selskabet ikke ville dække yderligere, hvis der igen skulle opstå problemer med åreknuder i højre ben på et senere tidspunkt, jf. bilag ...

På baggrund af klagen til ankenævnet har selskabet gennemgået sagen på ny. Det skal i den anledning meddeles, at selskabet fastholder, at klagers åreknuder i højre ben ikke er dækket af forsikringen, som tydelig undtager forudbestående lidelser fra dækning."

Heroverfor anfører klageren i skrivelse af 31/10 2005 til nævnet:

"Tak for fremsendte brev. Jeg er noget forundret over det givne svar af Danica Pensions Advokat.

Måske skyldes denne undren at jeg ikke forstår jurasprog, eller at advokaten har misforstået sagens sammenhæng.

4. 67.866

Da vi indgik sygesikringsaftale med Danica Pension valgte vi en tillægsforsikring. Denne tillægsforsikring gælder for sygdomme som allerede er konstateret og tidligere behandlet.

Med hensyn til min sag er det gældende at Danica Pensions medarbejder T.C. og jeg specifikt talte om min lidelse med åreknuder i højre ben.

T.C. konstaterede specifikt, at dette var dækket af denne forsikring. Misforståelsen opstår igen da jeg anmelder skaden. Den konsulent som jeg talte med i telefonen, havde ikke et problem med skadesanmeldelsen, før, at hun havde checket sit bagland og konstateret at åreknuder ikke er 'en del af bevægeapparatet' og derfor ikke er dækket af forsikringen.

Jeg er sikker på at Danica Pensions konsulent T.C. ikke bevidst har omgået sandheden ved at sige at lidelsen var dækket af forsikringen, men at han som andre, har troet at åreknuder var 'en del af bevægeapparatet' og derfor dækket."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Hvornår dækker forsikringen?**

Sygdomme eller følger efter en ulykke, der dækkes af forsikringen, skal være lægeligt diagnosticeret og oplyst forsikrede i forsikringstiden.

Har forsikrede umiddelbart inden oprettelse af denne forsikring haft en tilsvarende obligatorisk forsikring i et andet selskab, dækker Danica Pension udgiften til behandling af sygdomme eller følger af ulykke, som er opstået før oprettelse af forsikringen i Danica Pension, hvis forsikringstager (arbejdsgiver) har indgået aftale herom. Forsikringen dækker fra ikrafttrædelsestidspunktet for den tidligere forsikring, dog maksimalt tre år før oprettelse af forsikringen hos Danica Pension. Det er Danica Pensions forsikringsbetingelser der er gældende. Overtagelsen skal anmeldes skriftligt af forsikrede senest tre måneder efter oprettelsen og skal skriftligt godkendes af Danica Pension.

5. 67.866

Visse sygdomme og følger efter ulykke er ikke dækket - se afsnittet 'Hvad dækker forsikringen ikke?'

Hvornår dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke behandling, der foretages senere end seks måneder efter, at dækningen er ophørt uanset årsagen til ophøret.

Sygdom eller legemssvaghed, er ikke dækket, hvis forsikrede har søgt læge eller modtaget behandling af sundhedspersoner herfor, inden forsikringen træder i kraft. Sundhedspersoner er personer, der inden for deres faggruppe har opnået autorisation hos Sundhedsstyrelsen. Desuden er senere tilkomne følgetilstande hertil ikke dækket. Har forsikrede været afhængig eller misbruger af medicin, alkohol eller andre rusmidler, inden forsikringen træder i kraft, er behandling i den forbindelse heller ikke dækket af forsikringen.

Tillæg til forsikringsbetingelser for Sundhedssikring – Modul 2

Ud over de forsikringsbetingelser, der gælder for grundmodulet, gælder følgende for modul 2:

Sygdom opstået før oprettelse – kræft og lidelser i bevægeapparatet
Forsikringen udvides til at dække forsikredes udgifter til behandling af kræft og lidelser i bevægeapparatet, selvom forsikrede har fået meddelt og stillet diagnose eller har været behandlet for disse sygdomme eller følgetilstande før indtrædelse af forsikringen."

Nævnet udtaler:
Således som forsikringsbetingelserne er formuleret, finder nævnet, at benene ud fra en almindelig sproglig fortolkning må anses for at være en del af bevægeapparatet.

Henset hertil finder nævnet, at klageren med rette må opfatte skaderne på benene som dækningsberettigede.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at operation af åreknuder er dækket af den tegnede Sundhedssikring.

Poul Sørensen
formand