760/06

Den 20. november 2006 blev i sag nr. 68.295:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af en sundhedsforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at dække udgift til operation for en diskusprolaps.

Selskabet har dækket udgift til forundersøgelse af klageren. Derimod har selskabet afvist at dække udgift til rygoperation med henvisning til, at der i de første to år af forsikringstiden ikke ydes erstatning, når der stilles en diagnose, som direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand, der er indtrådt, inden forsikrede blev omfattet af forsikringen.

Klageren, der er født i 1960, har været omfattet af forsikringen siden den 24/3 2004.

Ved skadeanmeldelse af 7/11 2005 anmeldte klageren, at han den 22/5 2004 havde pådraget sig en diskusprolaps, og at en operation var indikeret som følge heraf. Ved anmeldelsen oplyste klageren, at han før den aktuelle lidelses udbrud var fuldstændig rask og arbejdsdygtig, men at han dog havde haft morbus Scheuermann siden ca. 1975.

Det fremgår af erklæring af 9/11 2005 fra Center for Rygkirurgi, at klageren skal behandles for diagnosen "diskusprolaps i brystrygsøjle". Af et bilagt konsultationsnotat af 9/11 2005 fremgår bl.a.:

"Henvender sig pga. smerter lavt thorakalt.

Tidligere:
Har haft tendens til lave lændesmerter. Har i ungdomsalderen fået konstateret Scheuermann, som dog Ikke gav væsentlige gener.
Herudover l alt væsentligt tidligere rask.

For 1 år siden indirekte rygtraume. Sammen med 5 andre skulle patienten løfte et solarium, som vejede 350 kg. Forkert løft i foroverbøjet stilling. Bemærkede under løftet et kraftigt smæld lavt I brystrygsøjlen. Efterfulgtes af smerter i samme område, var svært forpint. Ingen udstrålingssmerter til benene.
...
Objektivt:
Spinkelt bygget.
Columna thoracalis: Udtalt lavt thoracal kyfose. Udtalt trykømhed lidt neden for denne processus spinatus vel nok sv. t TH X. Ingen bevægelighed ved for- eller bagudbøjning i dette område.
Underekstremiteter: Venstresidig ataxi ved knæ/hælforsøg kan også ses ved gang specielt liniegang. Påvirket stillingssans i tæer pil venstre fod. Manglende vibrationssans fra midt på crus og distalt på venstre side. Meget livlige patellarreflekser, især på venstre side, hvor der er udvidet refleksogen zone. Normal achillessenerefleks.
Venstre plantarrefleks af noresponse type. Ingen Babinskifænomener eller ekvivalenter. Normal højresidig plantarrefleks.

MR-skanning viser stenose bag TH X/XL Der er prolaps fra diskus på dette niveau, hvor der også er udtalt kyfosering og degenereret diskus. Bagfra er der synovialisprotrusion fra facetleddet og der kan på tværsnit ses en større ansamling af synovialis og der kan på tværsnittene ses en større ansamling af synovialis

epiduralt på niveauet. Fortsat lidt kompression i hø. side af medulla bagpå. Forklarer de beskedne .... symptomer l ve. ben.
Der er klar Indikation for operation,

Dels skal der foretages en laminektomi med fjernelse af synovialisprotrusionen, dels skal der formodentlig åbnes, så der opnås adgang til diskus. Hvis der ved operationen kan konstateres løshed, bør der foretages en spondylodese."

Sagen blev forelagt selskabets lægekonsulent, som oplyste, at der er sammenhæng mellem den tidligere konstaterede lidelse og den anmeldte skade. Ifølge selskabet lagde lægekonsulenten vægt på, at klagerens diskusprolaps sidder i den del af brystrygsøjlen, hvor den tidligere konstaterede lidelse er mest udtalt.

På baggrund heraf afviste selskabet at dække udgift til rygoperation, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 14/11 2005.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvorfor han ved e-mail af 21/11 2005 anmodede selskabet om at revurdere sagen. I den til selskabet fremsendte e-mail hedder det:

"Der skal normalt meget til at ryste mig, men jeg er ærlig talt både dybt rystet og dybt forarget over, at man fra Codans side afviser at dække udgifterne til min operation med henvisning til min gamle Scheuermann-diagnose, der aldrig har givet anledning til problemer.

Jeg er fundamentalt uenig i, at der er en direkte eller indirekte sammenhæng mellem Scheuermann-sygdommen og min diskusprolaps, der opstod ved et tungt løft, hvor jeg kunne mærke at der skete noget med ryggen.

Jeg synes endvidere, at det nærmest må betegnes som useriøst, når Deres lægekonsulent - *UDEN at have set billederne fra scanningen* - tillader sig at afvise min anmeldelse. Scanningen viser jo netop med al tydelighed, at det pågældende

sted på rygsøjlen, hvor diskusprolapsen er opstået, *ikke* er synligt påvirket af sygdommen.

Jeg vil dog vedlægge billedet af diskosprolapsen samt det ødelagte led, idet jeg venligst skal anmode om en second opinion jf. Deres behandlingsforsikring."

Sagen blev igen forelagt selskabets lægekonsulent. Ifølge selskabet fandt lægekonsulenten ikke anledning til at ændre sin vurdering i sagen, idet han bemærkede, at det fremsendte skanningsbillede alene viste niveauet for diskusprolapsen og ikke den ovenfor beliggende morbus Scheuermann lidelse. Ifølge selskabet bemærkede lægekonsulenten, at brystrygsøjlen normalt er let kyfotisk (foroverbøjet), men ved morbus Scheuermann er der - på grund af kileformede hvirvler - en øget foroverbøjning på et kortere segment af hvirvelsøjlen, hvilet resulterer i øget stresspåvirkning af hvirvler og led neden for kyfosen. På baggrund af konsultationsnotat af 9/11 2005 fra Center for Rygkirurgi vurderede lægen derfor, at den tidligere konstaterede lidelse havde været en medvirkende og indirekte årsag til den diskusprolaps, som klageren ønskede at få dækket behandlingsudgifterne til.

Herefter fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Sagen blev derfor indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til dækning af udgift til rygoperation.

Selskabet har ved skrivelse modtaget af nævnet den 18/1 2006 fastholdt sin afgørelse.

Nævnet har fået forelagt det foto, der er vedlagt sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. Forsikringen dækker**

Dækningen omfatter betaling af udgifter ved indlæggelse og ved ambulante operationer på betalingshospital i Norden eller Tyskland i forsikringstiden, og indtil 6 måneder derefter.

Retten til udbetaling indtræder, når forsikrede i forsikringstiden - på grund af sygdom eller ulykke - har behov for indlæggelse, ambulant operation eller anden behandling dækket af forsikringen.

I de første to år forsikrede er omfattet af forsikringen, ydes der ikke erstatning for sygdomme eller følger af sygdomme, der direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand, der er indtrådt inden forsikrede blev omfattet af forsikringen. Når forsikrede har været omfattet i to år dækker forsikringen også behandling af sådanne sygdomme."

Nævnet udtaler:
Selskabet har i sine forsikringsbetingelser forbeholdt sig ansvarsfrihed for sygdomme eller følger af sygdomme, der direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand, der er indtrådt, inden forsikrede blev omfattet af forsikringen. Efter nævnets opfattelse må udtrykket "tilstand" fortolkes snævert, idet dækningsundtagelsen i modsat fald ville blive så omfattende, at dækningstilsagnet vil blive kraftigt beskåret, idet mange lidelser har sit udspring i forhold eller en tilstand, der kan ligge adskillige år bagud - uden at forsikrede i øvrigt har mærket noget hertil - og i mange tilfælde vil forholdet endda være ukendt for forsikrede og måske også hans læge.

I nærværende sag har klageren pådrages sig en diskusprolaps.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klageren i ungdomsårene har fået konstateret en Morbus Scheuermann, der ikke har givet anledning til væsentlige gener. Under disse omstændigheder finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens discusprolaps har sammenhæng med en tilstand før forsikringens tegning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal anerkende, at klagerens diskusprolaps ikke har sammenhæng med klagerens rygskævhed - Morbus Scheuermann - og skal derfor genoptage sagsbehandlingen.

Poul Sørensen
formand