774/07

Den 30. maj 2007 blev i sag nr. 70.238:

xxxxx xxxx
xxxx xxxxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxx

xxxxxxx xx xxxx xx xxxxx
xxxxxx x xxxxxx

mod

Sygeforsikringen "danmark"
Palægade 5
1261 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er medlem af Sygeforsikringen "danmark", klager over størrelsen af det af selskabet tilbudte tilskud til en knæoperation.

Selskabet har afvist at yde yderligere tilskud under henvisning til, at indgrebet blev foretaget ambulant uden indlæggelse, og at der ikke var tale om en knæledsoperation.

Klageren kontaktede den 18/10 2005 selskabet. I selskabets dagbog er der den pågældende dag noteret:

"Jeg står over for, at skal have 2 nye knæ. …

Hvad får jeg i tilskud ??"

Selskabet oplyser, at klageren på ny rettede telefonisk henvendelse til selskabet og oplyste, at operationen skulle foretages på en klinik i Spanien.

Herefter fremsendte selskabet skriftlig godkendelse dateret den 11/6 2006. Af det medfølgende brev fremgår:

"**Vedr. indlæggelse i henhold til 'danmark's operationsdækning**

Som følge af din henvendelse om tilskud til den kommende operation under indlæggelse - altså med efterfølgende overnatning, bekræfter vi herved forsikringsdækningen under forudsætning af, at der ikke sker ændringer i dit medlemsforhold.
Vores bekræftelse er afgivet på grundlag af de oplysninger, du selv har givet os, og dine oplysninger er indføjet i vedhæftede skema. Bekræftelsen er gældende i maksimalt 30 dage fra den oplyste indlæggelsesdato.

For operationer foretaget i 2006 erstatter vi 85 % af din udgift til operationen under indlæggelse, og specielt for din operations vedkommende er der i øvrigt fastsat et maksimumsbeløb på **50.000,00** kroner.

Endvidere gør vi opmærksom på, at der i din police er anført maksimale forsikringssummer."

Af godkendelsen fremgår bl.a.:

"**Anmeldelse af operation under indlæggelse på privathospital/-klinik eller offentligt sygehus**
…
Indlæggelsesdato: 19.07.2006 Forventet behandlingspris kr.: **Ca. 50.000,00 DKK**
…
Operation: Udskiftning af knæled
…
På grundlag af dine oplysninger skal vi herved meddele, at vi har godkendt ovennævnte anmeldelse. Godkendelsen er gældende i maksimalt 30 dage fra den oplyste indlæggelsesdato.
…
Vi henviser i øvrigt til vedlagte uddrag af forsikringsbetingelserne."

Efterfølgende fremsendte klageren regningerne for indgrebet. Af regningerne fremgår:

"DESCRIPCIÓN
Consulta medica artroscopia
…
TOTAL FACTURA EUR
100,00
…
DESCRIPCIÓN
Operación quirúrgica artroscopica
…
TOTAL FACTURA EUR
6.700,00"

Selskabet udbetalte herefter alene tilskud på 5.500 kr., hvilket klageren er utilfreds med.

Klageren har derfor indbragt sagen for nævnet med følgende påstand:

"At få dækket min udgift med 85 % af min udgift som lovet af sygeforsikringen. Jeg har på intet tidspunkt oplyst at jeg skulle have nyt knæled. Derimod at det var et alternativ dertil."

Selskabet har over for nævnet anført:

"På baggrund af medlemmets egne oplysninger afsendte vi skriftlig godkendelse på 85 % dog maksimalt 50.000 kroner samme dag (bilag …). Af denne godkendelse fremgik det, at 'danmarks's tilskud til den pågældende operation ville udgøre 85 % dog maksimalt.

Den 20. juli 2006 modtog vi pr. mail regningerne for operationen til udbetaling af tilskud samt kopi af den godkendelse, som vi afsendte den 11. juli 2007 (bilag …). På baggrund heraf udbetalte vi 5.500 kroner i tilskud. Til ankenævnets orientering kan vi oplyse, at H.L. efterfølgende telefonisk oplyste overfor 'danmark's medarbejder, at han ikke havde modtaget en godkendelsesskrivelse. Dette harmonerer ikke med bilag …, og vi anser H.L's påstand for ukorrekt.

Det er vores helt klare opfattelse, at H.L. burde have oplyst, at der ikke længere var tale om en knæledsudskiftning, og at indgrebet skulle foretages ambulant - ikke mindst, da han havde modtaget godkendelsesskrivelsen, hvor det klart fremgik, at 'danmark's medarbejder i forhold til H.L.'s påstande måtte lide af en vildfarelse. Af godkendelsesbrevet fremgår det klart, at der skal være tale om indlæggelse - altså med efterfølgende overnatning. Af side 2 fremgår det klart, at der er tale om en knæledsudskiftning.

På baggrund af ovenstående skal vi understrege, at vi er uenige i H.L.'s klage."

Den opererende læge har i mail af 4/9 2006 redegjort for indgrebet og argumenteret for, at indgrebet bør sidestilles med operation under indlæggelse.

Af selskabets takstbrochure fremgår bl.a.:

	"Gr. 1 og 2 + Operationsdækning til Gr. 5	Udvidet Operationsdækning inkl. alm. Operationsdækning
Operation ambulant og under indlæggelse	**Kr.**	
A. Operationer, ambulant……	**Ja**	
For udgifter til ambulante operationer, dvs. til operation samt andre lægelige ydelser i forbindelse hermed på operationsdagen, ydes tilskud på 85 % af udgiften, dog maks.	5.500	
…		
Operationen skal være foretaget her i Danmark af godkendt speciallæge inden for dennes speciallægeanerkendelse i		

Danmark, bortset fra speciallæge i almen medicin. Ønskes operationen foretaget i et andet EU/EØS-land skal forhåndsgodkendelse søges til behandlingsstedet. …		
B. Operation under indlæggelse	**Ja**	**Ja**
Ved 'indlæggelse' forstås overnatning efter operationen på operationsstedet. ... Ønskes operationen foretaget på privat-hospital eller -klinik i andre EU/EØS-lande, der ikke står på 'danmark's liste, skal for-håndsgodkendelse tillige søges til behand-lingsstedet. … Tilskud til udgifter til operationer samt andre lægelige ydelse under selve indlæggelsen ydes maks. med det beløb, der er angivet for den enkelte operation i fortegnelsen over godkendte operationer. Tilskuddet kan dog ikke overstige 85 % af de faktiske udgifter. …		
Ortopædkirurgi		
Artroskopi……..	5.500	13.000
…		
Knæledsudskiftning……..	50.000	78.000
Begge knæ opereret samtidigt (ved ud-skiftning af knæled…….	74.250	115.000"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen er nævnet enigt med selskabet i, at klageren - i overensstemmelse med selskabets takstbrochure - ikke har været berettiget til et større tilskud end 5.500 kr. til dækning af udgifterne for den ambulante artroskopiske operation.

Selskabets godkendelsesskrivelse af 11/6 2006 kan ikke føre til et andet resultat, da det heri afgivne dækningstilsagn på 50.000 kr. alene vedrører operation under indlæggelse med henblik på udskiftning af knæled.
Nævnet kan således ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere tilskud, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson