813/09

Den 16. februar 2009 blev i sag nr. 74.194:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx x

mod

Skandia Danmark
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har sundhedsforsikring hos Skandia Danmark, klager over selskabets afvisning af at yde dækning til en opstramning af hendes maveskind som følge af fødsler og vægttab.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at den tegnede forsikring ikke yder dækning til kosmetiske operationer.

Det fremgår af sagen, at det af klagerens journal af 22/1 2008 fra plastikkirurgisk ambulatorium på R. Sygehus fremgår:

"Tidligere
Sectio x 2 i år 1991 og år 2001.
Har i forbindelse med begge graviditeter haft en voldsom vægtøgning, har dog formået, efter fødslen i 1991, at tabe sig ned til 70 kilo, og har faktisk været skrevet op på Rigshospitalet til operation for abdomen pendens.

Aktuelt
Henvises nu af egen læge efter at have tabt sig 30 kilo. Patienten deltager i et medicinsk forsøg med Tesofensine. Forsøget startede i august 2007, og patienten har det første halve år været på Placebo medicin. Får nu det aktive stof, og det er meningen at forsøget skal køre indtil august 2008. Patienten anfører selv, at hun ikke mener hun kan tabe sig yderligere. Hun er generet af den overhængende mave, mest på grund af hun har tendens til hidrosadenit lige under denne fold. Det er det der giver patienten de værste gener. Patienten har ikke haft relaterede svampeinfektioner. Patienten vejer 71,5 kilo og er 160 centimeter høj, det vil sige har et aktuelt body mass index på 28. Patienten informeres med det samme om, at der er to ting der taler mod operation på nuværende tidspunkt, blandt andet skal hun yderli-

gere i et halvt år tabe sig, da hun er inkluderet i forsøget, for det andet er hendes body mass index fortsat i overkanten til at være kandidat til operation.
Medicin
Tesofensine, dagligt.
Tobak
Intet.
Alkohol
Intet misbrug.
Objektivt
Vægt 71 kilo. Højde 160 centimeter.
Body mass index: 28.
Abdomen: Der ses et overhæng på cirka tre centimeter, og en noget nedbundet .....cikatrice. Området ned mod symfysen er præget af ar efter hidrosadenit som ligeledes ses i genitofemoralfuren ud på lårene. Der er ikke nogen aktuel infektion. I liggende stilling palperes en rektodiastase på cirka en halv til en centimeter. Der er en hel del fedtvæv på abdomen.
rp. klinisk foto.
Patienten er informeret om, at man vil drøfte journalen ved konference, men at det mest sandsynlige udgangspunkt bliver en ny konsultation om et halvt til et helt år, da patienten skal præstere yderligere vægttab, og denne vægt skal være stabil over et længere stykke tid."

Klageren anførte i mail af 13/5 2008 til selskabet:

"Jeg er i det offentlige sygehusvæsen (via egen læge og R. sygehus) godkendt til Abdominalplastik med rectusplastik (ikke-kosmetisk opstramning af maveskind inkl. sammensyning af bug muskulatur).

Ikke at jeg for alvor betvivler lægernes evner på R. sygehus, men lige netop om den type operation, har jeg hørt rigtig mange rosende ord om H., og ovenstående forsikring er jo lige netop til brug for at kunne søge den absolut bedste ekspertise, og ikke vente i køen med de uforsikrede…"

Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 4/6 2008 til klageren:

"Du har kontaktet Lifelinelinjen for, at få foretaget en undersøgelse/behandling. Vi har vurderet din ansøgning, men desværre kan vi ikke tilbyde forsikringsdækning.

Afslaget begrundes med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6 stk. 5, stk. 10 samt stk. 12."

Klageren anførte i mail af 7/6 2008 til selskabet:

"Efter forgæves at have ventet på svar siden starten af maj, modtager jeg en opringning med et afslag mindre end et kvarter efter at have videresendt denne mail til lifelinelinjen@skandia.dk - ekspeditionstiden bør jeg ikke have noget at udsætte på, ***men*** jeg er fuldstændig uforstående overfor afslaget og ikke mindst over begrundelsen.

Jeg var på vej til et møde og bad derfor A.R. fremsende afslaget skriftligt og begrundet inden jeg ville foretage mig yderligere - det har jeg modtaget d.d.

Ad. 6 stk. 5: Jeg har 2 sønner født hhv. 15.07.91 og 12.08.01 - definer venligst behandling i forbindelse med graviditet, fødsel osv Min yngste søn er knapt 7 år!

Ad. 6 stk. 10: Jeg hverken er eller har tænkt mig at blive fedmeopereret! Jeg er måske ikke den tyndeste i klassen, men 68 kg berettiger vist ikke til en fedmeoperation!

Ad. 6 stk. 12: medmindre disse er medicinsk betinget Selvfølgelig er det medicinsk betinget, i modsat fald ville det offentlige sygehusvæsen da straks have afvist mig!

Som tidligere nævnt er der ganske få operationer af kosmetisk karakter som er godkendt af Sundhedsstyrelsen til behandling i det offentlige sygehusvæsen - dette er én af dem, og derfor skal denne mail betragtes som en officiel klage over jeres afgørelse som blev truffet på mindre end 18 min.!"

Klageren har ved skrivelse af 23/6 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hun skal have dækning til en opstramning af sit maveskind. Klageren har til støtte herfor anført:

"Jeg har siden november 2006 tabt ca. 30 kg, bl.a. som følge af et forsøg der gennemføres på Institut for Human Ernæring. Forsøgets første del er gennemført som et dobbelt blindforsøg hvis formål har været at teste et nyt lægemiddel - jeg tabte ca. 20 kg i forsøgets første del hvor det senere har vist sig at jeg fik placebo.
Jeg har en masse overflødigt maveskind som hænger lidt som et gardin, hvilket både skyldes graviditeter, vægttab og 2 bikinisnit ar, og som bevirker at jeg indimellem er meget plaget af svamp og noget byldelignende noget på 'gardinets' underside.
Set i lyset af ovenstående blev jeg af egen læge i efteråret 2007 henvist til R. sygehus med henblik på at få foretaget Abdominalplastik med rectusplastik (ikke-kosmetisk opstramning af maveskind inkl. sammensyning af bug muskulatur). Jeg var til forundersøgelse på R. sygehus den 22. januar 2008 og modtog brev dateret 23. januar 2008 hvori bl.a. står: Vi har drøftet din journal på afdelingens lægekonference og set de kliniske fotos. Vi har reserveret en tid tirsdag d. 02.09.08 kl. 11.00, med henblik på vurdering af eventuel operation efter yderligere vægttab. Det bemærkes at jeg ikke blev vejet under forundersøgelsen med at lægekonferencen brugte den af min læge opgivne vægt som var 72-73 kg.
Hvis lægerne på R. ikke havde vurderet mit behov for operation som ikke-kosmetisk, var jeg blevet afvist med det samme!

Det videre forløb og begrundelsen for mit ønske om at blive opereret på H. i Skandia regi, fremgår af vores mailkorrespondance. Som følge af strejken er der sket en mangedobling af ventetiden på R. sygehus (ved forundersøgelsen fik jeg oplyst 'indenfor 8 uger'), og derudover påtænker jeg snarest muligt at flytte tilbage til København … så nu er Skandias medvirken afgørende for min mulighed for operation."

Selskabet har ved skrivelse af 20/8 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Klager har en sundhedsforsikring i Skandia - Lifeline Plus. Forsikringsbetingelserne for denne er vedlagt nærværende brev.

Klager har reduceret sin vægt med 30 kg, og har nu et løst maveskind som hun ønsker bortopereret.

Klager klager til Ankenævnet over, at Skandia ikke vil yde dækning fra forsikringen til betaling af operationen på et privathospital.

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 5 fremgår det, at forsikringen omfatter sygdom. Sygdom er i betingelserne defineret således:

*Sygdom i policens forstand er en **helbredsmæssigt nedbrydende tilstand,** hvor det efter almindelig dansk lægelig vurdering er anerkendt, muligt og forsvarligt at bedre eller kurere forholdet ved at behandle.* [Skandias fremhævelse]

Betingelsernes pkt. 6 beskriver forhold og omstændigheder hvor forsikringen ikke yder dækning. Af pkt. 6, nr. 12 fremgår det at forsikringen ikke dækker

*kosmetiske behandlinger og operationer, medmindre disse er **medicinsk betinget.***
[Skandias fremhævelse]

Kosmetiske behandlinger og operationer er i forsikringsbetingelserne defineret således:

Kosmetiske behandling og operationer er ikke sygdom i policens forstand....

Skandia har meddelt klager afslag på at afholde udgiften til en bortoperation af hendes løse maveskind. Det er Skandias opfattelse, at der ikke er tale om en sygdom således som dette er defineret i forsikringsbetingelserne, samt at operationen er kosmetisk motiveret og ikke medicinsk betinget, som krævet for at være berettiget til dækning.

Klager oplyser i sin klage, at der er reserveret tid på R. Sygehus 2. september 2008 med henblik på vurdering af eventuel operation efter yderligere vægttab. Klager oplyser, at være henvist af egen læge med henblik på at få foretaget en abdominalplastik med rectusplastik - hvilket af klager angives at være en ikke-kosmetisk opstramning af maveskindet.

Af autorisationslovens § 71 og bekendtgørelse nr. 1245 af 24. oktober 2007 om kosmetisk behandling § 1, fremgår det, at

Ved kosmetisk behandling forstås korrektiv virksomhed, hvor det kosmetiske hensyn udgør den afgørende indikation, eller behandling, der som hovedformål har til hensigt at forandre eller forbedre udseendet.

Dette uddybes i vejledning nr. 64 af 24. oktober 2007 om kosmetisk behandling:

Det vil sige, at der ved kosmetisk behandling er tale operative indgreb eller andre behandlinger, hvor det kosmetiske hensyn udgør den afgørende indikation, og hovedformålet er at forandre eller forbedre udseendet.

Vejledningen beskriver dernæst tilfælde, hvor kosmetiske hensyn ikke er den afgørende indikation:

*Operative indgreb og andre behandlinger, der har til hensigt at forandre eller forbedre udseendet, men som foretages på terapeutisk (medicinsk, psykiatrisk eller funktionel) indikation, falder derfor udenfor disse regler, herunder bl.a. rekonstruktioner efter kræftlidelse, operation af flyveører eller operation af børn for misdannelser. Det vil sige, at rekonstruktiv behandling som foretages på grund af **medfødt misdannelse** eller på grund af **forandringer op-***

stået efter sygdom, traumer eller kirurgi *ikke er underlagt reglerne i bekendtgørelse om kosmetisk behandling.* [Skandias fremhævelse]

Skandia skal bemærke, at klagers løse maveskind hverken er en medfødt misdannelse eller en forandring opstået som følge af sygdom, traume eller kirurgi, men er forårsaget af et større vægttab.

Skandia skal derfor på foreliggende grundlag for Ankenævnet fastholde, at klagers løse maveskind ikke er en sygdom, at en operation heraf er kosmetisk motiveret og ikke medicinsk betinget som foreskrevet i forsikringsbetingelserne, hvorfor klager ikke er berettiget til dækning fra forsikringen i form afholdelse af udgiften ved en operation af maveskindet på et privathospital."

Af klagerens journal af 2/9 2008 fra plastikkirurgisk ambulatorium på R. Sygehus fremgår:

"Vægtkontrol. Vægt uændret 71 kg. Mener selv, hun vejede 3-4 kg mere, da hun var her sidst, dette fremgår dog ikke af journalen.

Tilstanden synes at være fuldstændig uændret, hun er nu afsluttet med sit vægttabsforsøg, men mener sagtens, hun kan tabe sig i vægt yderligere.

Informeres atter om, at hun skal ned på en vægt omkring 64 kg, for at opnå BMI på 25. Efter nogen parlamentering gives en sidste tid til vægtkontrol her om 3 måneder

Såfremt der ikke er opnået det ønskede vægttab på daværende tidspunkt, skal patienten afsluttes."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 12/9 2008 til nævnet:

"Jeg har reduceret min vægt og har bl.a. derfor løst maveskind, men det er dog ikke den eneste årsag; jeg har gennemført 2 graviditeter hvad huden bærer tydeligt præg af, men det største problem skyldes at kombinationen med 2 stramme kejsersnit ar får maven til at hænge i en fold (hvad enten den er tyk eller tynd!) hvorunder svampeinfektioner mv. trives i bedste velgående, hvilket er den direkte årsag til at R. sygehus overhovedet overvejer at foretage en operation.

Det er mig uforstående at Skandia i deres svar henviser til autorisationsloven og tilhørende bekendtgørelse og vejledning, idet loven bl.a. har til hensigt at afgrænse hvilke læger der må foretage hvilke operationer og ikke med andre formål end patientsikkerhed definerer begrebet **kosmetisk.**

I autorisationslovens § 1 er lovens formål beskrevet således:

Lovens formål er at styrke patientsikkerheden og fremme kvaliteten af sundhedsvæsenets ydelser gennem autorisation af nærmere bestemte grupper af sundhedspersoner, hvor andres virksomhed på det pågældende virksomhedsområde kan være forbundet med særlig fare for patienter.

Jeg fastholder på det kraftigste at **kosmetiske hensyn** ikke er den afgørende indikation, men en behagelig følgevirkning. Hvorvidt det betegnes som medicinsk betinget (gentagne

bylder og svampeinfektioner) eller skyldes forandringer opstået efter kirurgi ('dårlige' ar) kan jeg ikke umiddelbart afgøre - det mest korrekte er sandsynligvis en kombination."

Selskabet anførte i skrivelse af 10/10 2008 til nævnet:

"Det er Skandias klare opfattelse, at det med journalen fra R. Sygehus kan konstateres, at en operation af klagers løse maveskind, er kosmetisk - samt ikke medicinsk betinget, idet der ikke tale om nogen sygdom. Havde det modsatte være tilfældet, ville R. Sygehus efter Skandias opfattelse have tilbudt klager en operation allerede på det foreliggende grundlag.

Klagers forsikring i Skandia dækker ikke kosmetiske behandlinger og operationer med mindre disse er medicinsk betinget. Hertil er det efter forsikringsbetingelserne en forudsætning, at der er tale om en sygdom.

Skandia skal derfor fastholde, at klager i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er berettiget til dækning fra forsikringen i form afholdelse af udgiften ved en operation af maveskindet på et privathospital."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Undtagelser**
Forsikringen dækker ikke:
…
5. behandling i forbindelse med graviditet, fødsel og abort eller fertilitetsundersøgelser og behandling for barnløshed,
…
10. fedmeoperationer eller -behandling,
…
12. *Kosmetiske behandlinger* og operationer, medmindre disse er medicinsk betinget,
…
14 Ordliste
…
KOSMETISKE BEHANDLINGER
Kosmetiske behandlinger og operationer er ikke sygdom i policens forstand. Eksempler på kosmetiske behandlinger er ansigtsløftninger, hårtransplantationer, fedtsugning, brystforstørrende eller - formindskende operationer, fjernelse af godartede modermærker eller pletter, snorkebehandling, m.v.
…
SYGDOM
Sygdom i policens forstand er en helbredsmæssigt nedbrydende tilstand, hvor det efter almindelig dansk lægelig vurdering er anerkendt, muligt og forsvarligt at bedre eller kurere forholdet ved at behandle."

Nævnet udtaler:
Ifølge journalen fra R. sygehus har klageren henvendt sig til sygehuset, fordi hun er generet af den overhængende mave, mest på grund af, at hun har tendens til hidrosadenit. Henset hertil finder nævnet, at den påtænkte operation er medicinsk betinget, hvorfor selskabet skal yde dækning til operationen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Skandia Danmark, skal anerkende, at den påtænkte operation er medicinsk betinget, og skal yde klageren erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

J. Hermann