842/10

Den 19. april 2010 blev i sag nr. 76.530:

xxxxx xxxxxx
xxxxxx xx xxxxx xxxxxxx
xxxx xxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har behandlingsforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at dække operationsudgifter til en højresidig artroskopi.

Selskabet, der har dækket udgifterne til klagerens forundersøgelse, henviser til, at forsikringen ikke dækker kroniske lidelser.

I privathospitalets journalkopi hedder det bl.a.:

"**29-06-2009 Ortopædkirurgisk operationsnotat**
Starter med en forbemærkning. Patienten fik afvist operation fra Codan forsikring med den begrundelse at operationen ikke vil have nogen varig effekt. Patienten har en brusklæsion på mediale femurkondyl og er kun 44 år gammel. Jeg har tilbudt ham et skopisk eftersyn og en mikrofraktur.
If. litteraturen er der positive resultater efter mikrofrakturbehandling med omkring 70 %, dog ved man at den erstatningsbrusk, som skal danne sig henover den knogledefekt, ikke har den samme mekaniske stabilitet og dermed ikke kan holde lige så lang tid som den normale hyaline brusk. Dermed har han fortsat risiko for at de begyndende staseforandringer vil forværre sig med tiden. Vi har snakket om behandlingsalternativ, fx chondrocittransplantationer eller minialloplastikker eller valgiserende operationer, men jeg mener, at en artroskopisk mikrofraktur vil være den første behandling i hans situation.
Han vælger derfor i første omgang at betale operationen selv og vil så forsøge i 2. omgang at rekvirere pengene tilbage.

Indikation: Marathonløber med svær ansamling i knæet. MR-skanning viser brusklæsion med chondromalacigrad 3-4 svarende til mediale femurkondyl mindre også til tibiaplateauet og svær synovit. Ingen aktuelle traumer."

2. 76.530

Klageren har i klageskema af 13/7 2009 til nævnet bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

I løbet af påsken 2009 får jeg smerter i mit højre knæ, og knæet hæver.
Jeg kontakter Codan som henviser til Privathospitalet i E. Læge K.H. undersøger mig, og jeg bliver scannet. Lægen fortæller at jeg skal have foretaget en kikkertoperation, og at der derefter vil være 70% chance for at min lidelse vil være væk.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

For 12 år siden fik jeg foretaget tilsvarende operation i mit venstre knæ, som har fungeret upåklageligt siden, derfor mener jeg Codan skal betale denne operation på 16.500 kr."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 4/8 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

"Vi har forelagt undersøgelsesrapporten for vores lægekonsulent, der vurderer, at operationen ikke vil medføre en væsentlig og varig bedring. Han lægger i den forbindelse vægt på, at der er konstateret slidgigtforandringer samt en Bakercyste

Forsikrede gør indsigelse mod afgørelsen, og vælger at lade sig operere. Vi modtager journalen vedrørende operationen, og forelægger på ny sagen for vores lægekonsulent.

Denne fastholder, at operationen muligvis vil give en vis lindring i en kortere periode, men at der er tale om en kronisk lidelse i form af slidgigt og Bakercyste, hvorfor problemerne med overvejende sandsynlighed vil vende tilbage.

I henhold til punkt 2 i betingelserne for Codan Behandlingsforsikring dækker forsikringen 'udgifter til undersøgelse og behandling af sygdomme, hvis behandlingen forventes at kunne kurere sygdommen eller væsentligt og varigt bedre forsikredes tilstand. Udgifter til behandling af kroniske lidelser er således ikke dækket.'

Vi har derfor i brev af 09.07. fastholdt afgørelsen, men har nu forelagt sagen til udtalelse hos Videncenter for Helbred og Forsikring."

I udtalelse af 28/8 2009 fra Videncenter for Helbred og Forsikring hedder det bl.a.:

"**Medicinsk vurdering af knæproblematik**

Den lægelig komite i Helbred & Forsikring har set på [klagers] helbredsforhold og vurderer på de foreliggende oplysninger, at det er tvivlsomt om artroskopien giver forsikrede væsentlig og varig bedring.

Baggrunden er oplysningen om at forsikrede for tre år siden havde en betændelse i kroppen og fik ansamling i knæet, der blev behandlet med antibiotica med god effekt. Nu er der konstant hævelse af højre knæ. Ved MR-scanning er der set begyndende femoropatellar artrose og lille knoglelæsion lateral på medial femurkondyl.

Vi mener at det umiddelbart virker usandsynligt, at den mindre defekt i brusken giver så udtalt synovit og ansamling, hvorfor vi antager at artroskopi næppe er det første indgreb. Er der CPR forhøjelse ? Er der andre tegn på gigtsygdom? Vi vil forslå en reumatologisk udredning først."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2 Behandling, der dækkes**

Forsikringen dækker udgifter til undersøgelse og til behandling af sygdomme, hvis behandlingen forventes at kunne kurere sygdommen, eller væsentligt og varigt bedre forsikredes tilstand. Udgifter til behandling af kroniske lidelser er således ikke dækket.

Ved behandling forstås den kirurgiske, medicinske eller behandlingsmæssige procedure, det efter almen lægelig vurdering vil være rimeligt at iværksætte.

Codan skal skriftligt godkende behandlingen inden den påbegyndes."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder udtalelsen fra Videncenter for Helbred og Forsikring, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, som findes at være i overensstemmelse med de ovenfor angivne forsikringsbetingelser. Dette udelukker ikke, at en nærmere bevisførelse vedrørende indgrebet og klagerens lidelse kan føre til et andet resultat.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann