842/10

Den 19. april 2010 blev i sag nr. 76.646:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet kollektiv hospitalsforsikring - Codan Behandlingsforsikring - i Codan Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at dække udgifterne til en operation vedrørende korrektion af navlen.

Selskabet har anerkendt at dække forundersøgelse, men har afvist at dække operationen med henvisning til, at den udførte operation må anses for at være af ren kosmetisk karakter, hvilket er undtaget i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 4.

I sin telefoniske henvendelse til selskabet af 18/3 2008 oplyste klageren, at hun havde problemer med navlen, som var for dyb og derfor gav hende problemer med lugt m.v. Hun ville gerne have lavet maveskindet samtidig og anmodede selskabet om tilskud hertil.

Ved skrivelse samme dag den 18/3 2008 til klageren fremsendte selskabet anmeldelse til brug for forundersøgelsen, som selskabet havde anerkendt. I skrivelsen henledte selskabet særligt opmærksomheden på, at yderligere undersøgelser/behandling krævede selskabets forudgående accept. Endelig bad selskabet om at få tilstillet diverse lægelige journaler og forundersøgelsesrapport.

Af journalnotat af 8/2 2008 fremgår bl.a.:

"Pt. er cholecystektomeret i 00. Siden har der været probl. med sekret fra navlen, af og til så tyk som bodylotion. Problemet består i at pt. synes det lugter. Der er udført CT som ikke har kunnet påvise fistler, herniering eller andre unormale forhold.
…
Pt. medgives sprøjte så hun kan vaske navlen ordentligt.
Adviseres i at tørre navlen godt med vatpinde.
Skal gå til e.l. hvis dette ikke løser problemet.
Pt. overvejer at få foretaget fedtsugning på maven, og hun er selv inde på at dette evt. kunne løse problemet.
Afsluttes for nu."

Af journaludskrift af 22/4 2008 fremgår bl.a.:

"DE659 Lokaliseret fedme uden specifikation
Patienten ønsker vurdering af muligheden for korrektion af navlen. Desuden har hun et ønske om at få foretaget abdominal plastik.

Patienten har til daglig problemer med sin navle. Den er ganske lang og smal og vanskelig for patienten at gøre ren. Der samler sig huddebridement, som irriterer omgivelser, giver rødme samt lugt.
Patienten generet af dette.
…
Patienten er meget interesseret i at få foretaget korrektion af sin navle således at hun kan komme af med lugtgener.

På det foreliggende har jeg ikke en fornuftig løsning til patienten hvad angår korrektion af navlen alene.
Da patienten også er interesseret i abdominalplastik, vil det være nærliggende og bedst for patienten, at kombinere behandling af navlen med selve abdominalplastikken, da abdominalplastik indebærer isolering af navlen, forkortelse af denne samt replacering et nyt sted i huden. Dette kunne formentlig medføre, at det ville blive lettere at rense selve navlen.

Forudsætningen for at man kan foretage den operation er, at patienten taber sig fra 90 til 80 kg. Samtidig er en forudsætning, at patienten ophører med rygning. Patienten vil gerne stile mod dette.

Pris for evt. operation, som indebærer abdominal plastik samt korrektion af umbilicus (navlen) inkl. samtidig fedtsugning af maven er 43.000 kr. Prisen for abdominalplastik samt korrektion af navlen alene er 36.000 kr. I begge tilfælde indebærer behandling 1 overnatning."

Af journalen den 8/12 2008 fremgår, at klageren bookede en tid til operation den 5/1 2009.

Klageren fik herefter foretaget indgrebet med korrektion af navlen, fedtsugning af 850 ml og fjernelse af 2520 gram væv den 5/1 2008

Plastikkirurgen fremsendte lægebrev til selskabet den 13/3 2009, hvoraf det fremgik:

> "Kontrol efter umbilicuskorrektion.
>
> Operationen har haft sin fulde effekt, da lugtgenerne er forsvundet. Umbilicus er kort og der er ingen tegn til masceration i huden længere.
> Der er kommet overfladisk inflammation sv.t. den kaudale cikatrice på højre side i ca. 3-4 cm's længde.
> Patienten instrueret i at fjerne plaster.
> Skal bruse 2 gange dagligt.
> Patienten er holdt op med at ryge, som også er en ekstra gevinst. Har dog taget 3 kg på siden operationen.
>
> Vi ser patienten igen til 6 måneders kontrol. På det tidspunkt tager vi stilling til, om der er behov for korrektion af cikatricen på begge sider helt ud lateralt, som på nuværende tidspunkt er let prominerende."

Selskabet har i skrivelse til klageren af 24/4 2009 afvist at ville betale for operationen af maveskindet samt korrektion af navle. Selskabets lægekonsulent har fundet, at der er tale om en kosmetisk operation, og herudover er operationen foretaget uden forudgående skriftlig accept af Codan Care.

Over for nævnet har klageren indbragt klage den 3/8 2009 og krævet, at selskabet bliver pålagt at betale 43.000 kr. for operationen. Til støtte for påstanden har hun henvist til journalen fra hospitalet og bl.a. anført:

> "Jeg har søgt erstatning vedr. korrektion af navlen.
> …
> Man har fra Codan Forsikrings side helt uforståeligt underkendt erstatningskravet."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 3/9 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Vi skal pointere, at 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. Ligeledes fremgår det, at der ved behandling forstås den kirurgiske, medicinske eller behandlingsmæssige procedure, det efter almen lægelig vurdering vil være rimeligt at iværksætte.
>
> Af punkt 3 fremgår, at forsikringen dækker visse nærmere specificerede udgifter, når disse er rimelige og nødvendige. Det fremgår endvidere, at dækning forudsætter aftale med Codan.
>
> I punkt 4, 7. 'pind' undtages kosmetisk behandling, medmindre det foretages som direkte følge af et sygdoms- eller ulykkestilfælde.

Som anført kan operationen efter vores opfattelse ikke karakteriseres som rimelig og nødvendig ud fra en almen lægelig vurdering. Den relevante behandling ville være omhyggelig vask/tørring samt vægttab. Dækningskriteriet i punkt 2 og punkt 3 er dermed ikke opfyldt.

Den udførte operation må anses for at være af ren kosmetisk karakter, og dermed direkte undtaget i henhold til punkt 4."

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.
…
3 Udgifter, der er dækket
Forsikringen dækker - efter nærmere aftale med Codan, jf. pkt. 6 - rimelige og nødvendige udgifter til:
• Undersøgelse og behandling hos speciallæge eller på betalingshospital.
…
4 Udgifter, der ikke er dækket
…
• Kosmetisk behandling, med mindre det foretages som følge af et sygdoms- eller ulykkestilfælde, jf. dog pkt. 1
…
6 Anmeldelse af skader
Undersøgelse og behandling skal godkendes af Codan, og finde sted på behandlingssted i Codans netværk."

Nævnet udtaler:

Ifølge journalen fra det offentlige sygehus fremgår, at CT scanning ikke har kunnet påvise nogen unormale forhold, og nævnet finder det herefter på baggrund af journalmaterialet i øvrigt ubetænkeligt at lægge til grund, at der her er tale om en kosmetisk operation, der ikke er en følge af sygdom som krævet i henhold til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser. Klageren har endvidere fået foretaget indgrebet uden forudgående godkendelse heraf af selskabet som krævet i henhold til forsikringsbetingelserne.

5. 76.646

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann