849/10

Den 30. december 2011 blev i sag nr. 77.178:

xxxxx xx xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har helbredssikringsforsikring i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med en påtænkt hofteoperation.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren forud for forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt havde haft de første symptomer på lidelsen.

I sin klageskrivelse til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "I den påankede afgørelse meddelte PFA Pension mig, at jeg ikke kan få en hofteoperation betalt af min PFA Helbredsforsikring.
>
> Jeg har via min helbredssikring hos PFA ansøgt om betaling for operation af venstre hofte, total alloplastik, på … Privathospital efter at have fået stillet diagnosen slidgigt. Diagnosen blev stillet ved lægeundersøgelser i 2009 - første gang hos reumatolog ved ultralydsscanning 10. marts 2009 (bilag …) og senest hos ortopædkirurg ... Privathospital den 6. oktober 2009 (bilag …).
>
> **2. Helbredssikring kontinuerligt hos PFA i mere end 10 år**
> Afslaget er begrundet med, at jeg har udtrykte gener fra ryg, lænd og hofte gennem længere tid end min helbredssikring har eksisteret.
>
> Min helbredssikring overgik den 1. oktober 2007 fra at være en virksomhedsbetalt gruppehelbredssikring tegnet mellem PFA og … hvor jeg var ansat fra 1986 til 2007 - til en individuel privat forsikring. Som bilag … fremlægges de relevante forsikringsbetingelser.

Jeg har således kontinuerligt haft helbredssikring hos PFA i mere end 10 år og netop valgt at forsætte ordningen efter jobskifte 1. okt. 2007, da der i gruppeforsikringens police står: §15: '... er den forsikrede i indtil 3 måneder berettiget til at oprette en individuel Helbredssikring i PFA uden afgivelse af helbredsoplysninger'. Dette opfatter jeg som en videreførelse af ordningen, blot i privat regi.

Jeg gør derfor i første række gældende, at den eksisterende ordning er en videreførelse af min oprindelige gruppehelbredssikring tegnet mellem PFA og …, og at de nævnte gener alle er opstået i den periode, hvor jeg har været omfattet af en helbredssikring i PFA Pension.

3. Diagnosen slidgigt blev stillet den 10. marts 2009

Min anke er i anden række begrundet i, at jeg ikke på noget tidspunkt før den 10. marts 2009 har haft formodning om eller fået stillet diagnosen slidgigt i hofte endsige modtaget nogen form for behandling for de i lægejournalerne nævnte gener. Som bilag … vedlægger jeg patientkort/journal fra min praktiserende læge … fra år 2000 til oktober 2009), hvoraf fremgår, at jeg ikke på noget tidspunkt i den mellemliggende periode har søgt læge eller modtaget behandling for slidgift i hofterne.

Der er ikke, og der har ikke på noget tidspunkt været en påviselig sammenhæng mellem de omtalte længerevarende gener og diagnosen 'slidgigt i hofter', som blev stillet 10. marts 2009.

Det er endvidere min opfattelse, at den trufne afgørelse ikke er truffet for et forsvarligt og tilstrækkeligt oplyst grundlag.

Således har PFA Pension valgt at lægge betydelig vægt på mundtlige udtalelser fra mig afgivet til læger under lægeundersøgelser Jeg er i sagens natur ikke selv i stand til at vurdere hvad diverse gener og smerter kan henføres til, og mine svar omkring smerter og deres varighed har da også været forskellige alt efter hvordan spørgsmålene har været stillet.

Sådanne mundtlige udtaler må i sagens natur suppleres af den underliggende skriftlige dokumentation, herunder patientkort mv.

Det er ligeledes uforståeligt, at der af PFA Pension er givet afslag, uden der er foretaget henvendelser til min praktiserende læge og uden dokumentation for årsagssammenhæng mellem diagnosen og de omtalte gener.

4. Symptomer på slidgigt viser sig primo 2009

Smerter i lænd og ryg kan ikke henføres til slidgigt i hoften - jvf. forundersøgelsen udført den 6.okt.2009 med udtalelse fra ortopædkirurg …: 'Har lave lændesmerter, som ikke vedrører hofterne' (se bilag …) .

Lænde-rygsmerter (ikke hoftesmerter) forekom første gang for 8 år siden efter en skiferie (jvf. Bilag … patientkort/journal fra 2. marts 2001, hvor min praktiserende læge foreslog kiropraktor).

Der henvises i afslaget fra PFA til en røntgenundersøgelse for 2 år siden af ryggen. Den omtalte undersøgelse blev foretaget for 3 år siden - ikke af ryg, men af hofte, jvf. bilag …, patientkort/journal 25.07.06: 'henvist til røntgen af hofte'. Jeg modtog svar den 7.08.06: 'Her fandtes intet unormalt ved hoften andet end hvad der er normal slitage for din alder. Der nævnes heller ikke ordet slidgigt eller artrose' (citat: Læge …). Ved efterfølgende konsultation 24.08.06 noteres: 'Har fået det meget bedre i hoften'.

Først 6.03.09 konsulterer jeg min praktiserende læge med en ny type smerter - i lysken, som da havde varet et par måneder - og bliver derfor henvist til reumatolog, … Privathospital.

På denne baggrund har sygdommens første reelle slidgigtrelaterede symptomer bevisligt først vist sig primo 2009.

Afslag på grund af direkte eller indirekte årsagssammenhæng må og bør kunne dokumenteres/bevises af PFA pension, ellers må det komme den forsikrede til gode som i alt andet retssystem/offentligt system."

Selskabet har ved skrivelse af 26/11 2009 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

"[Klager] har tegnet en individuel helbredssikring police … Policen er vedlagt som bilag … Forsikringen er tegnet pr. 1. oktober 2007 og hører under kategorien 'Sygdom', men er tegnet individuelt uafhængigt af forsikredes ansættelsesforhold.

Hvilke forsikringsbetingelser gælder
For forsikringen gælder 'Forsikringsbetingelser den 1. januar 2008 - Helbredssikring (standard) - Individuel forsikring', BX0780(09-07), jf. side 2 i policen. Betingelserne er vedlagt som bilag …

Hvad klages der over?
[Klager] klager over, at PFA har afvist at betale en hofteoperation. PFA har afvist betaling, da forundersøgelsen har fastslået, at symptomerne er opstået inden tegningstidspunktet og dermed ikke er dækningsberettiget.

Det faktiske forløb
Den 6. oktober 2009 kontakter [klager] PFA Helbredssikring med henblik på undersøgelse af hoftesmerter. PFA Helbredssikring accepterer at betale for en undersøgelse på … Privathospital.

Det fremgår af det indsendte lægemateriale, at forsikrede har haft smerter i lænderyggen gennem 8-10 år. Smerterne beskrives som udstrålende til venstre ben. Smerterne er gradvist forværret. PFA's lægekonsulent vurderer, at der gennem hele perioden er tale om samme type smerter jf. kopi af notat ved reumatolog …, bilag ... Derudover er der meget lignende dokumentation fra … Privathospital, hvoraf det fremgår at generne har stået på i 3 år. Bilag …

På baggrund af ovenstående oplysninger afviser PFA at betale for en operation, da sygdommens første symptomer jf. betingelserne skal have vist sig i forsikringstiden, jf. vores brev af 8. oktober 2009. Vedlagt som bilag …

Begrundelse for fastholdelse af afslag
Forsikringstiden på police … startede 1. oktober 2007, jf. policen. Det fremgår af betingelserne, at sygdommens første symptomer skal have vist sig i forsikringstiden, jf. § 4, stk. 1.

Forsikringen kan derfor ikke dække behandling, der relaterer sig til en skade, hvor symptomerne opstod før 1. oktober 2007. På baggrund af de lægelige oplysninger er det PFA's vurdering, at de første symptomer havde vist sig før 1. oktober 2007. Vi mener derfor, at vores afgørelser af henholdsvis 8. oktober 2009 og 14. oktober 2009 er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Afslag af 14. oktober er vedlagt som bilag …"

Af notat udfærdiget af en speciallæge i reumatologi af 10/3 2009 fremgår bl.a.:

"Rytter på eliteplan som siden ungdommen har haft perioder med smerter i lænd strålende rent ned i venstre lår. Det er blevet værre inden for de sidste 8-10 år. Er nu også begyndt at halte. Har været til røntgen for 2 år siden, hvor man ikke fandt noget særlig abnormt i ryggen. Har også været hos kiropraktor som har rettet på fejlstillinger i nakken uden lindring. Tager ingen medicin.
Kan ikke oplyse om specielle faldtraumer i ungdommen men er selvfølgelig faldet af hesten nogle gange under træning.
Helt aktuelt er der ømhed i venstre lænd strålende ned i låret. Der er smerter ved længere tids sidden. Har lidt flere smerter, når benene lægges over kors for venstre bens vedkommende inden for højre ben.
…
Diagnose:
Slidgigt i venstre hofteled (coxarthrosis sin.) DM16.1

Der foretages ultralydsskanning af venstre hofteled UXUF40. Her ses udtalte slidgigtforandringer med randosteofytter og hævelse af slimhinden og manglende brusk."

Af journal dateret den 6/10 2009 fra privathospitalet, som klageren ønsker hofteoperationen udført på, fremgår bl.a.:

"**Aktuelle:**
Gennem ca. 3 år tiltagende gener fra begge hofter, værst på venstre side.
Der er tale om lyskesmerter, strålende ned mod knæet, der er typiske triadesmerter med igangsætningssmerter og natlige- og belastningssmerter.
Har også nogle lave lændesmerter, som ikke umiddelbart vedrører noget med hofterne."

Af journal fra klagerens praktiserende læge fremgår bl.a.:

"**Dato: 25 07 2006 Initial: KS**
Igennem de sidste 4-5 år daglige gener fra ve. hofte, der nu er så udtalt, at det giver daglige smerter. Især belastningssmerter men også natlige. Er begyndt at halte. Rp. Rgt.

Dato: 24 08 2006 Initial: KS
1. Kørekortattest til hestetrailer u. anmærkning
2. Smear efter invitation. GU ia
3. Har fået det meget bedre i hoften
…
Dato: 05 03 2009 Initial: KS
Tk. Har fra tid til anden rygsmerter og vil gerne ud på Rygkirurgisk klinik i … Dette er en privatklinik og hun vil anvende hendes sundhedsforsikring. Vi kan ikke henvise direkte dertil. Hun er velkommen til at bestille en tid til rygus hos os, og så kan vi komme m vores vurdering.

Dato: 06 03 2009 Initial: PW
Meget langvarige ryg/hofte smerter som påvirker dagligdagen meget og som bevirker at adfærden er blevet ændret.
Har prøvet alle tænkelige genoptræninger, kiropraktor etc.

Obj: bevæger sig stift, har problemer med sidebøjning og fremadbøjning er tandhjulsbestemt. Er desuden obs for bilat carpaltunnelsyndrom
Bør vurderes i rhematolog via sundhedsforsikring.
…
Dato: 11 08 2006 Initial: KS
** BILLEDDIAGNOSTISK EPIKRISE ** 11 08 2006 kl. 10:55

Afsender:
… SUNDH.VÆSEN
RØNTGEN

Røntgenbesøg: 07 08 2006 kl. 13:44

EPIKRISE:
RU AF VE. HOFTE viser let afsmalnet ledspalte medialt og letterandudbygninger.

I policen fra 2001 for klagerens tidligere helbredsforsikring hedder det bl.a.:

"Udtræder De af ordningen, bortfalder den solidariske dækning efter 3 måneder. Dækningen kan dog opretholdes mod individuel beregnet præmie."

I forsikringsbetingelserne for den af klageren i 2007 privattegnede helbredssikring hedder det bl.a.:

"**§ 3. Ikrafttræden**
Forsikringsdækningen begynder, når PFA Pension uden forbehold har antaget forsikringen, medmindre anden ikrafttrædelsesdato er aftalt.

§ 4. Dækning
Dækningen omfatter betaling af udgifter ved indlæggelse på et dansk betalingshospital i forsikringstiden og indtil seks måneder derefter. Efter forudgående aftale dækkes også udgifter ved indlæggelse på udenlandske betalingshospitaler. Sygdommens første symptomer skal have vist sig i forsikringstiden.

Stk. 2. I de første tre måneder dækkes alene følger af ulykkestilfælde.

Stk. 3. Som sygdom betragtes sygelige tilstande, der kan forventes kureret eller væsentligt og varigt forbedret efter en almen lægelig vurdering.

Stk. 4. Alle udgifter skal være rimelige og nødvendige i forhold til det forventede resultat."

Nævnet udtaler:

Ifølge policen for klagerens tidligere forsikring har klageren ved udtræden ret til at "opretholde" forsikringsdækningen mod individuel beregnet præmie. Denne ret har klageren udnyttet, hvilket efter nævnets opfattelse indebærer, at der ikke skal beregnes en ny forsikringstid ved udnyttelsen af denne ret.

Da klageren ubestridt har været omfattet af den obligatoriske gruppeforsikring på tidspunktet for de første symptomer på hoftelidelsen, finder nævnet herefter, at selskabet har været uberettiget til at afvise kravet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at klagerens hoftelidelse er opstået i forsikringstiden, og skal genoptage sagsbehandlingen.

Poul Sørensen