873/11

Den 22. august 2011 blev i sag nr. 79.137:

xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedsforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at dække udgifter til et rekreationsophold i Frankrig.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning bl.a. til, at rekreationsopholdet ikke var godkendt af selskabet, og at det ikke fandt sted på et behandlingssted i Codan Forsikrings netværk.

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

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
> I maj 2009 vrider jeg … 'om' på højre knæ og får en meniskskade som opereres, vedvarende og tiltagende smerter i højre knæ ender med en efterfølgende operation og indsættelse af en Oxford protese (halvt knæ) d. 13. sept. 2010. Sammenholdt med fjernelse af tumor mellem C_1-C_2D 16. september 2009 er lægen af den opfattelse, at en periode med hvile og ro (rekreation) ville have positiv indflydelse på snarlig tilbagevenden til arbejdsmarkedet. Jeg bestiller ud fra lægens henvisning 14 dages ophold i [Frankrig], transport med tog i sovekupe …
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
> Jeg ønsker at Codan skal refundere mine omkostninger i forbindelse med opholdet i [Frankrig] samt rejseomkostninger kr. 17.422,- + fortæring billigst efter regning."

Ved brev af 18/10 2010 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

> "Skadelidte har d. 13.09.2010 fået indopereret en knæprotese. Operationen er udført på Privathospitalet …, og vi har afholdt udgifterne derved.

Efterfølgende ønsker skadelidt dækning af udgifterne til rekreation og genoptræning i [Frankrig], hvilket vi har afvist med henvisning til, at forsikringen kun dækker i Danmark, resten af Norden samt i Tyskland. Vi har i stedet foreslået …hospitalet ...[i Danmark].

Skadelidte har fastholdt sit krav, og vi har i brev af 29.09. redegjort for, hvorfor vi ikke kan anerkende udgiften til det pågældende rekreationsophold.

Vi har i forbindelse med den aktuelle klage gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

For forsikringen, Ledernes Sundhedsforsikring i Codan A/S, gælder betingelser H, der består af basisbetingelser, tillægsmoduler samt fællesbetingelser.

Det fremgår af tillægsmodulerne, at disse udgør en udvidelse af afsnittet 'Udgifter der er dækket' i betingelserne for basisdækningen. De bestemmelser og forudsætninger, der er anført i forsikringsbetingelserne for Ledernes Sundhedsforsikring i Codan A/S er også gældende for tillægsdækningen. Dette fremgår af indledningen til tillægsdækningen.

For så vidt angår udgifter til rekreationsophold, er dækningen beskrevet i første 'pind' i tillægsdækningen. Som anført kan dette punkt ikke læses isoleret, men skal læses i sammenhæng med bestemmelserne i basisdækningen. Sidstnævnte indeholder i punkt 6 en række bestemmelser om Anmeldelse af skader.

Heri anføres, at undersøgelse og behandling skal godkendes af Codan og finde sted på behandlingssted i Codans netværk. Endvidere anføres, at netværket omfatter udvalgte behandlingssteder i Danmark, resten af Norden og Tyskland.

Skadelidte er af den opfattelse, at terminologien 'behandling' ikke omfatter rekreationsophold, og at punkt 6 dermed ikke gælder for rekreationsophold.

Vi er ikke enige heri.

Dels er vi af den opfattelse af rekreationsophold også er en form for behandling, idet formålet er, at patienten skal genvinde sin styrke i videst muligt omfang.

Dels er vi af den opfattelse, at betingelserne ikke med nogen rimelighed kan fortolkes som anført af skadelidte. Som ovenfor nævnt udgør tillægsdækningen en udvidelse af basisdækningens punkt 3, dels indeholder den en udtrykkelig henvisning til de øvrige punkter i basisdækningen. Det er derfor indlysende, at betingelserne skal læses i sammenhæng, og at afsnittet om anmeldelse af skader, naturligvis gælder for alle de omfattede udgifter, herunder de udgifter der er omtalt i tillægsdækning."

Ved brev af 23/11 2010 til nævnet har klageren hertil bl.a. anført:

"De oplistede og eneste betingelser der er nedskrevet i betingelserne for personer der er fyldt 55 år er følgende
1) udgifterne må maximalt udgøre Kr. 50.000,-
2) perioden for rekreationen må max udgøre 30 dage

Codan henviser til andre betingelser, hvilket ikke kan accepteres! Det understreges ligeledes at Codan henviser til at, rekreation defineres som indeholdende 'behandling', dette fremgår ikke af 'rekreationsbetingelserne'! Udover dette, misfortolker Codan, betingelserne, samt det-

te, at rekreation indeholder behandling hvilket ikke er korrekt idet behandling, som det fremgår af basisbetingelserne udelukkende defineres som lægelig undersøgelse, medicinsk- samt kirurgiske indgreb. Ingen af disse nævnte behandlinger kan henføres til rekreationsophold."

I mail af 22/9 2010 til selskabet har klageren fremsendt følgende redegørelse for sin fortolkning af selskabets betingelser:

"Tak for din mail forleden, jeg kan selvfølgelig ikke acceptere din afgørelse og beder dig læse hvad jeg har medsendt. Du skriver at behandlingssteder kun kan ske i Norden og tyskland det er dog ikke helt rigtigt idet, såfremt behandlingen ikke kan ske nævnte steder dækkes omkostningerne i andre lande. Det er dog ikke det det handler om, men følgende

1) ved behandling forståes den kirurgiske, medicinske eller behandlingsmæssige procedure, det efter almen lægelig vurdering vil være rimeligt at iværksætte. Pkt 1) definerer hvad der foretages ved indlæggelse og ambulante operationer på betalingshospitaler i Danmark, resten af Norden eller Tyskland.

Jeg skal på rekreation og skal altså ikke behandles!, jeg henviser til supplerende ydelser hvor det af Ledernes Sundhedsforsikring tydeligt fremgår

2) Lægeordineret rekreationsophold der finder sted i direkte tilslutning til udskrivning efter dækningsberettiget indlæggelse eller operation. Dækkes i indtil 30 dage, og med indtil 50.000,- i forsikringens løbetid. (dækker alene efter det fyldte 55.år)

Jeg har således opfyldt alle krav til de betingelser der stilles til rekreationsophold, og som på ingen måde kan komme ind under nævnte betingelser under kategorien 'behandling og operationer'.

Jeg forventer derfor din snarlige accept på det forslåede rekreationsophold, som jo på ingen måde, i omkostninger er høje."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ledernes Sundhedsforsikring - Basis**
…
1. Forsikringen dækker
Forsikringen dækker udgifter ved indlæggelse og ambulante operationer på betalingshospital i Danmark, resten af Norden eller Tyskland.
…
3. Udgifter der er dækket
Forsikringen dækker - efter nærmere aftale med Codan, jf. pkt. 6 - rimelige og nødvendige udgifter til:
…
6. Anmeldelse af skader
Undersøgelse og behandling skal godkendes af Codan, og finde sted på behandlingssted i Codans netværk.

Får forsikrede behov for undersøgelse og/eller behandling skal Codan altid kontaktes på telefon … Herfra koordineres den videre behandling.

Netværket omfatter udvalgte behandlingssteder i Danmark resten af Norden og Tyskland.

Hvis indlæggelse eller ambulant operation ikke kan finde sted i Danmark, resten af Norden eller Tyskland, eller ikke kan finde sted inden for rimelig tid, dækkes behandling uden for Norden og Tyskland. I disse tilfælde dækkes endvidere udgifter til transport, ophold og fortæring efter nærmere aftale med Codan. Ophold efter udskrivning fra behandlingsstedet, er kun dækket indtil hjemtransport kan finde sted.

…

Ledernes Sundhedsforsikring - Moduler

…

Dækningen i forsikringsbetingelserne for Ledernes Sundhedsforsikring, er for denne aftale udvidet, således at afsnittet 'Udgifter der er dækket' tillige omfatter nedenstående dækninger. De bestemmelser og forudsætninger der er anført i forsikringsbetingelserne for Ledernes Sundhedsforsikring er også gældende for nedenstående dækninger.

…

Supplerende ydelser
(dækningen for disse ydelser gælder alene for forsikrede efter det fyldte 55. år)

- Lægeordineret rekreationsophold, der finder sted i direkte tilslutning til udskrivning efter dækningsberettiget indlæggelse eller operation. Dækkes i indtil 30 dage, og med indtil 50.000 kr. i forsikringens løbetid."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at det med den fornødne klarhed fremgår af forsikringsbetingelserne, at dækningen for rekreationsophold bl.a. forudsætter selskabets forhåndsgodkendelse, og at opholdet foregår på et behandlingssted i Codans netværk. Dette er ikke sket, og nævnet finder, at selskabet ikke kan pålægges at betale et højere beløb, end det var kommet til at betale, hvis opholdet var sket som foreslået af selskabet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal betale klageren, hvad et dækningsberettigende rekreationsophold ville have kostet på det af selskabet foreslåede sted. Beløbet skal forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får ikke medhold i øvrigt.

Poul Sørensen