890/12

Den 23. april 2012 blev i sag nr. 80.768:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxx xxxxxxx xxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedsforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at dække yderligere konsultationer hos speciallæge i forbindelse med medicinsk behandling af forhøjet stofskifte.

Selskabet henviser til, at forsikringen ikke dækker løbende kontrol, idet klagerens helbredstilstand på nuværende tidspunkt er stabil, og idet kontrollen således ikke bedrer helbredstilstanden.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 21/6 2011, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Af egen læge er jeg blevet henvist til specialist (endokrinolog) i forbindelse med behandling af forhøjet stofskifte. Tryg Rejse og Sundhed har i januar stillet betalingsgaranti for kontrol og prøver (uden direkte begrænsning).
> Tryg har uden varsel stoppet betalingsgaranti, da de ikke længere mener, at der er et behandlingsbehov.
> Jeg er ikke enig i denne afgørelse, Og har derfor klaget til deres kvalitetsafdeling.
> Jeg har nu fået svar om, at de fastholder deres afgørelse. De henviser til forsikringsbetingelserne, hvor bl.a. sætningen 'behandlingen sker efter anerkendte metoder med dokumenteret effekt, eller hvor det kan dokumenteres, at behandlingen vil bedre forsikredes helbredstilstand eller helt kurere sygdommen/tilskadekomsten' fremkommer.
> Min behandling er et led i at min sygdom bliver kureret, og jeg er derfor ikke enig i, at de kan bruge forsikringsbetingelserne til at stoppe betalingen.
> ...

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
At de anerkender at der fortsat er et behandlingsbehov og derfor også fortsætter betalingsgarantien - samt betaler for det udlæg, jeg selv har måtte gøre i forbindelse med min behandling i perioden fra de har stoppet betalingen, til ankenævnssagen er afgjort."

I en vedlagt supplerende redegørelse har klageren anført:

"Her er et kort sagsforløb, der kan redegøre for sagen - set fra min (klagers) side.

Juni 2010: Mistanke om forhøjet stofskifte grundet divr. symptomer såsom hjertebanken, hedeture, træthed, vægttab mv. Jeg får taget blodprøve, der bekræfter lægens mistanke. Bliver henvist til en scanning på ... hospital.

Juli 2010: Radioaktiv ultralydsscanning på ... hospital, der stiller diagnosen: Struma diffusa med øget optagelse.

August 2010: Starter behandling med Neo-Mercazole hos egen læge. Blodprøver hver uge.

Nov. 2010: Henvisning til behandling hos specialist, da behandling og dosering af medicin hos egen læge ikke giver resultat.

Svar på henvisning - forundersøgelse kan først ske i januar 2011.

23. nov.: Ringer til Tryg for at få oprettet en sag via sundhedssikringen.

27. nov.: Tryg stiller betalingsgaranti til udredning hos endokrinolog (forundersøgelse).

8. dec 2010: Forundersøgelse hos overlæge ... på ... privathospital, ...

5. jan 2011: Tryg stiller betalingsgaranti for kontrol og prøver.

Min behandling af forhøjet stofskifte er siden den 5. januar 2011 overgået til ... privathospital. Jeg har løbende fået foretaget blodprøver, der skulle vurderes i forhold til evt. ændring i den medicinske dosering. Disse blodprøver er som oftest blevet vurderet pr. mail. Men jeg har også løbende været til konsultation på hospitalet bl.a. med undersøgelse af min almene tilstand (status på symptomer, bivirkninger mv.).

4. maj 2011: Tryg stopper betalingsgarantien, da de ikke længere mener, at der er et behandlingsbehov. De henviser til journalen fra hospitalet, der siger, at jeg er 'fuldstændig velfungerende'.

Efter, at jeg er startet i behandling hos overlæge ..., er der kommet styr på mit stofskifte, og jeg er netop nu i gang med nedtrapning af min medicin.
At der er styr på stofskiftet betyder blot, at mine værdier er på vej ned i et normalt niveau, og jeg har ikke længere symptomer som hjertebanken, hovedpine, træthed mv., der har gjort det svært at fungere i hverdagen. Jeg har heller ikke problemer med øjnene, som er et af de alvorligere symptomer.

6. maj 2011: Jeg klager til Tryg over afgørelsen, da jeg ikke kan forstå, hvordan de har vurderet, at jeg Ikke længere har behov for behandling. Jeg giver dem frist til

den 18. maj, da jeg her skal have taget nye blodprøver, efter henvisning fra behandlende læge.

24. maj 2011: Jeg giver besked til privathospitalet om, at jeg indtil videre selv må betale for mine konsultationer mv., da Tryg ikke mener, at jeg har et behandlingsbehov. (sker i forbindelse med, at jeg skal have vurderet nogle blodprøver).

25. maj 2011: Overlæge ... skriver til mig, at han samme dag vil skrive et brev til Tryg [uopfordret], da han mener, at der stadig er et behandlingsbehov.

Så længe, jeg er under medicinering, vil der være risiko for, at sygdommen enten tager til (hvis doseringen kommer for langt ned for hurtigt), eller ændre sig til for lavt stofskifte (hvis doseringen ikke bliver nedsat hurtigt nok på det rigtige tidspunkt). Mit stofskifte har været svært at få under kontrol, hvorfor tæt opfølgning hos en specialist er nødvendig.

30. maj 2011: Jeg rykker for svar på min klage.

7. juni 2011: Jeg modtager svar fra Tryg (en af deres jurister).
De har ikke besvaret nogle af mine spørgsmål i min klage, og tager faktisk slet ikke stilling til de ting, som jeg har skrevet til dem.
Hun henviser til brev fra min behandlende læge, som de skriver, at de har indhentet (dette har de ikke, da han jo har skrevet uopfordret til dem, efter at jeg haft kontakt til ham - i øvrigt skal de iht. Samtykkeerklæringen give mig besked, hvis de indhenter oplysninger, hvilket de ikke har gjort).
De henviser nu til en paragraf i forsikringsbetingelserne, hvor de kun betaler, hvis behandlingen kan bedre min tilstand, eller helt kurere sygdommen.

I mit tilfælde kan sygdommen kureres med medicin, og behandlingen tager i snit ca. 1 - 1½ år. Behandlingen er færdig, når jeg er trappet helt ud af medicinen, og mit eget hormonsystem selv kan regulere stofskiftet. Herefter vil jeg skulle gå til løbende kontrol i en given periode hos egen læge for at sikre, at sygdommen ikke er vendt tilbage (hvilket kan ske, hvis behandlingen afsluttes for hurtigt).
Jeg - og min behandlende læge - mener derfor klart, at jeg opfylder betingelserne for at Tryg skal fortsætte betalingsgarantien for behandlingen.

Note: Jeg ville til enhver tid foretrække, at min behandling kunne varetages af min egen læge, da dette giver mere flexibilitet for mig. Men situationen er desværre anderledes, og jeg har behov for behandling hos en specialist."

Heroverfor har selskabet i brev af 13/7 2011 til nævnet anført:

"**Vores bemærkninger til sagen**
I henhold til status fra ... Privathospital af 25. maj 2011, oplyser overlæge ..., at vores kundes tilstand nu er stabiliseret, men at vores kunde har behov for at gå til kontrol, for at kontrollere, at vores kundes behandlingsbehov ikke ændres.
...
Videre fremgår det af de lægelige akter af 13. april 2011, at vores kunde *er fuldstændig velbefindende.*
...
Det er ... et krav i henhold til forsikringsbetingelserne, at tilstanden skal bedres eller kureres for, at der ydes dækning. Da tilstanden nu er stabiliseret, er der ikke længere tale om bed-

ring, hvorfor vi har afvist yderligere dækning. Kontrollerne bedrer ikke vores kundes helbredstilstand, idet tilstanden for nuværende er stabil. Kontrollerne sikrer, at vores kunde ikke har brug for yderligere eller ændringer i den nuværende behandling.

Det fremgår tillige af skrivelsen fra overlæge ..., at vores kunde rådes til at blive fulgt af en specialist i det næste 1½ år, idet vores kunde meget hurtigt kan svinge i stofskiftestatus, hvorefter vores kunde kan overgå til egen læge.

Forsikringen dækker ikke løbende kontrol, idet kontrollen ikke bedrer helbredstilstanden, og tilstanden for nuværende er stabil. Kontrolbesøgene sker for at sikre, at medicinen virker.

For god ordens skyld skal jeg oplyse, at vi har gjort vores kunde opmærksom på, at såfremt vores kundes tilstand ændres, således den ikke mere er stabil, skal vores kunde kontakte os for anmodning om betalingsgaranti, idet sundhedsforsikringen igen dækker, under forudsætning af at kravene i forsikringsbetingelserne er opfyldte.

Vi fastholder på baggrund af ovenstående vores tidligere afgørelse i sagen. Vi kan dermed fortsat ikke tilbyde dækning af løbende kontrolbesøg på ... Privathospital."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. den omtalte status af 25/5 2011 fra privathospitalet. Af sidstnævnte fremgår bl.a.:

"Ovenstående patient har været fulgt af undertegnede på ... Privathospital siden december 2010 på grund af forhøjet stofskifte (diffus thyrotoxicose).
Før henvisningen fulgt af egen læge, men trods behandling voldsomme udsving i stofskiftet. Patienten er nu foreløbig stabiliseret med anti-thyroid medicin og symptomatisk beta-blokker behandling er udtrappet. Imidlertid har patienten en autoimmun lidelse med meget højt antistofniveau. Erfaringen med disse patienter er at de meget hurtigt kan svinge i stofskiftestatus - i hvert fald indenfor det første 1-1,5 år efter debut. Dette kan i nogen tilfælde medføre dobbeltbehandling, såkaldt block-replace behandling og/eller operativ behandling eller radiojodbehandling.
Disse behandlingsmodaliteter er specialistbehandling og jeg vil derfor anbefale at patienten følges af endokrinologisk speciallæge, indtil videre de første 1,5 år efter debut.
Dette kan vi godt varetage på ... Privathospital."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1 Hvad er dækket**

1.1
Forsikringen dækker, så forsikrede kan få behandling indenfor Trygs kvalitetssikrede netværk ved:

1.1.1
Sygdom eller tilskadekomst, der opstår i forsikringstiden.
...
1.1.3
Behandlingsbehovet bestemmes af Trygs læge i samråd med forsikredes læge/behandlende læge og fagspecialister. Behandlingen sker efter anerkendte metoder med dokumenteret effekt, eller hvor det kan dokumenteres, at behandlingen vil bedre forsikredes helbredstilstand eller helt kurere *sygdommen/tilskadekomsten.*

...
2 Erstatning

2.1
Forsikringen dækker *rimelige og nødvendige udgifter til:*
...
2.1.7
Ambulant behandling.

2.1.8
Laboratorieundersøgelser.
...
2.1.21
Anden behandling.
...
Ordforklaringer (alfabetisk)

Ordforklaringerne er en del af betingelserne og gælder uanset, hvilken sproglig form af ordet/begrebet der bliver anvendt.

Anden behandling
Ved 'anden behandling' forstås konsultationer hos speciallæger og/eller specifikke forundersøgelser, som af Trygs læge anses for at være rimelige og relevante for at vurdere, om forsikrede lider af en sygdom, eller som er kontrol af en udført behandling."

Nævnet udtaler:
Klageren er aktuelt i medicinsk behandling, hvilket har resulteret i en foreløbig stabilisering af stofskiftet. Den medicinske behandling følges af en speciallæge på et privathospital, og det er udgiften til disse konsultationer, som klageren kræver dækket over sundhedsforsikringen.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker bl.a. "Anden behandling", hvorved forstås "konsultationer hos speciallæger og/eller specifikke forundersøgelser, som af Trygs læge anses for at være rimelige og relevante for at vurdere, om forsikrede lider af en sygdom, eller som er kontrol af en udført behandling".

Henset til karakteren af den omhandlede lidelse finder nævnet, at klageren i henhold til forsikringsbetingelserne har krav på dækning af de løbende udgifter til kontrolkonsultationerne hos speciallæge, idet udgiften hertil findes at være både rimelig og nødvendig.

Det er dog nævnets opfattelse, at dækningen maksimalt kan udstrækkes til de første halvandet år efter debut, medmindre tilstanden på ny ændres.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise dækning af udgifter til kontrol hos speciallæge, og selskabet skal på den baggrund genoptage sagen og dække udgifterne i maksimalt halvandet år efter sygdommens debut. De udgifter, som klageren allerede har afholdt, skal kompenseres med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson