891/12

Den 30. april 2012 blev i sag nr. 80.942:

xxxx xxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har sundhedsforsikring i Danica Pension. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for operation af åreknuder på begge ben.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at lidelsen er forudbestående og dermed ikke omfattet af forsikringen.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

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

Som det kan ses udfra vedlagte korrespondance/bilag mellem mig og Danica, mener jeg ikke at en operation for åreknuder for langt over 30 år siden kan vurderes og afvises på den måde som Danica Sundhedsforsikring udlægger sagen, da der i den mellemliggende periode ikke har været problemer. Danica Sundhedsforsikring har overtaget forsikringen fra Mølholm Forsikring 1/1-2011

Sundhedsforsikringen er udvidet til at dække lidelser i bevægeapparatet selvom der har været behandlet for disse inden forsikringen trådte i kraft, som det kan ses udfra vedlagte korrespondance.. Iflg. tidligere afsagt kendelse (sag 67.866) mod Danica Pension finder nævnet at ud fra en alm. sproglig fortolkning anses benene, for at være en del af bevægelsesapparatet, henset hertil finder nævnet at klageren med rette må opfatte skader på benene som dækningsberettiget.

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

Dækning af operation for åreknuder i begge ben."

Selskabet har i brev af 4/8 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**Klagen**
Forsikrede ønsker dækning for operation af åreknuder på begge ben. Forsikrede er ikke enig med Danica Pensions lægekonsulent i, at der er tale om en forudbestående lidelse, som ikke er dækningsberettiget. Forsikrede henholder sig til tidligere ankenævnskendelse nr. 67.866.

Sagsforløb
Forsikredes Sundhedssikring blev oprettet den 1. januar 2011, og forsikringsbetingelserne vedlægges som bilag ...

Forsikrede anmelder den 11. april 2011 ønsket om operation for åreknuder på begge ben. Af anmeldelsen (bilag ...) fremgår det, at forsikrede blev opereret for åreknuder i begge ben i 1974. Forsikredes læge oplyser også i anmeldelsen, at forsikrede i cirka 1975 har haft samme sygdom / lidelse. Herudover oplyser forsikredes læge, at forsikrede tidligere er behandlet for aktuelle lidelse i 1975 ved operation på ... Hospital.

Danica indhenter yderligere oplysninger vedrørende lidelsen hos forsikredes læge for at få klarhed over, om nuværende lidelse har sammenhæng med lidelsen i år 1974.

Ud fra oplysningerne fra forsikredes læge (bilag ...) samt forsikredes anmeldelse, vurderer Danicas lægekonsulent sagen igen. Lægekonsulenten fastholder, at der er tale om samme lidelse, som kunden blev opereret for i 1974. Lægekonsulenten præciserer, at åreknuder på benene er en generel bindevævssvaghed. Dette kan også ses i for eksempel Sygdomsleksikonet på apotek.dk.

Da der ikke er tale om en sygdom / lidelse i bevægeapparatet henviser Danica Pension til forsikringsbetingelserne, hvoraf det blandt andet fremgår, at forsikringen skal være *'trådt i kraft, når den forsikrede første gang søger læge eller får behandling for en sygdom/lidelse. Er forsikrede blevet behandlet for en sygdom/lidelse, før forsikringen er trådt i kraft, dækker vi ikke for følgetilstande'.*

Danica fastholder derved sin afgørelse, da forsikrede tidligere er behandlet for sygdommen / lidelsen.

Danicas afgørelse
Da der er tale om en sygdom / lidelse, som forsikrede er behandlet for inden, at forsikringen blev oprettet, er behandlingen som udgangspunkt ikke dækket af Danica Sundhedssikring, jf. betingelsernes afsnit *'Før vi udbetaler dækning'.*

Behandlingen er i henhold til betingelsernes modul 2 afsnittet *'Hvis den forsikrede har kræft eller en lidelse i bevægeapparatet, når han/hun indtræder i forsikringen'* dækket, hvis det er en lidelse i bevægeapparatet, selvom forsikrede er blevet behandlet for sygdommen / lidelsen før indtræden i forsikringen.

I Politikkens Nudansk Ordbog står følgende forklaring på bevægeapparatet: *'muskler, led og knogler som tilsammen gør det muligt for menneskekroppen at bevæge sig'.* Det er således efter almindelig sprogbrug ikke alle lidelser eller sygdomme i benene, der er omfattet af bevægeapparatet.

Det fremgår endvidere af Nudansk Ordbog, at en åreknude er *'en blodfyldt udposning på en blodåre som ligner en knude; skyldes at årernes klapper er beskadiget'.*

Som det fremgår, er en åreknude en lidelse i blodårernes bindevæv, der efter almindelig sprogbrug ikke kan karakteriseres som en lidelse i bevægeapparatet.

Det bemærkes, at dette også er i overensstemmelse med den medicinske definition på bevægeapparat og åreknuder, ligesom det fremgår af definitionerne ved en søgning på internettet.

Åreknuder kan således hverken ud fra en almindelig sprogbrug eller den medicinske definition anses som værende en del af bevægeapparatet.

Forsikrede blev opereret for åreknuder i begge ben i år 1974. Forsikredes sundhedssikring blev oprettet den 1. januar 2011. Forsikrede er således blevet behandlet for den anmeldte lidelse, før forsikringen blev oprettet.

Da der ikke er tale om lidelse i bevægeapparatet, fastholder Danica Pension sin tidligere afgørelse. Forsikrede er ifølge forsikringsbetingelserne ikke berettiget til operation for åreknuder.

Forsikrede henviser i sin klage til Ankenævnet til tidligere kendelse nr. 67.866. Af bestemmelsen i kendelsen fremgår det, at *'Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at operation af åreknuder er dækket af den tegnede Sundhedssikring'.* Nævnet udtaler ligeledes *'at benene ud fra en almindelig sproglig fortolkning må anses for at være en del af bevægeapparatet'.*

Danica Pension var og er fortsat ikke enig i den afgørelse, hvorfor vi også meddelte Ankenævnet, at vi ikke ville være bundet af afgørelsen.

Af kendelse nr. 67.866 fremgår det ligeledes, at Danica har valgt, at dække den pågældende operation, fordi rådgiver to år tidligere fejlinformerede klageren om forsikringens dækning. De to sager kan således ikke sammenlignes.

Da der er tale om en sygdom / lidelse, som forsikrede er behandlet for inden, at forsikringen blev oprettet, og da der ikke er tale om en sygdom / lidelse i bevægeapparatet, fastholdes det, at Danica Sundhedssikring ikke dækker operationen.

Hvis Ankenævnet er af den opfattelse, at åreknuder på benene er lidelser i bevægeapparatet, ønskes spørgsmålet forelagt Retslægerådet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækninger**

Dækning ved Sundhedssikring

Sundhedssikring er bygget op af moduler, hvor du ud over grundmodulet, der er basisdækningen, kan have en eller flere tillægsdækninger.

Før vi udbetaler dækning
Vi dækker udgifter til behandling, når følgende betingelser er opfyldt.
- Den forsikrede lider af en sygdom eller af følger fra en ulykke og kan efter en almindelig lægelig vurdering blive rask eller få det bedre med behandling - medicinsk, kirurgisk m.v.
- Forsikringen er trådt i kraft og ikke ophørt, når diagnosen stilles

- Forsikringen er trådt i kraft, når den forsikrede første gang søger læge eller får behandling for en sygdom/lidelse. Er forsikrede blevet behandlet for en sygdom/lidelse, før forsikringen er trådt i kraft, dækker vi ikke for følgetilstande.

...

Modul 2

Sundhedssikring er udvidet med modul 2 og derfor gælder endvidere de forsikringsbetingelser for dækningsberettiget behandling af sygdomme og ulykker for modul 2, der er beskrevet herunder

...

Hvis den forsikrede har kræft eller en lidelse i bevægeapparatet, når han/hun indtræder i forsikringen

Vi dækker den forsikredes udgifter til behandling af kræft eller lidelser i bevægeapparatet, uanset om diagnosen blev stillet før indtrædelse i forsikringen, og uanset om den forsikrede tidligere har fået behandling for sygdommen/lidelsen.

Er der indgået særskilt aftale mellem arbejdsgiver og Danica Pension om leverandørskifte, dækkes udover kræft eller lidelser i bevægeapparatet også andre former for lidelser, der er opstået i forsikringstiden i det afgivende selskab. Dette gælder dog kun for udgifter, der ikke skal betales af det afgivende selskab."

Nævnet udtaler:

I overensstemmelse med, hvad nævnet udtalte i kendelse nr. 67.866 af 28/8 2006, finder nævnet, at benene ud fra en almindelig sproglig fortolkning må anses for at være en del af bevægeapparatet. At der ved problemer med åreknuder i medicinsk forstand forstås noget andet, finder nævnet ikke kan føre til andet resultat. Selskabet har således ikke været berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning for operation af åreknuder som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende at operation af åreknuder er dækket af forsikringen.

Poul Sørensen