Ankenævnet for Forsikring

896/12

Den 10. juli 2012 blev i sag nr. 81.527:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxx x

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har via sit arbejde som udenrigskorrespondent en udstationeringsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at dække en øreoperation.

Selskabet har henvist til, at der ikke er tale om en akut sygdom eller tilskadekomst.

I klage til nævnet af 4/11 2011 har klageren krævet, at selskabet bliver pålagt at dække en operation, hvorved han fik indopereret en såkaldt soundbridge angiveligt i forbindelse med et akut høretab, der var indtrådt i juli 2007. Operationen var blevet foretaget i udlandet, og han havde selv betalt 59.800 kr.

Af journal fra øre-, næse- og halslæge fremgår bl.a.:

"05-07-2007
Diagnose: Morbus Méniére sin
Sudden deafness dxt obs pro
05-07-2007
Er journalist i …[udlandet], men er i øjeblikket hjemme på ferie til d 29,07,07.
Han oplevede for en uges tid siden at hørelsen forsvandt på hø øre og det har svinget frem og tilbage og er i øjeblikket hører han dårligt.
Tidligere en kendt Meniere, der er udbrændt og har efterladt et dårlig hørende øre på ve side, hvor han bruger høreapparat
Har konstant tinnitus i ve øre, men ingen svimmelhed, ej heller aktuelt.
Derfor noget bekymret og ildestedt i dag, hvor han hører dårligt på begge ører Han er i øvrigt i medikamentel behandling."

Af sygehusjournal fremgår bl.a.:

"**Tidligere**
1997 fået mandlerne fjernet, … Sygehus
Er blevet undersøgt på Audiologisk Afdeling, hvor man ikke har fundet en forklaring på pt.s symptomer.
Pt. har igennem mange år været kendt med venstresidig mb. Meniere, som dog er udbrændt nu. Har i denne forbindelse fået nedsat hørelse, dårlig diskrimination, men afhjælpes i en vis grad af høreapparat i dette øre.
I starten af juli 2007 mister han hørelsen på højre øre. Efter en Prednisolon-kur væsentlig høreforbedring.
løbet af august 2007 falder hørelsen drastisk og diskriminationen er næsten ophørt.
…
18.01.2008
JOURNALGENNEMSYN
Hovedproblemet er hørenedsættelse.
Venstre øre
Mb. Méniére diagnosticeret 2003. Tilstanden faldet til ro, men der er nedsat hørelse og dårlig diskrimination, som dog afhjælpes af høreapparat.
Højre øre
Primo juli 07 nedsat hørelse på højre øre, bedres af Prednisolonkur, men i august 07 falder hørelsen drastisk, og diskriminationen næsten ophør. Ingen effekt af høreapparat."

En læge i European Medical Center har i rapport af 29/10 2008 anført:

"The first consultation dated **14.08.2008**
Complaints: Important bilateral hearing loss, professional and social problem in spite of the conventional hearing-aid
In anamnesis:
1979-1981 - vertigos with hearing loss on the left side and tinnitus
2003 - Hearing-aid was matched
2007 - sudden hearing loss on the right side. The patient was treated in Denmark.
Clinical examination:
Right and left ear on the microscopic examination - within normal limits.
Nose and throat on the endoscopie examination: no pathology signs.
Investigation results:
Audiogram is attached.
Diagnosis: bilateral sensorineural deafness, invalidate in spite of the conventional hearing-aid.
Recommendations:
Perfusion Plester during 4 days
Audiogram after the treatment
CT scan of the middle ear

19.08.2008
No substantial improvement after the treatment.
CT scan of the middle and internal ear - no pathology signs.
Diagnosis: bilateral sensorineural deafness
Recommendations: implant of the left middle ear type Vibraut medel vas recommended."

3. 81.527

Klageren fik efterfølgende den 8/11 2008 indsat implantatet.

Til støtte for sit krav har han anført, at høretabet på højre øre skete akut og har henvist til speciallægens journal af 5/7 2007.

Selskabet har over for nævnet i brev af 2/12 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "ER har afvist at erstatte klagers krav med henvisning til, at forsikringen ikke dækker proteser og høreapparater, medmindre det er en førstegangsanskaffelse som følge af akut opstået/sygdom, der ikke er aldersbetinget.
> …
> Indsættelse af høreimplantat er på samme måde som et høreapparat en høreforbedrende foranstaltning.
>
> Klager har siden 1979-81 lidt af høretab, og fik i 2003 et høreapparat til venstre øre. I 2007 får klager høretab på højre øre, og det besluttes i 2008 at indoperere et høreimplantat.
>
> Sagen forelægges gentagne gange for ER's lægekonsulent, som fastholder, at der hverken er tale om en førstegangsanskaffelse, eftersom klager i årene forinden har haft høreapparat til venstre øre, eller akut sygdom.
>
> Der er således tale om et langsomt aftagende tab af hørelse, hvilket ikke er dækket af forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**KAPITEL 2 UDVIDET GRUNDDÆKNING**
> **Sygdom og Sygetransport - WorldRescueâ - VIP (Voyager Information Portal)**
> **SYGDOM OG SYGETRANSPORT**
> **1 SYGDOM**
> **1.0 Forsikringssum**
> Forsikringssummen fremgår af policen.
>
> **1.1 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
> Forsikringen dækker skadetilfælde som følge af akut sygdom eller tilskadekomst.
> …
> **6.3 Undtagelser**
> Forsikringen dækker ikke udgifter til
> …
> f) proteser og høreapparater, medmindre det er en førstegangsanskaffelse som følge af akut opstået sygdom eller tilskadekomst, der ikke er aldersbetinget,
> …
> **Definitioner**
> …
> • akut sygdom. Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge vægt på, at klagerens høreproblemer på venstre øre ifølge det lægelige materiale opstod allerede i 1979, og at han i 2003 fik høreapparat på venstre øre. Klagerens høretab på højre øre opstod i 2007. Det er derfor nævnets opfattelse, at klageren ikke kan have haft en berettiget forventning om at få dækket operationsudgiften til implantatet i højre øre i 2008, da der ikke er tale om en akut opstået sygdom. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson