Ankenævnet for Forsikring

896/12

Den 10. juli 2012 blev i sag nr. 81.548:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Mølholm Forsikring A/S
Finlandsgade 1, 2.th.
5100 Odense C

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede, der er født i 1998, er omfattet af en behandlingsforsikring i Mølholm Forsikring A/S. Der klages over selskabets afvisning af at dække udgifter til behandling af hudlidelsen vitiligo. Klagen er indgivet af forsikredes mor.

Selskabet henviser til, at behandlingen af den omhandlede hudlidelse falder uden for forsikringens dækningsomfang.

Det fremgår af sagen, at forsikrede ved skadeanmeldelse af 16/9 2011 ansøgte om dækning af udgifter til behandling af lidelsen vitiligo.

Af selskabets brev af 20/9 2011 til forsikrede fremgår:

> "Vi kan hermed meddele dig, at den anmeldte lidelse ikke er dækket af behandlingsforsikringen.
>
> Ifølge forsikringsbetingelserne § 6.4:
>
> Visse hudsygdomme betragtes som et kosmetisk problem/kronisk problem og ikke som sygdom med reel svækket helbredstilstand, og dækkes ikke.
>
> Vi kan dermed ikke dække den anmeldte lidelse."

Af mail af 21/9 2011 fra forsikredes mor til selskabet fremgår:

> "Tak for svaret på vores henvendelse vedr. anmeldelse af vitiligo.

Jeg skal i.f.m afslaget på dækning af behandlingen bede dig genoverveje beslutningen, inden vi videresender afgørelsen som en klagesag til Ankenævnet for Forsikring. Der ikke er tale om fx acne som nævnt i § 6.4, men en reel hudsygdom.

Til orientering vil behandlingen være et indgreb, hvor der overføres farvepigmenter til det beskadigede område, fra anden rask hud på kroppen. Der er således tale om én enkelt behandling til en pris på ca. 8-10.000 kr.

Vedlagte notat i journaludskrift af 24-03-2011 fra professor dr. med. ..., Danmarks førende specialist på området, gør netop rede for denne behandlings særlige karakter. Som skrevet er de manglende farvepigmenter på et meget soludsat sted særdeles skadeligt for huden. Der er derfor tale om reel svækket helbredstilstand. Dermed er der tale om særdeles nødvendig behandling, der ikke kan afvises som værende kosmetisk. Såfremt der havde været tale om rent kosmetisk behandling, ville de manglende farvepigmenter i huden fx have været på et uvæsentligt sted på kroppen, der almindeligvis er dækket af tøj.

Efter aftale med ..., er du meget velkommen til at henvende dig for at rekvirere en uddybende speciallægeerklæring. Han tilføjer i denne sammenhæng, at han anser førnævnte notat for at være en fuldt ud dækkende argumentation for den nødvendige behandling.

Bekræft venligst denne henvendelse snarest, vi ser frem til at høre nærmere angående vores datter."

Af det vedlagte journalnotat af 24/3 2011 fra professor, dr. med., speciallæge i hudsygdomme, fremgår:

"Patientens mor, ... har ved email den 23. marts 2011 meddelt, at der kun har været lille effekt af den genoptagne smalspektrede UV-B og Khellin behandling af vitiligo i panden.

Der er derfor indikation for vitiligo transplantation som anført i notat af 16.02.2011. Denne behandling skal foretages med henblik på, at hindre langtidsvirkningen ved den fuldstændig manglende lysbeskyttelse som findes i de vitiliginøse områder, som hos denne patient er beliggende på et hudområde (panden), som ikke kan skjules af tøj. Et vitiligoområde på soludsat sted i ansigtet har en meget højere risiko for hudcancerudvikling end den normale omgivende hud."

Henvendelsen resulterede ikke i ændring af selskabets afgørelse.

Sagen er indbragt for nævnet den 14/11 2011. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

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

[Klagerens datter] fik afslag d. 20 september 2011 på dækning af forestående behandling, vitiligo transplantation, som efterfølgende foregik d. 04.10.2011 på Privathospitalet Mølholm. Begrundelsen for afslaget var, at vitiligo blev betragtet som et kosmetisk problem jf. forsikringsbetingelsernes § 6.4: 'Visse hudsygdomme betragtes som et kosmetisk problem/kronisk problem og ikke som sygdom med reel svækket helbredstilstand, og dækkes ikke.'
...

3. 81.548

...
Jeg mener ikke, at vitiligo er et kosmetisk/kronisk problem, da det kan behandles. Jeg finder med ...'s ord, at der er tale om en sygdom med reel svækket helbredstilstand.
...
Som nævnt i vedlagte klagebrev af 21. september til Mølholm Forsikring, er ... gerne behjælpelig med en speciallægeerklæring hvis selskabet henvender sig men henviser i øvrigt til førnævnte notat som han mener er fuldt ud dækkende argumentation for nødvendigheden af behandlingen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Vi ønsker at Mølholm Forsikring dækker udgiften til vitiligotransplantationen på kr. 8000 og den nødvendige efterfølgende lysbehandling af det transplanterede område på kr. 1000."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 27/12 2011 bl.a. anført:

"**Vitiligo** er en autoimmun hudlidelse, hvor pigmentcellerne (melanocytterne) angriber hinanden af ukendte årsager; dette forårsager hvide skjolder de udsatte steder i huden. Vitiligo kan behandles, men det er svært at få melanocytterne tilbage i de udsatte steder. Behandlingen kan være Ultraviolet lys og cremer som *protopic* (tacrolimus), og der anbefales daglig sund kost og vitaminer (B_{12} og Folinsyre). Vitiligo kan angiveligt også behandles med visse naturprodukter.

Vitiligo er ikke farligt.

Vitiligo patienten er også ekstra sårbar over for solens stråler og skal derved passe rigtig godt på om sommeren og bruge solcreme med meget høj faktor på de udsatte steder. Måske endda på alle områder.

Vitiligo kan opstå i hvilken som helst alder, men oftest kommer den i 20- til 30-års-alderen og kan vise sig overalt på kroppen; de hyppigste steder sygdommen fremkommer er dog ansigt, bryst, arme, hænder og ben. Hudtilstanden har det med at sprede sig og følger oftest en symmetrisk udvikling.

Ved vitiligo opstår lyse pletter på huden. Sygdommen er som regel arvelig og ses hos 1 ud af 100 danskere. De lyse pletter kommer oftest hos unge voksne, og det første område kan komme efter en **solskoldning,** et ar eller lignende. (Sundhed.dk)

I Mølholm Forsikring A/S øjne er det en kronisk lidelse, idet den er arvelig og medfødt.

Den er ufarlig. Hvis man bruger en solcreme med høj faktor (hvilket man skal gøre alligevel, idet sollys provokerer lidelsen).

Vi finder at en transplantation er uden for dækningsomfanget af forsikringen. Dette af to årsager:

1) Den anbefalede behandling er af forbyggende karakter, idet den evt. skal forhindre en evt. kommende hudkræft. Der er ingen lægelig dokumentation for at den enkelte Vitiligo patient har et bedre forløb ved transplantationer.

Der er heller ikke nogen sikkerhed for at det transplanterede hudstykke ikke bliver angrebet af Vitiligo.

2) Det er dokumenteret at forebyggende brug af solkremer med faktor kan holde sygdommen i ro."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 6.0 Hvad dækker Behandlingsforsikringen?**

§ 6.1 Behandlingsforsikringen dækker forsikredes udgifter, i forbindelse med speciallægeordineret behandling af sygdom og følger efter ulykkestilfælde. Udgifterne skal være godkendt af Mølholm Forsikring A/S.

§ 6.2 Ved sygdom eller følger efter ulykkestilfælde forstås væsentlig svækket helbredstilstand, der efter en almindelig lægelig vurdering kan kureres ved behandling (medicinsk, kirurgisk m.m.). Behandlingen skal efter en almindelig lægelig vurdering være rimelig at foretage for at kurere sygdommen eller følgen. At sygdommen eller følgen kureres væsentligt ved behandling betyder, at forsikredes helbredstilstand efter en almindelig lægelig vurdering, vil opnå en ikke ubetydelig bedring med behandling end uden behandling.

...

§ 6.4 Kosmetisk eller forebyggende behandling anses ikke for en behandling af sygdom, bortset fra rekonstruktion af bryst efter fjernelse af tumor og behandling af direkte følger af et ulykkestilfælde.

...

Visse hudsygdomme betragtes som et kosmetisk problem/kronisk problem og ikke som sygdom med reel svækket helbredstilstand, som eks. kan nævnes acne, rosasea og psoreasis.

...

§ 10.0 Hvad dækker behandlingsforsikringen ikke?

...

§ 10.14 Visse hudsygdomme betragtes som et kosmetisk problem og ikke som sygdom med reel svækket sundhedstilstand, som eks. kan nævnes acne.

§ 10.33 Kroniske sygdomme:

§ 10.34 Kroniske hudsygdomme:
Hudlidelser som af speciallægen betragtes som kroniske behandles ikke."

Nævnet udtaler:

Efter det oplyste om den omhandlede hudlidelse og henset til forsikringsbetingelsernes formulering finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

5. 81.548

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson