Ankenævnet for Forsikring

931/14

Den 20. januar 2014 blev i sag nr. 84.530:

xxxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedsforsikring i Mølholm Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for lægeordineret medicin.

Det fremgår af sagen, at klageren den 15/10 2012 blev opereret i ryggen. På grund af efterfølgende komplikationer har klageren haft udgifter til medicin, der efter hendes opfattelse bør afholdes af selskabet. Selskabet afviser kravet med henvisning til, at der kun er dækning for medicin ordineret af speciallæger.

I klageskemaet dateret den 30/5 2013 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Mølholm har henvist mig til rygkirurgi på Center for Rygkirurgi, hvor jeg efterfølgende blev opereret. Center for Rygkirurgi v/kirurg, overlæge ... oplyste, at de ikke udskrev recepter på centeret, men at patienter blev henvist til egen læge, der kendte dem bedst, jfr. ligeledes hans vedlagte mail af 1. maj 2013. Jeg har efterfølgende haft dokumenterede medicinudgifter (mest smertemedicin, men også en hel del penicillin, da jeg fik betændelse i arret flere uger. Jeg henleder samtidig opmærksomheden på, at ... i sin mail har specificeret, at de praktiserende læger netop er 'specialister' i medicin.
> Det virker på mig for 'smart', at Mølholm i deres forsikringsbetingelser skriver, at de kun refunderer medicinudgifter fra speciallæger, når de så henviser til speciallæger, der IKKE udskriver medicin.
> Ved tegning af forsikringen har forsikringstager derfor ikke en chance for at gennemskue, at der reelt er tale om, at Mølholm ikke dækker medicinudgifter, fordi deres speciallæger ikke vil udskrive recepter.

2. 84.530

Jeg henviser i det hele til vedlagte mailkorrespondance med Mølholm, der fastholder sit afslag.

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

Refusion af mine medicinudgifter + for de blanketter (ca. 30-40 kr. pr. apotek) det koster at få udskrevet de lister, jeg har fået udleveret medicin efter på hvert enkelt apotek (3 stk.).
Også refusion af fremadrettede medicinudgifter f.s.v.a. smertestillende medicin i op tit 1 år efter operationen. Jeg gør opmærksom på, at de Panodiler, jeg får, er 665 mg, og kan derfor ikke købes i håndkøb. "

Selskabet har i brev af den 20/7 2013 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"- De faktiske forhold: Indmeldt i forsikringen den 1. maj 2010.
- Opereret på Center For Rygkirurgi den 15. oktober 2012.
- Skade anmeldt 3. august 2012. Diagnose: Discus prolaps i lænden.

Hvad dækkes af medicin:

§ 6.16 Speciallægeordineret medicin
Behandlingsforsikring Fritid dækker forsikredes andel af udgifter til speciallægeordineret medicin i op til 1 år. Medicinen skal være receptpligtig. Medicinen skal være ordineret af den behandlende speciallæge, samt have med den på skadeanmeldelsen anmeldte lidelse at gøre og være en del af den forsikringsmæssige betalte speciallægebehandling. Håndkøbsmedicin dækkes ikke, og medicin, som både kan fås på recept og som også kan købes i håndkøb, dækkes ikke.

Dvs. hvis recepten ikke er udskrevet af den behandlende speciallæge er der ikke nogen dækning.

At speciallægen henviser til egen læge er ikke noget vi har aftalt. Men lægeligt set, ser det fornuftigt ud, da egen læge har styr på ens samlede medicin forbrug.

Mølholm Forsikring A/S blander sig ikke i hvem der udskriver medicinen, men er det egen læge er der ingen dækning.

§ 4.6.1 Behandlingsforsikring Fritid dækker ikke undersøgelse og behandling hos praktiserende læge eller speciallæge i almen medicin (anden titel for praktiserende læge)."

Klageren har i mail af den 26/7 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Jeg [klageren] ... har ikke yderligere at tilføje, udover at det er Mølholm, der har henvist mig til Center for Rygkirurgi (det er ikke et hospital, jeg selv har kunnet vælge), og Mølholm derfor efterfølgende må gøre medicinkravet gældende overfor Center for Rygkirurgi."

Klageren har i mail til nævnet af den 12/8 2013 yderligere anført:

"Som det fremgår af vedlagte skrivelse fra Mølholm af 11. maj 2010, tredje afsnit, omfatter forsikringen:

'normale udgifter til forundersøgelse, selve behandlingen, efterkontrol, genoptræning samt medicin' - (min understregning). Der ses ingen undtagelser i dette afsnit eller i resten af brevet.

Det fremgår videre af vedlagte forside af min læges patientinformation, at han er speciallæge i almen medicin. Såfremt min modpart fastholder, at der kun er tale om refusion af udgifter til speciallæge, men ikke til egen læge, er der forvirring i disse begreber, idet ens egen praktiserende læge er speciallæge. Mener Mølholm Forsikring A/S således, at jeg skulle have kontaktet en anden praktiserende speciallæge end min egen for at få dækket udgifterne, nu de selv havde henvist til en speciallæge, der ikke udstedte recepter?

Alt i alt fastholder jeg, at der - udover at Mølholm har henvist til en speciallæge, der ikke udskriver recepter - derudover er 'rod i begreberne' i det af Mølholms materiale, jeg er bekendt med. Det være sig både det, der stadig er omtalt på nettet, vedlagte brev af 11. maj 2010 og de tidligere fremsendte e-mails samt Mølholm Forsikrings svar til Ankenævnet af 20. juli 2013."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4.0** **Garanti på behandling**

...

§ 4.6.1 Behandlingsforsikringen dækker ikke undersøgelse og behandling hos praktiserende læge eller speciallæge i almen medicin (anden titel for praktiserende læge).

...

§ 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.

...

§ 6.9 **Kirurgisk behandling**
Behandlingsforsikringen dækker forsikredes udgifter til kirurgisk og medicinsk behandling, der foretages ambulant eller under indlæggelse på privathospital.

...

§ 6.16 **Speciallægeordineret medicin**
Behandlingsforsikringen dækker forsikredes andel af udgifter til speciallægeordineret medicin i op til 1 år.
Medicinen skal være receptpligtig. Medicinen skal være ordineret af den behandlende speciallæge, samt have med den på skadeanmeldelsen anmeldte lidelse at gøre og være en del af den forsikringsmæssige betalte speciallægebehandling. Håndkøbsmedicin dækkes ikke, samt medicin som både kan fås på recept og som også kan købes i håndkøb dækkes ikke."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at klageren den 15/10 2012 blev opereret for en diskusprolaps i lænden på et privathospital, som selskabet havde

anvist. Klageren blev efterfølgende udskrevet og fik som følge af komplikationer efter operationen udskrevet recept på en række smertestillende medicinpræparater.

Det fremgår af betingelserne, at forsikringen kun dækker udgifter til medicin ordineret af den behandlende speciallæge og ikke dækker behandling hos praktiserende læge eller speciallæge i almen medicin. Da de i sagen omhandlede medicinudgifter vedrører medicin udskrevet af klagerens praktiserende læge, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning for disse. At den behandlende speciallæge afviste at udskrive recepterne og i stedet henviste klageren til hendes praktiserende læge, kan ikke føre til et andet resultat.

Nævnet kan desuden ikke pålægge selskabet at dække klagerens udgifter til indhentelse af medicinudskrifter på forskellige apoteker.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand