930/13

Den 18. december 2013 blev i sag nr. 84.957:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxx xxxxxx xxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx x

mod

Sygeforsikringen "danmark"
Palægade 5
1261 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sygeforsikring i Sygeforsikringen "danmark". Hun klager over, at selskabet har afvist at optage hendes adoptivdatter uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Det fremgår af sagen, at klageren blev indmeldt i selskabet den 15/2 2009, og at hun den 4/2 2010 blev mor til et adoptivbarn, der blev født den 19/3 2007.

I sin klage til nævnet af 23/8 2013 har hun bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**

...

I forbindelse med aktivering af mit eget medlemskab, ønskede jeg at min datter skulle indsættes som medlem. Men Danmark sagde at det ikke lod sig gøre uden først have set min datters lægejournal, og henviste til deres regler, hvori der står, at hvis et barns fødselsdato ligger før forældrenes medlemskab, lader det sig ikke gøre uden lægepapirer.

Jeg har adopteret et barn i februar 2010, som jeg ikke kendte forinden. På daværende tidspunkt var hun næsten tre år. Men som sagt: jeg var ikke mor til mit barn før 2.4. 2010, og kendte ikke på nogen måde til hendes eksistens da jeg indmeldte mig i DK.

Som adoptivforælder i DK får man forinden kun yderst sparsomme oplysninger om det barn, som man skal modtage, også hvad angår barnets medicinske og helbredsmæssige historie. Jeg vidste, at barnet - på baggrund af hendes hjemlands beskrivelse - af det offentlige Danmark lå inden for det, som kaldes" almen godkendelse". Og det betyder, at man kan modtage et sundt og rask barn i alderen 0-3 år. Så jeg havde absolut ikke skænket mit kommende barn en eneste tanke, da jeg meldte mig ind som passivt medlem. Tænkte bare, at jeg selv skulle forsikre mig selv.

Af alle myndigheder og instanser i det danske samfund regnes jeg først for at være blevet mor, da mit barn ankom til Danmark. Det har blandt andet indebåret, at jeg fik barsel fra 4.2-2010, først kunne tegne børneopsparing fra den dag osv. Det skaber visse uligheder for mit barn.

Og hvorfor Sygeforsikringen DK kalkulerer med min datters fødselsdato, når jeg ikke kendte hende i hendes næsten tre første leveår, forstår jeg ikke. I mine øjne er det rendyrket diskrimination af adoptivforældre og deres børns rettigheder, og jeg ønsker derfor at klage."

Selskabet har i sit svar til nævnet af 6/9 2013 bl.a. anført:

"Den 25. juni 2013 modtog vi en skriftlig klage stilet til selskabets klageansvarlige. Klageren skrev:

> Jeg vil gerne klage over et mundtligt afslag, som jeg har modtaget fra jer.
> Siden 2009 har jeg været passivt medlem af Danmark. I går ændrede jeg mit medlemskab til gruppe 5, og ville i den forbindelse sætte min nu 6-årige datter på min forsikring. Jeg fik bare ikke lov til det, i hvert fald ikke uden at skulle udfylde en helbredsattest for mit barn, da hun er ældre end min forsikring.
>
> Sagen er bare, at jeg har adopteret min datter fra 4. februar 2010, hvor min barselsorlov begyndte. Det er en international adoption, og jeg mødte første gang min datter i 2010. Så jeg er først blevet mor til mit adoptivbarn EFTER at have tegnet forsikringen, og kan ikke forstå, hvorfor sygeforsikringen Danmark kræver en helbredsattest på min datter? I mine øjne ligner dette diskrimination af en adoptivfamilie!

Vores svar af 26. juni lød:

> Kære …
> Tak for din mail. På din police er der er ingen notater om, at du har haft ringet, men jeg kan give følgende svar på din skriftlige henvendelse:
>
> Der kan hverken søges om optagelse eller gives afslag telefonisk, men vi kan have vejledt om reglerne for optagelse, som er ens for alle. For børn gælder det, at de kan optages uden afgivelse af helbredsoplysninger, hvis de "fødes ind på policen", altså hvis *barnets fødselsdato* er senere end medlemskabets start/policens ikrafttrædelsesdato. Omvendt betyder det, at der skal afgives helbredsoplysninger for børn, som er født før medlemsskabets start. Reglerne fremgår af forsikringsbetingelsernes § 1.2.1. og § 1.2.2, som kan ses her …
>
> Du er velkommen til at søge om optagelse af din datter, men du skal som sagt afgive helbredsoplysninger, fordi hun er født, inden du blev optaget i 'danmark'. Dette kan ske via hjemmesiden.
> Hvis du fortsat ikke er enig i vores afgørelse kan du kontakte Ankenævnet for Forsikring. Deres klagegebyr er 200 kroner. Flere oplysninger, inklusiv klagevejledning, findes på www.ankeforsikring.dk.

Nævnte klage og klagesvar vedlægges som bilag …

Kommentarer
Vi kan i det henvise til vores klagesvar af 26. maj 2013, som citeres ovenfor og er vedlagt som bilag …
Betingelserne for optagelse af børn fremgår klart af de generelle forsikringsbetingelser §§

1.2.1. og 1.2.2. Disse regler gælder for alle børn.

Som det fremgår af § 1.2.1. kan børn under 16 år medforsikres gratis sammen med en af forældrene når helbredsbetingelserne er opfyldt. Dog følger det af § 1.2.2. at medlemmer nyfødte børn kan medforsikres ved tilmelding uden helbredserklæring, dog stadig forudsat som i § 1.2.1. at den pågældende forælder er forældremyndighedsindehaver, og at barnet er tilmeldt folkeregistret på sammen adresse.

Det indebærer altså, at børn under 16 år kan optages uden afgivelse af helbredsoplysninger, hvis de "fødes ind på policen", altså hvis *barnets fødselsdato* er senere end medlemskabets start/policens ikrafttrædelsesdato. Således skal ansøgere med børn afgive helbredsoplysninger på børnenes vegne i forbindelse med ansøgningen.

Det skal for god ordens skyld nævnes, at klageren modtog en police med de generelle forsikringsbetingelser, da hun nytegnede police i 2009. Da hun ændrede dækning her i sommeren 2013, fik hun adgang til en ny police, hvor de generelle forsikringsbetingelser også var vedlagt.

Derudover har betingelserne for at få børn gratis medforsikret været omtalt i medlemsbladet d-nyt i december 2010 (bilag …) og maj 2013 (bilag …).

Reglerne for optagelse af børn gælder for alle. Det er for os irrelevant, om der er tale om adoptivbørn eller ej. I praksis er den eneste forskel mellem disse og såkaldt biologiske børn, at tidspunktet for forældrenes ønske om at få påført barnet på policen som regel ligger væsentlig efter barnets fødselsdato.

Vores interne retningslinjer for optagelse af børn indmeldelse af børn under 16 år vedlægges som bilag …

Som det fremgår af sagen, kunne datteren være blevet optaget fra sin fødselsdato uden afgivelse af helbredsoplysninger *hvis* klagerens medlemskab var startet inden datterens fødsel xx xx 2007.
…
Konklusion
I lyset af ovenstående fastholder vi, at klagerens datter ikke kan optages uden afgivelse af helbredsoplysninger, fordi datteren er født inden klageren selv blev medlem i 'danmark'. Dette følger af de generelle forsikringsbetingelser §§ 1.2.1. og 1.2.2.

Klageren er som nævnt velkommen til at søge om optagelse af sin datter, men i lighed med andre børn, hvis fødselsdato ligger forud for forælderens optagelsesdato, skal der afgives helbredsoplysninger.

Vi skal derfor også blankt afvise, at der er tale om diskrimination af adoptivforældre. Tværtimod er der tale om, at vores optagelsesregler for såvel børn som voksne gælder for alle."

Af artikel fra medlemsbladet d-nyt december 2010 fremgå bl.a.:

"**Få dine børn gratis med i 'danmark'**

Dine børn kan blive gratis medforsikret i 'danmark', uanset at børnene har en medfødt sygdom, som normalt forhindrer medlemskab. Der er dog tre betingelser: Du skal være medlem af 'danmark', når barnet kommer til verden, du skal have forældremyndighed over barnet, og

du og barnet skal have samme folkeregisteradresse.

Er disse tre krav opfyldt, kan børn fra 0 til 16 år medforsikres gratis. Du skal dog selv tilmelde barnet - det sker ikke automatisk. Hvis du ikke var medlem af 'danmark' på barnets fødselstidspunkt, kan barnet kun optages, hvis helbredsbetingelserne er opfyldt. Den gratis dækning løber til 16-års-alderen. Herefter kan barnet uden videre fortsætte som betalende medlem."

Af interne retningslinier vedrørende indmeldelse af børn under 16 år fremgår bl.a.:

"Adoptivbørn kan først godkendes som medforsikrede, når der foreligger endelig accept fra Statsforvaltningen. Denne accept modtager adoptivforældrene cirka 3 måneder efter hjemkomsten af barnet til Danmark.

Adoptivbørn kan herefter gratis medforsikres, når forsikringsbetingelserne i øvrigt er opfyldt.

Adoptivbørn, der er født efter en af adoptivforældrenes indmeldelse i 'danmark' sidestilles med et barn, der er født ind i 'danmark', jf. 'danmark's forsikringsbetingelser § 1.2.2

Dette betyder, at adoptivbørn, der er født før en af adoptivforældrenes indmeldelse, skal afgive helbredsoplysninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**'danmark's generelle forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2008**
…
1.2.1
Børn under 16 år kan mod tilmelding - når helbredsbetingelserne i punkt 1.3.1 i øvrigt er opfyldt - medforsikres gratis sammen med en af forældrene, der har forældremyndighed, men det er en betingelse, at barnet er tilmeldt folkeregistret på samme adresse som den pågældene.

1.2.2
Medlemmers nyfødte børn medforsikres dog blot ved tilmelding til 'danmark' uden helbredserklæring, men under de i punkt 1.2.1 nævnte forudsætninger."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen som ubestridt at kunne lægge til grund, at klagerens datter er født 19/3 2007 og dermed før klagerens indmeldelse i forsikringsordningen. Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 1.2.2., at det kun er medlemmers nyfødte børn, der medforsikres gratis uden afgivelse af helbredsoplysninger. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at optage klagerens datter uden afgivelse af helbredsoplysninger.

5. 84.957

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund