Ankenævnet for Forsikring

933/14

Den 5. februar 2014 blev i sag nr. 85.005:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedsforsikring i Danica Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække behandling med guldimplantater hos speciallæge i almen medicin.

Selskabet henviser til, at behandlingen klageren ønsker foretaget ikke dækkes, hvis den udføres af en speciallæge i almen medicin.

Det fremgår af sagen, at klageren lider af slidgigt i ryggen samt fibromyalgi. Hun har tidligere med god effekt fået foretaget guldimplantat af den læge, nærværende sag drejer sig om.

I mail af 9/7 2013 til selskabet har klageren anmodet om at få dækket guldimplantatbehandlinger hos lægen.

Selskabet har som svar herpå i brev af 20/8 2013 anført, at der er dækning for forundersøgelsen samt eventuel blokade og skanning af ryggen. Selskabet pointerer i brevet, at behandling skal udføres af en speciallæge i Danmark, og at speciallæger i almen medicin ikke er dækket af hendes sundhedssikring.

2. 85.005

I klage til nævnet modtaget den 4/9 2013 har klageren krævet, at selskabet bliver pålagt at dække guldimplantatbehandlingerne og har til støtte herfor i en supplerende redegørelse bl.a. anført:

> "Jeg har tidligere for egen regning fået guldimplanter hos Læge … . Behandlingen er ikke kun smertestillende med også curativ, fordi den hæmmer inflammationen i rygsøjlen og dermed yderligere nedbrydning. For evidens se [internet side] . Behandlingen har ikke bare gjort mig smertefri i øverste del af ryggen, men jeg har også genvundet min smidighed der OG der er ikke sket yderlige nedbrydning af ryggen siden guldimplantationen.
> …
>
> Afslaget bygger på § 6, hvor der står, at forsikringen ikke dækker undersøgelse og behandling hos alment praktiserende læger (altså læger, som har bred almen praksis). Min påstand er fortsat, at … ikke er alment praktiserende læge, men specialiseret i guldimplantenng. Der er ikke en specialisering i guldimplantering i DK, men derfor kan man jo godt være specialist. Forsikringsbetingelser giver i § 1 netop også mulighed for at godkende læger individuelt, citat: 'Det er en forudsætning, at konsultationen/forundersøgelsen enten fører til en diagnose og behandling på et privathospital eller hos en speciallæge, eller efter vores lægelige skøn er rimelig og relevant for at afklare om den forsikrede er syg.' Danica har bare afslået ud fra § 6, men netop ikke taget stilling til § 1.
>
> … er læge og har som sagt fremlagt evidens for sit arbejde, som for øvrigt har spredt sig således, at der nu er mange læger, som foretager behandlingen. Andre forsikringsselskaber godkender som sagt behandlingen hos … . Endelig har tidligere behandling virket på mig.
>
> For mig opleves det som særdeles urimeligt, at få afslag uden egentlig sagsbehandling og uden hensyn til egne forsikringsbetingelser. Jeg har ikke brug for at rende til dyre undersøgelser, men for 9.000 kr. til at blive smertefri og inflammationsfri, således at jeg kan fortsætte med at arbejde - og ikke skal belaste Danica Pension med en førtidspensionering. Jeg betaler temmelig meget for en sundhedsforsikring – 9.000 kr. oveni vil tvinge mig til at arbejde ekstra, hvilket jeg smertemæssigt ikke tåler."

Selskabet har over for nævnet i brev af 11/9 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

> "Danica Pension fastholder, at vi ikke har mulighed for at dække behandling foretaget af læge …, da han er speciallæge i almen medicin.
>
> Ifølge forsikringsbetingelserne dækker vi udgifter til behandling når betingelsen, at speciallægen er uddannet speciallæge, undtaget speciallæger i almen medicin, er opfyldt (bilag …).
>
> Det fremgår af kundens brev (bilag …) at …har specialiseret sig i behandling med guldimplantater, men at han ikke har en speciallægeuddannelse.
>
> Det fremgår endvidere af kundens brev, at kunden tidligere har haft gavn af behandling med guldimplantater, behandling kunden selv har betalt, samt at der er evidens for … arbejde.
>
> De forhold, at kunden har haft gavn af behandlingen tidligere og at der er gode resultater af … arbejde, ændrer ikke på, at forsikringen ikke dækker behandling foretaget af speciallæger i almen medicin.'

Danica Sundhedssikring har mulighed for at dække for udgifter til behandling med guldimplantater, såfremt behandling foretages af en speciallæge i for eksempel reumatologi eller ortopædkirurgi."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

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

For 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.

...
- Behandlingsstedet er i Danmark, og behandlingen foretages af en speciallæge - gælder ikke speciallæger i almen medicin - eller på et privathospital. Listen over de større privathospitaler findes på vores hjemmeside - listen opdateres løbende. Vi dækker ikke behandling på Grønland og Færøerne.

…
Det dækker grundmodulet ikke
…
Grundmodulet dækker ikke undersøgelser og behandling

- hos alment praktiserende læger
- på skadestuer
- der ikke tilbydes i Danmark på godkendte privathospitaler eller hos speciallæger
- i udlandet samt på Grønland og Færøerne"

Om lægen fremgår bl.a. på klinikkens hjemmeside:

"**Om Smertelægen**
[lægens navn]
Speciallæge inden for akupunktur og guldimplantation
Pioner inden for guldimplantation.
…
European Center of Human Gold Implantation er en danskejet lægepraksis, hvor vi har specialiseret os i at behandle mennesker med kroniske smerter."

Nævnet udtaler:

Klageren ønsker, at en bestemt læge foretager behandlingen. Lægen er efter det oplyste speciallæge i almen medicin.

4. 85.005

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det bl.a. er et krav, at "… behandlingen foretages af en speciallæge – gælder ikke speciallæger i almen medicin – eller på et privathospital." Endvidere er det anført, at grundmodulet ikke dækker undersøgelse og behandling hos alment praktiserende læger eller behandling i Danmark, der ikke tilbydes på godkendte privathospitaler eller hos speciallæger.

Da det fremgår af forsikringsbetingelserne, at behandling foretaget af læger, der er speciallæger i almen medicin, ikke dækkes, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist, at dække behandlingen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund