Ankenævnet for Forsikring

Den 22. september 2014 blev i sag nr. 85.600:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

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 yde forsikringsdækning for en knælidelse.

Det fremgår af sagen, at klageren i kraft af sin ægtefælles tidligere ansættelse havde sundhedsforsikring hos selskabet. I forbindelse med ægtefællens fratrædelse ophørte den oprindelige sundhedsforsikring. Klageren valgte at videreføre dækningen privat.

Klageren anmeldte den 4/11 2013, at hendes venstre knæ låste sig fast. Endvidere oplyste hun, at hun for cirka 10 år siden oplevede samme symptomer og modtog behandling herfor i form af en kikkertoperation. Klagerens læge har i lægeerklæring af 4/11 2013 bl.a. oplyst:

”2. Hvilken sygdom/lidelse har patienten?
…
Aflåsning af venstre knæ
…
4. Hvilken undersøgelse/behandling skal patienten have udført?
Klinisk undersøgelse og evt MR-scanning af knæet. Videre beh. afhænger heraf.
…
6. Hvad er den formodede eller konstaterede årsag til lidelsen?
Menisk læsion
…
9. Har patienten tidligere haft samme sygdom/lidelse/symptom?
Ja … ca. 10 år siden

2. 85.600

10. Har nuværende lidelse sammenhæng med en tidligere eller anden tilstedeværende lidelse?
Ja … Hvilken lidelse? Menisk læsion
Hvornår er denne lidelse startet? Ca. 1981+86+03"

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at videreførelsen af sundhedsforsikringen skete på individuelle vilkår, og at der i henhold til disse vilkår ikke er dækning ved forudbestående lidelser.

I klageskemaet modtaget den 6/1 2014 har klageren om sagen anført:

"Kronologisk sagsfremstilling:
Den 1 marts 2011 modtages brev om at videreføres sundhedssikring i Danica Pension (bilag …)

Årsagen til dette brev er, at … (ægtefælle) går på pension fra … . Vi har derfor anmodet Danica Pension om at videreføre sundhedssikringen. Brevet indeholder 'kort overblik over tilbud' samt 'Dækningsoversigt' Under dækningsoversigt bemærkes:
Citat. Særlige oplysninger:

Vi kan oplyse at dette tilbud er i forbindelse med videreførelse efter fratrædelse, derfor vil der ikke være tre måneders karens.

Jeg finder ikke oplysninger om begrænsninger af dækning i forhold til den aftale som videreføres. Det er derfor min klare opfattelse, at ordet videreføres betyder forsikringen fortsætter uændret.

Den 1. november 2013 får forsikringstageren … en knæskade som anmeldes til Danica Pension. Den 11. november 2013 modtages afslag (bilag …) Her oplyses for første gang, at vi har en begrænset dækning. Den 14. november 2013 sender vi e-mail til Danica Pension, hvor vi klager over afgørelsen. (bilag …)

Den 21. november modtager vi brev fra Danica Pension hvori det for første gang oplyses, at den oprindelige forsikring blev bragt til ophør og en ny tegnet per 1. marts 2011. (bilag …)

Der oprettes en formel klage til Danica Pensions klageansvarlige Underdirektør ... (bilag …)

Den 28. november svares på klagen. (bilag …) Man beklager utilstrækkelig information i forbindelse med videreførelse samt, at afvisningen bygger på den formodning, at den nuværende lidelse er sammenhængende med en tidligere lidelse i venstre knæ.

Den 29. november telefonisk kontakt med …, hvor afslaget diskuteres herunder, at man afslår på baggrund af en formodning. Jeg oplyser her, at vi har fortsat behandlingen på Privat hospitalet ... samt, at vi har en godkendelse fra Sygesikring Danmark til en knæoperation som er planlagt til den 17 december.

Den 31. november ringer … og anmoder om resultat fra skanning og røntgen.

3. 85.600

Den 9. december, diagnose, scanning og røntgen sendes fra Privat hospitalet … til Danica forsikring. Den 19. december rykkes for svar.

Den 3. januar rykkes for svar … fastholder afslag derfor denne klage til Forsikringsankenævnet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Min påstand er:
Min Sundhedssikring er i brev den 1 marts 2011 videreført som beskrevet under 'Dækningsoversigt - tilbud' Her er ikke noget sted nævnt begrænsninger, jeg må med rette formode, at forsikringen videreføres uændret.
Det er derfor vores klare opfattelse, at forsikringen er videreført og derfor skal dække omkostningerne i.f.b. med operation af knæet."

Heroverfor har selskabet i brev til nævnet af 4/2 2014 anført:

"**Danica Pensions afgørelse**
Danica Pension fastholder, at [klagerens] Sundhedssikring med forsikringsnr. ...049 ikke dækker behandlingen af hendes knæ, idet der er tale om en forudbestående lidelse, som ikke er dækningsberettiget, jf. forsikringsbetingelserne, jf. **bilag … .**

Sagsforløb
Den 1. november 2001 oprettede [klageren] en Danica Sundhedssikring under forsikringsnr...380.

Sundhedssikringen blev oprettet som led i en kollektiv obligatorisk forsikring gennem [klagerens] ægtefælles ansættelse i … .

Forsikringen var en kollektiv obligatorisk ordning, hvilket medførte, at den indeholdt særlige vilkår, herunder at forsikringen dækkede lidelser i bevægeapparatet, også selvom disse var opstået før forsikringen trådte i kraft.

Som følge af [klagerens] ægtefælles fratrædelse i …, ophørte [klagerens] Sundhedssikring med forsikringsnr. …380 den 1. marts 2011.

[Klageren] valgte i forbindelse med den kollektive obligatoriske forsikrings ophør at videreføre dækningen på private vilkår.

I den forbindelse fremsendte Danica Pension den 24. januar 2011 [klageren] et tilbud på oprettelse af en Danica Sundhedssikring på private vilkår, jf. **bilag … .** Da [klageren] direkte i forlængelse af ophøret på den kollektive Sundhedssikring vælger at videreføre Sundhedssikringen på private vilkår, overføres hendes anciennitet fra den kollektive Sundhedssikring til den nyoprettede private, således, at ikrafttrædelse af den nye Sundhedssikring regnes pr. 1. november 2001 og der heller ikke beregnes 3 måneders karens.

Danica Pension fremsender den 23. februar 2011 et brev, hvor det oplyses, at vi har oprettet en Sundhedssikring til [klageren] pr. 1. marts 2011, **bilag … .**

Den 6. november 2013 modtager Danica Pension en anmeldelse fra [klageren], se **bilag … .** Af skadeanmeldelsen fremgår det, at [klagerens] venstre knæ låser, og at hun tidligere for

ca. 10 år siden har haft lignende symptomer, som hun modtog behandling for (kikkertoperation).

På baggrund af disse oplysninger anmoder Danica Pension om yderligere oplysninger i form af en lægeattest fra [klagerens] egen læge … .

Af lægeattesten fremgår det, at aflåsningen i [klagerens] venstre knæ har sammenhæng med en tidligere menisk læsion, som [klageren] tidligere i 1981, 1986 og 2003 er blevet behandlet for, se **bilag … .**

Danica Pension afviser ved brev fra den 11. november 2013 at dække behandlingen af [klagerens] venstre knæ, idet der er tale om en forudbestående lidelse, som ifølge forsikringsbetingelserne ikke er dækket, se **bilag … .**

Herefter er der yderligere korrespondance mellem [klageren] og Danica Pension, hvor Danica Pension fastholder, at der ikke er tale om en dækningsberettiget lidelse, se **bilag … .**

Danica Pensions vurdering
Danica Pension gør gældende, at Danica Pensions tilbud fra den 24. januar 2011 er et tilbud på en ny Sundhedssikring på individuelle vilkår, og der dermed er tale om et nyt aftaleforhold.

Den Danica Sundhedssikring som [klageren] oprettede i november 2001, skete som led i hendes ægtefælles ansættelsesforhold i ... . [Klagerens] ægtefælle var således omfattet af en obligatorisk firmapensionsaftale, hvor der gjaldt nogle særlige vilkår for denne sundhedssikring, herunder dækning for forudbestående lidelser.

Den nye Danica Sundhedssikring som [klageren] oprettede pr. 1. marts 2011 er en sundhedssikring på individuelle vilkår, idet der er tale om en privat videreførelse af en tidligere obligatorisk firmaordning, som ophørte, da [klagerens] ægtefælle ikke længere var omfattet af … firmapensionsaftale med Danica Pension pr. 1. marts 2011.

Som følge heraf gælder der individuelle vilkår, herunder nye forsikringsbetingelser og anden prissætning.

I den forbindelse skal det oplyses, at Danica Pension slet ikke tilbyder private Sundhedsforsikringer, hvor der ydes dækning for forudbestående lidelser. Dvs. det er ikke muligt for [klageren] at oprette en Sundhedssikring på de kollektive vilkår hun havde gennem den firmapensionsaftale hendes ægtefælles arbejdsgiver … havde med Danica Pension.

For at acceptere tilbuddet om fortsat at have en sundhedsforsikring hos Danica Pension, skal [klageren] derfor udfylde en begæring, idet der er tale om en oprettelse af en ny forsikring, se bilag … .

Danica Pension gør gældende, at [klageren] i henhold til forsikringsbetingelserne for sundhedssikringen med forsikringsnr. …049 ikke har dækning for forudbestående lidelser, se bilag … .
…
Danica Pension gør gældende, at der er tale om en forudbestående lidelse, idet [klagerens] knælidelse ifølge lægeattest fra den 4. november 2013 har sammenhæng med en tidligere menisk læsion, som [klageren] har fået behandling for i 1981 og 1986, dvs. før forsikringens ikrafttræden den 1. november 2001, se bilag … .

5. 85.600

Endvidere gør Danica Pension gældende, at [klageren] ikke havde en berettiget forventning om, at Sundhedssikringen på de individuelle vilkår, var de samme vilkår som gjaldt for den kollektive Sundhedssikring, idet det tydeligt fremgår af forsikringsbetingelserne, at Sundhedssikringen på de private vilkår ikke dækker forudbestående lidelser, jf. bilag … .

Herudover har det måtte være [klageren] bekendt, at hendes Sundhedssikring med forsikringsnr. …380 var oprettet som led i hendes ægtefælles pensionsaftale med …, og at den således ikke kunne fortsætte på samme vilkår som hidtidigt efter hendes ægtefælles fratræden i … .

Danica Pension fastholder således, at [klageren] ikke er berettiget til dækning for behandling af den knælidelse, som hun anmeldte den 6. november 2013, idet der er tale om en forudbestående lidelse som i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er dækning for."

I forsikringstilbuddet af 24/1 2011 fremgår bl.a.:

"**Tilbud på din Danica Sundhedsforsikring**

Vi sender her et tilbud på forsikring.

Tilbuddet indeholder
* et kort overblik over forsikringen (resume)
* en dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad forsikringen indeholder
* en begæring"

Af dækningsoversigten i forsikringstilbuddet af 1/3 2011 fremgår bl.a.:

"**Hvis du får brug for din Danica Sundhedsforsikring**

…
Sygdom og følger af en ulykke skal være diagnosticeret af en læge i den periode, hvor forsikringen gælder.
…
SÆRLIGE OPLYSNINGER:
Vi kan oplyse at dette tilbud er i forbindelse med videreførelse efter fratrædelse, derfor vil der ikke være tre måneders karens. Begrænsningen for forudbestående lidelser er ikke omtalt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Ikrafttrædelse den 01.03.2011
…
Dækninger
- Dækning ved Sundhedssikring
…
Før vi udbetaler dækning
Vi dækker udgifter til behandling, når følgende betingelser er opfyldt.
…
- Forsikringen er trådt i kraft, når den forsikrede første gang søger læge eller får behandling for en sygdom/lidelse. Er forsikrede blevet behandlet for en sygdom/lidelse, før forsikringen er trådt i kraft, dækker vi ikke for følgetilstande."

6. 85.600

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at parterne har indgået en gyldig og bindende aftale om, at forsikringen skulle videreføres, da klagerens ægtefælle fratrådte sin stilling. Det er nævnets opfattelse, at en aftale om videreførelse af en forsikring som udgangspunkt er ensbetydende med, at dækningerne videreføres til den nye ordning.

Det forhold at selskabet ved brev af 24/1 2011 formelt set har fremsendt et tilbud til klageren på en individuel ordning kan ikke føre til en anden vurdering, idet dette tilbud er fremsendt med henblik på at videreføre den tidligere kollektive forsikringsdækning, og idet klageren fik overført sin anciennitet fra den kollektive forsikring til den privattegnede forsikring. Af samme grund var den privattegnede ordningen uden en ny karensperiode.

Det er oplyst, at klagerens ægtefælles sundhedsforsikring, som han havde i kraft af sin ansættelse hos sin tidligere arbejdsgiver, indeholdt et vilkår om dækning ved forudbestående lidelser. Selskabet har gjort gældende, at videreførelsen er sket på individuelle vilkår, og at der herefter ikke ydes dækning ved forudbestående lidelser. Nævnet har i tidligere afgørelser – se eksempelvis 79726 og 83199 - udtalt, at i en sådan situation bør selskabet straks ved videreførelsen skriftligt oplyse sikrede om pris- og dækningsforskelle ved videreførelse.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har godtgjort, at det har givet klageren de fornødne oplysninger om de dækningsforskelle, der ville være, når klageren videreførte ordningen på individuelle vilkår. På denne baggrund finder nævnet, at selskabet ikke er berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til, at der er indgået en ny aftale, som ikke dækker forudbestående lidelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

7. 85.600

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren har forsikringsdækning for sin knælidelse, og skal genoptage sagsbehandlingen. Eventuel udbetaling af erstatning skal tillægges renter, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen
formand