Ankenævnet for Forsikring

Den 7. november 2014 blev i sag nr. 85947:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedssikring i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for operationsudgifter vedr. indlæggelse af brystimplantater.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker kosmetisk behandling.

Klageren har i klageskemaet af 16/3 2014 til nævnet anført følgende:

"Sagsfremstilling
I 2002/3 fik jeg indlagt implantater i mine bryster, hvilket jeg har haft uden problemer. I 2009 fik jeg konstateret at mit højre bryst blev større pga. af væskeophobning i brystet. Jeg var igennem en del undersøgelser gennem 2009 og 2010 også nogle udtømninger af væsken og analyser deraf. Det viser sig der er kommet en stafylokokinfektion som man prøver at slå ned med antibiotika og ved udtømning af væsken. Det hjælper ikke, så der besluttes at prøve at tage implantatet ud, rense op, og ilægge implantatet igen i 2010. Det hjælper desværre ikke og der kommer igen væske i brystet pga. samme infektion. Der prøves videre med forskellige behandlinger i 2011/12. Det hjælper desværre ikke og infektionen bliver ikke slået ned, da den bliver ved med at komme igen.

I start 2013 besluttes der igen at tage implantatet ud, for at have det ude i 6 til 9 måneder da det vurderes at være den mest effektive behandling af infektionen. Begge implantater fjernes for at jeg ikke skal være 'skæv' i perioden. I gennem hele perioden går jeg med indlæg i BH'-en for at skjule for omverdenen at barmen var væk, da der var aftalt at implantaterne skal ind igen efter perioden. Alt dette bliver betalt af først [tidligere selskab] og derefter Topdanmark da min arbejdsplads skifter forsikringsselskab i forløbet. De betaler alt, både undersøgelser,

tømning af bryst, udtagning og indlægning af implantat i 2010 og genudtagning i 2013 af implantater.

Så fjernelsen af implantater primo 2013 betales af Topdanmark. I efteråret 2013 bekræftes der så ved kontrol besøg på … at infektionen er væk og som aftalt skal implantaterne ind igen. Dette sker den 13. jan 2014. Dette vil Topdanmark dog ikke betale da de siger at det er en kosmetisk operation som ikke er dækket.

Jeg er helt med på at kosmetiske operationer ikke er dækket af min sundhedsforsikring, men indlæggelsen af implantater er færdiggørelsen af min behandling for stafylokokker som startede i 2009. De var den samme type implantater som blev genindlagt. Den stafylokokinfektion kunne have været alle steder i kroppen, nu var den desværre i mit højre bryst hvor der igennem en længere årrække havde siddet et brystimplantat. Den eneste forskel på udtagning og ilægning af implantater i 2010 og 2013 er at implantaterne er ude i en periode og at sikre at infektionen er væk. Min forsikring vælger nu at se genindsætningen af mine implantater som en enkeltstående kosmetisk operation. Det er det ikke, det er færdiggørelsen af min behandling for en stafylokokinfektion som forløb siden 2009.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At Topdanmark dækker udgifter til genindsætning af mine implantater som blev udført på … mandag den 13. januar 2014."

I brev af 11/4 2014 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"[Klageren] blev som led i sit ansættelsesforhold omfattet af en Sundhedssikring i Topdanmark pr. 1. september 2011. Ordningen havde forinden været etableret hos ...
…

[Klageren] er utilfreds med, at Topdanmark har afvist at dække udgiften til indsættelse af implantater i hendes højre og venstre bryst.

Topdanmark har afvist at dække operationen med henvisning til, at Sundhedssikringen ikke yder dækning for kosmetisk behandling.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne punkt 9 *Undtagelser til dækning*, stk. 2, at:

> *'Uanset om forsikrede har valgt Topdanmark Sundhedssikring Basis eller Plus, så dækker forsikringen ikke: ...*
> *… m. Kosmetisk behandling, se dog punkt 7, stk. 4 g.'*

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7, stk. 4, fremgår det, at:

> *'Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til: ...*
> *... g. Kosmetisk behandling, når der er tale om rekonstruktion af bryst efter fjernelse af tumor eller behandling af direkte følger af et ulykkestilfælde.'*

Sundhedssikringen dækker således ikke kosmetisk behandling med mindre der er tale om rekonstruktion af bryst efter fjernelse af tumor eller behandling af direkte følger af et ulykkestilfælde.

Topdanmark har ydet dækning til undersøgelse og behandling af [klagerens] gener fra højre bryst, herunder dækket udgifterne til forundersøgelse, fjernelse af væskeansamling (x2),

operation hvor både højre og venstre brystimplantat blev fjernet samt efterfølgende kontroller.

Topdanmark har på intet tidspunkt i forløbet givet tilsagn om, at vi ville dække udgiften til indsættelse af implantater i begge bryster 9 måneder efter operationen.

Sundhedssikringen yder dækning for den sygelige tilstand, herunder helbredelse af [klagerens] sygdom.

Det er [klagerens] egen beslutning, hvorvidt hun har ønsket at få genindsat implantater i sine bryster i januar 2014. Derfor er det også en udgift hun selv må afholde, idet Sundhedssikringen som ovenfor anført ikke dækker kosmetisk behandling.

Indsættelse af implantater kan ikke betegnes som en sygdom eller lidelse, som er en betingelse for at forholdet er dækket af forsikringen, og idet forsikringen specifikt undtager dækning af kosmetisk behandling, fastholder vi vores afgørelse om afslag på dækning af udgifter til indsættelse af brystimplantater."

Parterne har fremsendt yderligere korrespondance, som er blevet forelagt for nævnet.

Det behandlende hospital sendte den 7/2 2013 et brev til selskabet, hvor det anmodede om betalingsaccept til en operation vedr. fjernelse af klagerens brystproteser. Af brevet fremgår bl.a.:

"Der anmodes venligst om betalingsaccept til følgende:

Operation: kr. 16.800 kr.
Efterkontrol: kr. 520 kr.
Ialt kr. 17.320 incl. rabat.
…
06-02-2013 Konsultation …
Dyrkningen har vist koagulase negativ stafylokokker. De har faktisk været der helt tilbage fra 2010. Patienten har periodevis haft hævelse af brystet og fået udtømt brystet med mellemrum. Det er en ret uholdbar situation for patienten.

Objektivt:
Findes i dag 25 % forstørrelse. Der er i dag ingen lymfeknudesvulst i armhulen. Der er ingen glandler på halsen.

Patienten fortæller, at hun faktisk indimellem har haft lymfeknudeforstørrelse af uforklarlige årsager.
Det kan jo hænge sammen med, at hun faktisk hele tiden har haft bakterier omkring implantatet. Bakterierne sidder i kapslen, og det kan ikke nytte noget at give antibiotika. Vi har i øvrigt også forsøgt uden held. Den eneste vej frem er at fjerne implantaterne og kapslen. Herefter kan man ilægge nye implantater, men først efter 9 mdr. Kroppen vil da i den mellemliggende periode have bekæmpet alle de bakterier der måtte være til stede.
Såfremt patienten skal have ilagt nye implantater vil hun gerne have de samme, det drejer sig i så fald om ...

Vi aftaler derfor i første omgang fjernelse af implantater og kapslen til en pris af 16.800 kr. i generel anæstesi. Senere brystaugmentation med … til en pris af 40.800 kr.
…
Vi skal søge forsikringsselskabet om tilladelse til disse indgreb.
…
Diagnosekode DT85.4
Operationskode KHAD50 Fjernelse af brystprotese.
Operationskode KHAD10 Brystforstørrelse med protese."

Af et telefonnotat fra selskabet af 12/2 2013 fremgår følgende:

"Har dd. talt med priv hosp.
Der er infektion ifm. bg. implantater, og det er begge der skal fjernes.
Har dd givet ok til dette og samtidig gjort opmærksom på at indsættelse af nye om 9 mdr. ikke er dækket af sundhedssikringen."

I brev af 12/2 2013 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi kan oplyse dig om, at operationen i forbindelse med fjernelse af brystimplantater er dækket af din Sundhedssikring - herunder alle lægeordinerede undersøgelser og efterkontroller.

Du kan nu kontakte det privathospital eller den speciallæge, som du ønsker at blive behandlet af."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"6 Dækning

…
Stk. 7. Det er derudover en forudsætning for dækning, at:
a. der er tale om sygelige tilstande eller lidelser, der via behandlingen kan forventes kureret eller væsentligt og varigt forbedret, efter en almen dansk lægelig vurdering, …

…
Stk. 9. Alle udgifter skal efter Topdanmarks skøn være rimelige og nødvendige i forhold til det forventede resultat.
…

7 Dækningsberettiget behandling

…
Stk. 4. Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til:
…
g. Kosmetisk behandling, når der er tale om rekonstruktion af bryst efter fjernelse af tumor eller behandling af direkte følger af et ulykkestilfælde.

…

9 Undtagelser i dækningen

…
Stk. 2. Uanset om forsikrede har valgt Topdanmark Sundhedssikring Basis eller Plus, så dækker forsikringen ikke:
…
m. Kosmetisk behandling, se dog punkt 7 stk. 4 g."

5. 85947

Nævnet udtaler:
Klageren havde gennem en længere periode frem til starten af 2013 lidt af en infektion i højre bryst ved sit brystimplantat. Det førte til, at hun den 26/2 2013 fik fjernet sine brystimplantater ved en operation, så infektionen kunne bekæmpes. Nævnet lægger til grund, at hun herefter efter en lægefaglig vurdering måtte betegnes som rask.

Nævnet finder på dette grundlag, at klagerens operation den 13/1 2014, hvor hun fik indsat nye brystimplantater, må betragtes som en kosmetisk behandling.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 9, stk. 2, litra m, sammenholdt med punkt 7, stk. 4, litra g, at forsikringen kun dækker kosmetisk behandling, når der er tale om rekonstruktion af bryst efter fjernelse af tumor eller behandling af direkte følger af et ulykkestilfælde, hvilket ikke var klagerens situation.

Nævnet finder derfor, at udgifterne til klagerens brystoperation den 13/1 2014 ikke er omfattet af forsikringen. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning herfor.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund