Ankenævnet for Forsikring

Den 17. december 2014 blev i sag nr. 86063:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedsforsikring hos Danica Pension. Hun klager over selskabets afslag på, at yde forsikringsdækning for udgifter, hun har afholdt til behandling af sin brystryg hos en fysioterapeut i perioden fra den 13/11 2013 – 28/2 2014.

Selskabet har afvist at dække klagerens behandlingsudgifter med henvisning til, at forsikringen ikke yder dækning for udgifter til undersøgelse eller behandling af sygdomme eller legemssvaghed, der er søgt læge eller modtaget behandling af sundhedspersoner for, før sundhedsforsikringen blev tegnet, og at senere tilkommende følgetilstande heller ikke dækkes på forsikringen, jf. forsikringsbetingelserne side 3.

I klageskema af 3/4 2014 til nævnet har klageren oplyst følgende:

> **"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
>
> Jeg fik sidst i oktober 2013 meget ondt i min brystryg og søgte både læge og fysioterapeut. Jeg havde fået et hold (facet låsning) i min brystryg. Da jeg aldrig har døjet med den del af min ryg, søgte jeg Danica Sundhedssikring om hjælp til at dække mine behandlingsudgifter. Danica har afslået at dække noget, endda 2 gange.
> I det første afslag begrundede de det med, at jeg har søgt behandling for den samme lidelse, inden forsikringen blev tegnet. Det klagede jeg over. De ville så tage sagen op igen, hvis jeg kunne få min læge til at bekræfte, at jeg aldrig har haft vrøvl med brystryggen. Det har min læge bekræftet overfor Danica.
> I andet afslag begrundede de afslaget med, at jeg i 1995 havde en prolaps i lænden. Jeg erkender at have haft problemer med min lænd gennem tiden, men at det skulle indvirke på min brystryg, forstår jeg ikke.

Min fysioterapeut, som er en erfaren manuel behandler har diagnosticeret omtalte smerte-problematik i brystryggen med følgende vendinger.
En midlertidig og akut opstået dysfunktion af et costovertebralled, som ikke har noget med de andre degenerative forandringer i lænderyggen at gøre. Desuden er tilstanden i væsentlig bedring efter behandlingen. Jeg mærker stort set ikke symptomer fra brystryggen længere. Med andre ord sagt, hvis årsagen er generelle degenerative forandringer - så ville de jo ikke forsvinde " så let " med manuel behandling
Jeg synes også, at Danica har kørt lidt rundt i årstal og diagnoser. I den allerførste skrivelse skulle jeg have haft slidgigt i ryggen, siden jeg var 24 år. Det er noget jeg slet ikke genkender Da de har haft fuld journalindsigt burde de efter min mening nemt kunne finde ud af, hvordan det hele hænger sammen.
Læge … udtaler, at alle mennesker over 25 år har slidgigt. Hvis forsikringen ikke dækker personer over 25 år, hvem ønsker så at tegne denne forsikring.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Konkret ønsker jeg at få dækket behandlingsudgifter til ovennævnte manuel behandler.
Hvilket andrager 4320,00 i perioden fra d.13-11 2013 - 28-02 2014."

Hertil har selskabet i brev af 24/4 2014 til nævnet anført følgende:

[Klageren] har oprettet en Danica Sundhedssikring den 1. august 2003, der blandt andet giver mulighed for betaling af behandlingsudgifter til fysioterapi. Sundhedssikringen giver ikke ret til udbetaling for undersøgelse eller behandling af sygdomme eller legemssvaghed, der er søgt læge eller modtaget behandling af sundhedspersoner for, før sundhedssikringen blev oprettet. Ligeledes er senere tilkommende følgetilstand ikke dækket, jf. forsikringsbetingelserne side 3 (bilag A).

Klagen
Forsikrede ønsker at få dækket sine behandlingsudgifter hos fysioterapeut i perioden fra den 13. november 2013 til 28. februar 2014.

Sagsforløb
Den 11. november 2013 modtager vi en skriftlig anmeldelse fra [klageren] og hendes egen læge (bilag B), hvori [klageren] ønsker at benytte sin sundhedssikring grundet smerter i ryggen. Hun angiver i sin anmeldelse, at hun har "smerter i store dele af ryggen". Hun oplyser desuden, at hun har 'haft samme eller lignende symptomer', at hun søgte 'egen læge for sygdommen/lidelsen/symptomerne', at hun søgte 'behandler/sundhedsperson' og at hun modtog 'Fys. behandling'.

Egen læge skriver, at det drejer sig om "slidgigt i ryggen — arthrosis columba totalis". Ligeledes anfører egen læge, at patienten har haft samme sygdom/lidelse gennem en årrække, og at nuværende ryglidelse hænger sammen med tidligere lidelse i ryggen "slidgigt i ryg som 24-årig".

[Klageren] rykker den 13. november 2013 pr. telefon for svar. Vi oplyser, at i og med, at hun har haft ondt i ryggen i gennem mange år, er der en risiko for, at hun ikke kan bruge sin sundhedssikring. Den 5. december 2013 sender vi en forsikringserklæring til den praktiserende læge, hvori vi beder om at få oplyst, hvornår [klageren] første gang har søgt læge/behandling for rygsmerter (bilag C).

Den 11. december 2013 modtager vi journalnotater fra den praktiserende læge (bilag D), hvori det fremgår, at [klageren] tilbage i 1995 er udredt på Reumatologisk Ambulatorium, … Sygehus grundet tilbagevendende lænderygsmerter. Ifølge notatet har [klageren] i forbindelse med en CT-skanning fået konstateret en prolaps i lændehvirvel L4/L5. Hun tilrådes at fortsætte med instruerede ryg øvelser. Den 10. oktober 2003 er det noteret, at [klageren] 'Har døjet med ryggen i de sidste 15-20 år i større eller mindre grad.

Vi afviser i et brev den 17. december 2013 til [klageren] at dække fysioterapi behandling for rygsmerter, da hun har søgt behandling for samme lidelse, før forsikringen blev oprettet. Vi oplyser til [klageren] i brevet, at vi har modtaget journaloplysninger fra hendes praktiserende læge, hvor det fremgår, at hun i 1995 er tilset af læge i forbindelse med hendes rygsmerter (bilag E).

Den 18. december 2013 ringer [klageren] til os og er uforstående overfor vores afslag. [Klageren] oplyser, at det er den øverste del af ryggen, hun har ondt i nu og ikke i lænden. Vi oplyser, at egen læge i anmeldelsen har skrevet, at der er tale om slidgigt i ryggen, og at der er sammenhæng med tidligere lidelse, der er konstateret som 24-årig. [Klageren] vil sende supplerende oplysninger fra egen læge.

Vi modtager en udtalelse fra den praktiserende læge den 13. januar 2014, hvor lægen skriver, at [klageren] ikke tidligere har haft problemer med sin brystryg (bilag F). Den 24. januar 2014 bliver sagen forelagt Danica Pensions lægekonsulent.

Vi sender brev til [klageren] den 4. februar 2014 om, at vi fastholder vores afvisning. [Klageren] bliver informeret om, at hendes sag har været til vurdering hos Danica Pensions lægekonsulent, som mener, at den nuværende problematik i øvre del af ryggen skyldes degenerative forandringer, og er en udvikling af ryggenerne tilbage fra 1995 (bilag G) .

Danica Pensions afgørelse
Danica Pension fastholder, at vi ikke kan dække [klagerens] udgifter til fysioterapibehandlinger, grundet gener i den øvre del af rygsøjlen svarende til brystdelen. I følge vores lægekonsulent er der tale om en degenerativ ryglidelse i hele ryggen, som er konstateret i 1995, før [klageren] oprettede sin forsikring. Dette harmonerer også med det, som [klageren] og hendes læge oplyser i skadeanmeldelsen i november 2003 [2013].

På denne baggrund kan vi desværre ikke dække udgifterne til behandling. …"

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Af skadeanmeldelsen af 5/11 2013 fremgår det bl.a.:

1. Hvilken sygdom/lidelse eller hvilke symptomer har du?	Smerter i store dele af ryggen

…

3. Hvornår mærkede du de første symptomer på sygdommen/lidelsen?	30.10.2013
4. Hvilken dato opstod dit behov for behandling?	01.11.2013

...

8. Hvilken slags behandling skal du have foretaget?	Fysioterapibehandling

...

9. Har du tidligere haft samme eller lignende symptomer?	Ja
Hvornår?	Husker ikke hvornår
Søgte du egen læge for sygdommen/lidelsen/symptomerne?	Ja
Hvornår?	Husker ikke hvornår
Søgte du behandler/sundhedsperson?	Ja
Hvornår?	Husker ikke hvornår
Hvilken behandling modtog du?	Fys. behandling

5. 86063

Af erklæringen fra egen læge af 7/11 2013 fremgår det bl.a.:

2.
Hvilken sygdom/lidelse har patienten? Latin: SLIDGIGT I RYGGEN
Dansk: ARTROSIS COLUMNA TOTALIS

3.
Er der et undersøgelses-/behandlingsbehov? Nej [ ] Ja [X]

4.
Hvilken undersøgelse/behandling skal patienten have udført? FYSIOTERAPI
Hvis behandling ved diætist: Højde: Vægt:

5.
Er der udstedt en lægehenvisning? Nej [ ] Ja [X] HERMED

6.
Hvad er den formodede eller konstaterede årsag til lidelsen? SLIDGIGT I RYGGEN

7.
Hvornår opstod sygdommen/lidelsen? Dato: 1/11/13

8.
Hvornår er patienten set hos egen/anden læge første gang for nuværende lidelse? Dato: 7/11/13

9.
Har patienten tidligere haft samme sygdom/lidelse/symptom? Nej [ ] Ja [X] Hvornår? GENNEM EN ÅRRÆKKE

10.
Har nuværende lidelse sammenhæng med en tidligere eller anden tilstedeværende lidelse? Nej [ ] Ja [X] Hvilken lidelse? SLIDGIGT I RYG
Hvornår er denne lidelse startet? SOM 24 ÅRIG

Af journalnotaterne fremgår bl.a. følgende:

22-08-95 : Reumatologisk amb.

Vurdering: 43-årig kvinde med mangeårig recidiverende lænderygsmerter og lændehold, er noget hypermobil, og med svag rygmuskulatur.

...

29-11-95 : Fysiurgisk afd.

Pt. har jo en CT-skannings verificeret L4/5 prolaps.

...

EPIKRISE:
*

10.10.2003 ambulant forundersøgelse
/DM54.4 lumbago m. ischias/
51-årig kvinde henvises af egen læge med recidiverende lændesmerter. Konservativt behandlet for prolaps i 1995 med nogenlunde resultat. Har måske ikke været helt så flink til at lave øvelserne siden, som hun burde, men har gået til fysioterapeut til sidste måned og har nu startet på ryghold, og det har da også haft nogen effekt. Har døjet med ryggen de sidste 15-20 år i større eller mindre grad. I 95 fik hun konstateret en prolaps med en noget atypisk symptomatologi, og hun er naturligvis nervøs for, at det kan være det samme, der er begyndt igen. Smerterne er lokaliseret i lænden, stråler ned i ve. glutealregion og ben helt ud til tæerne. Har sovende fornemmelse og kuldefornemmelse specielt i ve. 1. tå. Ingen pareser. Ingen sphincterforstyrrelser.

...

Udskriftsdato: 14-11-2003
10-11-2003
RU af columna lumbalis
Der ses normal krumning i begge planer. 5 frie lumbalhvirvler. Svær discusdegeneration med kraftig højdereduktion i niveau L4/5 og L5/S1 mest udtalt på niveau L4/5. Der ses ingen spondylolistese. I øvrigt normal højde af samtlige lumbalhvirvler. Normale sacroiliacaled.
RD: svær discusdegeneration i niveau L4/5 og L5/S1, mest udtalt på niveau L4/5.

...

EPIKRISE:
20.11.2003 Notat
Der er nu svar på MR-scanningen, som viser discusdegeneration på L4/L5-niveau samt protrusion på de 2 nederste niveauer, men med bevarede rodkanaler.
Der er således ikke operationskrævende stenoseproblematik i ryggen.

...

03.01.05 Ambulant kontrol
Har fortsat betydelige rygproblemer.

...

Objektivt
Bevæger sig tydelig forsigtigt med ryggen.
Fikseret i lænden både ved foroverbøjning, bagoverbøjning og sidebøjning.
Neurologisk intakt svarende til UE. Negativ Lasegue.
Rtg. inkl. fleksions- og ekstensionsoptagelser tyder ikke på instabilitet, men der er betydelig discusdegeneration mellem L4 og L5.
MR-skanning har vist discusdegeneration/protrusion i niveau L4/L5.
Har således en kronisk rygproblematik.

...

11.2.05 ort. amb. - undersøgelse
Pt. har mangeårige ryggener, jævnt tiltagende gennem årene.
Har tidligere haft diskusprolaps, som gik i ro uden operation.

Seneste besøg: *06-06-2005 10:10*
EPIKRISE:
... ORTOPÆDKIRURGISK AMBULATORIUM

...

OBJEKTIVT:

...

Pt. har isoleret degenerativt problem.

...

07-11-2013 Symptom/klage fra ryg MD

Diagnoser
L02 Symptom/klage fra ryg

Kontakt tekst
MD/aet: Velkendt spondylarthrose i cervical og lændecolumna.
Nu hold med overvægt midtthoracalt som noget helt nyt. Aldrig haft ondt i brystryggen før. Behov for fysioterapi. Har Danicapension, Parallelvej 17, 2800 Kgs. Lyngby - lægeerklæring udfærdiges til dem.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"Dækninger

Dækning ved Sundhedssikring

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

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 følgetilfælde. Behandlingen skal foretages af en person, der er autoriseret inden for sin faggruppe af Sundhedsstyrelsen.

…

Modul 1

Sundhedssikring er udvidet med modul 1 og derfor gælder endvidere de forsikringsbetingelser for dækningsberettiget behandling af sygdomme og ulykker for modul 1, der er beskrevet herunder.

Modul 1 dækker udgifter til

1. medicin
2. fysioterapi og kiropraktorbehandling
3. zoneterapi
4. akupunktur
5. psykologbehandling
6. diætist
7. psykiatrisk udredning og behandling
8. forundersøgelse og behandling af ludomani

…

1. Fysioterapi og kiropraktorbehandling

Vi dækker den forsikredes udgifter til maksimalt 12 behandlinger tilsammen hos en fysioterapeut eller kiropraktor inden for et kalenderår. Hos kiropraktor dækker vi også en røntgenundersøgelse inden for et kalenderår.
Ved behandling hos en fysioterapeut skal den forsikrede have en henvisning (skriftlig eller elektronisk) fra en læge."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren i 1995 fik konstateret en prolaps i lænden, og at hun forud for forsikringens tegning pr. 1/8 2003 havde fået påvist degenerative forandringer i lænderyggen. Klagerens praktiserende læge har erklæringen af 7/11 2013 endvidere oplyst, at generne er en følge af slidgigt i ryggen, som klageren har lidt af, siden hun var 24 år.

Efter det oplyste om klagerens tidligere rygproblemer finder nævnet det godtgjort, at de behandlingskrævende gener, klageren fik i 2013 i brystryggen, har en sådan sammenhæng med hendes forudbestående ryglidelse, at nævnet ikke kan kritisere, at selskabet

har afvist dækning med henvisning til den gengivne undtagelse i forsikringsbetingelserne, hvorefter forsikringen ikke dækker følgetilfælde, hvis forsikrede er blevet behandlet for en sygdom/lidelse, før forsikringen trådte i kraft.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen