**Ankenævnet for Forsikring**

Den 1. juli 2015 blev i sag nr. 87740:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedssikring i Danica Pension. Han klager over selskabets afslag på at yde dækning for Body SDS behandlinger, som han har fået på grund af en kold skulder.

Selskabet har anført, at der ikke i henhold til forsikringerne er dækning for omkostninger til Body SDS.

Det fremgår af sagen, at klageren anmeldte, at han havde fået en problemer med sin skulder, og ved brev af 11/6 2014 oplyste selskabet bl.a.:

> "Tak for din henvendelse. Vi er glade for at kunne fortælle dig, at din Danica Sundhedssikring dækker din behandling hos en kiropraktor.
>
> Din sundhedssikring dækker op til 12 behandlinger og en eventuel røntgenundersøgelse pr. kalenderår. Det betyder, at du er bevilget 12 behandlinger og en røntgenundersøgelse i 2014. Behandlingen skal ske i Danmark og du kan nu tage kontakt til en kiropraktor."

I brev af 11/6 2014 til klageren oplyste selskabet, at der ligeledes var dækning for en forundersøgelse ved en speciallæge samt en eventuel scanning.

Ved mail af 12/1 2015 til selskabet oplyste klageren bl.a., at han havde været til Body SDS behandlinger, hvilket havde hjulpet på hans skulder, og at han derfor havde bestil

5 yderligere behandlinger. Han bad om, at det blev undersøgt, om behandlingerne var dækket af forsikringen.

I brev af 6/2 2015 til klageren meddelte selskabet bl.a.:

> "Vi må desværre meddele dig, at behandling hos en Body SDS ikke er omfattet af din sundhedssikring, da vi ikke har tilstrækkelig dokumentation af effekten for denne behandling, samt at det drejer sig om behandling hos en kropsterapeut.
>
> Din sundhedssikring dækker behandling hos en uddannet fysioterapeut eller uddannet kiropraktor jævnfør dit anerkendelsesbrev tilsendt din e-boks den 11. juni 2014, samt ifølge dine forsikringsbetingelser."

I klageskema af 23/2 2015 til nævnet har klageren bl.a. gjort gældende:

> "I begyndelsen af 2014 får jeg ondt i skulderen, i begyndelsen regner jeg med at det går væk af sig selv... det gør det desværre ikke, Jeg kontakter så min egen læge, som mener det kan være en 'kold skulder' og beder mig prøve en kiropraktor... Det hjælper dog ikke, og da jeg nu næsten ikke kan sove om natten pga. smerter, og har svært ved at passe mit job, kontakter jeg lægen igen. Denne gang får jeg en henvisning til en specialist, som scanner min skulder og konstaterer at jeg har en kold skulder... Hans eneste råd er at tage smertestillende medicin og så håbe på, at det aftager henover de næste 1-3 år.
> Dette finder jeg meget uholdbart, jeg sover næste ikke om natten og har derfor problemer på arbejdet. Jeg begynder i første omgang til akupunktør, det hjælper kortvarig, men de samme store smerter vender tilbage.
> I november bliver jeg så foreslået at prøve en BODY SDS behandling, og efter bare 5 behandlinger, er mine smerter reduceret mindst 50%, og jeg tager 5 behandlinger mere.
> Min sundhedsforsikring's modul 1, dækker, Andre behandlere og terapeuter arbejdsrelaterede og fritids relaterede skader (kiropraktor, fysio- og zoneperapeut, akupunktør, psykolog, psykiater MV, så jeg er slet i tvivl om at denne behandling som har vist sig at reducere mine smerter og dermed få mig på toppen igen hurtigere end de 1-3 år som specialisten beskrev, er dækket af min sundhedsforsikring, det er jo netop i sådan en sag som denne at den skal benyttes.
> Desværre mener Danica Pension ikke at BODY SDS er dækket af dem, men der står jo netop 'andre behandlere' og MV i deres egen beskrivelse, så det kan jeg ikke se at de kan fraskrive sig..
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> betaling af de 10 behandlinger på kr. 12.500"

Selskabet har i brev af 5/3 2015 til nævnet bl.a. gjort gældende:

> "[Klageren] vælger at påbegynde en behandling i form af BODY SDS, uden at afstemme med sit forsikringsselskab om dækningsmulighed.
>
> Det fremgår klart af forsikringsbetingelserne for sundhedssikringen, hvilke behandlere sundhedssikringen dækker. Det fremgår således tydeligt af modul 1, at forsikringen dækker fysioterapi, kiropraktik, zoneterapi, akupunktur, psykologbehandling og diætist.

Af den godkendelse, som [klageren] modtog, fremgik det ligeledes tydeligt, at forsikringen dækker behandling hos en kiropraktor. Dermed er BODY SDS hverken nævnt i forsikringsbetingelserne eller det anerkendelsesbrev, som [klageren] modtog.

Danica Pension fastholder derfor at afvise at dække behandling hos en BODY SDS, da behandler, i form af kropsterapeut, ikke er omfattet af sundhedssikringen. [Klageren] kunne have fået denne information, hvis [klageren] havde valgt at kontakte Danica Pension, inden påbegyndelse af behandlingerne. [Klageren] ville således have undgået at få et udlæg, som ikke er refusionsberettiget gennem sin sundhedssikring.

På baggrund af dette, kan vi desværre ikke være behjælpelige i dette tilfælde."

Klageren har i brev af 19/3 2015 til nævnet fremsendt yderligere kommentarer, og det fremgår bl.a.:

"De forsikringsbetingelser som fremgår af min police, er efter min mening helt klart er i tråd med, hvorfor jeg som en ledende medarbejder på min arbejde, har valgt at oprette en sundssikring og hvorfor også behandlingsudgiften til en BODY SDS behandling bør være dækket.
Følgende fremgår af policen:
…
*Modul 1 -* ***Andre behandlere*** *og terapeuter arbejdsrelaterede og fritidsrelaterede skader (Kiropraktor, fysio- og zoneterapeut, akupunktør, psykolog, psykiater mv)*
…
Min Kiropraktor er faktisk i tvivl om hvorvidt jeg virkelig har en rigtig kold skulder, og jeg henvender mig igen til min egen læge, som giver mig en henvisning til en speciallæge i led og skulderlidelser.

Hos speciallægen bliver min skulder scannet, og jeg får oplyst at jeg har en kold skulder, speciallægen oplyser at der findes **ingen helbredeles metoder** til denne skadestype. Jeg får udleveret en recept på 200 smertestillende piller, med besked om at tage en pille hver aften inden jeg skal sove.

Derudover oplyser speciallæge at der normalt kan gå mellem 1-3 år før man bliver nogenlunde rask igen, med nok aldrig 100%.

Jeg kommer til kontrol eftersyn på et senere tidspunkt, og får endnu en recept udstedt.
Situationen bliver mere og mere uholdbar, disse smertestillende piller afhjælper ikke på de smerter som jeg har, når jeg skal sove, og jeg undersøger så hvilke andre muligheder der eventuelt kan være, når nu der ifølge både min egen læge og speciallægen ikke findes nogen helbredelsesmetoder eller øvelser som kan afhjælpe min skade.
…
Jeg påbegynder så også behandling med Akupunktur, får flere behandlinger som nogle gange ganske kort forbedre min situation, men der er ingen permanent forbedring i behandlingerne.

Jeg bliver så opmærksom på en BODY SDS behandling som efter sigende har gode resultater med at behandle en kold skulder, og jeg booker derfor en behandling der. BODY SDS behandlingen er en dybdegående fysiurgisk massage og allerede efter de første 5 behandlinger har det afhjulpet så meget, at min hverdag igen begynder at se lys ud.
…

Jeg fastholder at en behandlingsform som klart falder ind under model 1, jf. forsikringsbetingelserne bør dækkes af sundhedssikringen, og beløbet på 12.500 er jo så minimal i forhold til at dækningen pr år er 1,5 million.

Da mit helbred er mere værd end udgiften til Body SDS behandlingen har jeg ydereligere gennemført 5 behandlinger mere, så den samlede udgift i dag er på 18.750."

I dækningsoversigten fremgår det bl.a.:

"Din Danica Sundhedssikring giver dig en hurtig afklaring af, hvad du fejler og en hurtig behandling, hvis du år brug for det.

Behandlingen skal ske på et privathospital eller hos en speciallæge.

Sygdom og fører af en ulykke skal være diagnosticeret af en læge i den periode, hvor forsikringen gælder.
…
Din Danica Sundhedssikring indeholder

Grundmodulet – arbejdsrelaterede og fritidsrelaterede skader (forundersøgelse, operation, genoptræning m.v.) samt

Modul 1 - Andre behandlere og terapeuter arbejdsrelaterede og fritidsrelaterede skader (kiropraktor, fysio- og zoneterapeut, akupunktur, psykolog, psykiater mv.)"

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**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.
…
- Behandlingen er ordineret af en læge.
- Behandlingen er rimelig efter en almindelig lægelig vurdering.
…
**Grundmodulet**
Med grundmodulet dækker vi udgifter til
**1. konsultation og forundersøgelse**
**2. operation**
**3. medicinsk behandling under indlæggelse**
**4. ophold og forplejning**
**5. efterkontrol**
**6. ambulant genoptræning.**
…
**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**

**3. kiropraktorbehandling**
**4. zoneterapi**
**5. akupunktur**
**6. psykologbehandling**
**7. diætist**"

Nævnet udtaler
Sagen vedrører, hvorvidt selskabet er forpligtet til at yde dækning for Body SDS behandlinger, som klageren har modtaget på grund af en kold skulder.

Klageren har henvist til, at det i dækningsoversigten fremgår, at forsikringens Modul 1 omfatter "Andre behandlere og terapeuter arbejdsrelaterede og fritidsrelaterede skader (kiropraktor, fysio- og zoneterapeut, akupunktur, psykolog, psykiater mv.)". Klageren har videre anført, at behandlingerne har afhjulpet en stor del af hans gener.

Selskabet har anført, at muligheden for Body SDS behandling ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, og at der ikke er givet tilsagn til behandlingerne ved selskabets breve af 11/6 2014.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning af Body SDS behandlingerne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne klart angiver hvilke typer behandling, der er omfattet af forsikringen, og at dækningsoversigten skal ses i sammenhæng hermed. Da Body SDS behandlinger ikke er angivet som en type behandling, der er omfattet af forsikringen, kan nævnet ikke pålægge selskabet af dække omkostningerne. Det forhold, at dækningsoversigten indeholder ordene "mv." i oplistningen af lægefagligt personale, giver ikke klageren en berettiget forventning om, at Body SDS behandlinger er omfattet af forsikringen.

6. 87740

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels