Ankenævnet for Forsikring

Den 14. december 2016 blev i sag nr. 89287:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Mølholm Forsikring A/S
Lille Tornbjergvej 30
5220 Odense SØ

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har behandlingsforsikring i Mølholm Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække udgifterne til en knæoperation.

Klageren blev den 19/8 2015 opereret for knæskalsledskred. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes bestemmelser vedrørende overvægt.

Klageren har i klageskemaet dateret 6/4 2016 bl.a. anført:

> "Mølholm Forsikring A/S har ved skrivelse af 18 august 2015 meddelt ikke at vil dække anbefalet operation. Dette med henvisning til forsikringsbetingelserne § 5.11.1 samt § 10.27.
>
> Det findes ikke, at betingelserne i § 5.11.1 er opfyldt, hvorfor Mølholm Forsikring A/S ikke har hjemmel til at afvise operationen og dermed findes at være forpligtet til at dække omkostningerne forbundet hermed.
>
> Mølholm afviser, at følge anbefalinger fra egen speciallæge i ortopædkirurgi … som positivt i skrivelse af 28. august 2015 bekræfter der ingen sammenhæng er mellem vægt og den udførte operation.
>
> Mølholm anklager i skrivelse af 13. januar 2016 speciallæge … for, at have tilsidesat patientsikkerheden ved at udføre den pågældende operation udelukkende baseret på et økonomisk incitament.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Mølholm Forsikring A/S findes at være forpligtet til, at godtgøre klager for omkostninger forbundet med fortagne operation, hvilket udgør 31.841,34 kr. samt renter efter rentelovens § 5, stk.1."

Selskabet har i udateret brev til nævnet bl.a. anført:

"De faktiske forhold:

Indmeldt i forsikringen den 1. juli 2007.

Skade anmeldt 26. februar 2013.

MR skanning:

I femoropatellarleddet er der bruskforandringer på den laterale patellafacet i let til moderat grad. Der er ligeledes, omend lette bruskforandringer helt yderligt pa den laterale femurfacet. Der ses en moderat kraftig trochlea dysplasi.

Disse forandringer er svarende til en slidgigt af let til moderat grad. Denne slidgigt skyldes uden tvivl patientens overvægt.

Det er som tidligere utroligt, at når forsikringen vil yde hjælp til diætist og vægttab, at [klager] ikke ønsker dette ved ekstrem overvægt er utroligt.

§ 10.27 Ved overvægt (BMI over 30) kræves der vægttab inden operation godkendes, der stilles i disse tilfælde diætist til rådighed. Husk evt. henvisning fra egen læge.

Højde og vægt: 167 cm og 130 kg, BMI 46,61

Vi har ført sagen både ved byretten og landsretten og har vundet.
Vi har fået medhold i, at vi har ret til at afvise operation ved høj vægt.
…
Vi finder det rystende, at [Klager] ikke vil gøre noget ved sin ekstreme overvægt. Vi forventer at sagen afvises."

Klageren har i mail af 7/6 2016[3] til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Der gøres indsigelse mod Mølholms Forsikrings påstand om, at sagen bør afvises.

Klager fastholder, at der i særligt grad må lægges vægt på skrivelsen af 28. august 2015 udarbejdet af speciallæge i ortopædkirurgi …, hvoraf det gøres gældende, at der ingen positiv sammenhæng er mellem overvægt og den udførte operation

'Det er alene på baggrund af svær udadrotation, fejlstilling og svær valgusstilling der har gjort at patienten har haft luksation i knæet i knæskallen.'

Ligeledes bemærkes det, at fremsendte dom adskiller sig fra nærværende sag, hvorfor den ikke anses for relevant af vurderingen for den pågældende sag. Klager er ikke slidt på

vægtbærende brusk og der er normale tilstande for bruskforholdene og menisker. I operationsbeskrivelsen af 19. august 2015 fremgår følgende:

'Resten af leddet pænt med nydelige bruskforhold og normale menisker.'

Afslutningsvis skal det bemærkes, at Mølholms Forsikrings udtalelser omkring klagers påstående manglende vilje til vægttab er sagen uvedkommende. Det forekommer yderst uprofessionelt og irrelevant, at fremkomme med bemærkninger som ikke mindst er udokumenteret og usaglige men vigtigst af alt, ikke relaterer sig til indholdet af klagen.

Mølholm Forsikring forholder sig ikke til, at egen speciallæge i ortopædkirurgi, …, har vurderet at foretagne operation var nødvendig. I stedet for at imødekomme disse anbefalinger vælger Mølholm Forsikring A/S at anklage CFR Hospitaler for, at tilsidesætte deres patienters sikkerhed og udelukkende opererer for pengenes skyld. I brev af 13. januar 2016 fra Mølholm Forsikring A/S fremgår bl.a., at:

'Vi ser det sådan, at CFR i dit tilfælde kun opererer for pengenes skyld, de følger desværre ikke vores forsikringsbetingelser.'

Som forsikringstager findes det bekymrende, at Mølholm Forsikring A/S har indgået samarbejde med en part der efter Mølholm Forsikring A/S eget udsagn, tilsidesætter patienternes sikkerhed. Dette i sig selv findes at være ansvarspådragende."

Selskabet har i brev af 11/7 2016 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"De faktiske forhold:

Pt. har trods vores afvisning, samt informeret om rettens holdning til en lignende sag, valgt på eget initiativ at lade sig operere.

Vi er rystede over, at det er lykkedes [klager], at overtale lægen til at operere hende.
…
Vi har ifølge vores betingelser ret til at afvise overvægt.

Her har vi endda at gøre med ekstrem overvægt.

Vi har både byrettens og landsrettens ord for, at vi må afvise ved ekstrem overvægt.

Vi finder det dybt bekymrende, at [klager] overtaler speciallægen til at operere hende.
Det er speciallægens egen vurdering at løbe risikoen ved operation, samt derudover er han ikke ansat af Mølholm Forsikring A/S.

Vi finder det rystende, at [Klager] ikke vil gøre noget ved sin ekstreme overvægt."

Af lægejournaler fremgår bl.a.:

" **01-04-2015 09:30**
…
Henvender sig med hø. sidig knægener, som har stået på i en mdr. uden noget traume. Har tidligere som ung lige omkring de 20 år, haft hø. knæskal af led nogen gange, men er nu så begyndt at få smerter nu her. Har haft hævelse og forreste knæsmerter.

Klinisk objektivt
Overvægtig udtalt geno valgum. Ingen apprehension på ve. side, men svær positiv apprehension på hø. knæ. Der er retropatellar skurren og knæskallen ligger lateraliseret. Knæet er i øvrigt stabilt og kan flektere pænt og strække fuldt.
Der tages Røntgen
med skyline som viser svær lateralisering af hø. knæskal samt slid på lateral facet. Er i øvrigt lidt platfoddet
…
Endvidere er det meget nødvendigt at patienten får tabt sig og bør henvises til rp. Diætist
Tilrådet knæskalstabiliserende bandage og valgus stød i fodtøjet.
…
15-06-2015 12:15
…
Har henvendt sig igen fordi generne er blevet værre. Hun føler lidt at der sidder noget der låser knæet. Jeg gennemgår det meget nøje med patienten og det virker mest som pseudoaflåsning men jeg kan ikke helt fraskrive at der skulle være en reelt aflåsning i det. Det sidder primært retropatellart. Der er således god indikation for
rp. MR skanning
specifikt forholdende omkring det patellofemorale led og TT-TG vinkel og også om der evt. skulle foreligge brusk mus i knæet. Der er udfyldt kontrolskema, ingen kontraindikationer. Når svaret foreligger kontakter jeg patienten med henblik på viderer. I så fald skal vi enten overveje en egentlig artroskopi med murektomi. Eller hvis det alene er patella instabiliteten planlægge modificeret Fulkerson.
…
14-08-2015 11:30 Kontrol

MR har svært patellofemorale bruskforandringer på laterale patellafacet og dysplasi i trochlea. Har mange smerter og det er daglige gener samt subluksationstilfælde, og mener ikke at kunne holde det ud længere.
Vi har gennemdiskuteret det meget nøje og har talt om vægttab, diætist endvidere, som patienten er i gang med. Har også forsøgt træning igennem lang tid.

Klinisk
Knæet er med løs patella. På højre side er der øget genovalgo.

Der er god indikation for artroskopisk oprensning samt evt. lateral release og herefter modificeret Fulkerson, og det er primært på baggrund af smerterne, men også pga. pseudoaflåsningerne og luksationerne.
Er fuldt orienteret om risici, forventninger, komplikationer og alternativer.
Er helt indforstået.
Skal se anæstesien i dag, da hun har et BMI på 47.
Er i øvrigt sund og rask.
…
14-08-201513:08 Anæstesi

Præanæstesiologisk samtale vedr. anæstesi til knæoperation.

Allergi
Penicillin

Medicin

tbl Sertralin 25 mg x 1 dgl. tbl Dolol pn
tbl Brufen pn
BMI 47 (højde 166, vægt 130 kg)
…

09-07-2015 09:00

...
Undersøgelsen viser, at der i det mediale ledkammer foreligger en normalt udseende meniscus, og der er ingen kondrale eller subkondrale læsioner. Mediale kollaterale ligament er intakt. Korsbåndene er normale. I laterale ledkammer er der ligeledes normal meniscus, og der er ingen kondrale eller subkondrale læsioner, og laterale kollaterale ligament er intakt. I femoropatellarleddet er der bruskforandringer på den laterale patellafacet i let til moderat grad. Der er ligeledes, omend lette bruskforandringer helt yderligt på den laterale femurfacet. Der ses en moderat kraftig trochlea dysplasi, patella sporer lateralt og er i øvrigt Wiberg type 2. TTTG afstand er 18 mm. Det mediale patellofemorale ligament fremtræder udtyndet, men ikke ruptureret. Væsken intraartikulært er let øget. Der er ingen tegn til intraartikulær mus.
…

19-08-2015 11:25 Operation

	UA
gøres	modificeret Elmslie Trillat ad modum Fulkerson, venstre knæ KNGH722

…

28-08-201512:45 Kontrol

Kontrol i dag, det ser rigtig pænt ud og der er ingen smerter. Kommer gående med stok. Cicatricen pæn og reaktionsløs, suturen kan fjernes. Jeg kan forstå at patienten er blevet afvist dækning fra Mølholm. Jeg vil gerne tilføje (meget væsentligt) at patienten allerede var normalvægtig var tilrådet operation om … årig og vægten vedr. operation ikke har nogen indflydelse. Det er alene på baggrung af svær udadrotation, fejlstilling og svær valgusstilling der har gjort at patienten har haft luksation i knæet i knæskallen. Endvidere er det meget vigtigt at patienten får postoperativt fys og jeg har også tilrådet diætist. Der skal skrives henvisning til fys."

I brev fra selskabet til klageren af 18/8 2015 hedder det bl.a.:

"Vi må dog desværre meddele dig, at den anbefalede operation grundet for højt BMI ikke er dækket af din sundhedsforsikring. Dette sker i henhold til følgende forsikringsbetingelser
…
Vi gør i samme henseende opmærksom på, at du efter ønske kan få behandling hos en diætist i vores behandlernetværk.
…
Ønsker du at benytte dig af tilbuddet om behandling hos en diætist, beder vi dig tage kontakt til os hurtigst muligt"

I forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"…
§ 5.11.1
Overvægt er af betydning for operationens resultat. Derfor kræves det fra Mølholm Forsikring A/S's side, at den forsikrede taber sig til tæt på normalvægt, inden operation bevilges (BMI: 30 og derunder)
…
§ 10.27
Ved overvægt (BMI over 30) kræves der vægttab inden operation godkendes. Der stilles i disse tilfælde diætist til rådighed. Husk evt. henvisning fra egen læge.
…"

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 19/8 2015 opereret for knæskalsledskred.

Af § 10.27 i forsikringsbetingelserne fremgår, at der "ved overvægt (BMI over 30)" kræves vægttab inden operation godkendes. Det er i de lægelige oplysninger blandt andet anført, at klageren på operationstidspunktet havde et BMI på 47.

Efter en gennemgang af sagen – herunder udfaldet af de domme som selskabet har henvist til - finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for klagerens operation.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings