Ankenævnet for Forsikring

Den 15. februar 2017 blev i sag nr. 89922:

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. Han klager over selskabets afslag på at yde dækning for omkostninger til fysioterapi og akupunktur.

Selskabet har anført, at klagerens sygdom – Guillain Barré syndrom - stammer fra nervesystemet, og ikke er en lidelse i bevægeapparatet.

I klageskemaet af 28/9 2016 har klageren blandt andet anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
Jeg anmoder Mølholm Forsikring om fysioterapi og akupunktur, da jeg den 01.08.2106 fik diagnosen Guillian Barre, som er akut nervebetændelse. Denne lidelse har ramt mit bevægeapparat især arme og ben.
Mølholm afviser med den påstand at den grundlæggende årsag udgår fra nerverne, men ingen steder i forsikringsbetingelserne fremstår der en definition af bevægeapparatet ej heller at nervebanerne er undtaget fra dækningen.
Jeg har fundet en kendelse sagsnr. 80942 vedr. åreknuder, hvor nævnet fandt, at benene ud fra en almindelig sproglig fortolkning må anses for at være en del af bevægeapparatet. Det samme går jeg ud fra også må gælde for min sag

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af udgifter til fysioterapi og akupunktur i forbindelse med min genoptræning."

2. 89922

Selskabet har i brev af 28/10 2016 til nævnet blandt andet oplyst:

"Fakta

- Guillain-Barres syndrom er en sygdom, hvor kroppens immunforsvar angriber nerverne.
- Symptomerne er tiltagende muskelsvaghed, som starter i fødderne og bevæger sig opad i ben og krop.
- Omkring 1 ud af 5 får lammelse af vejrtrækningen. I sjældne tilfælde kan man være fuldstændig lammet.
- Sygdommen behandles på hospital med intravenøs immunoglobulin (IVIG) eller plasmaferese.
- De fleste kommer sig fuldstændigt efter sygdommen, men det kan tage op til 1 år.

Hvilken behandling er der?
Behandlingen skal foregå på sygehus, fordi vejrtrækningen skal overvåges nøje i den akutte fase. Omkring 20 % får behov for respiratorbehandling i en periode.
Sygdommen kan behandles med enten **intravenøs immunglobuliner (IVIG)** eller **plasmaferese**. De to behandlinger er lige gode.
IVIG behandling består af immunglobuliner (antistoffer) fremstillet fra blod fra donorer. Dette påvirker immunsystemet, så betændelsesreaktionen mindskes, ved at neutralisere de antistofferne som reagere mod kroppens nerver. IVIG medfører, at symptomerne hurtigere bedres.
Plasmaferese foregår ved rensning af blodet uden blodceller (plasma). I denne proces fjernes antistoffer som reagerer mod kroppens nerver fra plasma.
Blodfortyndende medicin gives som indsprøjtning under huden, hvis man er ude af stand til at bevæge benene. Den blodfortyndende medicin nedsætter risikoen for blodpropper.

Mølholm Forsikring modtager den 12. september 2016 en klage vedr. dette afslag. Klagen drøftes i klagerådet, hvor vi fastholder, at vi desværre ikke kan dække fysioterapi for denne lidelse.
Kunden klager igen den 15. september 2016, hvorved klagen igen drøftes i klagerådet og igen fastholder vi, at den pågældende lidelse ikke er i bevægeapparatet.

Den 18. september 2016 indsender kunden en ny anmeldelse og ønsker akupunktur for den samme lidelse. Der er den 20. september 2016 givet afslag for dette med den samme begrundelse som ved fysioterapi, ud fra nedenstående paragraf.

Ifølge vores forsikringsbetingelser:

§ 7.0.1.2.2 Fysioterapi og kiropraktorbehandlinger samt blandingsbehandlinger (§ 7.1.3) bevilges kun for lidelser i bevægeapparatet.

Vores forsikringsbetingelser beskriver 'lidelse i bevægeapparatet'. Guillian Barre er en nervesygdom og ikke en bevægeapparatslidelse.
Gillian Barre er som kunden også selv beskriver akut nervebetændelse, dvs. en lidelse hvor kroppens immunforsvar angriber nerverne. Det er en autoimmun nervesygdom, som giver lammelser og risiko for respiratoriske følger samt autonome forstyrrelser.
Behandlingen af denne nervesygdom er intravenøs immunglobulin og plasmaferese. Prognosen er generelt god og fuld remission opnås efter 6-12 måneder hos ca. 85 %."

Selskabet har i mail af 13/1 2017 til nævnet oplyst, at der ikke foreligger lægefaglige notater eller lignende i sagen, og at dette ikke har været nødvendigt at for at behandle sagen.

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**§ 1.0 Mølholm Behandlingsforsikring med behandlingsgaranti**
Forsikringsbetingelserne gælder fra den 1. januar 2016, og erstatter tidligere betingelser.

§ 1.1 Mølholm behandlingsforsikring er en gruppeforsikring oprettet i Mølholm Forsikring A/S. Forsikringsaftaleloven er gældende. Fremtidige ændringer i Forsikringsaftaleloven følge
…
§ 5.0 Hvornår er der dækning?
…
§ 5.1.1 Der skal altid foreligge en lægehenvisning eller en skriftlig lægeanbefaling. Ved kiropraktorbehandling er der ikke krav om lægehenvisning.
…
§6.0 Hvad dækker Behandlingsforsikringen?
§ 6.1 Behandlingsforsikringen dækker forsikredes udgifter
i forbindelse med speciallægeordineret behandling af sygdom og følger efter ulykkestilfælde. Udgifterne skal være godkendt af Mølholm Forsikring A/S inden, behandlingen sættes i gang.

§ 6.2 Ved sygdom eller følger efter ulykkestilfælde forstås væsentlig svækket helbredstilstand, der efter en almindelig lægelig vurdering kan kureres ved behandling (medicinsk, kirurgisk m.m.). Behandlingen skal efter en almindelig lægelig vurdering være rimelig at foretage for at kurere sygdommen eller følgen. At sygdommen eller følgen kureres væsentligt ved behandling betyder, at forsikredes helbredstilstand efter en almindelig lægelig vurdering, vil opnå en ikke ubetydelig bedring med behandling, som ikke opnås uden behandling.
…
§ 7.0 Intensiv fysioterapi og intensiv kiropraktik i Mølholm Forsikrings netværk

§ 7.0.1 Mølholm Forsikring A/S' netværk … er Mølholm Forsikring A/S' eget netværk vedrørende fysioterapi og kiropraktik. … [netværk] har aftale med 320 fysioterapiklinikker og 180 kiropraktorklinikker. Den ansatte visiteres af fysioterapeuter, der tager sig af den professionelle visitering. Ved visiteringen kan det anbefales anden form for behandling, hvis det skønnes relevant.
…
§ 7.0.1.2.1 Fysioterapi og kiropraktorbehandlinger samt blandingsbehandlinger bevilges kun for lidelser i bevægeapparatet.
…
§ 7.1 Intensiv fysioterapi og intensiv kiropraktik uden for Mølholm Forsikrings netværk
§ 7.1.1 Hvis der ikke er foretaget behandling (operation), kan Behandlingsforsikringen dække ansattes udgifter til intensiv fysioterapi og intensiv kiropraktik pr. anmeldt skade i op til et kalenderår fra anmeldelsestidspunktet.
…

§ 7.1.2.1 Der bevilliges en behandlingstype ad gangen. Ved manglende virkning, kan der skiftes til anden behandlingstype.

…

§ 7.2 Kroniske lidelser i bevægeapparatet

…

§ 7.2.4 Fysioterapi. og kiropraktorbehandlinger bevilges kun for lidelser i bevægeapparatet.

…

§ 7.8 **Akupunktur:** Der er dækning op til 10 behandlinger pr. kalenderår.

§ 7.8.1 Akupunktur, ergoterapi, massage og zoneterapi kræver ikke anbefaling eller henvisning fra egen læge eller speciallæge. Akupunktur, ergoterapi, massage og zoneterapi kan kun anvendes til bevægeapparatslidelser.

…

§ 10.0 Hvad dækker behandlingsforsikringen ikke?

…

§ 10.51 Guillain-Barre syndrom dækkes ikke.

§10.51.1 Fysioterapi eller lignende kan ikke bevilges til Guillain-Barre syndrom."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har meddelt afslag på at yde dækning for omkostninger til fysioterapi og akupunktur, efter han den 1/8 2016 fik diagnosen Guillian Barre, som har ramt bevægeapparatet.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at der er tale om en sygdom, hvor immunforsvaret angriber nerverne, hvilket blandt andet medfører symptomer med tiltagende muskelsvaghed i blandt andet benene. Selskabet har anført, at der ikke er tale om en lidelse i selve bevægeapparatet, hvilket er en forudsætning, hvis der skal ydes dækning for omkostninger til fysioterapi.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 10.51 og § 10.51.1, at Guillain-Barré syndrom ikke dækkes, og at der ikke kan bevilges fysioterapi eller lignende ved denne sygdom. Allerede med henvisning hertil kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde dækning for omkostninger til fysioterapi eller akupunktur.

Nævnet bemærker, at det havde været ønskeligt, at selskabet forud for sagens indbringelse havde gjort klageren bekendt med ovennævnte undtagelse i dækningen vedrørende hans konkret konstaterede sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand