Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. oktober 2018 blev i sag nr. 91686:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sundhedsforsikring. Klageren har i klageskema af 8/12 2017 til nævnet blandt andet anført:

> "**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg ønsker at Danica ikke skal kunne afslå erstatning grundet deres generelle undtagelse: "
> 'Grundmodulet dækker ikke undersøgelser og behandling i forbindelse med barnløshed, graviditet eller fødsel, herunder spontan abort.'
>
> For skaden er blot initieret ved min sidste fødsel og efterfølgende forværret over 2 år til et niveau, hvor den er mærkbar til gene og hæmmer udførslen af mit arbejde (fysisk).
>
> Jeg mener at Danica's undtagelse herover gælder for selve forløbet (barnløshed, graviditet eller fødsel, herunder spontan abort) eller skader tilstødt i umiddelbar forlængelse heraf, altså meget kort herefter.
>
> Havde de ment 'i al fremtid herefter' så havde de nævnt (barnløshed, graviditet eller fødsel, herunder spontan abort) under afsnittet 'Grundmodulet dækker ikke behandling som følge af'...."

Selskabet har i brev af 14/1 2018 til nævnet blandt andet oplyst:

> "Kundens sundhedssikring dækker udgifter til behandling, når forsikringen er trådt i kraft, første gang den forsikrede søger læge eller får behandling for sin lidelse.
> Har kunden søgt læge eller blevet behandlet, før forsikring er trådt i kraft, dækker vi ikke.
>
> Ligeledes dækker vi ikke følgetilstande af ikke dækningsberettiget lidelser.

Forsikringen dækker ikke kosmetisk undersøgelse og behandling, samt undersøgelse og behandling i forbindelse med barnløshed, graviditet eller fødsel (bilag 1).

Sagsfremstilling:
Kunden ønsker at komme i betragtning til undersøgelse og behandling grundet delte mavemuskler og svagt bindevæv.
Kunde indsender en skriftlig anmeldelsesblanket den 22. maj 2017 (bilag 2).

Danica Pension behandler kundens anmeldelse den 24. maj 2017 og med udgangspunkt i kundens oplysninger, anerkendes alene en forundersøgelse og en eventuel skanning af kundens mavemuskler og svagt bindevæv (bilag 3).

Den 29. juni modtager Danica Pension en betalingsanmodning fra privathospitalet om dækning af operation hos plastikkirurg med henblik på bugvægsplastik.
Det fremgår af betalingsanmodningen, at kundens problemstilling er forårsaget af graviditet, sidst i 2015, og at intensiv træning ikke har været tilstrækkeligt.
Ligeledes er kunden kosmetisk generet.

Danica Pension behandler betalingsanmodningen deri 11. juli 2017 og sender svar til privathospitalet, at Danica Pension ikke kan dække den ønskede operation, da kundens problemstilling vurderes, som følger efter graviditet (bilag 4).

Kunden får samtidig tilsendt et brev, hvori det fremgår, at Danica Pension ikke kan være behjælpelig med at dække den ønskede operation, da kundens sundhedssikring ikke dækker følgesygdomme eller gener efter graviditet (bilag 5).
…
Begrundelse for afgørelse:
Der er flere forhold, som er afgørende for Danica Pensions afvisning.

Danica Pension blev ikke i kundens anmeldelse oplyst om baggrunden for kundens gener.
Havde kunden fra start af oplyst, at generne er opstået som følge af graviditet, havde Danica Pension afvist at dække kundens anmodning om en forundersøgelse.
Danica Pension bliver først bekendt med årsagen til kundens gener, da betalingsanmodningen fra privathospitalet … modtages.

Det fremgår af kundens forsikringsbetingelser, at sundhedssikring ikke dækker
- Kosmetiske behandlinger og operationer.
- Undersøgelse og behandling i forbindelse med barnløshed, graviditet og fødsel
- Følgestilstande af ikke dækningsberettiget lidelser.

Kundens delte mavemuskler og svagt bindevæv er forårsaget af tidligere graviditeter – kunden har født henholdsvis i 2010 og 2015.
Kundens gener er således en følgetilstand af graviditet.
Graviditet er ikke en dækningsberettiget lidelse, derfor er følgetilstande ej heller omfattet.
Udover dette er der tale om en kosmetisk lidelse – kosmetiske behandlinger er ikke omfattet af kundens sundhedssikring.

Kundens argument for, at Danica Pension bør dække behandling er, at kundens gener først er opstået efter anden graviditet i 2015 og er gradvis forværret herefter.
Kunden fortolker 'følgetilstande', som en tilstand, der sker i kort forlængelse af den pågældende behandling og ikke i alt fremtid.
Danica Pension differentierer ikke følgestilstande således – følgetilstande har ikke en tidsbegrænsning.

Det afgørende for fastholdelse af Danica Pensions afvisning er dels, at graviditet ikke er en dækningsberettiget lidelse, derfor er følgetilstande heller ikke dækket, dels at der er tale om en kosmetisk behandling."

Af klagerens mail af 25/4 2018 til nævnet fremgår det blandt andet:

"Jeg vil principielt forholde mig til Danica's formulering af undtagelser for dækning. De skriver:
'Grundmodulet dækker ikke undersøgelser og behandling .... **i forbindelse med** barnløshed, graviditet eller fødsel, herunder spontan abort.'

Der er **ikke** tale om en behandling **i forbindelse med graviditet og fødsel**. Det aktuelle skades niveau, der påkrævede en operation, for at jeg kunne opretholde arbejds evnen, var helt anderledes alvorligt ift. tilstanden efter fødsel. Tilstanden er gradvist forværret til det uholdbare niveau, igennem længere tids fysisk arbejde efter fødslen. En aktivitet, der ikke har kunnet give mavemusklerne ro til at gro sammen, tværtimod.

Jeg har aktivt prøvet at standse den uheldige udvikling, ved at søge selvfinansieret specialist hjælp til at få mavemusklerne samlet, træning. Det har også hjulpet lidt, men ikke i en grad der gør mig istand til at udføre mit fysiske arbejde som …"

I klagerens skadeanmeldelse er det blandt andet oplyst:

"1. Hvor oplever du symptomer?	Mave/tarm
2. Uddyb hvilke symptomer du har?	delte mavemuskler og svagt bindevæv
3. Hvilken dato opstod dit nuværende behov for undersøgelse/behandling?	01.04.2015
4. Hvornår har din læge vurderet dit nuværende behandlingsbehov? Angiv dato	16.05.2017
…	
9. Har du før søgt læge eller anden behandler for samme eller lignende symptomer?	Ja
Hvornår?	4. aug 2016
Hvilken behandling modtog du?	Træning af delte mavemuskler"

Af journalnotat af 20/6 2017 fremgår det blandt andet:

"**Aktuelle**
Patienten har sidst været gravid i 2015 og har efterfølgende trænet sin mave intensivt, men er dog stadig generet af manglende kraft i mavemuskulaturen og idet hun har fysisk arbejde som …,

påvirker det hendes dagligdag. Patienten er også kosmetisk generet, da hun stadig ser ud, som om hun er gravid.
…
Objektivt
…
Abdomen: Ses med udtalt konveksitet i afslappet tilstand. Rectusdiastasen måler 4 cm. Der ses og palperes et mindre umbilikalhernie, som kan reponeres med en finger. Selve porten tager spidsen af en finger. Der er ingen striae. Der er lidt slap hud nedadtil på abdomen, men intet overhæng.
…
Konklusion og plan
Der er absolut indikation for operation for rectusdiastase. Patienten informeres i detaljer om operationen samt efterforløb jævnfør udleveret skriftlig patientvejledning om abdominalplastik."

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

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

For vi udbetaler dækning
Vi dækker udgifter til behandling, når følgende betingelser er opfyldt.
- Den sygdom/lidelse/følge af en ulykke, den forsikrede søger behandling for, er dækket uanset om den er arbejdsrelateret eller relateret til fritiden.
- 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.

…
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.**

Det, vi ikke dækker, står i afsnittet 'Det dækker grundmodulet ikke'.

1. Konsultation og forundersøgelse
Vi dækker den forsikredes udgifter til konsultation og forundersøgelse. Derudover dækker vi andre undersøgelser i forbindelse med konsultationen/forundersøgelsen – som for eksempel røntgenfotografering og laboratorieanalyser – der er nødvendige for at stille en diagnose.

Det er en forudsætning, at konsultationen/forundersøgelsen enten fører til en diagnose og behandling på et privathospital eller hos en speciallæge, eller efter vores lægelige skøn er rimelig og relevant for at afklare, om den forsikrede er syg.

2. Operation
Vi dækker den forsikredes udgifter til operation, uanset om han/hun behandles ambulant eller indlægges. Derudover dækker vi udgifter til midlertidige hjælpemidler, der mindst koster 1.000 kroner stykket, og som er nødvendige i efterbehandlingen efter en kirurgisk behandling – gælder ikke genoptræning. Hjælpemidlerne skal ordineres af den behandlende læge og er dækket i op til seks måneder efter operationen.
…
Det dækker grundmodulet ikke
…
Grundmodulet dækker ikke undersøgelser og behandling
…
- i forbindelse med barnløshed, graviditet eller fødsel, herunder spontan abort.

Derudover dækkes ikke
…
- kosmetiske behandlinger og operationer, dog dækker vi rekonstruktion af brystet, hvis den forsikrede får fjernet en tumor, og behandling af en direkte følge af en ulykke

…
Grundmodulet dækker ikke følger af de undersøgelser eller behandlinger, der er beskrevet i afsnittet 'Det dækker grundmodulet ikke'."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde dækning for omkostningerne til en operation for delte mavemuskler. Hun har anført, at selskabet ikke kan afvise dækning med henvisning til, at forsikringsbetingelserne ikke dækker undersøgelser og behandling i forbindelse med blandt andet graviditet eller fødsel. Hun har også anført, at skaden blot er initieret ved den sidste fødsel og efterfølgende forværret i en grad, hvor den er mærkbart til gene for hendes arbejde.

Selskabet har henvist til, at forsikringen ikke dækker undersøgelser og behandling i forbindelse med blandt andet graviditet eller fødsel, og at forsikringen ligeledes ikke dækker følgetilstande af ikke dækningsberettigede lidelser.

Af journalnotatet den 20/6 2017 fremgår det blandt andet, at klageren sidst har været gravid i 2015 og efterfølgende har trænet sin mave intensivt, men at hun fortsat er generet af manglende kraft i mavemuskulaturen, og at det påvirker hendes dagligdag, hvor hun har et fysisk

arbejde. Det er videre noteret, at hun også er kosmetisk generet. Speciallægen i plastikkirurgi finder, at der er indikation for en operation.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at Grundmodulet ikke dækker undersøgelser eller behandling "i forbindelse med barnløshed, graviditet eller fødsel, herunder spontan abort". Det fremgår videre, at derudover dækkes ikke "kosmetiske behandlinger og operationer, …". Endvidere er det angivet, at "Grundmodulet dækker ikke følger af de undersøgelser eller behandlinger, der er beskrevet i afsnittet 'Det dækker grundmodulet ikke'".

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at operationen for delte mavemuskler ikke hører under undtagelsen om behandling i forbindelse med graviditet og fødsel. Nævnet finder, at der med undtagelsen må forstås behandlinger, der fortages i forbindelse med selve graviditeten eller fødslen.

Nævnet finder videre, at klagerens delte mavemuskler ikke kan anses for at være en følge af en undersøgelse eller behandling i forbindelse med klagerens graviditet. Nævnet finder, at forsikringsbetingelsernes formulering efter en almindelig fortolkning ikke kan forstås på en måde, der generelt undtager behandlinger for følger efter blandt andet en graviditet.

Nævnets flertal lægger til grund, at klageren efter intensiv træning af sine mavemuskler stadig er generet af manglende kraft i mavemuskulaturen, men at hun også er kosmetisk generet, da hun stadig ser ud, som om hun er gravid.

Nævnets flertal finder på dette grundlag, at operationen overvejende må anses for kosmetisk begrundet.

Nævnets mindretal finder, at det kan lægges til grund, at klageren har gener på grund af de delte mavemuskler, og at disse påvirker hendes dagligdag, idet hun har et fysisk betonet arbejde. Mindretallet finder herefter ikke grundlag for at fastslå, at operationen er undtaget dækning med henvisning til, at der er tale om en kosmetisk operation. Det forhold, at det er angi-

vet, at der også er kosmetiske gener, og at operationen udføres af en plastikkirurg, kan ikke føre til andet resultat.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen

formand