Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. november 2019 blev i sag nr. 93854:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Sygeforsikringen "danmark"
Palægade 5
1261 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har sygeforsikring. I klageskema af 13/6 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Kontaktet Danmark d. 11/01 2019. Og skiftede gruppe fra 5 til gruppe 2. Blev ikke gjort opmærksom på, at Danmark ikke vil give 100% tilskud til medicinsk cannabis.
> I Danmarks hæfte på side 5. Står:. Medicin indberettet til CTR. Andel med offentligt tilskud 100%. Danmark har kun udbetalt 50%. For køb af CBD drops, medicinsk cannabis.
> Danmark skriver NU til mig at det er trykt i deres blad af februar 2019. Hvor begrundelsen er at det er en forsøgsordning.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Den offentlige Sygesikringen giver op til 20.000 kr. i tilskud til medicinsk cannabis i år 2019.
> Jeg mener derfor, at Sygeforsikring Danmark, som minimum skal give 100% dækning, op til 20.000 kr. For køb af denne type medicin."

Selskabet har i brev af 5/7 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "**Sagsfremstilling**
> Den 11. januar 2019 henvender Klager sig til 'danmark' om ændring af medlemskab (Bilag 1). Samme dag får Klager tilsendt police, hvoraf ændringen fremgår (Bilag 2).
>
> Den 23. maj 2019 anlægger Klager en klagesag hos 'danmark' (Bilag 3).

Den 11. juni 2019 svarer 'danmark' på klagesagen (Bilag 4).

Begrundelse for afgørelse
Den 11. januar 2019 henvender Klager sig til 'danmark' om at ændre sit medlemskab til Gruppe 1. Vi oplyser alene Klager om, at der er 12 måneders binding for gruppeskiftet.

Når vi vejleder vores medlemmer, vejleder vi ud fra medlemmets helt særlige situation. Medmindre Klager selv oplyser om, at vedkommende vil købe medicinsk cannabis, så kan vi ikke vejlede om, hvordan det forholder sig med tilskud til dette lægemiddel. Det er vores opfattelse, at Klager ved ændringen ikke har oplyst om, at Klager skal købe medicinsk cannabis, hvilket heller ikke fremgår af dagbogen (Bilag 1).

I forbindelse med en henvendelse gør vi opmærksom på, at ændringerne vil fremgå af den efterfølgende fremsendte police og de fremtidige opkrævninger. Der er 14-dages fortrydelsesret for alle ændringer. Hvis man ikke gør brug af sin fortrydelsesret, er ændringen en realitet.

Vi foretager altså ingen ændringer, medmindre medlemmet henvender sig til os. Det er medlemmet, som træffer valget om ændringen og medlemmets ansvar at sørge for at tjekke, at ændringerne, som fremgår af policen, opkrævningerne og udbetalingsspecifikationerne, er som aftalt.

Den 23. maj 2019 anlægger Klager en klagesag, fordi Klager har en forventning om 100 pct. tilskud til køb af medicinsk cannabis med henvisning til vores takstbrochure, og uanset om det er medicin, der er i en forsøgsordning eller ej (Bilag 3). Vi svarer den 11. juni 2019 til Klager, at det udbetalte tilskud på 50 pct. er korrekt (Bilag 4).

Det fremgår både af side 5 og side 12 i vores Takstbrochure for 2019 (Bilag 5), at 'danmark' for Gruppe 1-medlemmer yder 100 pct. tilskud til lægemidler, der er indberettet til CTR (Det Centrale Tilskudsregister). Ved køb af medicinsk cannabis indberettes købet til det Centrale Tilskudsregister for Cannabis (CTR-C) og altså ikke til CTR.

Det fremgår af Lægemiddelstyrelsens informationsark om tilskudsordningen til medicinsk cannabis, at der pr. 1. januar 2019 indføres en særlig tilskudsordning for medicinsk cannabis omfattet af den 4-årige forsøgsordning for medicinsk cannabis (Bilag 6). Borgere med en gældende terminalbevilling får 100 pct. i tilskud, og andre borgere får 50 pct. i tilskud til et årligt forbrug, der ikke overstiger 20.000 kr. Der er blevet oprettet et separat tilskudsregister til beregning af tilskud til medicinsk cannabis: Det Centrale Tilskudsregister for Cannabis (CTRC).

På vores hjemmeside https://www.sygeforsikring .dk/tilskud/medicin/beregning under 'Beregning af tilskud til medicin' har vi beskrevet vores tilskud til medicinsk cannabis i forsøgsordning, og det fremgår her, at der ved køb af medicinsk cannabis ydes tilskud på 50 pct. Af egenbetalingen (Bilag 7). Baggrunden for, at 'danmark' yder tilskud efter de samme regler som lægemidler, som ikke indberettes til CTR, er, at der er tale om en forsøgsordning med et helt særligt tilskud fra det offentlige og indberetning til CTR-C. Det har stået på vores hjemmeside siden ordningen trådte i kraft, altså før Klagers ændring af medlemskabet.

Vi har også kommunikeret om størrelsen på tilskuddet til medicinsk cannabis for de forskellige medlemskaber på side 8 i vores medlemsblad d-nyt af februar 2019, og heri fremgår det, at der

ydes tilskud på 50 pct. af egenbetalingen for Gruppe 1-medlemmer (Bilag 8). Kommunikationen er foretaget før Klagers køb i april 2019.

Konklusion
Vores begrundelse for fastholdelse af afslag om at yde 100 pct. tilskud til køb af medicinsk cannabis er, at det er vores opfattelse, at Klager ved ændringen af sit medlemskab ikke har gjort os opmærksom på, at Klager skal købe medicinsk cannabis, og dermed har det ikke været muligt for os at vejlede om størrelsen af tilskuddet til køb af medicinsk cannabis ved forskellige medlemskaber.

Uanset om Klager havde oplyst om et eventuelt forestående køb af medicinsk cannabis, så kan Klager ikke søge om 100 pct. tilskud til købet af medicinsk cannabis, da det ikke indberettes til CTR, men i stedet indberettes til CTR-C. Tilskud til lægemidler, der ikke indberettes til CTR, udgør 50 pct. af egenbetalingen. Størrelsen på tilskuddets størrelse for medicinsk cannabis er 50 pct. af egenbetalingen og fremgår af vores hjemmeside, vores takstbrochure og er kommunikeret i d-nyt til Klager.

Det er på baggrund af ovenstående, at vi har givet og fastholder vores afslag på at yde 100 pct. tilskud til køb af medicinsk cannabis."

Klageren har i indlæg af 9/7 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg henholder til, at jeg læser i brochuren fra sygesikringen Danmark:
Dækningsmuligheder og takster 2019. På side 4 under gruppe 1. står skrevet. Med gruppe 1. får du foruden alle de tilskud som gruppe 5 giver, også tilskud til fodbehandling, udvidet tandbehandling, samt fuld dækning af den andel af udgifterne til tilskudsberettiget medicin, hvor den offentlige sygesikring giver tilskud.
Den offentlige sygesikring giver tilskud til medicinsk cannabis op til 20.000 kr. pr år.

Jeg ringer til sygesikring Danmark d. 11 januar 2019 og skifter gruppe.
Får oplyst, at Danmark vil hæve den difference, som der er på Betalingsservice i februar. JEG FÅR IKKE POST I MIN E-BOKS OM EN NY POLICE. Eller e-mail, sms eller alm. post med besked om, at der er ny police fra Danmark.
Forventede at policen ville komme når differencen var betalt.

Jeg har på intet tidspunkt fået oplyst, at jeg selv skulle logge ind på Danmarks egen portal/side og tjekke nye ændringer.

Vedkommende som jeg talte med da jeg skiftede gruppe, oplyste mig om, at de havde fået penge for kvartalet, og først ville opkræve differencen i februar.
Derfor forventede jeg først at få en ny police efter, at den trådte i kraft. Men det gjorde jeg ikke.

Danmark skriver, at jeg ikke oplyste om medicinsk cannabis, da jeg ville skifte gruppe.
Hvordan skulle jeg kunne vide, at det er nødvendigt, at oplyse om sin medicin?
Personen jeg talte med burde kunne se i min historik at jeg allerede bruger medicinsk cannabis.

Det står der ikke skrevet noget om i hæftet på side 4 eller 5."

4. 93854

Selskabet har i brev af 24/7 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "**Den Offentlige Sygesikring yder ikke fuld dækning til køb af medicinsk cannabis**
> Først og fremmest skal det slås fast, at Den Offentlige Sygesikring *ikke yder fuld dækning* til borgere for køb af medicinsk cannabis. Det er ikke korrekt, når Klager skriver, 'Den offentlige sygesikring giver tilskud til medicinsk cannabis på til 20. 000 kr. pr. år.', når Den Offentlige Sygesikring kun yder 10.000 kr. i tilskud for en samlet udgift på op til 20.000 kr. årligt pr. borger.
>
> Den Offentlige Sygesikring yder 50 pct. i tilskud til et årligt forbrug af medicinsk cannabis, der ikke overstiger 20.000 kr. jf. Lægemiddelstyrelsens informationsark (se tidligere fremsendte Bilag 6 i svar af 5. juli 2019). Ved køb af medicinsk cannabis indberettes købet til det Centrale Tilskudsregister for Cannabis (CTR-C), og ikke til CTR. 'danmark' yder således tilskud til medicinsk cannabis efter de samme regler som lægemidler, som ikke indberettes til CTR, hvor medlemmer af 'danmark's Gruppe 1 får tilskud på 50 pct. af egenbetalingen.
>
> Vi har gjort Klager opmærksom på denne særlige tilskudsordning i vores klagesvar og kommunikeret det til alle vores medlemmer via d-nyt af februar 2019 og det samme fremgår af vores hjemmeside, jf. vores svar med bilag af 5. juli 2019 til Ankenævnet for Forsikring.
>
> Klager er blevet orienteret om at 'danmark' ikke kommunikerer via e-Boks 'danmark' kommunikerer som udgangspunkt digitalt via selvbetjeningen på vores hjemmeside www.sygesikring.dk eller d-nyt. Dette fremgår af vores Generelle forsikringsbetingelser § 11.2.1. (Bilag 9). Det betyder, at alle ændringer af medlemskabet varsles via d-nyt eller vores selvbetjening og ikke via e-Boks.
>
> 'danmark' har orienteret alle vores medlemmer om overgangen til den digitale kommunikation på side 8 i vores medlemsblad d-nyt af december 2017, hvori det fremgår, at informationer om ens medlemskab vil ske digitalt via selvbetjeningen på vores hjemmeside (Bilag 10).
>
> Medlemmet vil herefter blive orienteret på sin mailadresse om, at der ligger en besked i medlemmets selvbetjening, forudsat at medlemmet har registreret en mailadresse i 'danmark'.
>
> 'danmark' sendte Klager en besked om ny police på selvbetjeningen den 11. januar 2019, altså samme dag som Klager henvender sig om ændring af sit medlemskab. Den 15. januar 2019 sendte vi Klager en besked på den af Klager oplyste mailadresse … om, at Klager har modtaget en besked fra 'danmark' i selvbetjeningen på vores hjemmeside. Ifølge vores oplysninger læser Klager beskeden om en ny police i selvbetjeningen den 11. juni 2019 (Bilag 11).
>
> Klagers ægtefælle er medforsikret på policen og vi sendte ham et brev den 14. januar 2019, da han ikke har oplyst og ikke har en mailadresse registreret i 'danmark'. Det fremgår af brevet til ægtefællen, at der er en besked om ny police fra 'danmark' i selvbetjeningen (Bilag 12).
>
> Klager er altså blevet gjort opmærksom på, at 'danmark' kommunikerer digitalt via selvbetjeningen på vores hjemmeside og at alle ændringer vil fremgå af selvbetjeningen. Det kræver at Klager logger ind og orienterer sig om de seneste ændringer. Desuden har Klager modtaget besked på sin oplyste mailadresse om, at der ligger en besked om ny police i selvbetjeningen.
>
> Klager læser i selvbetjeningen beskeden om ny police den 11. juni 2019. Derudover har Klagers ægtefælle modtaget brev om, at der ligger en besked om ny police i dennes selvbetjening.

'danmark' har ikke adgang til information om Klagers forbrug af medicinsk cannabis
'danmark' har ikke adgang til information om, hvilken medicin der bliver indberettet fra apoteket til udbetaling af tilskud. Vi har ikke haft og har ikke mulighed for at se, at Klager har haft et forbrug af medicinsk cannabis.

Det har derfor ikke været muligt for os at rådgive omkring reglerne om størrelsen af tilskuddet til køb af medicinsk cannabis på tidspunktet for Klagers henvendelse om ændring af sit medlemskab, når Klager ikke selv oplyser os om sit medicinforbrug.

Det er på baggrund af ovenstående, at vi har givet og fastholder vores afslag på at yde 100 pct. tilskud til køb af medicinsk cannabis."

Klageren har ikke haft yderligere kommentarer. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende. Af selskabets takstbrochure for 2019 fremgår bl.a.:

"**Find gruppen, der bedst dækker dine behov**
Du kan vælge mellem fire forskellige grupper med hvert sit dækningsniveau. Du har derfor mulighed for at finde en gruppe, der passer til dig og dine behov.
…
Gruppe 1
- den udvidede dækning

Med Gruppe 1 får du, foruden alle de tilskud som Gruppe 5 giver, bl.a. også tilskud til fodbehandling, udvidet tandbehandling samt fuld dækning af den andel af udgifterne til tilskudsberettiget medicin, hvor den offentlige sygesikring giver tilskud.
…
Dækning af udvalgte ydelser

	Gruppe 5	**Gruppe 1**
…		
Medicin indberettet til CTR		
- andel med offentligt tilskud	50%	100%
- andel uden offentligt tilskud	25%	50%
Medicin uden offentligt tilskud	25%	50%

…
Tilskud 2019
…

Gruppe:	**5**	**1**

…
Medicin
! Krav om elektronisk indberetning.
Lægemidler indberettet til CTR (Det centrale tilskuds Registre).

Tilskud til egenbetaling for del den af et medicinkøb, der er offentligt tilskud til: ……	50%	100%
Tilskud til egenbetaling for den del af medicinkøb, der er uden offentligt tilskud: ……	25%	50%
Lægemidler ej indberettet til CTR Tilskud til lægemidler, som er receptpligtige i Danmark, og købt på recept, men ikke indberettet til CTR. Tilskud til egenbetaling: ..	25%	50%

"

Af selskabets hjemmeside fremgår bl.a.:

"**BEREGNING AF TILSKUD TIL MEDICIN**
'danmark's tilskud til receptpligtig medicin er afhængig af:
Hvilken gruppe du er medlem af
og om der gives offentligt tilskud til medicinen.

Skifter et lægemiddel fra at være 'tilskudsberettiget' til at være 'ikke tilskudsberettiget', bliver 'danmark's tilskudsprocent mindre. Men alt efter hvor stort det offentlige tilskud ville være, kan 'danmark's tilskud i kroner stige eller falde.

Bemærk, at der gælder særlige regler ved køb af medicinsk cannabis i forsøgsordning.
…
MEDICINSK CANNABIS I FORSØGSORDNING
Den 1. januar 2019 blev der indført en særlig tilskudsordning for medicinsk cannabis omfattet af den 4-årige forsøgsordning med medicinsk cannabis. Ordningen gælder med tilbagevirkende kraft for køb foretaget fra 1. januar 2018.

Personer, som har en gældende terminalbevilling får 100 % i tilskud fra det offentlige. Andre personer får 50 % i tilskud fra det offentlige til et årligt forbrug af medicinsk cannabis, der ikke overstiger 20.000 kr. Når det samlede forbrug overstiger 20.000 kr., ydes der ikke længere tilskud fra det offentlige. Læs mere herom på Lægemiddelstyrelsens hjemmeside.

Under forsøgsordningen får medlemmer af 'danmark's Gruppe 1 og Gruppe 2 tilskud på 50 % af egenbetalingen, og medlemmer af Gruppe 5 får tilskud på 25 % af egenbetalingen. 'danmark's tilskud til medicinsk cannabis i forsøgsordningen er således det samme som tilskuddet til medicin uden offentligt tilskud.

> 'danmark' giver tilskud efter de samme regler som medicin uden offentligt tilskud, da der er tale om en forsøgsordning med et helt særligt tilskud fra det offentlige og indberetning til Det Centrale Tilskudsregister for Cannabis (CTR-C). Vi har derfor endnu ingen erfaring med udviklingen af forbruget og udgifterne hertil."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "1.6.2
> Skift fra en gruppe til en anden kan kun ske én gang inden for 12 måneder og tidligst 1 år efter indmeldelsen.
> …
> **3. Erstatning**
> **Gruppe 1, 2, 5, S og tilvalgsforsikringer samt varslinger.**
>
> 3.1.1
> Erstatning opgøres i henhold til 'danmark's gældende takster og øvrige forsikringsbetingelser. Erstatningerne kan ses på sygeforsikring.dk samt i 'danmark's takstbrochure."

Nævnet udtaler:

Klageren skiftede fra gruppe 5 til gruppe 1 den 11/1 2019, og hun klager over, at selskabet ikke har dækket hendes egenbetaling til medicinsk cannabis fuldt ud. Hun har anført, at hun ved gruppeskiftet ikke blev gjort opmærksom på, at hun ikke ville modtage 100 % tilskud til medicinsk cannabis, og at selskabet burde kunne se i hendes historik, at hun brugte medicinsk cannabis. Hun har anført, at det fremgår af selskabets takstbrochure, at gruppe 1 giver fuld dækning af den andel af udgifterne til tilskudsberettiget medicin, hvor den offentlige sygesikring giver tilskud.

Selskabet har dækket 50 % af klagerens egenbetaling og har anført, at tilskuddet til medicinsk cannabis i forsøgsordningen er det samme som tilskuddet til medicin uden offentligt tilskud med henvisning til, at der ikke sker indberetning til CTR (Det Centrale Tilskudsregister), men i stedet til CTR-C (Det Centrale Tilskudsregister for Cannabis). Selskabet har anført, at tilskuddets størrelse for medicinsk cannabis har fremgået af selskabets hjemmeside, siden forsøgsordningen med offentlig tilskud til medicinsk cannabis trådte i kraft pr. 1/1 2019, og at tilskuddet er kommunikeret til medlemmerne i medlemsbladet d-nyt af februar 2019. Selskabet har anført, at klageren ved ændringen af sit medlemskab ikke gjorde opmærksom på, at hun skulle købe

medicinsk cannabis, og at det dermed ikke har været muligt for selskabet at vejlede hende om tilskuddets størrelse. Selskabet har oplyst, at det ikke har adgang til information om, hvilken medicin der bliver indberettet fra apoteket til udbetaling af tilskud.

Af selskabets takstbrochure fremgår blandt andet, at … "Med Gruppe 1 får du, foruden alle de tilskud som Gruppe 5 giver, bl.a. også tilskud til fodbehandling, udvidet tandbehandling samt fuld dækning af den andel af udgifterne til tilskudsberettiget medicin, hvor den offentlige sygesikring giver tilskud". Af takstoversigterne i takstbrochuren fremgår, at "**Lægemidler indberettet til CTR (Det Centrale Tilskudsregister)** Tilskud til egenbetaling for den del af et medicinkøb, der er offentlig tilskud til: … Gruppe 1 100 % … Tilskud til egenbetaling for den del af medicinkøb, der er uden offentligt tilskud: … Gruppe 1 50 %" og "**Lægemidler ej indberettet til CTR** Tilskud til lægemidler, som er receptpligtige i Danmark og købt på recept, men ikke indberettet til CTR. Tilskud til egenbetaling … Gruppe 1 50 %".

Nævnet finder, at det fremgår med tilstrækkelig tydelighed af selskabets takstbrochure, at der for gruppe 1 er 50 % tilskud til egenbetaling for lægemidler, som ikke er indberettet til CTR. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har ydet 50 % tilskud til klagerens egenbetaling ved køb af medicinsk cannabis.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at medicinsk cannabis ikke indberettes til CTR, men til CTR-C. Nævnet har endvidere lagt på, at der er tale om to separate registre, og at det offentlige tilskud fra CTR-C ikke får indflydelse på det offentlige tilskud til al anden tilskudsberettiget medicin, således at man kan have to saldi og to tilskudsperioder.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet er ifaldet et erstatningsansvar over for hende som følge af mangelfuld rådgivning ved hendes skift af forsikringsgruppe.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har bevist, at hun ved sin henvendelse til selskabet har spurgt til tilskuddets størrelse ved køb af medicinsk cannabis. Nævnet har også

lagt vægt på selskabets oplysning om, at selskabet ikke modtager besked om den medicin, der købes, og at selskabet således ikke burde have kendt til klagerens brug af medicinsk cannabis. Nævnet bemærker, at selskabets tilskud for medicinsk cannabis har fremgået af selskabets hjemmeside fra forsøgsordningens indførelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings