

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. august 2022 blev i sag nr. 98030:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sundhedsforsikring. I klageskema af 17/3 2022 har klageren bl.a. anført:

"Efter udredning hos [privathospital] anbefaler Speciallæge i rygkirurgi ... og Overlæge ... ved Thoraxkirurgisk Klinik på [hospital] cryoneurolyse udført hos [behandlingssted] for at udbedre kroniske smerter i ryggen omkring TH6.

PFA afviser behandlingstypen som værende en ren medicinsk behandling, hvilket de ikke dækker.

Dette er en grov misfortolkning og ikke i tråd med virkeligheden. Behandlingen indebærer at Cryoapparatet indføres igennem huden som et anden kirurgiske indgreb. Derefter udføres kuldebehandlingen gennem et antal minutter for at dræbe nerven.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Betaling af cryoneurolyse behandling hos [behandlingssted]."

Selskabet har den 18/5 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikredes ordning er oprettet den 1. januar 2020 gennem hans ansættelse hos [virksomhed]. Der henvises til pensionsbevis af 1. august 2021 (**bilag A**).

[Virksomhed] fik den 1. januar 2021 tilføjet PFA Helbredssikring til ordningen. Ordningen er imidlertid endnu ikke blevet omlagt systemmæssigt, hvorfor dækningen 'PFA Helbredssikring' ikke ses at fremgå af det fremlagte pensionsbevis, ligesom at de pensionsvilkår, som forsikrede fik tilsendt sammen med pensionsbeviset af 1. august 2021, ikke indeholder pensionsvilkår for helbredssikring.

Forsikredes ordningen omfatter imidlertid fra den 1. januar 2021 dækningen 'PFA Helbredssikring', som giver ret til dækning af udgifter til behandling og undersøgelser i henhold til forsikringsvilkårene. Der henvises til pensionsvilkår af 1. januar 2021 (**bilag B**), som er de pensionsvilkår, der er gældende for forsikredes ordning, når ordningen bliver ekspederet og hvoraf vilkårene for 'PFA Helbredssikring' fremgår. I selskabets afvisningsbreve har selskabet beklageligvis henvist til nogle gamle vilkår, hvorfor punkthenvisningen ikke er korrekt.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede er utilfreds med, at PFA har afvist at dække udgifterne til en kryobehandling. PFA fastholder, at selskabet har været berettiget til at afvise dækning af udgifterne til behandlingen.

Sagsfremstilling

Forsikrede ansøgte den 26. januar 2022 om dækning af kryobehandling på en privat smerteklinik som følge af smerter i brystryggen (**bilag C**). Behandlingen skulle foregå på [smerteklinik].

Forsikrede fremsendte journal fra det privathospital, som havde henvist forsikret til behandlingerne (**bilag D**). Af journalen fremgik, at speciallægen på privathospitalet havde drøftet forsikredes tilstand med en klinikchef og thoraxkirurg fra et offentligt hospital og at klinikchefen havde anbefalet, at forsikrede blev henvist til en speciallæge i anæstesiologi og smertebehandling med henblik på eventuelt kryobehandling af det smertevoldende område. Forsikrede blev orienteret herom og var indstillet på behandlingen, hvorefter privathospitalet henviste forsikrede til den pågældende klinik, som klinikchefen havde omtalt.

PFA meddelte den 27. januar 2022 (**bilag E**) forsikrede, at helbredsforsikringen ikke dækkede kryobehandling med henvisning til, at der var tale om en medicinsk behandling, jf. pensionsvilkårenes punkt 3.3.6 - retteligt punkt 4.3.6.

Forsikrede klagede samme dag over selskabets afgørelse og anførte i klagen (**bilag F**), at: *'Ultralydsvejledt perkutan kryoneurolyse anvendes bl.a. til behandling af komplikation efter partiel fjernelse af ribben. Indgrebet foregår i lokal anæstesi ved at huden penetreres med et guide-kateter og kryoproben placeres ultralydsvejledt tæt på intercostalnerven. Herefter administreres lokal anæstesi i vævet og efterfølgende behandles nerven med 3 freeze-thaw cycles svarende til i alt 6 minutters kryobehandling. Herefter trækkes kateteret ud gennem huden og defekten lukkes. Der er således ikke tale om ren medicinsk behandling, men om en behandling, der kan sidestilles med en kirurgisk procedure. I bedes derfor reevaluere jeres vurdering.'*

Sagen overgik derfor til selskabets klageansvarlige, som den 3. februar 2022 fastholdt afslaget (**bilag G**) med henvisning til selskabets tidligere afgørelse og herudover med henvisning til pensionsvilkårenes punkt 3.3.3 (retteligt punkt 4.3.3), hvorefter PFA har ret til at anvise behandlere og behandlingssteder. Selskabet anførte, at PFA ikke anviser til det pågældende behandlingssted. Selskabet henviste desuden til, at behandlinger som sættes i gang som følge af en konstateret sygdom, i henhold til pensionsvilkårenes punkt 3.2 (retteligt punkt 4.2), skal kunne forventes at kurere sygdommen eller væsentligt og varigt bedre tilstanden. Selskabet tilføjede, at forsikringen ikke dækkede forebyggende og vedligeholdende behandling og henviste til punkt 3.8.1. litra t (retteligt punkt 4.8.1 litra t) i pensionsvilkårene.

Forsikrede var fortsat ikke enig i selskabets vurdering og anførte i besked af 4. februar 2022 (**bilag H**), at der var tale om *'Cryobehandling, dvs en vedvarende effekt på et scarificeret område. Ved*

cryo-behandling 'nedbrydes' det behandlede område, og giver således mulighed for en vedvarende effekt. Behandlingen kan således sammenlignes med en kirurgisk fjernelse af den smertevoldende årsag. Der er således ikke tale om blokadebehandling i traditionel forstand, og skal derfor anmode om at behandlingen dækkes.'

Hertil anførte selskabet i besked af samme dato (**bilag H**), at forsikredes bemærkninger ikke gav anledning til en ændret vurdering, hvorfor selskabet fastholdt afslaget. Desuden henviste den klageansvarlige til, at forsikringen kun dækker behandling, som den offentlige sygesikring har godkendt i relation til det offentlige sundhedsvæsen, jf. pensionsvilkårenes punkt 3.3.5. - (retteligt punkt 4.3.5) og Sundhedsstyrelsen sås ikke at have godkendt behandlingsformen.

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for PFA's 'afgørelse'

Af forsikredes pensionsvilkår fremgår bl.a. følgende:

...

Forsikrede er af et privathospital blevet henvist til behandling på en smerteklinik med henblik på kryobehandling af en speciallæge i anæstesiologi og smertebehandling. Det bemærkes, at kryobehandling er en behandling, hvor det pågældende område udsættes for ekstrem kulde i op til tre minutter.

PFA har i sine vilkår betinget sig at godkende behandlinger inden de påbegyndes og at anviser behandlere og behandlingssteder. PFA har i overensstemmelse hermed afvist dækning af udgifterne til den pågældende behandling det pågældende behandlingssted. PFA har et internt system, kaldet 'HS kapacitetsstyring' og i denne database ligger alle PFA's samarbejdspartnere. PFA's medarbejder kan i denne database søge på sundhedsfaglige specialer ud fra et postnummer, men allerede fordi, at der er tale om en smerteklinik, er behandlingsstedet ikke blandt de behandlingssteder, hvortil PFA henviser.

PFA henviser i øvrigt til, at den offentlige sygesikring ikke har godkendt kryobehandling i relation til det offentlige sundhedsvæsen. Ved søgning på Sundhedsstyrelsens hjemmeside under specialeplan kan man se, hvorvidt et privathospital har tilladelse til at udføre den ønskede behandling. PFA fremlægger som **bilag I** kopi af nyeste Speciallægevejledning for Anaesthesiologi af 10. maj 2021. Af speciallægevejledningen ses hverken behandlingsformen eller behandlingsstedet angivet. PFA fremlægger endvidere som **bilag J** kopi af udskrift fra Sundhedsstyrelsens hjemmeside. Heraf fremgår, at der i 2018-2021 har været afsat midler til et kontrolleret studie i form af systematisk, videnskabelig vurdering af behandlingen, som kan anvendes til at overveje, om behandlingen bredt skal indføres som behandlingstilbud i sundsvænet. Studiet blev igangsat, da mængden af videnskabelig litteratur om effekten af behandlingen er begrænset. Resultatet af studiet ses endnu ikke at foreligge og der foreligger således ingen afklaring af, hvorvidt behandlingsformen skal tages op som godkendt behandling i det offentlige regi.

Det er på baggrund af ovenstående PFA's opfattelse, at selskabet med henvisning til vilkårenes punkt 4.3.3 og 4.3.5 har været berettiget til at afvise dækning af behandlingen. På baggrund af ovenstående er det desuden PFA's opfattelse, at kryobehandling på nuværende tidspunkt ikke er en behandling, som 'efter en almen lægelige vurdering må forventes at kunne kurere sygdomme eller væsentlig og varigt bedre tilstanden', hvorfor selskabet også med henvisning til vilkårenes

punkt 4.1, jf. definitionen i punkt 4.2 har været berettiget til at afvise dækning af udgifterne til behandlingen.

Konklusion

På baggrund af ovenstående er det PFA's opfattelse, at selskabet har været berettiget til at afslå dækning af udgifterne til behandlingen med henvisning til, at selskabet ikke anviser til dette behandlingssted, at behandlingen ikke er godkendt af den offentlige sygesikring og at behandlingen ikke ud fra en almen lægelig vurdering kan forventes at kurere sygdommen eller væsentlig og varigt bedre tilstanden."

Klageren har den 17/6 2022 bl.a. anført:

"Klagen er indgivet på baggrund af at afvisningen i første omgang var baseret på at modparten ser kryoneurolyse som en ren medicinsk behandling, hvilket der ikke er taget stilling til i deres svar. I stedet for er der fremlagt øvrige omstændigheder, som skal understøtte at behandlingen ikke er omfattet af forsikringen."

Af klagerens journal fra privathospital fremgår bl.a.:

"2016-03-23

Aktuelle

...-årig mand, tidligere opereret cervikalt for højresidige armgener. Generne i højre arm forsvandt, men har siden haft kroniske smerter i venstre arm. Faldt for ½ år siden på cykeltur, slog venstre arm og hofte og fik trykket brystkassen og brystvirvlerne. Fik konstateret kompressionsbrud af ældre dato på Th.5 og Th.6 og blev diagnosticeret med trykket ribben. Er siden faldet endnu en gang på en trappe.

Har nu aktuelt smerter i form af smerter under skulderbladene samt smerter, der fra dette område eller lidt lavere stråler direkte frem mod brystbenet, nærmest som et lyn.

...

2016-04-07

Pt. har en højre konveks thorakal skoliose og hypoplasi af costa.

Således 'skæv', det er nok nogen af de ting der er ved at give ham problemer.

Konf. med kollega, vi har desværre ikke noget beh.tilbud.

Han kan prøve et korset. Endvidere smertestillende og måske noget tålmodighed, så han får lagt de sidste traumer bag sig.

Afsluttes.

...

2016-12-29

Henvist fra neurokirurg ... Patienten har langvarrige anamnese med thorakale columna smerter, paravertebralt primært på ve. side, intet radikulært. Det er muligvis opstået efter cykelstyrt, ... Faldt 3.10.2016 på cyklen og slog både hofte og ribben kraftigt. På skadestuen konstateres et gammelt kompressionsbrud af TH6 samt et mindre brud på TH5 og nogen trykkede ribben. Han falder igen 7.10.2016 på en kældertrappe.

Har som anført smerter thorakalt som ikke rigtig vil svinde. Der er gennemført MR-skanning som ikke viser rodkompression og ikke betydende degenerative forandringer. Ingen maligne forandringer.

...

2017-01-19

Patienten synes at der var eklatant effekt af steroidblokaden i 14 dage 3 uger. Han er stadigvæk i OxyContin behandling 80 mg dgl. og fra tidl. skade i col.cerv. i behandling med Lyrica 225 mg dgl. samt Panodil. Vi giver det endnu en chance med steroid blokade, hvis dette ikke har vedvarende effekt, ser jeg ingen anden mulighed end at egen læge må henvise ham til smerteklinik.

Diagnostisk tror jeg ikke at vi kommer det nærmere.

...

2020-11-23

Henvender sig med smerter til columna thoracalis, nærmere betegnet ca. Th6. Patienten er kendt af undertegnede idet han blev opereret af undertegnede for ca. 2½ år siden for et såkaldt slipping rib syndrome på ovennævnte niveau med god effekt. Patienten har faktisk overhovedet ikke haft ondt siden og frem til september i år hvor han begynder at få smerter lidt dybt lokaliseret omkring ryggen mellem skulderbladene, nogenlunde svarende til det område hvor han blev opereret sidst. Smerterne startede efter en meget lang vandretur. Smerterne er ikke på nogen måde dominerende i forhold til sidst og smerteintensiteten er ca. 1/3 end den var sidst.

Alt i alt er tilstanden således fortsat nogenlunde tilfredsstillende og acceptabel for patienten. Der er ikke tilkommet andre symptomer i form af føleforstyrrelser eller styringsbesvær af arme eller ben.

Objektivt:

Ernæringstilstand: Noget over middel.

Imbalance: I form af en thoracal skoliose. Der ses i øvrigt cikatrice efter tidligere operation som er velhelet med let perkussionsømhed svarende til området ind mod thoracalcolumna.

Ekstremiteter: Bevæges frit. Kan lave normalt finger-næse-forsøg. Der er ikke nogen indirekte kompressionsømhed af thorax, upåfaldende.

Underekstremiteter bevæges ligeledes frit med normalt koordinationsforsøg i form af knæhæl-forsøg. Normal sensibilitet overalt. Svage, egale patellar- og achillessenereflekser.

Normale fodpuls.

MR-skanning som viser følger efter resektion af costa VI på venstre side. Der er spor efter ældre kompressionsfraktur svarende til Th6, og den thoracale skoliose med degenerative discii.

Det aktuelle smertebillede er formentlig primært en følge af patientens degenerative forandringer omkring en tidligere kendt skoliose. Lette følger efter den operation der blev foretaget for 2½ år siden.

Alt i alt er generne dog aktuelt ikke af en sådan karakter at yderligere kirurgi vil komme på tale på nuværende tidspunkt.

I så tilfælde vil man nok vælge at CT skanne patientens thorax først.

På nuværende tidspunkt har vi aftalt at se tilstanden an, i hvert fald i 3 måneder. Patienten giver en tilbagemelding herefter.

...

2021-04-13

Kendt fra tidligere jf. tidligere notater. Aktuelt har han nakkegener, der er begyndt at overtage, det vil sige smerter i nakke med udstråling til højre overarm og underarm og indimellem ud i nogle af fingrene. Patienten er for en del år siden opereret på to niveauer i halsryggen, det vil sige fra

C5-C7, men nu er der begyndt at komme gener, der minder om dem, han havde, før han blev opereret.

I den anledning er der foretaget supplerende MR-skanning i dag, som viser degenerative forandringer på flere niveauer, og der er fortsat ikke voldsom god plads, så vidt man kan vurdere på de brede niveauer, og der er også rodkanalstenose på venstre side svarende til C4/5 niveauet, som altså er niveauet umiddelbart over de tidligere foretagne deser.

Objektivt

Ved den objektive undersøgelse i dag er der normal finger-næse-forsøg, på begge sider er der normal kraft over skulder, albueled og håndled og normal funktion af samtlige fingre. Der er også normal knæ-hæl-forsøg på begge sider og ikke nogen symptomer i underekstremiteter. Dagligdagen er præget af ovennævnte gener, men de trækker også ned til det gammelt kendte område i brystkassen ca. svarende til Th6 men uden udstråling herfra. Det er dog helt klart nakken, der er hovedproblemet aktuelt.

...

2021-12-10

Patienten ses igen ambulant. Generne er nu helt klart koncentreret udelukkende til thoracalcolumna, gener fra nakke og arm er klinget af.

Objektivt:

Der er distinkt ømhed svarende til området på ca. 4 x 4 cm helt medalt, cicatricen ind mod thoracalcolumna på venstre side svarende til det område hvor patienten fik recesseret sit ribben for nogle år siden.

Har gennemgået patientens CT-skanning og MR-skanninger: Svarende til TH6 er der noget arvævsdannelse, men i øvrigt ser det upåfaldende ud bortset fra der så mangler et stykke ribben.

Konklusion:

Der er således ikke noget oplagt skanningsmæssigt der kan forklare de vedvarende gener i ovennævnte område, men vi kan være i en såkaldt posttraumatisk, postoperativ neuronom gade og på baggrund heraf er det rimeligt at forsøge sig med en blokade af ovennævnte område, foretaget i gennemlysning på operationsgangen.

Patienten er orienteret om denne mulighed og er meget indstillet på dette.

Blokaden kan bruges rent diagnostisk, det kan også være vi er heldige at den kan virke behandlingsmæssigt hvis vi supplerer lokalbedøvelsen med steroid sådan at vi kan få brudt smertekæden.

...

2022-01-25

Har nu drøftet pt. med klinikchef thoraxkirurg ... Thoraxkir. Afd., [hospital], og denne anbefaler, at pt. bliver henvist til en speciallæge i anæstesiologi og smertebehandling ... mhp. evt. kryobehandling af det smertevoldende område."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4 Særlige pensionsvilkår for PFA Helbredssikring, arbejde og PFA Helbredssikring, fritid

4.1 Dækning

Forsikringen PFA Helbredssikring, arbejde dækker udgifter til behandling mv., hvis den forsikrede får et arbejdsrelateret behov for behandling af en sygdom, og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

Forsikringen PFA Helbredssikring, fritid dækker udgifter til behandling mv., hvis den forsikrede får et fritidsrelateret behov for behandling af en sygdom, og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt.

...

4.2 Særlige definition af begreber:

Forståelse af de følgende begreber er vigtig for forståelsen af dækningen under PFA Helbredssikring, arbejde og dækningen under PFA Helbredssikring, fritid. Forståelsen kan fravige fra den almindelige sproglige forståelse. Når begreberne benyttes i disse særlige pensionsvilkår for PFA Helbredssikring, arbejde og PFA Helbredssikring, fritid, bliver de tillagt den betydning, som her er defineret.

...

Behandling:

En behandling, der efter almen lægelige vurdering er rimelig og nødvendig at sætte i gang som følge af en konstateret sygdom, og som efter en almen lægelig vurdering må forventes at kunne kurere sygdommen eller væsentligt og varigt bedre tilstanden.

...

4.3.3 Godkendelse fra PFA Pension

PFA Pension skal godkende behandling mv., inden den påbegyndes. PFA Pension har ret til at anvise behandlere og behandlingssteder.

...

4.3.5 Behandling godkendt af den offentlige sygesikring

Der dækkes alene behandling, som den offentlige sygesikring har godkendt i relation til det offentlige sundhedsvæsen."

Nævnet udtaler:

Klageren, som lider af smerter i ryggen, er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække udgifter til kryobehandling (cryoneurolyse).

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at selskabet ikke anviser til det pågældende behandlingssted, at behandlingen ikke er godkendt af den offentlige sygesikring, og at behandlingen ud fra en almen lægelig vurdering ikke kan forventes at kurere sygdommen eller væsentlig og varigt bedre tilstanden.

I klagerens journalnotat af 25/1 2022 fra privathospital har behandlende overlæge anført, at "Har nu drøftet pt. med klinikchef thoraxkirurg ... Thoraxkir. Afd., [hospital], og denne anbefa-

Ankenævnet for Forsikring

8.

98030

ler, at pt. bliver henvist til en speciallæge i anæstesiologi og smertebehandling ... mhp. evt. kryobehandling af det smertevoldende område".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2 fremgår det, at forsikringen dækker udgifter til "En behandling, der efter almen lægelige vurdering er rimelig og nødvendig at sætte i gang som følge af en konstateret sygdom, og som efter en almen lægelig vurdering må forventes at kunne kurere sygdommen eller væsentligt og varigt bedre tilstanden". Det fremgår videre af punkt 4.3.5, at "Der dækkes alene behandling, som den offentlige sygesikring har godkendt i relation til det offentlige sundhedsvæsen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning, idet behandlingen ikke inden påbegyndelsen var godkendt af selskabet jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.3, og idet cryoneurolyse ikke ses at være generelt godkendt af den offentlige sygesikring i relation til det offentlige sundhedsvæsen. Nævnet har lagt vægt på, at behandlingsformen dermed ikke er dækningsberettiget efter forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.5.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings