

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. december 2022 blev i sag nr. 98584:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikringsselskabet Dansk Sundhedssikring
Hørkær 12B
2730 Herlev

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sundhedsforsikring. I klageskema af 12/8 2022 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg bruger kontaktlinser. Min optiker sender mig til øjenlæge, som konstaterer, at jeg har Grå stær. Dette meddeler jeg til Dansk Sundhedssikring, der ønsker yderligere dokumenter. Jeg får en udskrift fra en øjenlæge jeg var ved i 2020. Dengang fik jeg at vide at jeg havde begyndende grå stær, men at det ikke var nok til at man ville operere = ingen behandling.

Dansk Sundhedssikring siger så 2 ting. 1 Grå stær er kronisk. Dette har jeg fået oplyst flere steder at det er det ikke fordi hvis man bliver opereret, kommer det ikke igen. 2 Dansk Sundhedssikring mener at fordi jeg har fået konstateret begyndende grå stær i 2020 som ikke er behandlings krævende (ifølge øjenlæge)/ man tilråder det ikke idet det kun er begyndende, så er diagnosen stillet og de skal ikke gøre noget når det bliver nødvendigt. Dansk Sundhedssikring har ikke haft udgifter til denne skade, og afviser behandling.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have at de dækker en operation for grå stær. Det ville de også hvis jeg ikke havde været til øjenlæge i 2020."

Selskabet har den 1/9 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Påstand

For Klagers påstand om dækning af behandling af grå stær: Frifindelse

Supplerende sagsfremstilling

1. Klagers forsikringsdækning

Klager er dækket af en sundhedsforsikring hos Forsikringsselskabet Dansk Sundhedssikring A/S (i det følgende 'DSS'), som Klagers arbejdsgiver har tegnet til sine medarbejdere. Klager er tegnet under forsikringsbetingelserne 7.1, der er en basisdækning, samt tilvalg A, B, E, F og D (bilag 1).

Klager er utilfreds med, at DSS har givet afslag på dækning af operation for grå stær.

2. Resumé af skadessag

Klager anmeldte sin skade til DSS d. 21. marts 2022 per telefon. Ved skadesanmeldelsen fortalte Klager, at han havde været ved optikeren, som mistænkte grå stær og derfor henviste Klager til en øjenlæge. Klager berettede for DSS, at synet har ændret sig over tid med forværring af i forvejen nedsat syn. Klager anvender kontaktlinser og briller. Klager fortalte endvidere, at han havde været ved en øjenlæge i 2020.

D. 23. marts 2022 modtog DSS et udskrift fra optikeren med oplysninger om synstestresultater. Endvidere modtog DSS journalen fra øjenlægekonsultationen d. 15. januar 2020 (bilag 2). Journalen fra øjenlægen konkluderede 'let nucl. Cat' som er en forkortelse for 'let nukleær cataract', der betyder 'let grå stær'. Det fremgår af journalen, at tilstanden endnu ikke var behandlingskrævende. Der blev ikke afholdt opfølgende konsultationer hos øjenlægen.

D. 24. marts 2022 vurderede DSS Klagers skadesanmeldelse i forhold til de for Klager gældende forsikringsbetingelser.

Af forsikringsbetingelsernes (bilag 1) pkt. 5.6 fremgår det, at: *'Grå stær. Grå stær betragtes som en kronisk lidelse. Grå stær diagnosticeret i forsikringstiden, herunder udvikling af efterstær, dækkes i op til 6 måneder fra diagnosetidspunktet. Efterstær betragtes som en følgelidelse og dækkes i op til 6 måneder fra diagnosetidspunktet. Grå stær og efterstær, som er diagnosticeret inden forsikringen trådte i kraft, er ikke dækket.'*

Da diagnosetidspunktet er d. 15. januar 2020 og skadesanmeldelsen fandt sted d. 21. marts 2022 er derfor gået 27 måneder fra diagnosen er stillet og til DSS modtog skadesanmeldelsen. Dette er en overskridelse af de i forsikringsbetingelsernes pkt. 5.6 angivne 6 måneder og på baggrund heraf, gav DSS d. 24. marts 2022 afslag på at dække Klagers operation.

D. 25. marts 2022 modtog DSS' Klagefunktion en klage fra Klager vedr. afslaget på operationen for grå stær.

D. 30. marts 2022 besvarede DSS' Klagefunktion klagen (Bilag 3 s. 5-6) og fastholdt i den forbindelse afslaget med henvisning til indholdet i pkt. 5.6 i forsikringsbetingelserne (bilag 1).

3. Vedrørende grå stær's status som kronisk lidelse

Uanset Klagers påstand, er det ikke relevant for sagens afgørelse, om hvorvidt grå stær er en kronisk

lidelse, da DSS i forsikringsbetingelserne pkt. 5.6, specifikt har forholdt sig til hvordan og hvor længe

DSS dækker behandling af grå stær, som angivet ovenfor.

Anbringender

DSS gør følgende gældende:

at Klager blev diagnosticeret med grå stær d. 15. januar 2020,
at DSS dækkede behandlingen af grå stær i seks (6) måneder efter diagnosen jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 5.6,
at Klager anmeldte skaden til DSS d. 21. marts 2022; 27 måneder efter diagnosen blev stillet,
at Klager anmeldte sin skade for sent, og
at DSS dermed ikke skal dække udgifterne til behandling af Klagers skade."

Klageren har den 19/9 2022 bl.a. anført:

"Som DSS skriver så var konklusionen ved øjenlæge konsultationen 15 januar 2020 let grå stær, som ikke var behandlingskrævende. Derfor giver det jo ingen mening at henvende mig til DSS på dette tidspunkt.

Jeg fastholder derfor at jeg først er diagnosticeret med behandlingskrævende grå stær 21/03-22, som jeg anmeldte samme dag.

Ifølge sagkundskaben er grå stær ikke kronisk, fordi er man først opereret kommer det ikke igen."

Selskabet har den 5/10 2022 bl.a. anført:

"Påstand

Klagers kommentarer til Forsikringsselskabet Dansk Sundhedssikring A/S' (i det følgende DSS) supplerende sagsfremstilling, giver ikke anledning til ændring af DSS' påstande.

For Klagers påstand om dækning af behandling af grå stær: Frifindelse

Supplerende bemærkninger

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 5.6, som Klager er dækket af (bilag 1), fremgår det, at DSS alene dækker behandling af grå stær i op til 6 måneder efter diagnostidspunktet. Vilåret i pkt. 5.6 stiller

ikke et krav om, at lidelsen/sygdommen skal være behandlingskrævende. Altså er det alene diagnostidspunktet som er afgørende for, hvornår løbeperioden på de angivne 6 måneder starter.

En diagnosestillelse er ikke afhængig af, om lidelsen/sygdommen er behandlingskrævende eller ej og diagnosen dækker dermed alle grader af uklar linse, fra ganske let, til massiv grå/hvid uklarhed.

Uanset om lidelsen var behandlingskrævende eller ej på tidspunktet for Klagers konsultation med øjenlægen, konkluderede øjenlægen at Klager havde grå stær i let grad. Dette medgiver Klager i sit

svar. Dermed blev diagnosen grå stær stillet af øjenlægen d. 15. januar 2020.

Anbringender

DSS fastholder sine tidligere anbringender og gør endvidere gældende:

Ankenævnet for Forsikring

4.

98584

at en diagnosestilling ikke afhænger af om lidelsen/sygdommen er behandlingskrævende på tidspunktet for diagnosestillingen, og at Klager blev diagnosticeret med grå stær d. 15. januar 2020."

Til dette har klageren den 1/11 2022 bl.a. anført:

"Jeg fastholder mine påstande.

Forsikringen bør dække 6 måneder efter at man er blevet diagnosticeret behandlingskrævende.

Øjnlæger siger jo netop at man skal vente så lang tid som muligt før man bliver opereret."

Af journalnotat af 15/1 2020 fra øjnlæge fremgår bl.a.:

"Externa

Vod 0,9

Vos 0,9

...

Spl bulbus blev og reaktionsløs cornea klar ext makluring uden flu optag o sin kendt fra tidligere

MF journal medbragt iris nat let nucl cat

90 d ou i mydriasis (1 dr mydriacyl 10mg/1m) foto: kartræ nat, centre pæne nat periferi

Ingen sete huller eller rifter."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5 Basisdækning

...

5.6 Undersøgelse og behandling hos speciallæge

...

Grå stær

Grå stær betragtes som en kronisk lidelse. Grå stær diagnosticeret i forsikringstiden, herunder udvikling af efterstær, dækkes i op til 6 måneder fra diagnosetidspunktet. Efterstær betragtes som en følgelidelse og dækkes i op til 6 måneder fra diagnosetidspunktet. Grå stær og efterstær, som er diagnosticeret inden forsikringen trådte i kraft, er ikke dækket."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 21/3 2022, at han havde været til optiker, som mistænkte grå stær, hvorfor han var henvist til en øjnlæge.

Selskabet har afvist at yde dækning til behandling af grå stær under henvisning til, at klageren havde været til øjnlæge den 15/1 2020, hvor der var stillet diagnosen let grå stær, og at sel-

Ankenævnet for Forsikring

5.

98584

skabet i henhold til forsikringsbetingelserne alene dækker grå stær i op til 6 måneder fra diagnosetidspunktet.

Klageren har anført, at øjenlægen i 2020 oplyste, at sygdommen ikke var behandlingskrævende, at sygdommen først blev diagnosticeret behandlingskrævende den 21/3 2022, og at selskabet derfor burde dække i 6 måneder fra denne dato.

Af journalnotat af 15/1 2020 fra øjenlæge fremgår det, at klageren fik stillet diagnosen let nukleær cataract (let grå stær).

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5.6 fremgår det, at "Grå stær betragtes som en kronisk lidelse. Grå stær diagnosticeret i forsikringstiden, herunder udvikling af efterstær, dækkes i op til 6 måneder fra diagnosetidspunktet. Efterstær betragtes som en følgelidelse og dækkes i op til 6 måneder fra diagnosetidspunktet. Grå stær og efterstær, som er diagnosticeret inden forsikringen trådte i kraft, er ikke dækket".

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren fik stillet diagnosen "let grå stær" den 15/1 2020, at det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 5.6, at grå stær dækkes i 6 måneder fra diagnosetidspunktet, at det efter forsikringsbetingelserne ikke er afgørende, om sygdommen er behandlingskrævende, og at klageren anmeldte sygdommen til selskabet den 21/3 2022.

Nævnet bemærker, at det er tvivlsomt, om der reelt er mulighed for at få dækning for denne type grå stær. Hvis det ikke er muligt at få dækning, kan selskabet med fordel formulere forsikringsbetingelserne mere klart på dette punkt

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

98584

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen