

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2024-458

28.5.2024

If Skadeforsikring NUF

Sykeforsikringer/barnekasko

Behandlingsforsikring - lipødem – ytterligere behandling - medisinsk nødvendig.

Forsikrede fikk dekket operasjoner og behandling av lipødem i armer og ben frem til mai 2022. Foretaket avslo videre behandling og operasjon i mageregionen som følge av endrede vilkår. Etter klage fra forsikrede, godkjente foretaket å dekke behandling for "lipødem på mage" etter gamle vilkår. Foretaket avslo senere operasjon i mageregion, da det var uklart om den videre behandlingen i mageregionen skyldtes lipødem. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde krav på dekning av utgifter til ytterligere behandling, herunder om behandlingsbehovet i mage skyldtes lipødem. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at det var lipødem som medførte at fettsuging i magen var medisinsk nødvendig. Foretaket be gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede fikk påvist lipødem 1.2.21.

Foretaket dekket behandling, operasjoner og kompresjonstøy for lipødem i armer og ben sommeren 2021 og frem til mai 2022.

Foretaket avslo, i juli 2022, forsikredes krav om ytterligere dekning av behandling i mageregionen, med henvisning til at foretaket hadde endret vilkår. I ettertid bekreftet foretaket at "behandling av lipødem på mage ville bli vurdert og godkjent under forsikringen i henhold til tidligere vilkår".

Det fremkommer av epikrise 31.10.22 at forsikrede hadde fått "noduli" og at det var "usikkert" om "dette er Lipødem".

I epikrise 4.8.23 fremkommer at forsikrede hadde fått diagnosen "Lipomatose" og videre at:

Pasienten har operert armer og ben med WAL for lipødem. Fått meget god effekt av dette, inen smerter i armer og ben. Hun har nylig vært gjennom en graviditet. Hatt vekst av ømt subcutant vev på buken samt lateralt for bryster under aksiller samt øvre ryggfold. Bilder tilsendt viser uproporsjonalt mye vev på buk, samt hengende hudfold over sectioarr. (...)

Forsikrede fremsatte da behandlingsforespørsel om WAL (fettsuging) av mage til foretaket.

Medisinsk direktør gjorde en vurdering av dekning under forsikringen 1.9.23. Fra vurderingen siteres:

(...) Per i dag har vi ingen opplysninger som tilsier at plagene fra magen er forårsaket av lipødem. (...)

Foretaket avslo kravet samme dag per telefon til forsikrede, med henvisning til at det ikke var dokumentert at forandringene på magen skyldtes lipødem.

Forsikrede opplyste i brev 26.9.23:

(...) Eg var hjå vurdering i august hjå kirurg, som formidlar at WAL behandling av mage og rygg blir vurdert som det eg vil få god effekt av. (...)

For å få klarhet i om forsikredes diagnose var å anse som lipødem, sendte foretaket følgende spørsmål til forsikredes behandlende lege:

1. Har kunde lipomatose eller lipødem på mage?
2. Hva er forskjellen på lipomatose og lipødem? Ber om at dette defineres skriftlig.
3. Hva er behandlingsindikasjon per nå, og dette må dokumenteres skriftlig.

I epikrise 21.10.23 svarte legen:

Lipomatose er en tilstand der man lager avgrensede godartede fettkuler (lipomer). Grunnet at Norge er et av de få landene som ikke har ratifisert ICD 11 kodeverket ennå, er lipødem ennå ikke å finne i vårt kodeverk. Det har derfor vært vanlig å kode det lipomatose og lignende. (...) Pasienten har beskrevet økende bukomfang og utvikling av ømt men ikke smertefullt vev i hovedsakelig nedre del av magen. (...) Klinisk vurderes dette som økende fibrøst preg over fettvevet, med trykkømhets. (...) Lipødem er fortsatt dårlig beskrevet i sine kliniske presentasjoner i litteraturen. Det er uvisst om disse forandringene på trunkus i fremtiden vil kategoriseres som lipødem (...). Fedme over BMI 35 gjør det også vanskeligere å vurdere lipødem (...).

Foretakets medisinske direktør tolket svaret fra legen 24.10.23 og uttalte:

Han skriver videre lite om hva pasientens nåværende plager skyldes. Det er således fortsatt uklart om pasienten har symptomgivende lipødem som affiserer mage.

Foretaket avsto kravet igjen ved brev 30.10.23, med henvisning til at det fortsatt var uklart om forsikredes behandlingsbehov skyldtes lipødemforandringer eller godartet fettvev/overvekt.

Partene var enige om at saken skulle behandles etter vilkår som gjaldt frem til 1.7.21, som ikke hadde unntak for lipødem.

Forsikrede har i det vesentlige anført at operasjonene hun er i gang med er en type fettsuging (WAL) som fungerer på lipødemvev, og at det allerede i mai 2022 ble bekreftet slikt vev i magen. Det er lipødemdiagnosen som har medført behov for flere behandlinger og saken skal behandles under gamle vilkår, som dekker dette. Diagnosen "Lipomatose" er kun satt fordi Lipødem enda ikke har en diagnosekode og kan derfor ikke registreres i journal. Forsikrede har også anført at hun aldri hadde BMI på 35, men på 32 som følge av fødsel sommeren 2024. BMI nå er på 28 og det vil derfor være hensiktsmessig med en ny vurdering som kan utelukke vanlig fettvev/overvekt. Tilleggsinformasjon fra kirurg 26.8.23 viser klart at behandlingen er nødvendig for at forsikrede skal bli smertefri.

Forsikringsforetaket har i det vesentlige anført at det fortsatt er uavklart hvilken diagnose som medfører ytterligere behov for behandling og operasjon. Forsikrede har ikke dokumentert at forandringene i magen hennes skyldes lipødem. Behandlingsforespørsel om WAL (fettsuging) av mage er derfor avslått.

Subsidiært har foretaket anført at behandlingsmetoden ikke oppfyller krav etter vilkårenes punkt 5.1 om at den skal være "basert på vitenskapelig dokumentasjon eller på etablert, anerkjent klinisk praksis i norsk medisin" eller kravet om at den skal være "kunnskapsbasert og medisinsk nødvendig for den aktuelle sykdom eller skade".

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om dekning av utgifter til ytterligere behandling og operasjoner under behandlingsforsikring. Spørsmålet er om forsikrede har sannsynliggjort at behandlingsbehovet i mageregionen skyldes lipødem, slik at hun har krav på videre behandling/operasjoner.

Forsikringsvilkårene fastsetter hvilke hendelser som gir rett til utbetaling under forsikringen. Det er kravstiller, altså forsikrede, som har bevisbyrden for at vilkårene for erstatning er oppfylt. Det innebærer at forsikrede må sannsynliggjøre at vilkårene for utbetaling er oppfylt. Foretaket har

bevisbyrden for at unntak i vilkårene kommer til anvendelse.

Nemnda forstår at det er enighet mellom partene om at saken skal behandles under gamle vilkår før 1.7.21. Fra disse vilkårene siteres:

4.1 Hva forsikringen dekker

Forsikringen dekker rimelig og nødvendige utgifter til konsultasjoner, undersøkelser og behandling i spesialisthelsetjenester når:

- Forsikrede får utstedt ny henvisning til konsultasjon, undersøkelse eller behandling i forsikringstiden (...)

5.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter konsultasjoner, undersøkelser og behandlinger i spesialisthelsetjenesten. Tiltakene må være medisinsk nødvendig for å bedre funksjonsevnen eller ha rehabiliterende mål, og utføres av helsepersonell. Forsikringen omfatter kun behandlingsmetoder som er tilgjengelige i norsk offentlig helsevesen, og som er basert på vitenskapelig dokumentasjon eller på etablert, anerkjent klinisk praksis i norsk medisin. Behandlingen skal være kunnskapsbasert og medisinsk nødvendig for den aktuelle skade eller sykdom.
(...)

5.2.12 Utredning og behandling av overvekt

Forsikringen omfatter ikke utredning, operasjon og annen behandling knyttet til overvekt.

Vilkårene fastsetter et krav om at tiltakene må være «medisinsk nødvendig». Vilkårene hadde ikke unntak for lipødem, men for overvekt.

Foretaket har gitt forsikrede et skriftlig bindende dekningstilsagn om at "behandling av lipødem på mage ville bli vurdert og godkjent under forsikringen i henhold til tidligere vilkår", jf. foretakets klagesvar 28.11.23. Videre forstår nemnda det slik at det er krav om fettsuging av mage som er tvistetema.

Spørsmålet er etter dette om forsikrede har sannsynliggjort (dokumentert) at hennes videre behandling er medisinsk nødvendig.

Behandlende lege har uttrykkelig uttalt at forsikrede har vært behandlet for "lipødem" tidligere i armer og ben jf. epikrise 4.8.23. Nemnda kan derimot ikke se at behandlende lege har bekreftet at forsikrede har "lipødem" på mage jf. epikrise 31.10.22, 4.8.23 og 21.10.23. Videre har foretakets medisinske direktør gitt uttrykk for at det er "uklart om pasienten har symptomgivende lipødem som affiserer mage". Per i dag ikke kategorisert som lipødem.

Forsikrede har fått diagnosen "Lipotomose", som er opplyst å være "godartede fettkuler". Legen oppgir videre at forsikrede har BMI på over 35, som gjør det vanskelig å vurdere lipødem. BMI på over 35 defineres som alvorlig overvekt (fedme grad II). Nemnda legger til grunn at lipotomosed diagnosen må anses å falle inn under unntaket for overvekt i vilkårenes pkt. 5.2.12.

Nemnda har ikke medisinsk kompetanse og kan ikke foreta en medisinsk vurdering. Nemnda kan heller ikke overprøve det medisinskfaglige skjønn som leger har utvist i en sak. Når legene i saken ikke har bekreftet at det er lipødemforandringer som har medført behandlingsbehov, har ikke nemnda kompetanse eller mulighet til å overprøve dette.

På bakgrunn av ovennevnte kan ikke nemnda se at forsikrede har sannsynliggjort/dokumentert at det er lipødem som har gjort at fettsuging i magen er medisinsk nødvendig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Barbro Paulen (bransjerepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).