

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 100626:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Gjensidige Forsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sundhedsforsikring. I klageskema af 30/10 2023 og i vedlagt bilag har klageren bl.a. anført:

"Bedt om at få betalt en misbrugsbehandling via [...] , forsikring afviser med henblik på at det er kronisk sygdom og ingen bedring på at sygdommen kan kureres.

Behandling betales efter at have taget lån i familien, da tilstanden var livstruende.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Forsikring tilsigtes at betale den gennemførte behandling

...

Som begrundelse for afslaget er det anført, at min lidelse vurderes at være kronisk, hvilket er undtaget for dækning.

Eftersom alkoholisme pr. definition er en kronisk sygdom, giver det ikke mening at give afslag på forsikringsdækning med begrundelse i, at 'min lidelse vurderes at være kronisk' Ifølge WHO's definition er alkoholisme en kronisk sygdom i sig selv og da jeg har et flere-misbrugssygdom kan denne begrundelse ikke stå alene.

Det anføres endvidere, at Gjensidige Forsikrings sundhedscenter har vurderet sagen den 05.09.2023 og konkluderet, at der ikke var udsigt til væsentlig bedring ved nyt misbrugsforløb.

Gjensidige Forsikring henviser til fællesbetingelser for forsikrede, at 'Behandlingen skal vurderes at kunne kurere eller bedre sygdommen/skaden/lidelsen væsentligt'. Ved væsentlig bedring forstås 'at tilstanden sundhedsfagligt vurderes at være betydelig. Behandlingen skal sikre at hel-

bredtilstanden opnår vedvarende bedring'. I flere statistikker, som er udgivet af flere internationale og nationale institut er tilbagefald meget almindelig og er beskrevet her.

1. National Institute on Drug Abuse. (2021). Treatment and Recovery. Hentet fra <https://www.drugabuse.gov/publications/drugs-brains-behavior-scienceaddiction/treatment-recovery>

I disse statistikker vises der et tilbagefald risiko større end 30% hos de fleste misbruger.

Psykolog Jan Rimer fra dansk misbrugscenter beskriver en grundlæggende misforståelse om tilbagefald: Tilbagefald er ikke et spørgsmål om vilje, det er en utrolig svær opgave at blive clean og ædru og ofte skal der flere tilbagefald til før det rigtig lykkedes. Men så længe man lærer noget hver gang, er processen brugbart.

Som begrundelse for afslag på forsikringsdækning af misbrugsbehandling anføres det endvidere, at jeg ikke har sandsynliggjort, at yderligere behandling vil kurere eller føre til betydelig og vedvarende bedring. Hvordan skal det forstås? Hvordan ønsker i, at jeg sandsynliggøre dette?

Eftersom behandling er den helt afgørende faktor for at opnå en betydelig og vedvarende bedring, giver det ikke mening at afslå dækning med begrundelse om, at jeg, gennem behandling, ikke kan opnå en vedvarende bedring.

Misbrugsbehandling er den helt afgørende rolle for at opnå en vedvarende bedring, overvinde afhængighed og opnå ædruelighed. Dette kræver vedvarende støtte og efterbehandling for at opnå en langsigtet ædruelighed og stoffrihed.

Uagtet at alkoholisme og stofmisbrug er en kronisk lidelse, der, ligesom andre kroniske sygdomme, som f.eks. hjertesygdomme og astma eller KOL, ikke skal behandles som en kur, så er det en tilstand der skal håndteres med behandling, der sætter mig i stand til at modvirke afhængigheden, så jeg kan genvinde kontrollen over mit liv og komme i bedring efter endt behandling ved at ændre livsstil og vaner.

Selv om jeg har haft indtil flere tilbagefald, så er det ikke ensbetydende med, at behandling ikke hjælper eller har slået fejl.

En kronisk sygdom såsom alkoholisme kan sagtens sammenlignes med hjertesygdom

Udsagn fra sundhedspersonale

'Der er desværre en tendens til, at sundhedspersonalet nogle gange lader deres fordomme gå forud for deres professionalisme. Man siger jo ikke til en hjertepatient, at han skal gå hjem, indtil han får det værre.

Eftersom jeg i min arbejdsgivertegnede sundhedsforsikring netop er sikret ved eventuelle tilbagefald, er der ikke begrænsninger på antal behandlingsforløb. Det er derfor modstridende, når i som Gjensidige Forsikring afslår dækning som følge af gentagne tilbagefald, når forsikringen netop er tegnet med det formål.

Da Gjensidige nægter godkendelse og dermed at betale for et forløb, afskæres jeg fra muligheden for at jeg kan komme i behandling, men samtidig med det også min arbejdsgivers forsikringsaftale, hvor arbejdsgiveren har netop indgået aftale om, at der betales for gentagne behandlingsforløb. Dermed fratages min arbejdsgiver muligheden for at beholde en medarbejder med stor ressource i arbejde, som på trods af misbrugssygdom er mødestabil og engageret.

I forhold til mine behandlinger vil jeg gerne henstille, at mit første forløb i 2018 var et ambulant forløb i [...], som var helt fejlvurderet i forhold til mine udfordringer og dermed anses som virningsløst. Dermed kan det ikke være grundlaget for afslaget i min sag."

Selskabet har den 30/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagers arbejdsgiver har tegnet en sundhedsforsikring med bl.a. dækning for alkohol- og misbrugsafvænnning.

Klager har ansøgt om dækning for 4. alkohol- og misbrugsafvænningsforløb. Vi vurderer, at der ikke er tale om en behandling, der vil føre til varig bedring, hvorfor der ikke er forsikringsdækning.

Fakta

Den 19. juni 2018 søgte klager om misbrugsforløb pga. misbrug af alkohol og [stoffer]. I anmeldelsen beskrives:

'misbrug af alkohol og [stoffer]. De sidste par måneder har jeg oplevet slet ikke at kunne styre mit forbrug, jeg mister helt kontrol'.

I lægens henvisning fra 21. juni 2018 fremgår det:

'...Patient [...]....., der er set i vores lægepraksis den 19. juni 2018 med skadeligt alkoholforbrug og periodevis samtidig forbrug af euforiserende stoffer.... Anbefales ambulant behandling til alkoholabstinens'

Klager godkendes til den 26. juni 2018 til ønsket forløb hos Dansk Misbrugsbehandling. I behandlingsoplægget fra Dansk Misbrugsbehandling fremgår det, at det er deres vurdering, at klager ved samtalen havde et akut behandlingskrævende [stoffer]/alkoholmisbrug, og det anbefales opstart i ambulant behandling.

Af afregning fra Dansk Misbrugsbehandling fremgår det, at klager afbrød behandlingen efter 6 ambulante behandlinger.

Den 12. august 2020 ansøgte klager om dækning af et misbrugsforløb. I anmeldelsen skriver klager:

'I 2018 var jeg i ambulant behandling for mit alkoholmisbrug. Desværre kunne jeg på dette tidspunkt ikke overskue både at være i behandling og samtidig passe mit arbejde, hvorfor jeg valgte at droppe ud af behandlingen kort tid efter opstart. I de følgende 2 år og til nu er mit alkoholmisbrug eskaleret, og omfatter nu også spil og stoffer i forbindelse med indtagelse af alkohol. Jeg har aftalt med Dansk Misbrugsbehandling, at døgnbehandling vil være den rigtige løsning for mig'.

I lægens henvisning af 12. august 2020 fremgår det:

'angående patient der er kendt i vores lægepraksis med skadeligt alkoholforbrug og periodevis samtidig forbrug af euforiserende stoffer. Ønsker hjælp til alkoholabstines. Har inddraget familien. Har desuden udviklet ludomani.... Undertegnede anbefaler døgnbehandling til alkoholabstines'.

Den 13. august 2020 godkendes klager til ønsket forløb hos Dansk Misbrugsbehandling. Forløbet varetages af Behandlingscenter [...]. I behandlingsoplægget fra Behandlingscenter [...] fremgår det, at der er tale om et fuldt udviklet afhængighedssyndrom, og at der er behov for 5 ugers døgnbehandling og ½ års efterbehandling. Der afregnes for dette.

Den 30. oktober 2021 søger klager om misbrugsforløb. I anmeldelsen skriver klager:

'Jeg har et alkoholproblem, som jeg gerne vil i behandling for. Jeg har gennem flere år oparbejdet et misbrug'.

I lægens henvisning af 28. september 2021 fremgår det:

'angående patient der er kendt i vores lægepraksis med skadeligt alkoholforbrug og periodevis samtidig forbrug af euforiserende stoffer. Ønsker hjælp til alkoholabstines. Har inddraget familien. Kan ikke længere klare det, er motiveret for hjælp til behandling, undertegnede anbefaler døgnbehandling til alkoholabstines.'

Den 2. november 2021 godkendes klager til behandlingsforløb hos Behandlingscenter [...]. I behandlingsoplægget fra Behandlingscenter [...] fremgår det, at klager holdt sig clean, ædru og spilfri 103 dage efter sidste behandlingsforløb. Tilbagefald eskalerende, og der er tale om alkohol, [stoffer] og ludomani. Klager indlægges for multiafhængighed og 5 ugers døgnbehandling samt ½ års efterbehandling. Der afregnes for dette.

Den 26. august 2023 søger klager forsikringen om misbrugsforløb. I anmeldelsen beskrives:

'Jeg har haft et år hvor jeg har tilbagevendende tilbagefald ift misbrug og jeg har brug for at komme i behandling, jeg har både stærke psykiske udfordringer i form af depression, selvmordstanker og er initiativ løs, jeg har fysiske udfordringer i form af abstinenser. Jeg føler mig konstant syg og oplever det som tilbagevendende problemer. Selvom jeg forsøger at holde mig ædru og sober, så har jeg tilbagefald som medfører ludomani, brugen af [stoffer] og massiv duktur'.

'Jeg har fået en plads på [...] behandlingscenter fra tirsdag den 29.08.2023 og har brug for at behandlingen bliver godkendt hurtigst muligt'.

Den 28. august 2023 modtager klager et afslag på dækning af misbrugsforløb. Vi afviser dækning, da vi allerede har dækket 3 misbrugsforløb i 2018, 2020 og 2021, og da klager igennem de seneste år har haft flere tilbagefald. Vi finder, at der er tale om en kronisk lidelse.

Den 1. september 2023 skriver klager til os og ønsker, at anmeldelsen genbehandles. Der beskrives i henvendelse:

'Jeg vil gerne klage over den afgørelse ang min skade nummer [...] Misbrug er altid en kronisk sygdom og i jeres liste over det i giver tilskud skriver i selv ved kronisk sygdom, men i afgørelsen begrundes i afslaget med at den ser ud til at være kronisk, Misbrug er altid kronisk og i statistikken beskrives der at 30% af alle misbrugere er der tilbagefald efter 3 år, jeg har brug for at i revurderer min sag, da jeg gerne vil gøre noget aktiv for at kunne leve et godt liv'.

Den 5. september 2023 fastholder vi afvist dækning. Vi vurderer på baggrund af de 3 tidligere misbrugsforløb, 1 ambulant og 2 døgnbehandlinger, at yderligere misbrugsbehandling ikke vil resultere i en vedvarende bedring eller vil kurere klagers misbrug.

Den 8. september 2023 klager ved sin kæreste over afslaget til vores klageansvarlige enhed. I klagen klages der over 3 punkter: 1) at der via dækningen i sundhedsforsikringen tegnet gennem klager arbejdsgiver er dækning for misbrugsbehandling uden begrænsning. 2) dækning for gentagne tilbagefald gennem det sidste år. Det beskrives, at misbruget har taget fat igennem 2023, pga. forsøg på selv at kurere klagers sygdom med forskellige tiltag, men i august måtte klager indrømme, at klager ikke kunne klare det uden professionel hjælp. Det beskrives, at det er almindelig adfærd for misbrugere. 3) Det oplyses, at misbrug er en kronisk sygdom, jf. WHO's liste over kroniske sygdomme, og er en behandlingskrævende sygdom. Det oplyses, at man ikke kan kurere misbrug, men at man kan holde det nede ved at gå i behandling.

Den 12. september 2023 beder vi i forbindelse med behandling af klagesagen om henvisning fra klagers læge.

Den 27. september 2023 modtager vi henvisning fra klagers læge. Af henvisningen fremgår det: 'angående patient ... der er kendt i vores lægepraksis med skadeligt alkoholforbrug og periordevis samtidig forbrug af euforiserende stoffer samt ludomani. Ønsker hjælp til alkoholabstines. Har inddraget familien. Kan ikke længere klare det, er motiveret for hjælp til behandling. Undertegnede anbefaler døgnbehandling til alkoholabstines.'

Den 12. oktober 2023 besvares klagen af vores Klageansvarlige enhed. Klagen fastholdes med henvisning til, at der i fællesbetingelserne for forsikrede fremgår, at forsikringen dækker behandling, der vurderes at kunne kurere eller bedre sygdom væsentligt. Med væsentligt menes, at bedringen af tilstanden sundhedsfagligt vurderes at være betydelige. Behandlingen skal sikre, at helbredstilstanden opnår vedvarende bedring. Klageansvarlig enhed fastholder, at de generelle dækningsbetingelser i Fællesbetingelserne for forsikrede ikke kan tilsidesættes for deldækningen Misbrug, hvori det fremgår, at der ikke er begrænsning på antal forløb. Det er et krav for forsikringsdækning, at den søgte behandling kan kurere eller væsentlig og vedvarende bedre sygdommen.

Den 17. oktober 2023 gør klagers kæreste indsigelse mod vores klagesvar.

Den 25. oktober 2023 fastholder Klageansvarlig enhed, at der ikke er grundlag for en ændret vurdering.

Den 14. november 2023 modtager vi Ankenævnsklagen. Klager gør gældende, at første afslag gives på, at lidelsen er kronisk, og der henvises til, at alkoholisme pr. definition er en kronisk sygdom, og at afslaget på kronisk pga. flere-misbrugs-sygdom ikke kan stå alene. Klager gør gældende, at afslaget ift. at behandlingen skal føre til vedvarende bedring, ikke giver mening, da klager gør gældende, at misbrugsbehandling er afgørende for at opnå vedvarende bedring. Dette kræver ifølge klager vedvarende støtte og efterbehandling for at opnå en langsigtet ædruelighed og stoffrihed. Klager gør gældende, at dækningen via den arbejdsgivertegnet sundhedsforsikring sikrer mod evt. tilbagefald ved, at der ikke er begrænsning på antal behandlingsforløb.

Vurdering

Klager er omfattet af en arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring med gældende forsikringsbetingelser Sundhedsforsikring Erhverv, januar 2021.

Af forsikringsbetingelserne side 5 fremgår det bl.a.:

'Fællesbetingelser for forsikrede

(...)

Hvad er dækket

Selskabet dækker undersøgelse og behandling af sygdom, skade og lidelse, hvis helbredstilstanden er svækket. Behandlingen skal vurderes at kunne kurere eller bedre sygdommen/skaden/lidelsen væsentligt'.

Af forsikringsbetingelserne side 22 fremgår det bl.a. af ordforklaringen:

'Væsentlig bedring

Hermed menes at bedringen af tilstanden sundhedsfagligt vurderes at være betydelig. Behandlingen skal sikre at helbredstilstanden opnår vedvarende bedring.'

Af forsikringsbetingelserne side 14 fremgår bl.a. følgende:

'Misbrug

Selskabet dækker ambulant- og eller døgnbehandling i forbindelse med misbrug af:

- alkohol
- rusmiddel
- medicin

Der dækkes med maksimalt 85.000 kr. pr. 12 løbende måneder på dansk misbrugscenter, hvor relevant sundhedsfagligt personale er tilknyttet (fx læge og psykiater). Der er ikke begrænsning på antal forløb.'

Vi har gennemgået sagen igen og vurderer, at klager ikke har løftet bevisbyrden for, at yderligere behandling kan kurere eller bedre sygdommen væsentligt.

Klager har flere gange gjort gældende, at misbrugere vil opleve tilbagefald, at misbrugsbehandling vil kræve vedvarende støtte og efterbehandling, og at man ikke kan kurere misbrug, men at det kan holdes nede ved behandling.

Vi finder, at der efter 3 misbrugsforløb, 1 ambulantforløb, hvor klager selv afbrød behandling, og 2 døgnbehandlingsforløb ikke er udsigt til, at yderligere behandling vil kurere misbruget eller føre til en vedvarende bedring, jf. forsikringsbetingelserne side 5.

Klagers egen læge har i alle 3 lægehenvísninger beskrevet samme symptombillede og klagers motivation for behandling.

Vi vurderer, at selvom forsikringsbetingelserne indeholder dækningsbetingelser under dækningen Misbrug, tilsidesætter det ikke de generelle dækningsbetingelser i Fællesbetingelserne for forsikrede. Det er stadig et krav for forsikringsdækning, at den søgte behandling kan kurere eller væsentligt og vedvarende bedre sygdommen.

Af ovennævnte begrundelse fastholder vi, at et nyt forløb misbrugsbehandling ikke vil kurere eller føre til væsentlig og vedvarende bedring af sygdommen/lidelsen. Dermed fastholder vi afvist dækning."

Klageren har i brev af 14/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som supplement til de argumenter, som allerede fremgår af sagens bilag, vil jeg gerne fremføre yderligere argumenter for nødvendigheden af den 4. behandling for mine komplekse afhængighedsproblematikker:

Jeg gør således gældende, at de gentagne behandlinger har været nødvendigt for,

- at adressere den underliggende afhængighed,
- at bryde mine destruktive adfærdsmønstre,
- at bedre min fysiske sundhed,
- at støtte mig i håndtering af psykologiske faktorer som stress, angst, depression og selv-mordstanker,
- at forbedre min generelle livskvalitet i forhold til genoprettelse af forhold og generel trivsel,
- at inddrage familie og sociale netværk i behandlingen for på den måde at styrke støtten og fremme den selvindsigt og personlige udvikling, der er nødvendig for at forhindre yderligere tilbagefald,
- at opnå tilstrækkelig indsigt og sygdomsforståelse, og dermed opnå styrke og motivation til kontinuerligt
- at følge en ædruelighedsplan på daglig basis.

Som jeg har anført i tidligere korrespondance, er tilbagefald desværre en almindelig udfordring for

personer, der kæmper med misbrug, men at disse tilbagefald ikke er et tegn på, at behandlingen ikke virker eller at jeg, fordi jeg har haft gentagne tilbagefald, ikke står til 'at redde', men alene er et tegn på, at mine afhængighedsproblematikker er komplekse, og at tilbagefald dermed skal ses som en del af min bedring og helingsproces.

Nogle af de faktorer, der har bidraget til mine tilbagefald, og dermed har gjort det svært at opretholde afholdenhed har været:

- Utilstrækkelig støtte og forståelse fra en del af min nærmeste familie, venner og sociale netværk,
- Ubehandelede psykologiske og følelsesmæssige problemer, som har været en grund til mit misbrug,
- Overvurdering af min kontrol over mit misbrug, som med medført, at jeg i perioder har fraveget de behandlingsstrategier, som jeg har lært,
- De fysiske reaktioner på afhængighed som cravings og abstinenser.

De gentagne tilbagefald har for mig været en påmindelse om, hvor komplekst og udfordrende det kan være, at overvinde afhængighed, og at professionel støtte og opfølgning er helt afgørende for

at håndtere tilbagefald, hvilket er min begrundelse for gentagne genoptagelse af min behandling fremfor bare at lade stå til.

Gjensidige Forsikring anfører, at jeg ikke har løftet bevisbyrden for, at yderligere behandling vil føre til en varig bedring. Jeg har tidligere bedt Gjensidige Forsikring svare på, på hvilken måde jeg skal kunne sandsynliggøre dette, hvilket de indtil videre har undladt at svare på, men alene fastholdt deres afslag på yderligere dækning, som jeg tolker det, dels på grund af, at den sidste behandling er den 4.

Jeg har tidligere anført, at den første behandling, som var en ambulant behandling, var en fejlvurdering fra behandlingsstedets side, idet mine afhængighedsproblematikker allerede på dette tidspunkt for alt for komplekse til, at en ambulant behandling, hvor jeg samtidig skulle passe mit arbejde, ville kunne føre til en bedring. Eftersom behandlingen blev afbrudt kort tid efter opstart, må udgifterne til behandlingen have været relativt beskedne.

Det faktum, at jeg har haft det samme arbejde i hele perioden fra 1. behandling i 2018 og indtil videre understøtter, efter min opfattelse, at behandlingen hjælper. Hvilken arbejdsgiver vil tillade og acceptere en medarbejders gentagne fravær med fuld løn, hvis ikke det var fordi, at der ses potentiale for en varig bedring og at jeg, på trods af misbrugsproblemer, har været og fortsat vil være en ressource for arbejdspladsen.

Til belysning af ovenstående vedlægger jeg udtalelse dateret 13. december 2023 fra min arbejdsplads, [...], samt udskrift fra CVR-registeret, hvoraf det fremgår, at [...] er ... i selskabet."

Selskabet har i brev af 2/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremsendte giver ikke anledning til en anden vurdering.

Vi vurderer ud fra klagers oplyste faktorer med bidrag til klagers tilbagefald – såsom ubehandlede psykologiske og følelsesmæssige problemer, overvurdering af egen misbrugskontrol, fysisk reaktion på afhængighed, og at de gentagne tilbagefald har vist klager, hvor komplekst og udfordrende det kan være at overvinde afhængighed – at yderligere behandling ikke vil føre til væsentlig og vedvarende bedring.

Vi finder, at der efter tre misbrugsforløb – ét ambulantforløb, hvor klager selv afbrød behandling, og to døgnbehandlingsforløb – ikke er udsigt til, at et nyt misbrugsforløb vil kurere klagers misbrug eller føre til en vedvarende bedring. Dette ændres ikke af, at det første og ambulante behandlingsforløb blev afbrudt efter kort tid med beskedne udgifter til følge. Klager bemærker endvidere selv, at der vil være behov for gentagne genoptagelser af behandlingen for at håndtere tilbagefald.

Med ovennævnte supplerende bemærkninger fastholder vi, at et nyt forløb med misbrugsbehandling ikke vil kurere eller føre til væsentlig og vedvarende bedring af klagers misbrug. Dermed er der dækningsbetingelserne ikke opfyldt. Vi henviser i det hele til vores svarskrift."

Klageren har i brev af 7/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Samtlige de anførte forhold, som angives som begrundelse for ikke at dække yderligere behandling, er en del af det at have en misbrugssygdom.

Anbringender:

Jeg gør således gældende,

- at mine psykologiske og følelsesmæssige problemer er opstået som følge af misbruget,
- at disse bliver behandlet sideløbende med min misbrugsbehandling,
- at jeg i øvrigt ikke har ubehandlede psykologiske eller følelsesmæssige problemer,
- at den hidtidige overvurdering af min egen misbrugskontrol er en del af sygdommen,
- at fysiske reaktioner på afhængighed er en del af sygdommen,
- at misbrug pr. definition er komplekst og udfordrende,
- at professionel behandling er eneste varige vej ud af misbruget,
- at gentagne døgnbehandlinger ikke er usædvanligt for en misbrugssygdom, der, som min, omfatter både alkohol, [stoffer] og ludomani,
- at jeg pr. d.d. har cleantime, 140 dage på alkohol, 176 dage på [stoffer] og 135 dage på spil,
- at Gjensidige Forsikring anfører argumenter, som er en del af selve sygdommen, som begrundelse for ikke at yde yderligere dækning,
- at min arbejdsgiver støtter mig og har tillid til, at jeg overvinder min misbrugssygdom med den rette professionelle hjælp,
- at jeg har en sundhedsforsikring, tegnet gennem mit arbejde, som dækker misbrugsbehandling, uden angivelse af maksimale antal behandlinger."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalnotat af 19/9 2018 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Overskrift: Alkohol, skadeligt brug

De sidste 2-3 måneder stort alkoholforbrug. Ikke dgl, men hvis han får en enkelt med venner og kollegaer kan han ikke stoppe før han er meget fuld. På det seneste også [stof]misbrug oveni, men kun når han drikker, ellers ikke.... Arbejder i [...]. Har kun haft enkelte sygedage, ellers passer han det. Ingen tegn til depression. Ingen selvmordstanker. Troværdigt".

Af egen læges anbefaling den 21/6 2018 fremgår bl.a.:

"Angående patient [...] der er set i vores lægepraksis d. 19.06.2018 med skadeligt alkoholforbrug og periodevis samtidig forbrug af euforiserende stoffer.

Ved samtale fortæller pt. at han de sidste 2-3 måneder flere gange ugentligt drikker for meget. Kan ikke kun holde sig til en enkelt øl med kollegaer, ender med at drikke sig fuld. Nogle gange bruger han samtidig euforiserende stoffer, ellers ikke. Det er blevet et skråplan. Har enkelte gange været nødt til at melde sig syg pga. alkohol. Ønsker hjælp til alkoholabstinens. Har inddraget familien.

På baggrund af vores samtale anbefales ambulant behandling til alkoholabstinens."

Af journalnotat af 12/8 2020 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Tiltagende alkoholproblem. Har udviklet ludomani. I perioder euforiserende stoffer. Ønsker sig henvist til døgnbeh - er motiveret for behandling."

Af egen læges anbefaling den 12/8 2020 fremgår bl.a.:

"Angående patient [...], der er kendt i vores lægepraksis med skadeligt alkoholforbrug og periodevis samtidig forbrug af euforiserende stoffer.

Ønsker hjælp til alkoholabstinens. Har inddraget familien.

Har desuden udviklet ludomani.

Kan ikke længere klare det, er motiveret for hjælp til behandling.

Undertegnede anbefaler døgnbehandling til alkoholabstinens."

Af journalnotat af 15/8 2020 fra behandlingssted fremgår bl.a.:

"[Klageren] med blandet misbrug.

Misbrug:

Der er tale om bl.a. et alkoholmisbrug, der begyndte som [under 18 årig] sammen med andre jævnaldrende. Senere tilkom forskellige stoffer herunder [...].

Da han som [under 30 årig] blev ansat ved [...] steg forbruget, idet der blev drukket tæt på arbejdspladsen.

Forbruget de seneste par år har kunnet ligge på 15 øl dgl. + 1½ g [stoffer], men dog med pauser på op til 1 måned. Han har senest indtaget alkohol for 7 dage siden.

Samtidig har han de seneste år udviklet et stort pengeforbrug til spil - et pengeforbrug, der har bragt ham i betydelige økonomiske vanskeligheder, som hans [ene forældre] har måttet hjælpe ham ud af ved et familielån.

Somatisk:

Aldrig hospitaliseret - føler sig rask.

Psyisk:

I perioden [under 18 årig] har han været i medicinsk behandling ...

Medicin:

ingen

...

Obj.:

AT og ET nat. sundt naturligt udseende, psykisk upåfaldende

BT 148/83 p 73

st. p. et c. i.a.

abdomen uømt, uden udfyldninger

Plan:

cont. t. seroquel 25 mg pn max x 4

Tjelevitaminer

Accept af behandlingsplan foreligger.

Han er klar til primærbehandling."

Af journalnotater i perioden 25/1 2021 – 27/9 2021 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Mandag d. 25. januar 2021**Overskrift: Alkohol, skadeligt brug**

Eskaleret alkoholforbrug i de sidste 4-5 år. I aug. 2020 5 uger beh. på [behandlingssted]. Har droppet AA efter han faldt i inden jul. Har drukket 5 gange siden. 1 øl bliver til 32 og flere portioner [stoffer]... Har meldt sig ind i Rufus. Vil gerne starte antabus. Ikke tidl. Rp . antabus 200 mg hver 3. dag.

...

Torsdag d. 18. februar 2021**Overskrift: Alkoholafhængighedssyndrom**

Stadig afholden, flytter sig lidt i sine forestillinger om han skal være abstinent altid eller kun for en periode... Havde 4 dage i sidste uge hvor han følte sig deprimeret og ked af det. Spørger om det er Antabus? - kan have depressiv virkning, men mere sandsynligt at det er omstændighederne. Kan godt lide at komme ikons, holder ham ved. Medgivet nr. til Alkoholrådgivningen

...

MDI: 14

ASS : 4

Rp. levertal

...

Mandag d. 27. september 2021

pt har fået Antabus men det er ikke nok for ham. Har lige taget en stor tur. Ikke fået passet sin efterbehandling. Er motiveret for døgnbehandling og ønsker henvisning."

Af egen læges anbefaling den 28/9 2021 fremgår bl.a.:

"Angående patient [...], der er kendt i vores lægepraksis med skadeligt alkoholforbrug og periodevis samtidig forbrug af euforiserende stoffer.

Ønsker hjælp til alkoholabstinens. Har inddraget familien.

Kan ikke længere klare det, er motiveret for hjælp til behandling.

Undertegnede anbefaler døgnbehandling til alkoholabstinens."

Af journalnotat af 3/11 2021 fra behandlingssted fremgår bl.a.:

"Pt. indlægges til [...] for multiafhængighed: Alkohol, [stoffer], ludomani.

Pt. har bevilget 5 ugers behandling via forsikring, han overvejer selv, om han muligvis har brug for længere tid.

Pt. blev primærbehandlet på [...] i sommer 2020. Havde 103 dage ædru og clean og spillerfri efter behandling.

Efter de 103 dage begyndte han med hyppigere frekvens at drikke, han fortalte sig selv at han kunne styre forbrug og spil.

Startede antabus efter nytår og var ædru. Der har aldrig været [stoffer] og spil uden alkohol.

Han har haft 3-4 perioder med spil, [stoffer] og alkohol siden han meldte sig ud af rufus. Seneste 14 dage 15 genstande alkohol, 0.5-2 gr. [stoffer] samt 4 aftener med spil. Har tabt [...] kr.. Er gældfri nu, har lovning om arbejde efter behandling. Han vil helst tilbage på [...].

Psyk: Altid haft uro, fik diagnose med koncentrations besvær/ADHD som barn, fik ritalin... som barn. Pt. fik at vide at han kunne kontakte [...] -psykiater ved behov for medicinering efter udskrivelse. Pt. havde glæde og sindsro efter udskrivelse. Kort tid efter begyndte gammelt mønster med tankemylder.

Pt. er langt fremme i selverkendelse, meget velmotiveret for behandling. Han er skarp. Han er ikke umiddelbart interesseret i mere vurdering/behandling af ADHD.

Fysisk.

Ingen allergier, ingen kroniske sygdomme, ingen fast medicin. God fysisk tilstand... St.C: Rgm. aktion, ingen mislyd. St.P: vesikulær resp. ingen dæmpning. Abd. Adipøs, ikke palpabel lever, meteoristisk.

Pt. har på [...] ikke haft behov for medicin.

Vi opretholder plan med pn. medicin tbl. 25 mg. Quetiapin (Seroquel) til natten samt tbl. 25 mg. Klopoxid pn. max * 4 i en uge.

Pt. flyttes til [...] i dag. Han er meget glad for tidligere behandler [...]."

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"Lørdag d. 26. august 2023

**** LÆGEVAGTSEPIKRISER ****

...

Er meget depression. Får ikke behandling. Kæresten ringer. Misbruger - ikke [stoffer] i 4 uger og ikke drukket 1 uge. Man kan få ophold på [...] . Sundhedsforsikring vil have attest. Kommer til vurdering om abstinenser. Var i 2020 og 2021 i behandling for alkoholmisbrug, [stof]misbrug og ludomani. Drukke alkohol for 6 dage siden. Har haft selvmordstanker tidl. men ikke lige nu.

Obj.

Abstinensscore: 1

Alment i.a.

...

Søndag d. 27. august 2023

* Mail fra patient *

Emne: Akut behov for hjælp til misbrugs behandling

... jeg er kommet desværre i den situation at mit misbrug har taget overhånd igen og jeg skal i behandling -jeg har allerede en plads på [...] fra tirsdag den 29.08. Og har brug for at du sender mig et skriv hvor du beskriver at du finder behandlingen relevant-jeg har det sidste år haft mange tilbagefald og kan ikke klare det mere -har været ved vagtlægen i lørdags efter 6 dage i sengen med depressiv tanker og slemme tankemylder og nu kan jeg bare ikke mere"

Af journalnotat af 30/8 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren] indskrives i [...] behandling for alkohol- og [stof]afhængighed samt ludomani

Ved ankomst promille 0,0; urintest negativ

Der er planlagt 4+ ugers behandling, med egenbetaling.

[Klageren] har været i [...] i 2020 og i [...] behandling i 2021.

Kom hjem i december 2021 og var clean i 6 måneder, men drak alkohol efter 5 måneder.

Spil startede samtidig med, at han begyndte at drikke igen, da han kun spiller, når han er påvirket.

Han har netop haft 3 ugers ferie, hvor han intet har foretaget sig - bare ligget på sofaen, og han beskriver, at det er sådan han bliver, når han er aktiv.

Alkohol:

Har senest drukket for 9 dage siden

[stoffer]:

Har ikke taget noget i 1 måned og 10 dage

Spil

Senest spillet for 9 dage siden

Da han kom hjem fra behandling, solgte han sin lejlighed og fik [...] kr. fri efter at have indfriet sin gæld. Derefter levede han livet og fik sig en kæreste, og de har været ude at rejse mange gange. Pengene er nu brugt og derudover har han gæld på kr. [...]. Han er fuld af skyld og skam, og vil meget gerne ud af sit misbrug.

Fremstår således motiveret.

Somatisk anamnese:

Sund og rask

Psyk: tidligere behandlet for ADHD.

Beskriver at han nogle gange falder i et 'sort hul', når han indtager alkohol/stoffer, men har ingen selvmordstanker nu

Øvrige organsystemer:

CNS: Ingen hvp, svimmelhed, synsforstyrrelser eller smerter. Sover rimeligt om natten. Hjerter-lunger: ingen brystsmerter, hjertebanken, åndenød eller hoste i det daglige. Mave-tarm: normalt vandladnings- og afføringsmønster. Bevægeapp: ingen klager

Vanlig medicin:

FMK ajourført, nihil

Socialt:

... Arbejder [...] og har gjort det i 6 år. Er usikker på, om han får lov at fortsætte

Objektivt:

AT: God, ikke akut eller kronisk præget. Vågen, klar og orienteret i tid, sted og egne data. ET: middel. Psykisk upåfaldende, normal ansigtsmimik og let til smil. P: 74. St.C.: regelmæssig hjerteaktion = perifer puls, ingen mislyde. St.P.: vesikulær respiration bilateralt, ingen bilyde. Naturlige lungegrænser, ingen dæmpning. ABD: Fladt, blødt og indolent. Naturlige tarmlyde, ingen hepatomegali. Uømme nyreloger

Plan:

Klar til behandling.

Rp. [...] vitaminer (B-vitaminer) i 14 dage."

Af egen læges anbefaling den 25/9 2023 fremgår bl.a.:

"Angående patient, [...], der er kendt i vores lægepraksis med skadeligt alkoholforbrug og perio-devis samtidig forbrug af euforiserende stoffer samt ludomani.

Ønsker hjælp til alkoholabstinens. Har inddraget familien.

Kan ikke længere klare det, er motiveret for hjælp til behandling.

Undertegnede anbefaler døgnbehandling til alkoholabstinens."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Fællesbetingelser for forsikrede**Hvad er dækket**

Selskabet dækker undersøgelse og behandling af sygdom, skade og lidelse, hvis helbredstilstanden er svækket. Behandlingen skal vurderes at kunne kurere eller bedre sygdommen/skaden/lidelsen væsentligt*.

Der dækkes én behandlingsform ad gangen. Selskabet kan vælge at dække flere samtidig.

...

Misbrugsbehandling

Misbrug

Selskabet dækker ambulant- og eller døgnbehandling i forbindelse med misbrug af:

- alkohol
- rusmiddel
- medicin

Der dækkes med maksimalt 85.000 kr. pr. 12 løbende måneder på dansk misbrugscenter, hvor relevant sundhedsfagligt personale er tilknyttet (fx læge og psykiater).

Der er ikke begrænsning på antal forløb.

Antabusbehandling

Ambulant speciallægeordineret antabusbehandling dækkes i op til 1 år.

...

Ordforklaring og definitioner

...

Væsentlig bedring

Hermed menes at bedringen af tilstanden sundhedsfagligt vurderes at være betydelig. Behandlingen skal sikre at helbredstilstanden opnår vedvarende bedring"

Nævnet udtaler:

Klageren er omfattet af en sundhedsforsikring. Selskabet har i 2018, 2020 og 2021 ydet dækning til misbrugsforløb. Klageren søgte den 26/8 2023 om dækning af et nyt misbrugsforløb, da han har fået tilbagefald. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at et nyt forløb ikke vil kurere eller føre til væsentlig og vedvarende bedring af sygdommen/lidelsen.

Klageren har anført, at tilbagefald er en almindelig udfordring for personer, der kæmper med misbrug, og at et tilbagefald ikke er et tegn på, at behandlingen ikke virker. Bare fordi han har haft gentagende tilbagefald, er det ikke ensbetydende med, at han ikke står til at redde. Det er derimod et tegn på, at hans afhængighedsproblematik er kompleks, og tilbagefald skal ses som en del af bedringen og helingsprocessen. Klageren har anført, at flere faktorer – så som utilstrækkelig støtte og forståelse fra familie og venner, ubehandlede psykologiske og følelsesmæssige problemer, overvurdering af hans kontrol over sit misbrug og fysiske reaktioner på afhængighed – har bidraget til tilbagefald og dermed gjort det svært at opretholde afholdenhed. Klageren har anført, at han har haft samme arbejde fra første behandling, hvilket understøtter, at behandlingen hjælper. Hvilken arbejdsgiver vil tillade og acceptere en medarbejders

gentagne fravær med fuld løn, hvis ikke der ses potentiale for varig bedring. Klageren har anført, at den første behandling blev afbrudt kort tid efter opstart, da der blev igangsat forkert behandling i form af ambulant behandling, som ikke kunne hjælpe mod hans komplekse afhængighedsproblematikker. Udgiften hertil må derfor have været relativt beskedent.

Selskabet har anført, at klageren ikke har løftet bevisbyrden for, at yderligere behandling kan kurere eller bedre sygdommen væsentligt. Selskabet har anført, at der efter 3 misbrugsforløb – herunder et ambulantforløb, hvor klageren selv afbrød behandling, og 2 døgnbehandlingsforløb – ikke er udsigt til, at yderligere behandling vil kurere misbruget eller føre til en vedvarende bedring. Klagerens egen læge har i alle 3 anbefalinger beskrevet samme symptombillede og samme motivation for behandling. Selskabet har anført, at selvom forsikringsbetingelserne indeholder dækningsbetingelser under dækningen misbrug, tilsidesætter det ikke de generelle dækningsbetingelser i fællesbetingelserne. Det er stadig et krav for forsikringsdækning, at den søgte behandling kan kurere eller væsentligt og vedvarende bedre sygdommen.

Det fremgår af journal af 15/8 2020 fra behandlingssted, at "Forbruget de seneste par år har kunnet ligge på 15 øl dgl. + 1½ g [stoffer], men dog med pauser på op til 1 måned. Han har senest indtaget alkohol for 7 dage siden. Samtidig har han de seneste år udviklet et stort pengeforbrug til spil... [som barn] udredning på Børnepsyk. i [...], hvor han blev ambulant undersøgt på mistanke om ADHD... Obj.:... psykisk upåfaldende...Plan: cont. t. seroquel 25 mg pn max x 4".

Det fremgår af journal af 25/1 2021 fra egen læge, at "Har droppet AA efter han faldt i inden jul. Har drukket 5 gange siden. 1 øl bliver til 32 og flere portioner [stoffer]... Har meldt sig ind i Rufus. Vil gerne starte antabus. Ikke tidl. Rp . antabus 200 mg hver 3. dag".

Det fremgår af journal af 27/9 2021 fra egen læge, at "pt har fået Antabus men det er ikke nok for ham. Har lige taget en stor tur. Ikke fået passet sin efterbehandling".

Det fremgår af journal af 3/11 2021 fra behandlingssted, at "Pt. Indlægges ... for multiafhængighed: Alkohol, [stoffer], ludomani... Han har haft 3-4 perioder med spil, [stoffer] og alkohol siden han meldte sig ud af rufus. Seneste 14 dage 15 genstande alkohol, 0.5-2 gr. [stoffer] samt 4 aftener med spil.... Psyk: Altid haft uro, fik diagnose med koncentrations besvær/ADHD som barn... Pt. fik at vide at han kunne kontakte psykiater ved behov for medicinering efter udskrivelse. Pt. havde glæde og sindsro efter udskrivelse. Kort tid efter begyndte gammelt mønster med tankemylder... Vi opretholder plan med pn. medicin tbl. 25 mg. Quetiapin (Seroquel) til natten samt tbl. 25 mg. Klopoxid pn. max * 4 i en uge".

Det fremgår af journal af 26/8 2023 fra egen læge, at "Er meget depression. Får ikke behandling... Drukket alkohol for 6 dage siden".

Det fremgår af journal af 30/8 2023 fra behandlingssted, at "Kom hjem i december 2021 og var clean i 6 måneder, men drak alkohol efter 5 måneder. Spil startede samtidig med, at han begyndte at drikke igen, da han kun spiller, når han er påvirket... Har senest drukket for 9 dage siden... Har ikke taget noget [stoffer] i 1 måned og 10 dage... Senest spillet for 9 dage siden... Beskriver at han nogle gange falder i et 'sort hul', når han indtager alkohol/stoffer, men har ingen selvmordstanker nu... Objektivt:... Psykisk upåfaldende".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes fællesbetingelser, at "Selskabet dækker undersøgelse og behandling af sygdom, skade og lidelse, hvis helbredstilstanden er svækket. Behandlingen skal vurderes at kunne kurere eller bedre sygdommen/skaden/lidelsen væsentligt". I ordforklaringen fremgår det, at der ved væsentlig bedring menes, at "bedringen af tilstanden sundhedsfagligt vurderes at være betydelig. Behandlingen skal sikre at helbredstilstanden opnår vedvarende bedring".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for misbrugsbehandling, at "Selskabet dækker ambulant- og eller døgnbehandling i forbindelse med misbrug af: alkohol, rusmiddel, medicin. Der dækkes med maksimalt 85.000 kr. pr. 12 løbende måneder på dansk misbrugscenter, hvor rele-

vant sundhedsfagligt personale er tilknyttet (fx læge og psykiater). Der er ikke begrænsning på antal forløb".

Angivelsen i forsikringsbetingelserne for misbrugsbehandling om, at " Der ikke er begrænsninger i antal forløb" må naturligt forstås sådan, at flere behandlingsforløb for samme misbrug er dækket, herunder at behandlinger i tilfælde af (flere) tilbagefald er dækket, og vilkåret i forsikringsbetingelsernes fællesbetingelser om udsigt til væsentlig bedring af helbredstilstanden skal – når det drejer sig om misbrugsbehandling – fortolkes i lyset heraf.

Nævnet finder på denne baggrund og efter en samlet vurdering af oplysningerne om klagers misbrugsproblemer, at selskabet ikke med henvisning til de 3 tidligere behandlingsforløb i 2018 (ambulant), 2020 og 2021 har været berettiget til at afvise at dække endnu et misbrugsbehandlingsforløb.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren i 2018, 2020 og 2021 via forsikringen har modtaget behandling for sit misbrug, og at der på tidspunktet for nævnets afgørelse er gået en sådan tid, at selskabet ikke har godtgjort, at en ny behandling ikke vil kunne kurere eller bedre klagerens misbrugsproblematikker væsentligt.

Det, som selskabet i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

19.

100626

Selskabet, Gjensidige Forsikring, skal anerkende, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise dækning for endnu et misbrugsbehandlingsforløb. Selskabet skal derfor genoptage sagen og yde dækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck