

Ankenævnet for Forsikring

Den 19. november 2025 blev i sag nr. 104072:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har helbredssikring. I klageskema af 2/8 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har fået afslag fra PFA Helbredssikring på dækning af psykologbehandling med henvisning til, at der er tale om en vedligeholdende behandling, som er undtaget i henhold til vilkår 4.8.1.s. Behandlingen er søgt i forlængelse af et 6-måneders terapiforløb på [psykiatrisk hospital] for Emotionel Ustabil Personlighedsstruktur (EUP).

Overlæge ..., centerchef på [psykiatrisk hospital], vurderer, at PFA's afgørelse er fagligt ukorrekt. Han henviser til, at diagnosen ikke er livslang eller uforanderlig, og at der findes evidensbaseret behandling, som kan føre til, at patienter ikke længere opfylder de diagnostiske kriterier. Videre behandling bør derfor betragtes som behandlende og ikke blot vedligeholdende.

Jeg er uenig i PFA's vurdering og finder, at den er i strid med gældende sundhedsfaglig viden om diagnosen og behandlingens effekt. Jeg ønsker derfor, at Ankenævnet vurderer, om PFA's afslag er berettiget, og om videre psykologbehandling i mit tilfælde burde være dækket under min helbredssikring.

Jeg vedlægger følgende bilag som dokumentation og til at illustrere sagens tidslinje (se vedhæftede filer):

- [1] Henvisningen fra min egen læge (13.02.2025), som også indeholder epikrisen fra [psykiatrisk hospital] (11.02.2025)
- [2] PFA Pensions oprindelige afslag (besked på 'Mit PFA', 20.03.2025)
- [3] PFA Pensions begrundelse for afslaget (besked fra 'Mit PFA', 09.04.2025)
- [4] Brev fra overlæge ... vedrørende PFA's afgørelse (23.04.2025)
- [5] Min klage til PFA Pension (besked på 'Mit PFA', 28.04.2025)
- [6] PFA Pensions afvisning af klagen (brev, 22.05.2025)

[7] Brev fra centerchef og overlæge ... vedrørende PFA's afvisning af min klage (17.07.2025)

[9] PFA Helbredssikrings vilkår for behandling

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at PFA Helbredssikring omgør deres afgørelse og anerkender min videre psykologbehandling som en del af et fortsat evidensbaseret behandlingsforløb for Emotionel Ustabil Personlighedsstruktur – ikke som vedligeholdende behandling. På den baggrund ønsker jeg, at PFA dækker udgifter til privatpraktiserende psykolog i henhold til mine forsikringsvilkår."

Selskabet har den 21/8 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Police ... blev oprettet den 1. august 2022 via Klagers ansættelse hos [virksomhed]. Policen indeholder aldersopsparing, samt forsikringsdækninger ved død, tab af erhvervsevne, kritisk sygdom samt PFA Helbredssikring. Kopi af pensionsbevis fra den 16. april 2025 for police ... er fremlagt som Bilag 1. Pensionsvilkår fra den 16. april 2025 for police ... er fremlagt som Bilag 2.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter

Twisten handler om, hvorvidt Klagers behov for videre psykologforløb er dækningsberettiget. Klager gør gældende, at hendes behov for videre forløb hos psykolog er dækningsberettiget, da videre behandling bør anses som behandlende.

PFA gør gældende, at yderligere terapeutiske samtaler, i forlængelse af Klagers 6 måneders terapi-forløb på [psykiatrisk hospital], må betragtes som værende vedligeholdende behandlinger.

Sagsfremstilling

Klager har i februar 2025 afsluttet et 6-måneders terapiforløb på [psykiatrisk hospital] (herefter [psykiatrisk hospital]). Det fremgik af epikrisen fra [psykiatrisk hospital], at Klager har profiteret af behandlingen, og at hun *afsluttes fra* behandlingen. Dette indikerer efter PFA's opfattelse, at der er indtrådt en (varig) bedring af Klagers tilstand.

Videre fremgår, at den behandlingsansvarlige læge på [psykiatrisk hospital] støtter Klager i hendes ønske om at fortsætte sit terapeutiske arbejde hos privatpraktiserende psykolog efter endt behandling.

Det indikerer efter PFA's opfattelse også, at der ikke eksisterer et fortsat behandlingsbehov, men at der nærmere er tale om vedligeholdende behandling hos en privatpraktiserende psykolog.

Dette understøttes ligeledes understøttes dette af, at [psykiatrisk hospital] ikke henviste Klager videre, men alene skrev, at man støttede Klager i hendes ønske.

Hvis der havde været et egentligt fortsat behandlingsbehov, så ville [psykiatrisk hospital] efter PFA's opfattelse enten ikke have afsluttet Klager fra behandling, eller i det mindste henvist hende til videre behandling et andet sted (i offentligt regi).

Klager ansøgte om dækning af udgifterne til et terapiforløb den 10. marts 2025.

PFA besvarede ansøgningen den 20. marts 2025. PFA skrev, at en emotionel personlighedsforstyrrelse ikke kunne kureres, og at selskabet derfor ikke kunne tilkende behandling. I henhold til pensionsvilkårenes punkt 4.2 er behandling defineret som 'En behandling, der efter en almen lægelig vurdering er rimelig og nødvendig at sætte i gang som følge af en konstateret sygdom og som efter en almen lægefaglig vurdering forventes at konkurrere sygdom eller væsentligt og varigt bedre tilstanden'. PFA's besvarelse fra den 20. marts 2025 er fremlagt af Klager som 2_PFA_afgørelse_1.

PFA skrev et uddybende svar til Klager den 9. april 2025. PFA skrev, at selskabet ikke vurderer om der er et behov for behandling, men udelukkende *hvorvidt* der ud fra de gældende vilkår kan imødekommes dækning. PFA's besked fra den 9. april 2025 er fremlagt af Klager som 3_PFA_afgørelse_1_uddybning.

Klager klagede over PFA's afgørelse den 28. april 2025. Klagen var vedlagt et brev fra [psykiatrisk hospital]. Klagen er fremlagt af Klager som 5_Klage. Brevet fra [psykiatrisk hospital] er fremlagt af Klager som 4_Brev til PFA.

PFA besvarede klagen den 22. maj 2025. Besvarelsen er fremlagt af Klager som PFA Pension, klagebesvarelse 22.5.2025. Selskabet skrev, at vi havde gennemgået sagsforløbet, og revurderet vores tidligere afslag. Ud fra de oplysninger, som PFA var (og er) i besiddelse af sammenholdt med de gældende vilkår for PFA Helbredssikring havde PFA ikke mulighed for at yde dækning til videre forløb ved en psykolog, i forlængelse af Klagers behandling på [psykiatrisk hospital]. PFA henviste til punkt 4.8 i vilkårene:

4.8 Undtagelser fra dækning

4.8.1 Forskellige undtagelser

r. Forebyggende og vedligeholdende undersøgelser eller behandlinger eller kontroller

Klager har efterfølgende indsendt yderligere et brev fra [psykiatrisk hospital]. Brevet er fremlagt af Klager som 7_brev til PFA. Overlæge XX forholder sig hovedsageligt til begrundelserne i PFA's første afgørelser før den 22. maj 2025. Det fremgår dog af brevet, at [psykiatrisk hospital] har god succes med at behandle patienterne. Dette understøtter, at Klagers behandling er afsluttet.

PFA har lagt vægt på tilbagemeldingen fra [psykiatrisk hospital]. Det fremgår heraf, at Klager har profiteret af behandlingen på [psykiatrisk hospital], hvor der særligt ses en bedring indenfor Klagers evne til at affektregulere, samt forbedringer i forhold til Klagers sociale kompetencer. Det fremgår derudover, at behandlingen afsluttes. Ifølge epikrise fra [psykiatrisk hospital] vil en fremadrettet behandling blive betragtet som en behandling, der har fokus på at *vedligeholde* den opnåede bedring.

Konklusion

PFA gør gældende, at yderligere terapeutiske samtaler, i forlængelse af Klagers 6 måneders terapi-forløb på [psykiatrisk hospital], må betragtes som værende vedligeholdende behandlinger.

Dette støttes af sagens lægelige akter og brevet fra overlæge XX på [psykiatrisk hospital].

I henhold til vilkårene for PFA Helbredssikring er vedligeholdende behandlinger ikke dækket."

Klageren har i brev af 25/8 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har gennemgået PFA's svar af 23. august 2025 og har følgende bemærkninger:

1. PFA fremsætter en række tolkninger af min afsluttede behandling på [psykiatrisk hospital], herunder at:
 - der er indtrådt en 'varig bedring',
 - der ikke længere foreligger et behandlingsbehov,
 - videre behandling er at betragte som vedligeholdelse,
 - og at overlæge ... brev bekræfter dette.
2. Jeg mener ikke, at disse tolkninger er dækkende for [psykiatrisk hospitals] faktiske vurdering. Det fremgår ikke entydigt af epikrisen eller de faglige udtalelser, at videre behandling ikke skulle være behandlende.
3. Jeg har derfor kontaktet [psykiatrisk hospital] og anmodet dem om at forholde sig til, om de er enige i PFA's gengivelse og vurdering af min situation, og om de reelt betragter min videre behandling som 'vedligeholdende' snarere end behandlende.
4. Jeg beder derfor Ankenævnet ikke forelægge sagen endnu, men give mulighed for, at en supplerende udtalelse fra [psykiatrisk hospital] kan indgå, så sagen afgøres på et oplyst grundlag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af epikrise af 11/2 2025 fra psykiatrisk hospital fremgår bl.a.:

"Henvisningsdato: 13-03-2024 13:52

HENVISNINGSDIAGNOSE:

H DF603 Emotionelt ustabil personlighedsstruktur

...

AKTIONSDIAGNOSE:

A DF603 Emotionelt ustabil personlighedsstruktur

Resumé af behandlingsforløb og videre plan: Pt. starter 26.8.24 i et 6-mdr.'s mentaliseringsbaseret terapiforløb med indledende psykoedukation. Møder stabilt og arbejder relevant med sine udfordringer. Profiterer af behandlingen med bedret evne til affektregulering og bedre interpersonelle samspil. Afsluttes d. 11.2.25. Pt. støttes i sit ønske om at forsætte sit terapeutiske arbejde hos privatpraktiserende psykolog efter endt behandling.

...

Fast medicin:

levonorgestrel og ethinylestradiol 150+30 mikrog (MICROGYN) 0,15 + 0,03 mg tablet; 1 tablet daglig efter aftale; P-piller. Behandlingsstart: 01-04-2015

promethazin (PHENERGAN) 25 mg tablet; 1 tablet Nat; mod søvnløshed.

Behandlingsstart: 13-03-2024"

Af psykologhenvisning af 13/2 2025 fremgår bl.a.:

"**Henvisning pga.**

Personer ramt af alvorligt invaliderende sygdom

Kliniske oplysninger

Anamnese, Socialt, Objektive fund, Sagt til patienten

Kendt m emotionel ustabil personlighedsforstyrrelse

Afslutter forløb på [psykiatrisk hospital] på tirsdag. Pt har primært probl m at tage for meget ind og have svært v at sætte grænser, svært v at mærke egne behov, bliver så overloaded og crasher derefter både mentalt og fysisk. Har været i både DAT og mentaliseringsbaseret terapi. rp psykolog når epikrise fra [psykiatrisk hospital] foreligger.

Emotionelt ustabil personlighedsstruktur

**** AMBULANTEPIKRISE ****

ANBEFALING: Indeholder IKKE anbefalinger om opfølgning hos praktiserende læge."

Af pensionsbevis af 16/4 2025 fremgår bl.a.:

"Indbetaling

Det er aftalt, at der bliver indbetalt månedligt til din pensionsordning

...

Indbetaling via din arbejdsgiver

...

Derudover bliver der betalt, årligt: 4.931,40 kr.

Denne indbetaling svarer til hel eller delvis betaling for følgende forsikringer:

- PFA Kritisk sygdom
- PFA Helbredssikring, arbejde
- PFA Helbredssikring, fritid
- Rateforsikring ved død
- Løbende udbetaling til børn ved død

...

PFA Helbredssikring

PFA Helbredssikring, arbejde

Forsikringen dækker arbejdsrelaterede sygdomme og skader. Du kan få dækket udgifter til:

- behandling hos fysioterapeut – osteopat – kiropraktor – akupunktør – zoneterapeut – diætist
- forundersøgelse på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, herunder scanning, blodprøver mv.
- operation, behandling og efterkontrol på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, genoptræning, medicin, rekreationsophold, midlertidig hjemmehjælp/hjemmesygeplejerske og sygetransport
- behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp
- behandling hos psykiater

PFA skal godkende behandlingen, inden den begynder, og i den forbindelse kan vi få brug for at få en lægehenviisning fra dig.

Du er omfattet af forsikringen, indtil indbetalingen stopper, eller du går på pension.

PFA Helbredssikring, fritid

Forsikringen dækker fritidsrelaterede sygdomme og skader. Du kan få dækket udgifter til:

Ankenævnet for Forsikring

6.

104072

- behandling hos fysioterapeut – osteopat – kiropraktor – akupunktør – zoneterapeut – diætist
- forundersøgelse på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, herunder scanning, blodprøver mv.
- operation, behandling og efterkontrol på hospitaler, klinikker eller hos speciallæge, genoptræning, medicin, rekreationsophold, midlertidig hjemmehjælp/hjemmesygeplejerske og sygetransport
- behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp
- behandling hos psykiater"

Af udtalelse af 23/4 2025 fra overlæge1 på psykiatrisk hospital fremgår bl.a.:

"Ovennævnte pt. har netop afsluttet et 6 måneders mentaliseringsbaseret terapiforløb for sin personlighedsforstyrrelse – og er viderehenvist til opfølgning hos privatpraktiserende psykolog, som arbejder efter samme evidensbaserede metode.

Vi har en klar forventning om ikke bare en væsentlig, men også varig bedring af tilstanden – det er faktisk det, vi er sat i verden for.

Vi stiller os derfor på behandlingssystemets vegne undrende over for jeres udtalelse om, at 'en personlighedsforstyrrelse kan ikke kureres eller varigt bedres'."

Af udtalelse af 17/7 2025 fra overlæge2 psykiatrisk hospital fremgår bl.a.:

"PFAs afgørelse er faglig ukorrekt. Vi har på [psykiatrisk hospital] mange år erfaring med målrettet behandling af mennesker diagnosticeret med Emotionel Ustabil Personlighedsstruktur (EUP). En del af disse mennesker bliver raske efter behandling. Således at de ikke længere opfylder de diagnostiske kriterier.

Litteraturen med større naturalistiske forløbsundersøgelser viser, at en betydelig del af de mennesker, som får stillet diagnosen EUP, efter få år ikke længere opfylder de diagnostiske kriterier. Det foreligger i dag en række RCT og metanalyser som påviser effektiv målrettet behandling til mennesker med EUP.

Så antagelsen om en livslang, uhelbredelig tilstand er ikke baseret på evidens."

Af korrespondance mellem klageren og psykiatrisk hospital fremgår bl.a.:

" **25. aug**

...

Der er nyt i min klagesag mod PFA. Sagen handler om, at PFA har afvist at dække min videre psykologbehandling med henvisning til, at der alene er tale om 'vedligeholdende behandling' efter mit forløb hos jer for Emotionel Ustabil Personlighedsstruktur.

I deres seneste svar til Ankenævnet for Forsikring (dateret 23. august 2025) henviser PFA gentagne gange til jeres epikrise og overlæge ... udtalelse som grundlag for deres vurdering. De skriver bl. a.:

'Det fremgår derudover, at behandlingen afsluttes. Ifølge epikrise fra [psykiatrisk hospital] vil en fremadrettet behandling blive betragtet som en behandling, der har fokus på at vedligeholde den opnåede bedring.'

[...]

'Dette støttes af sagens lægelige akter og brevet fra overlæge XX på [psykiatrisk hospital].'

Jeg har vedhæftet hele indlægget fra PFA (' Indlæg 23. august 2025').

Jeg vil derfor høre, om I er enige i PFA's fortolkning af jeres epikrise og udtalelser – og om denne gengivelse stemmer overens med jeres faglige vurdering.

Jeg skal indsende et høringssvar til Ankenævnet inden for 18 dage fra i dag. Hvis I har brug for mere tid til at give jeres vurdering, siger I bare til – så kan jeg anmode om udsættelse af fristen.

...

08.15

Kære [klageren]

Centerchef ... har forholdt sig til din anmodning og giver flg. svar:

Mit svar er 'at hun er færdigbehandlet hos os med god effekt. At vi anbefaler fortsat behandling i primærsektoren til at understøtte den fremgang som behandlingen har givet'."

Det fremgår af pensionsvilkår for PFA Helbredssikring:

"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.

Bestemmelserne i disse Særlige pensionsvilkår for PFA Helbredssikring, arbejde og PFA Helbredssikring, fritid, gælder for hver af disse forsikringer, medmindre andet er anført i bestemmelserne.

...

4.2. Særlig definition af begreber

Forståelsen af de følgende begreber er vigtig for forståelsen af dækningen under PFA Helbredssikring, arbejde og dækningen under PFA Helbredssikring, fritid. Forståelsen kan afvige 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.

Sygdom:

For PFA Helbredssikring, arbejde defineres en sygdom som en tilstand, lidelse eller skade, der medfører et lægeligt begrundet behov for behandling, såfremt behovet er arbejdsrelateret. For PFA Helbredssikring, fritid defineres en sygdom som en tilstand eller lidelse, der medfører et lægeligt begrundet behov for behandling, såfremt behovet er fritidsrelateret.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

104072

Behandling:

En behandling, der efter en almen lægelig 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.

Behandling mv.:

Alt det, der dækkes udgifter til. Dette begreb dækker altså over mere end blot behandling som defineret ovenfor, idet der også kan dækkes andre udgifter, der er nødvendige for en iværksat behandling, i henhold til de regler, som er i disse særlige pensionsvilkår.

...

4.3.1. Det tidsmæssige krav til dækning

Forsikringsbegivenheden skal være til stede (dvs. behovet for behandling mv. skal være opstået), og behandling mv. skal finde sted, i forsikringstiden. Undersøgelse og behandling mv., som er igangsat eller planlagt før forsikringstiden, dækkes således ikke. Er forsikringsbegivenheden anmeldt til PFA Pension i forsikringstiden, og foreligger de nødvendige lægehenvvisninger mv., som beskrevet nedenfor, i forsikringstiden, kan behandling mv. fortsætte i tre måneder, efter at forsikringsdækningen er ophørt, medmindre andre begrænsninger følger af de enkelte bestemmelser.

...

4.4. Dækkede udgifter

PFA Helbredssikring dækker udgifter til:

...

t. Behovsbestemt individuel behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp. Det er PFA Pension, der eventuelt i samråd med PFA Pensions lægekonsulenter vurderer, om der er et lægeligt begrundet behov for behandling. Der skal være sygdom tilstede, som defineret under "Særlig definition af begreber", punkt "Sygdom". Parterapi dækkes ikke.

Forsikringen dækker akut krisehjælp, hvis forsikrede har fået en akut psykisk krise på grund af en pludselig, voldsom og alvorlig hændelse, som røveri, overfald, ulykker, hændelse med alvorlig fysisk skade eller fare for alvorlig fysisk skade. Kontakt PFA Pension som normalt. Der kræves ikke lægehenvvisning eller lægeanbefaling. Det er PFA Pension, der vurderer, om situationen er akut. Sideløbende med akut krisehjælp visiteres til almindelig psykologhjælp i relevante tilfælde. Anmeldelse skal ske indenfor 24 timer efter, at hændelsen har fundet sted. Ellers gælder kriterierne for almindelig psykologhjælp via forsikringen. Der vil være adgang til krisepsykolog indenfor 2-4 timer afhængig af skadens karakter og geografiske placering. Akut krisehjælp i udlandet er ikke dækket.

u. Undersøgelse af og behandling for psykisk sygdom hos psykiater dækkes højst med 12 konsultationer á 60 minutter pr. forsikringsbegivenhed og maksimalt med 12 konsultationer á 60 minutter pr. kalenderår. Begrænsningerne inkluderer forundersøgelser.

...

4.8. Undtagelser fra dækning

4.8.1. Forskellige undtagelser

Der dækkes ikke udgifter til:

...

s. Forebyggende og vedligeholdende undersøgelser eller behandling eller kontroller."

Nævnet udtaler:

Klageren blev pr. 1/8 2022 optaget i pensionsordningen, som bl.a. indeholder PFA Helbredssikring. Klageren er diagnosticeret med emotionelt ustabil personlighedsstruktur. Fra 26/8 2024 til 11/2 2025 har klageren været i et 6-måneders terapiforløb for emotionelt ustabil personlighedsstruktur. Den 10/3 2025 søgte klageren om dækning af udgifter til yderligere behandling hos en psykolog ud over det 6 måneders terapiforløb. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at psykologbehandlingen ikke forventes at kunne kurere tilstanden eller føre til væsentlig og varig bedring, og at yderligere terapeutiske samtaler må betragtes som vedligeholdende behandlinger. Klageren ønsker, at selskabet dækker udgifter til psykologbehandlingen.

Klageren har anført, at selskabets afgørelse er fagligt ukorrekt, idet diagnosen ikke er livslang eller uforanderlig, og idet der findes evidensbaseret behandling, som kan føre til, at patienter ikke længere opfylder de diagnostiske kriterier. Klageren har anført, at videre behandling bør betragtes som behandlende og ikke blot vedligeholdende. Klageren har anført, at selskabets tolkninger af, at der er indtrådt en "varig bedring", at der ikke længere foreligger et behandlingsbehov og at videre behandling er at betragte som vedligeholdelse, ikke er dækkende for den faktiske vurdering fra det psykiatriske hospital.

Selskabet har anført, at yderligere terapeutiske samtaler i forlængelse af klagerens 6 måneders terapiforløb må betragtes som værende vedligeholdende behandlinger. Selskabet har anført, at der er indtrådt en varig bedring af klagerens tilstand efter afslutningen af behandlingsforløbet. Selskabet har anført, at der ikke eksisterer et fortsat behandlingsbehov, men at der nærmere er tale om vedligeholdende behandling hos en privatpraktiserende psykolog. Selskabet har anført, at hvis der havde været et egentligt fortsat behandlingsbehov, ville psykiatrisk hospital enten ikke have afsluttet klageren fra behandling eller have henvist hende til videre behandling et andet sted. Selskabet har anført, at vedligeholdende behandlinger ikke er dækket, og at "ifølge epikrise fra psykiatrisk hospital vil en fremadrettet behandling blive betragtet som en behandling, der har fokus på at vedligeholde den opnåede bedring".

Det fremgår af epikrise af 11/2 2025 fra psykiatrisk hospital, at klageren "profiterer af behandlingen med bedret evne til affektregulering og bedre interpersonelle samspil. Afsluttes d. 11.2.25. Pt støttes i sit ønske om at forsætte sit terapeutiske arbejde hos privatpraktiserende psykolog efter endt behandling".

Det fremgår af psykologhenvisning af 13/2 2025, at klageren "har primært problem at tage for meget ind og have svært v at sætte grænser, svært v at mærke egne behov, bliver så overloADED og crasher derefter både mentalt og fysisk. Har været i både DAT og mentaliseringsbaseret terapi. rp psykolog når epikrise fra [psykiatrisk hospital] foreligger. ... ANBEFALING: Indeholder IKKE anbefalinger om opfølgning hos praktiserende læge".

Det fremgår af pensionsbevis af 16/4 2025, at PFA Helbredssikring dækker arbejdsrelaterede og fritidsrelaterede sygdomme og skader, og at forsikringen blandt andet dækker udgifter behandling hos psykolog.

Det fremgår af udtalelse af 23/4 2025 fra overlæge1 på psykiatrisk hospital, at klageren har "afsluttet et 6 måneders mentaliseringsbaseret terapiforløb for sin personlighedsforstyrrelse – og er viderehenvist til opfølgning hos privatpraktiserende psykolog, som arbejder efter samme evidensbaserede metode. Vi har en klar forventning om ikke bare en væsentlig, men også varig bedring af tilstanden – det er faktisk det, vi er sat i verden for. Vi stiller os derfor på behandlingssystemets vegne undrende over for jeres udtalelse om, at "en personlighedsforstyrrelse kan ikke kureres eller varigt bedres".

Det fremgår af brev af 17/7 2025 fra overlæge2 på psykiatrisk hospital, at "PFAs afgørelse er faglig ukorrekt. Vi har på [psykiatrisk hospital] mange år erfaring med målrettet behandling af mennesker diagnosticeret med Emotionel Ustabil Personlighedsstruktur (EUP). En del af disse mennesker bliver raske efter behandling. Således at de ikke længere opfylder de diagnostiske kriterier. Litteraturen med større naturalistiske forløbsundersøgelser viser, at en betydelig del af de mennesker, som får stillet diagnosen EUP, efter få år ikke længere opfylder de diagnosti-

ske kriterier. Det foreligger i dag en række RCT og metanalyser som påviser effektiv målrettet behandling til mennesker med EUP. Så antagelsen om en livslang, uhelbredelig tilstand er ikke baseret på evidens".

Det fremgår af besked fra august 2025 fra medarbejder på psykiatrisk hospital til klageren, "Centerchef [overlæge2]... har forholdt sig til din anmodning og giver flg. svar: Mit svar er 'at hun er færdigbehandlet hos os med god effekt. At vi anbefaler fortsat behandling i primærsektoren til at understøtte den fremgang som behandlingen har givet'."

Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 4.1., at forsikringen dækker udgifter til behandling mv., hvis den forsikrede får et arbejdsrelateret eller fritidsrelateret behov for behandling, og de øvrige betingelser for dækningen er opfyldt. Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 4.2, at "en behandling, der efter en almen lægelig 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 af pensionsvilkårenes punkt 4.4.t, at PFA Helbredssikring dækker udgifter til "behovsbestemt individuel behandling hos psykolog, herunder akut krisehjælp. Det er PFA Pension, der eventuelt i samråd med PFA Pensions lægekonsulenter vurderer, om der er et lægeligt begrundet behov for behandling".

Det fremgår af pensionsvilkårenes punkt 4.8.1.s, at der ikke dækkes udgifter til "forebyggende og vedligeholdende undersøgelser eller behandling eller kontroller".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at psykologbehandlingen må forventes at kunne kurere sygdommen eller væsentligt og varigt bedre tilstanden. Nævnet finder, at der ikke er tilstrækkelige holdepunkter for – som selskabet har argumenteret for – at betragte den af klageren ønskede psykologbehandling for emotionelt ustabil personlighedsstruktur som vedligeholdende behandling, som omtalt pensionsvilkårenes punkt 4.8.1.s. Selskabet skal derfor dæk-

ke klagerens påtænkte psykologbehandlinger i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren alene har modtaget behandling for emotionel ustabil personlighedsstruktur i 6 måneder, at det fremgår af epikrise af 11/2 2025 fra psykiatrisk hospital, at klageren har profiteret af behandlingen med bedret evne til affektregulering og bedre interpersonelle samspil, og at det fremgår psykologhenvielse af 13/2 2025, at klageren fortsat har "problem at tage for meget ind og have svært ved at sætte grænser, svært ved at mærke egne behov, bliver så overloaded og crasher derefter både mentalt og fysisk".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af udtalelse af 23/4 2025 fra overlæge1 på psykiatrisk hospital, at klageren "er viderehenvist til opfølgning hos privatpraktiserende psykolog, som arbejder efter samme evidensbaserede metode. Vi har en klar forventning om ikke bare en væsentlig, men også varig bedring af tilstanden". Det fremgår videre af udtalelse af 17/7 2025 fra overlæge2 på Psykiatrisk hospital, at "en betydelig del af de mennesker, som får stillet diagnosen EUP, efter få år ikke længere opfylder de diagnostiske kriterier. Det foreligger i dag en række RCT og metanalyser som påviser effektiv målrettet behandling til mennesker med EUP. Så antagelsen om en livslang, uhelbredelig tilstand er ikke baseret på evidens".

Nævnet har tillige lagt vægt på, at det fremgår af besked fra overlæge2 på psykiatrisk hospital, at "vi anbefaler fortsat behandling i primærsektoren til at understøtte den fremgang som behandlingen har givet".

Nævnet bemærker, at selskabet heroverfor ikke har fremlagt lægelige vurderinger, der understøtter, at videre psykologbehandling er vedligeholdende behandling, eller at klagerens tilstand ikke kan væsentligt og varigt bedres ved yderligere psykologbehandling.

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

Ankenævnet for Forsikring

14.

104072

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at den af klageren ønskede psykologbehandling er dækningsberettigende i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. En eventuel erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Svend Bjerg Hansen