729/05

Den 5. december 2005 blev i sag nr. 65.426:

xxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Skandia Livsforsikring A/S
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der er omfattet af en via Foreningen af Registrerede Revisorer (FRR) tegnet Hospitals- og Sundhedsforsikring i Skandia Livsforsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at dække udgifterne til behandling for alkoholmisbrug.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren forud for forsikringens tegning havde et behandlingskrævende overforbrug af alkohol.

Forsikringen, der er indtegnet uden afgivelse af helbredsoplysninger, trådte i kraft den 6/3 2002.

Det fremgår af sagen, at FRR's mægler den 4/3 2004 telefonisk anmeldte til selskabet, at klageren havde behov for alkoholafvænning. Ifølge det oplyste var lidelsen opstået omkring august måned 2003. I forbindelse med skadens anmeldelse blev det endvidere oplyst, at klageren første gang var hos egen læge med lidelsen i november 2003 og sidste gang den 3/3 2004. Den 17/3 2004 modtog selskabet en skriftlig anmeldelse fra klageren. Af anmeldelsen fremgår bl.a., at klageren har været under behandling for alkoholmisbrug siden den 3/3 2004. Endvidere fremgår det af anmeldelsen, at klageren ikke tidligere har haft et tilsvarende problem.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter journaloplysninger fra klagerens egen læge.

Af de indhentede journaloplysninger fremgår bl.a.:

"**Da: 24 11 1997 …**

ALAT forhøjet til 121. Angiver sig symptomfri men anfører at få ca. 3 genstande dgl. Forsøger alkoholabstinens i 3 uger, herefter nye blodprøver.

…

Da: 31 07 1998 …

Har ikke været til kontrol som aftalt og indtager forts. ca. 7 genstande alkohol dgl. … Anbefales at reducere alkoholindtagelse. Bør være alkoholabstinent en periode, hvis forts. leverpåvirkning til levertallene er normaliserede.

…

Da: 04 08 1998 …

Oplyst om forhøjet ALAT 116. Alkoholabstinent 1 måned.

…

Da: 16 09 1998 …

ALAT faldet pænt til 58. Vil nu prøve at lægge livsstilen om, undgå dgl. alkohol, …

…

Da: 30 11 1998 …

ALAT steget til 80. Øvrige leverparametre normale. Angiver at have sat alkoholforbruget op. Drikker nu 6 genstande dgl., opfordres til at ophøre med dette.

…

Dato: 03 12 1999 …

Faste blodprøver incl. kolesterol og levertal. Alment velbef. Også psykisk. Drikker aktuelt 3-4 genstande dgl. hovedsagelig rødvin.

…

Dato: 09 05 2000 …

Velbef. men føler sig lidt stresset på arbejdet. BT forts. i overkanten

...

Vil prøve at få lidt mere sund kost og rigelig motion og holde igen med alkoholindtagelse.

...

Dato: 01 11 2000 ...

ALAT 115. ... Vil prøve at trappe ned m.h.t. alkoholindtagelse...

Dato: 24 01 2001 ...

ALAT forts. forhøjet. Nu 94. Har endnu ikke fået effektueret 1 måneds alkoholfri periode. Forsøger dette og kommer efterfølgende til blodprøvekontrol.

...

Dato: 26.02 2001 ...

Jeg spørger om vi skal tage blodprøve i dag, men pt. har ikke været alkoholfri 1 måned.

...

Dato: 21 03 2001 ...

Søvnbesvær. Føler sig meget stresset. Må i nødsituation, anvende stillenoct 1 til nat. Forsøger at begrænse forbruget.

...

Dato: 28 03 2001 ...

Vil bestille tid om en måneds tid til kontrol af levertal. Satser på alkoholfri periode.

...

Dato: 20 02 2002 ...

Drikker 21-30 genstande om ugen.

Trapper ned og kommer til kontrol af blodtryk og levertal om 1-2 mdr.

...

Dato: 23 04 2002 ...

Anbefales tilbageholdenhed med alkohol.

...

Dato: 29 04 2002 ...

Anbefales igen tilbageholdenhed med alkohol.

...

Dato: 27 10 2003 ...

Har igennem længere tid haft et lidt stort alkoholforbrug. Det viser sig mest ved lidt rigeligt forbrug i weekenderne, og konen og han selv er nu træt af at weekenderne går på den måde. Til daglig er der ikke de store problemer. Han drikker ikke på arbejde. Får nok 3-4 glas til aftensmaden. Han har jo også tidligere haft forhøjede leverparametre, og det bekymrer ham. Har tidligere klaret at holde totalt op med alkohol i en periode uden antabus, og vil gerne prøve dette i første omgang igen. Levertallene kontrolleres.

...
Dato: 25 11 2003 ...

På hjemmefronten er der problemer, idet pt. har tendens til rigelig alkoholindtag - ca. 1 flaske vin om dagen og i weekenderne noget mere. Føler sig efterhånden påvirket af det og vil gerne ud af forbruget. Foreslår selv antabusbehandling. Kommer i morgen m.h.p. opstart Antabus - 200 mg i morgen og 400 mg på fredag. Informeres om evt. bivirkn./nødvendigheden af absolut alkoholabstinens.

...
Vil gerne fremover have antabus tirsdag og fredag.

...
Dato: 26 11 2003 ...

Har fortrudt og vil alligevel mod givet råd ikke i antabusbehandling.

...
Dato: 16 02 2004 ...

Vil nu alligevel gerne i antabusbehandling. Har drukket i går. Får tid i morgen til opstart antabus samt kontrol af leverparametre.

...
Dato: 17 02 2004 ...

Vil alligevel ikke i antabusbehandling, idet pt. anfører, at han kun har problemer i weekenderne ... Vil gerne have taget sine levertal.

...
Dato: 19 02 2004 ...

Svar blodprøver. Leverparametre marginalt forhøjede. Vil prøve at holde alkoholpause og vender tilbage, hvis behov for yderl. samtale. ...

Dato: 03 03 2004 ...

Situationen fuldst. kørt op i en spids. Er oppe på at drikke ca. 15 genstand dgl. Sygemelder sig efterhånden hver mandag, kan efterhånden ikke styre alkoholindtaget. Vil nu i antabusbehandling, men har drukket i dag."

På baggrund af de indhentede lægelige oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 29/3 2004.

Klageren anmodede efterfølgende om en revurdering af sagen, hvorfor selskabet indhentede yderligere journaloplysninger m.v. Selskabet afviste på ny af yde forsikringsdækning ved skrivelse af 2/6 2004.

Herefter rettede klageren igen henvendelse til selskabet ved skrivelse af 16/7 2004, hvoraf bl.a. følgende fremgår:

> "Som jeg ser det, vender Skandia Lifeline sagen 'på hovedet' forstået på den måde, at forsikringsselskabet er af den opfattelse, at jeg har gået til lægekonsultationer pga. et alkoholmisbrug, hvilket jo slet ikke er korrekt. Jeg gik derimod til jævnlige lægekonsultationer for at få kontrolleret mit for høje blodtryk, som jeg har lidt af i over 10 år.
>
> Under disse besøg hos lægen, har snakken naturligvis gået på min livsstil da jeg var overvægtig. Snakken gik på mad, motion, alkoholindtag og kropsvægt, da dette jo er faktor der kan influere på blodtrykket.
>
> Det er derimod korrekt, at jeg på grund af en serie personlige problemer drak for meget alkohol i efteråret 2003 hen til min indlæggelse på B. den 4. marts 2004. Det er første gang at jeg har misbrugt alkohol. Jeg har i alle livets forhold fungeret normal, såvel familiemæssigt som arbejdsmæssigt. Jeg er aldrig af nogen blevet beskyldt for at misbruge alkohol, eller for den sags skyld haft tanken."

Klagerens egen læge har i en ikke dateret erklæring anført:

> "Pt. har i den angivne periode været i kontrol og behandling for forhøjet blodtryk samt fået konstateret overvægt og påvirkede levertal. Da pt. samtidig anførte, at han havde et overforbrug af alkohol udover den af Sundhedsstyrelsens fastsatte grænse, tilrådede jeg som læge pt. at begrænse sit alkoholforbrug, dels for at undgå organskader dels for at forhindre fremtidig alkoholafhængighed."

Selskabet forelagde herefter sagen for overlæge, professor i leversygdomme, dr.med. H.R.L., der i udtalelse af 3/8 2004 har anført:

> "På baggrund af egen læges foranstaltninger og lab. resultater på kunden gennem årene må det konkluderes, at der foreligger et dokumenteret behandlingskrævende overforbrug af alkohol ledsaget af en biokemisk dokumenteret leverpåvirkning før tegningstidspunktet for forsikringen. Et alkoholafhængighedssyndrom, der kræver behandling efter Minnesota-modellen udvikles over adskillige år - ikke fra den ene dag til den anden."

På baggrund heraf fastholdt selskabet den 10/8 2004 det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning.

Klagerens egen læge har i skrivelse af 28/9 2004 til klagerens advokat bl.a. anført:

> "Som læge kan det ... ofte være meget svært at afgøre, om et alkoholoverforbrug på et senere tidspunkt må antages at medføre krav om behandling.
>
> På samme måde vil det også være vanskeligt at vide, om det i perioden 6. marts 2000 til 6. marts 2002 diagnosticerede alkoholoverforbrug på et senere tidspunkt ville blive behandlingskrævende."

Klageren påstår selskabet tilpligtet at yde forsikringsdækning for de i forbindelse med behandling for alkoholmisbrug afholdte udgifter. Til støtte herfor har klagerens advokat i skrivelse af 16/11 2004 til nævnet bl.a. anført, at der ikke foreligger dokumentation for, at der forelå et behandlingskrævende alkoholforbrug forud for forsikringens tegning. Klagerens advokat har fremlagt to helbredsattester af henholdsvis 7/5 2001 og 18/2 2002, som klageren har benyttet i forbindelse med tegning af forsikringer i andre selskaber. Af helbredsattesterne fremgår, at klageren havde et gennemsnitligt alkoholforbrug på 3-4 genstande dagligt. Endvidere fremgår det, at klagerens egen læge i attesten af 7/5 2001 har erklæret, at der efter hendes opfattelse har været tale om et overforbrug af alkohol med op til 30 genstande ugentligt i flere år, men at hun på trods af dette anså klageren for rask og fuldt arbejdsdygtig.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 29/11 2004 til nævnet bl.a. anført:

Skadelidte gennemfører ikke de af lægen anbefalede alkoholfrie perioder ... hvilket sammenholdt med det samlede billede af journalerne klart indikerer, at skadelidte allerede på tegningstidspunktet må betegnes som afhængig af alkohol.

...

Vi mener ikke, at det har nogen betydning, hvad årsagen har været til lægebesøgene, da det tydeligt fremgår, at et konstant overforbrug - med påvirkning af levertal - har fundet sted i to års perioden inden tegning, og for den sags skyld også både før og efter denne periode."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4 Hvad forsikringen omfatter**

...

4.11. Tillægsdækninger for obligatorisk firmaforsikring

...

4.11.2 Misbrugsdækning

Den forsikrede er uden merpris omfattet af en særlig misbrugsdækning:

Skandia betaler for narko- eller alkoholafvænning, svarende til 1 behandlingsforløb. Behandling skal være lægeordineret og forhåndsgodkendt af Skandia. Samme forsikrede kan i hele forsikringens levetid maksimalt få erstatning for et samlet beløb på indtil 60.000 kr. Senere dækning under anden police ændrer ikke ved anførte begrænsning. Der gælder en karenstid på 6 måneder fra den forsikredes indtræden i ordningen. Uanset karenstiden er bestående misbrugsproblemer fra før forsikringens tegning, eller tilbagefald fra sådanne, undtaget.

...

5 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke:

- udgifter til på tegningstidspunktet igangværende eller planlagt eller forventet behandling, undersøgelse eller kontrol, uanset tidspunktet for diagnosticering.
- udgifter afledt af diagnoser fra senest 2 år før forsikringens tegning, hvor behandling endnu ikke er krævet eller igangsat.
- udgifter relateret til undersøgelser foretaget inden for seneste 2 år før forsikringens tegning."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter dets gennemgang af sagen, hvoraf bl.a. fremgår, at klageren allerede i 1988 blev tilrådet lavere alkoholindtagelse på grund af forhøjede levertal, at måtte lægge til grund, at klagerens nuværende behandlingskrævende alkoholmisbrug kan føres tilbage til et misbrug, der fandt sted forud for forsikringens tegning. Henset hertil finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet med henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har afvist at udbetale erstatning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann