820/09

Den 16. november 2009 blev i sag nr. 74.820:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har sundhedsforsikring i Skandia Danmark, klager over selskabets afvisning af at dække udgifterne til behandling for alkoholmisbrug.

Selskabet har afvist at erstatte udgifterne med henvisning til, at klagerens alkoholmisbrug opstod før forsikringens tegning, hvorfor udgifterne til behandling herfor ikke er omfattet af forsikringen.

Forsikringen er tegnet med ikrafttræden den 1/9 2007 og er tegnet med udvidet dækning, således at den også omfatter bl.a. alkoholmisbrugsafvænning, såfremt forsikringsbetingelsernes vilkår er opfyldt.

Det fremgår af sagen, at klageren i perioden fra den 17/7 2008 til den 26/8 2008 var indlagt på behandlingsstedet M. til alkoholafvænning.

Af journaludskrift fra behandlingsstedet fremgår bl.a. følgende:

"Afhængighed
Alkohol gennem de sidste 4-5 år, ifølge H., BS

Historie
24-07-08
…

> I 2002, begynder det at gå galt, siger H. De begynder at drikke igennem hele weekender, og hver gang er de oppe at skændes. H oplever blackouts og abstinenser, og ændrer adfærd ved at blive aggressiv. Mængden af alkohol stiger, og der bliver drukket om morgenen for at holde abstinenser nede.
> 2006/2007 begynder H at drikke i hverdagen efter arbejdet.
> En 14 dagsferie til Spanien går med at drikke fra morgen til aftenen og skænderier med He. H falder gennem en glasdør og bliver indlagt.
> Herfra drikker H løbende med små pauser, og ellers stiger forbruget. Han har problemer på arbejdet, og He. går fra ham uden at sige hvor hun er. H har ingen kontakt til He., og der bliver drukket mere og H begynder at melde sig syg på arbejde. He. kommer og går. H fortæller at han kunne drikke 3 liter vin + 1/1 flaske gammel dansk dagligt."

Ved skrivelse af 6/8 2008 til selskabet oplyste læge B.H. fra behandlingsstedet, at den fremsendte arbejdsjournal og anamnese ikke af selskabet kan bruges til at stadfæste tidspunktet for klagerens afhængighedsforholds opståen. I skrivelsen hedder det bl.a.:

> "Det fremsendte er primært overgivet Dem for at dokumentere, at forsikringstageren er det rette sted rent behandlingsmæssigt. Desværre bruger De også oplysninger til at stedfæste tidspunktet for afhængighedsforholdets opståen. Dette lader sig ikke gøre på den helt firkantede måde, som De anvender. Det eneste man kan sige er, at forsikringstageren NU opfylder kriterierne for afhængighed OG at han er klar over det, idet dette er foreholdt ham; tidligere har han ikke helt tænkt i disse baner men bare slået symptomerne hen - hvilket også sker i så mange andre sygdomstilfælde. Hvornår han helt nøjagtigt krydsede linien og blev afhængig, er der ikke en kat der kan afgøre!"

Selskabet meddelte den 20/8 2008 klageren afslag på dækning af behandlingsudgifterne.

Klageren var utilfreds med afgørelsen og anmodede ved skrivelse af 9/9 2008 selskabet om at revurdere sagen. I skrivelsen er klageren bl.a. fremkommet med følgende supplerende bemærkninger:

> "Skandia's begrundelse for afvisningen af dækning til behandlingen er primært baseret på oplysninger som er fra M.s arbejdsjournal der er fremsendt til Skandia. Jeg vil i den forbindelse henvise til M.s faste læge B.H., som sendte en mere dybtgående forklaring på mine forhold og sygdommens udvikling.
> Jeg vil også henvise til min redegørelse til Skandia Lifeline, som beskriver min alkoholhistorie fra min side og samtidig påpeger, at der aldrig har været konstateret alkoholoverforbrug eller en behandling af samme.
> Vedr. mine af M.s fremsendte journaloplysninger vil jeg oplyse følgende:
>
> 1. Mine journaloplysninger stammer fra et interview af en terapeut (navn: B.) som blev holdt ca. 4 dage efter min ankomst til M. B. er ikke ansæt længere. Interviewet varede i ca. 1,5 time og B. noterede hele min livshistorie og udtalelser ned på en lille blok papir som han brugte som grundlag for min arbejdsjournal.
> 2. Jeg var ikke bekendt med oplysningerne i mit journal og ikke læst dem eller fik kendskab til dem inden de blev sendt.

3. Oplysningerne i journalen gengiver på ingen måde min virkelighed, både tidsforløbet og indhold af påstandene. Jeg har simpelthen ikke sagt det!
4. Terapeutens oplysninger stammer fra hans lille notesblok og jeg fik ikke lov til at checke rigtigheden af journalen eller fik det forelagt til underskrift.

Denne metode for udformning af min journal finder jeg fuldstændig mangelfuld og den er fejlbehæftet, da de informationer på ingen måde gengiver min historiske virkelighed.
Jeg finder det ikke rimelig at Skandia afvisning baserer sig næsten udelukkende på hans oplysninger.
Læge B.H. og mine oplysninger og min redegørelse viser et helt andet billede af mit alkoholproblem.
Torsdag, den 11. september har jeg konsultation hos min huslæge, G.V., som jeg har haft igennem 25 år. Han vil derefter sandsynligvis sende en redegørelse om situationen, set fra hans side.
En blodundersøgelse i Laboratorium R. viser at alle tal som lever, nyrer, kolesterol, sukker osv. er perfekte, så jeg har ikke nogen følgesygdom af mit alkoholoverforbrug.

Jeg kunne bare ikke stoppe alene. Jeg kunne ikke mere passe mit arbejde, familie og mit liv. Takket være min datter og min kone der fandt stedet og sendte mig til M. De talte også med Skandia og fik, så vidt jeg forstår, godkendelse til, at fortsætte behandlingen.

Uden denne behandling kunne mit liv ikke fortsætte. Min familie, arbejde og jeg kunne se, at jeg ikke selv kunne komme ud af mit alkoholmisbrug."

Som følge af klagerens indsigelser rettede selskabet ved skrivelse af 15/9 2008 henvendelse til læge B.H. og bad om en aktuel journal samt beskrivelse af de fejlagtige oplysninger, som klageren havde påberåbt sig.

Læge B.H.s svar af 18/9 2008 til selskabet lyder således:

"Tak for brev af 15.9.2008, hvori De meddeler, at H.M. mener sig fejlopfattet under anamneseoptagelsen i starten af behandlingen hos os. Dette er ikke helt nyt for mig, idet H.M. fremførte sine indvendinger overfor mig, efter han modtog Deres begrundede afslag i brev af 20.8.2008.

Sagen og korrespondancen er drøftet i staben her. Der er enighed om, at vi må fæste tillid til anamneseoptagelsen, idet vi har fuld tillid til, at terapeuten, som H.M. har talt med, har gengivet oplysningerne korrekt.

Jeg har således ikke nogen 'opdateret' journal at sende Dem. Men jeg vil minde om mine betragtninger vedrørende det såkaldte tidspunkt for, hvornår nogen må siges at være syg. Fastholder De, at det er, når der i princippet kan stilles en rent klinisk diagnose, ganske uafhængigt af, hvad personen selv synes på pågældende tidspunkt, så er der garanteret mange af Deres forsikringskunder, der er væsentligt dårligere stillet, end de umiddelbart har nogen anelse om! For de fleste er forsikringstegning vel noget, der relaterer sig til levende liv og ikke kold videnskabelighed?"

På denne baggrund fastholdt selskabet sin afgørelse, og klageren indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Af klageskemaet, underskrevet af klageren den 8/10 2008, fremgår bl.a.:

> "Lægens og mit argument er, at mit alkoholafhængighedsforhold for første gang blev konstateret den 17. juli, ved ankomsten til M.
> Jeg har aldrig i mit liv været på en afhængighedsbehandling eller på Antabus eller på andre institutioner pga. alkoholmisbrug.
>
> Jeg har heller ikke været en time arbejdsløs eller sygemeldt i længere tid i mit liv.
>
> Jeg fik kun nogle problemer i 2007/08 privat og på arbejde og startede mit misbrug.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> At Skandia betaler mit ophold på M., som de iflg. vores Sundhedssikringsaftale i ca. 10 år men i 2007 købte mit tidl. firma … mit nuværende firma, … Derfor er ordningen med Skandia først fra sep. 07."

Selskabet har over for nævnet fastholdt afslaget på dækning og har til støtte herfor i skrivelse af 28/10 2008 bl.a. anført:

> "Som det fremgår af de Særlige forsikringsbetingelser (Bilag …), er dækning for alkoholafvænning undtaget, hvis der før forsikringens tegning kan påvises bestående forhold. Det fremgår direkte af betingelserne, at ***indikationer*** for at et alkohol***problem*** eksisterede før klagers indtræden i sundhedsforsikringen, er tilstrækkeligt til at være omfattet af undtagelsen.
>
> Diagnosticering/konstatering af et egentligt misbrug og afhængighed før indtræden, er således ikke en forudsætning.
>
> Det er Skandias klare opfattelse, at der med journalen og anamnesen fra behandlingsstedet M., er kvalificerede indikationer for, at klager havde et alkoholproblem forud for tegningen af forsikringen 1. september 2007.
>
> Der er oplysninger i journalen der beskriver alkoholproblemer der daterer sig til så tidligt som 2002 - måske tidligere.
>
> Journalen er tilvejebragt på grundlag af klagers egne oplysninger, og M. har utvetydigt tilkendegivet, at have fuld tillid til, at oplysningerne deri er gengivet korrekt.
>
> Skandia skal derfor med henvisning til forsikringsbetingelserne fastholde, at klager ikke er berettiget til dækning for alkoholafvænning eller andre misbrugsformer - hverken det aktuelle ophold på M. eller eventuelle fremtidige afvænningsophold.
>
> I relation til klagers anbringender i sin klage, skal Skandia afslutningsvis præcisere, at dækning som bekendt ikke er afvist med den begrundelse, at klagers alkoholproblem opstod før hans afvænningsophold på M., men fordi det opstod forud for tegningen af forsikringen.

Det forhold at klagers alkoholafhængighed - ifølge klager - angiveligt først er blevet konstateret samtidig med indlæggelsen på M., er som beskrevet ovenfor ikke afgørende. Indikationer for et bestående alkoholproblem er tilstrækkeligt."

Nævnet har anmodet klageren om at indsende sin lægejournal fra 2002 og fremefter. Af journaloptegnelserne fremgår, at klageren over for egen læge i 2002, 2003 og 2006 har givet udtryk for et for stort alkoholforbrug.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**6. Undtagelser**
Forsikringen dækker ikke:
1. udgifter til behandling af forhold eller senere følger af forhold, der er indtruffet eller diagnosticeret, eller som den forsikrede er bekendt med eller burde være bekendt med, inden forsikringsdækningen er trådt i kraft,
…
21. behandling for ludomani samt alkohol-, narkotika- eller medicinmisbrugsafvænning,
…
Udvidelse af dækning
Særlige forsikringsbetingelser nr. 010105-DK013
Alkohol-, narkotika- og medicinafvænning - Firmaaftale mindst 2 ansatte forsikret
Uanset de almindelige forsikringsbetingelser omfatter forsikringen:
Alkohol-, narkotika- og medicinafvænning svarende til ét behandlingsforløb pr. forsikrede i forsikringens løbetid. Behandlingen skal være lægeordineret og forhåndsgodkendt af Skandia. Det betinges endvidere, at behandlingsstedet vurderer, at helbredelse er realistisk.
Forsikringen omfatter forsikrede, der er fyldt 18 år. Der gælder en karenstid på 6 måneder fra den forsikredes indtræden i ordningen. Uanset karenstid er betaling for afvænning undtaget, hvis der før forsikringens tegning kan påvises bestående forhold (forhøjede levertal, journaloplysninger om alkoholforbrug udover anbefalet norm fra Sundhedsstyrelsen, konsultation eller diagnose om alkohol-, medicin- eller narkotikaproblemer eller - misbrug, eller andre indikationer for at et alkohol-, medicin- eller narkotikaproblem eksisterede før indtræden). Undtagelsen gælder også tilbagefald efter tidligere gennemført behandling."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagens akter finder nævnet at måtte lægge til grund, at klagerens alkoholafhængighed ikke kan anses for opstået i forsikringstiden eller for omfattet af den udvidede dækning. Nævnet finder derfor, at selskabet i henhold til forsikringsbetingelserne har været berettiget til at afslå dækning.

6. 74.820

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand