850/10

Den 25. august 2010 blev i sag nr. 77.589:

xxxxx xxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxxx xxxx xx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Mølholm Forsikring A/S
Finlandsgade 1, 2.th.
5100 Odense C

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikrede, der siden den 1/5 2009 har været omfattet af en behandlingsforsikring i Mølholm Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at dække behandling i forbindelse med alkoholmisbrug.

Selskabet henviser til, at sygdomme/lidelser opstået før forsikringstiden kun dækkes, hvis forsikrede har været omfattet af forsikringen i mindst to år. Ifølge selskabet bestod klagerens alkoholmisbrug før forsikringens ikrafttræden. Da klageren ikke har været omfattet af forsikringen i to år, er behandling af alkoholmisbruget derfor ikke omfattet af forsikringen.

I klagerens anmeldelse af 28/11 2009 hedder det bl.a.:

"**Oplysninger om lidelser/sygdomme/ulykke:**
1 Hvad hedder lidelsen/hvad fejler De?
Alkoholmisbrug
…
2 Hvornår mærkede De de første symptomer/hvornår begyndte lidelsen?
Juni 2009
…
3 Har De tidligere haft samme lidelse
Nej ☒
Ja ☐
…
13 Yderligere kommentarer
Starter behandling mandag den 30/11-09."

Af journaludskrift fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**2009-06-24** …
Efter periode atter begyndt at drikke, og er bevidst om at hun ikke kan stoppe. Foranlediget store disk hjemme, og hun har stor skyldfølelse. Er forværret af A. der skal af sted på bjergklatring og M.s job, som fylder rigtigt meget og han er meget dominerende. Ingen glæde over barnebarn der er på vej.
Har fortsat kontakt med psykolog og skal der i morgen.
Var for 4½ år siden i SSRI behandling da hun 'gik ned' i hjemmeplejen, men var meget sløvet, husker ikke om der var god effekt.
testes og scorer sv til mild depression.
Hun ønsker ikke at drikke og ved at hun er disp for alkoholisme.
Vil dog ikke have Antabus. Forsøger Zoloft og der udskrives Alopam. Jeg gør meget ud af at de er vanedannende, og kun skal anvendes, når hun panikker."

Selskabet har meddelte afslag på forsikringsdækning ved skrivelse af 22/12 2009 til klageren.

Klagerens ægtefælle har klaget over afgørelsen ved e-mail af 22/12 2009, hvoraf følgende bl.a. fremgår:

"Vi har langt om længe og med nogen forundring modtaget jeres afslag om behandling af [klagers] alkoholmisbrug. Alkoholisme er en sygdom, som måske tager udgangspunkt i opvæksten, og som så kommer til udtryk på et eller andet tidspunkt i ens liv i lighed med en overrevet akillessene, som også kan være forårsaget af en 'gammel' ikke synlig skade. Derfor finder vi jeres afslag ubegrundet, da [klager] aldrig, uanset hvad der måtte stå i journalen, har været behandlet for alkoholisme førend med start den 30. november. At [klager] 'er begyndt at drikke igen' er en meget vag og ikke kvantitativ formulering og som næppe beviser tilstedeværelse af alkoholisme."

Selskabet har fastholdt afgørelsen ved skrivelse af 23/12 2009 til klageren, og sagen er herefter indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 6/1 2010, fremgår bl.a.:

"**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
Det er vor påstand, at alkoholmisbrugsbehandlingen er omfattet af forsikringen, og Mølholm Forsikring skal dække behandlingsomkostningerne til fulde, da sygdommen alkoholisme (afhængighed af alkohol) først er indtrådt efter den 1. maj 2009, og derfor ikke om fattet af karensklausulen. At der i lægens journal den 24. juni 2009 henvises til, at jeg 'atter er begyndt at drikke' beviser ikke at egentlig alkoholisme er indtrådt før 1. maj 2009, da et overforbrug eller et misbrug ikke er lig med en afhængighed."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 15/2 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Den 24. juni 2009 skriver [klagers] praktiserende læge: Efter en periode atter begyndt at drikke, og er bevidst om at hun ikke kan stoppe.

Desuden har medicinforbruget i det sidste år været præget af brug af meget mavemedicin, som I vores øjne peger i retningen af alkoholmisbrug.

De faktiske forhold er at [klager] Dam ved sin anmeldelse udmærket er klar over at der før indtrædelse i forsikringen har været et alkoholmisbrug.

Hendes egen læge bekræfter dette."

Hertil har klageren i skrivelse af 18/2 2010 til nævnet bemærket:

"Jeg har modtaget en kopi af svaret fra Mølholm Forsikring A/S, og skal hermed bestride, at min læge … skulle have bekræftet, at jeg før anmeldelsen, kunne betragtes som alkoholiker, se kopi af e-mail fra … Når PSB skriver, at 'hendes egen læge bekræfter dette', bygger denne påstand udelukkende på PSB's egen fortolkning af journalen, som … har fremsendt en kopi af.

Min påstand er derfor fortsat (som anført i klagen), at sygdommen alkoholisme (afhængighed af alkohol) først er indtrådt efter den 1. maj 2009, og derfor dækket af forsikringen, men at der godt kan have været et overforbrug inden denne dato jf. WHO's definition af alkoholisme."

Af den vedlagte e-mail af 17/2 2010 fra klagerens egen læge fremgår, at han ikke har fremsendt andet end journalkopien til selskabet.

I selskabets skrivelse af 26/2 2010 til nævnet hedder det:

"De faktiske forhold:

Forsikringen dækker alkoholmisbrug.

Er man erklæret for alkoholiker, er det jo en kronisk tilstand. En livsvarig behandling Eller en livsvarig afholdenhed.

Det er heldigvis sådan, at ikke alle der behandles for alkoholmisbrug, ender som alkoholikere. Mange får styr på de til grund liggende problemer, og får herefter et normalt liv.

Alkoholikere betragtes hos os som kroniske syge og dækkes ikke.

Har man et alkoholmisbrug, dækker vi dette indtil en reel diagnose er stillet.

Har man et alkoholmisbrug startende før man indtræder i forsikringen, er man i dette tilfælde først omfattet efter 2 år.

Vi har ikke diskuteret alkoholisme overhovedet.

Vi afviser som tidligere fordi misbruget er opstået før indtrædelse i forsikringen."

Herefter har klageren i skrivelse af 10/3 2010 til nævnet anført:

"Jeg har modtaget en kopi af svaret fra Mølholm Forsikring A/S dateret 26. februar 2010, og skal hermed bemærke, at … (PSB) ikke bestrider, at hans tidligere påstand om, at min læge skulle have bekræftet et alkoholmisbrug er fejlagtig. Min læge har udelukkende udleveret en kopi af journalen.

I det seneste svar fra PSB fremgår det ikke klart, hvad det er Mølholm Forsikring dækker, da der bruges ordet 'alkoholmisbrug', hvilket ikke giver en klar definition. Derimod står der i Mølholm Forsikrings egen dokument 'Beskrivende del', at 'Mølholm Forsikring A/S dækker alkoholafvænning under indlæggelse ...'. I betingelserne § 7.12 dækkes 'Afvænning i forbindelse med medicin og alkoholmisbrug' og i § 7.13 'Antabus'.
Som tidligere fremhævet behandler man kun afhængige, da man normalt ikke har behov for behandling med 'alkoholafvænning under indlæggelse' blot på grund af et overforbrug, men først når man har sygdommen alkoholisme (alkoholafhængighed), som defineret af WHO. Jeg må derfor afvise PSB's påstand om: 'Vi har ikke diskuteret alkoholisme overhovedet', da min behandling på … jo netop var forårsaget af en afhængighed, og var skriftligt anbefalet af min læge, se vedlagte kopi.

Jeg forstår heller ikke at PSB nu anfører følgende: 'Har man et alkoholmisbrug, dækker vi dette indtil en reel diagnose er stillet', når Mølholm Forsikrings egne betingelser angiver, at man faktisk dækker 'alkoholafvænning'.

Jeg fastholder således, at jeg trods et overforbrug før den 1. maj 2009, udviklede min behandlingskrævende alkoholafhængighed efter den 1. maj 2009, og derfor er Mølholm Forsikring A/S pligtig at dække behandlingsomkostningerne jf. forsikringsbetingelserne og god forretningsetik i øvrigt. Jeg mener samtidig, at svarene fra Mølholm Forsikring A/S ved PSB, angiver nogle meget uklare definitioner af, hvad forsikringen efter PSB's mening faktisk dækker. Får Mølholm Forsikring således medhold i denne sag, vil de kunne bestride næsten ethvert krav om behandling i den 2 år lange karensperiode."

Efterfølgende er parterne fremkommet med yderligere bemærkninger i skrivelser til nævnet.

Af selskabets dokument benævnt "Beskrivende del" fremgår bl.a.:

"**Behandlingsforsikring gennem Mølholm Forsikring A/S** er en behandlingsforsikring, som indeholder en behandlingsgaranti, som sikrer forsikrede behandling uden ventetid samt medicinsk behandling under indlæggelse på danske privathospitaler, for en række lidelser, som der i dag i det offentlige behandlingssystem, er mange måneders ventetid på.
…
Mølholm Forsikring A/S dækker alkoholafvænning under indlæggelse (max. 60.000 kr.) og ambulant antabusbehandling i op til et år."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 5.0 Hvornår er der dækning?**
…
§ 5.4
Sygdomme/lidelser, som forsikrede er bekendt med, og som er fra før gruppeforsikringens ikrafttræden, er ikke dækket af forsikringen. Ligeledes er senere tilkommende følgetilstande ikke dækket.

§ 5.4.1
Når den gruppeforsikrede har været omfattet af gruppeforsikringen i 2 år, er sygdomme/lidelser opstået før forsikringstiden også omfattet.
…
§ 7.0 Hvad dækker forsikringen?
…
§ 7.12
Afvænning i forbindelse medicin og alkoholmisbrug.
Godkendte udgifter til ophold på dansk kurcenter indtil 3 måneder er omfattet, dog maksimum kr. 60.000. Skal være speciallægeordineret.
§ 7.13
Antabus
Ambulant antabusbehandling er omfattet i op til et år. Skal være speciallægeordineret."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte erklære sig enigt med selskabet i, at den omhandlede lidelse må anses for opstået før forsikringens ikrafttræden. Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket. Det, som klageren har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson