Ankenævnet for Forsikring

Den 1. juli 2015 blev i sag nr. 87670:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har helbredsforsikring PFA Pension. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for behandlingsudgifter.

Klageren ansøgte den 27/1 2014 om helbredssikring, idet han skulle i behandling for alkoholisme. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at forsikringsbegivenheden indtrådte før forsikringstidens start den 1/8 2013.

I klageskemaet fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> I 2005 boede jeg på ..., havde lige været igennem en skilsmisse og fået tilkendt den fulde forældremyndighed over min søn. Jeg blev skilt for min x kone som var og stadig er alkoholiker. I 2006 påbegyndte jeg selv alkoholbehandling 1 gang. Jeg startede fordi jeg var bekymret for at jeg i en længere periode havde været medafhængig. Det var på eget initiativ og for at sikre min søn en god opvækst. Jeg blev dengang ikke udredt og fik stillet en diagnose. I 2007 flyttede jeg til danmark og det er gået rigtig godt. Men fra ca 2012 begyndte mit forbrug at stige og den 27 januar nåede jeg min bund. I følge aftale med firmaet jeg arbejder i startede jeg alkoholbehandling den 27/1-2014. Jeg blev udredt af egen læge samt af Alkoholbehandler ..., ...
> PFA valgte ikke at dække mine udgifter, da de mener at diagnosen blev stillet i 2006 og at jeg dengang var i behandling.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> Dækning af min alkoholbehandling 34.500 kr.

Sad i samme behandling med andre, hvor PFA betalte uden problemer."

Selskabet har i brev af 5/3 2015 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Forsikrede kontakter PFA Pension den 27. januar 2014 i forbindelse med, at han oplyser, at han har et behandlingsbehov for afvænning af alkohol. PFA Pension sender et ansøgningsskema, som skal udfyldes af forsikrede og forsikrede praktiserende læge. Ansøgningsskemaet er signeret den 27. januar 2014 og skemaet modtaget i PFA Pension den 4. februar 2014, sammen med en udtalelse fra ..., bilag B.

Samme dag, den 4. februar 2014 behandler PFA Pension forsikredes ansøgning om PFA Helbredssikring og vurderer, at PFA Helbredssikring ikke kan dække hans udgifter til alkoholafvænning. Af de lægelige oplysninger fremgår det, at forsikredes symptomer startede for 6 måneder siden, vi konkluderer ultimo juli 2013, umiddelbart inden han blev omfattet af ordningen den 1. august 2013. Allerede i 2006 fik han stillet diagnosen alkoholisme og forsikrede oplyser, at han i 2006 har været i behandling på ... Centret i ... I ansøgningen er der krydset af i ansøgningsfeltet 'kronisk tilstand' og anført, at 'tidl. beh. samme problem'

Det fremgår af ...s tilbud af 29. januar 2014, bilag B, at forsikrede har et dagligt alkoholindtag på ca. 20-25 genstande og at han opfylder kriterierne for alkoholafhængighed.

Ud fra disse oplysninger, fremsender PFA Pension et afslag til forsikrede på at dække hans udgift til alkoholbehandling idet, at hans behandlingshov er opstået før tegningstidspunktet, jf. pensionsvilkårene punkt 4.3.1, bilag C

Forsikrede bekræfter endvidere til Ankenævnet, at han fra 2012, året inden han via sin ansættelse blev omfattet af helbredssikringen, havde en stigning i hans alkoholforbrug, som stoppede i forbindelse med alkoholafvænning hos ...center primo 2014.

Konklusion
PFA Pension gør gældende, at forsikrede ikke har ret til at opnå alkoholbehandling via PFA Helbredssikring, idet hans behandlingshov for alkoholafvænning et opstået før tegning.

PFA Pension fastholder, at forsikrede ikke kan få udgiften til behandling dækket."

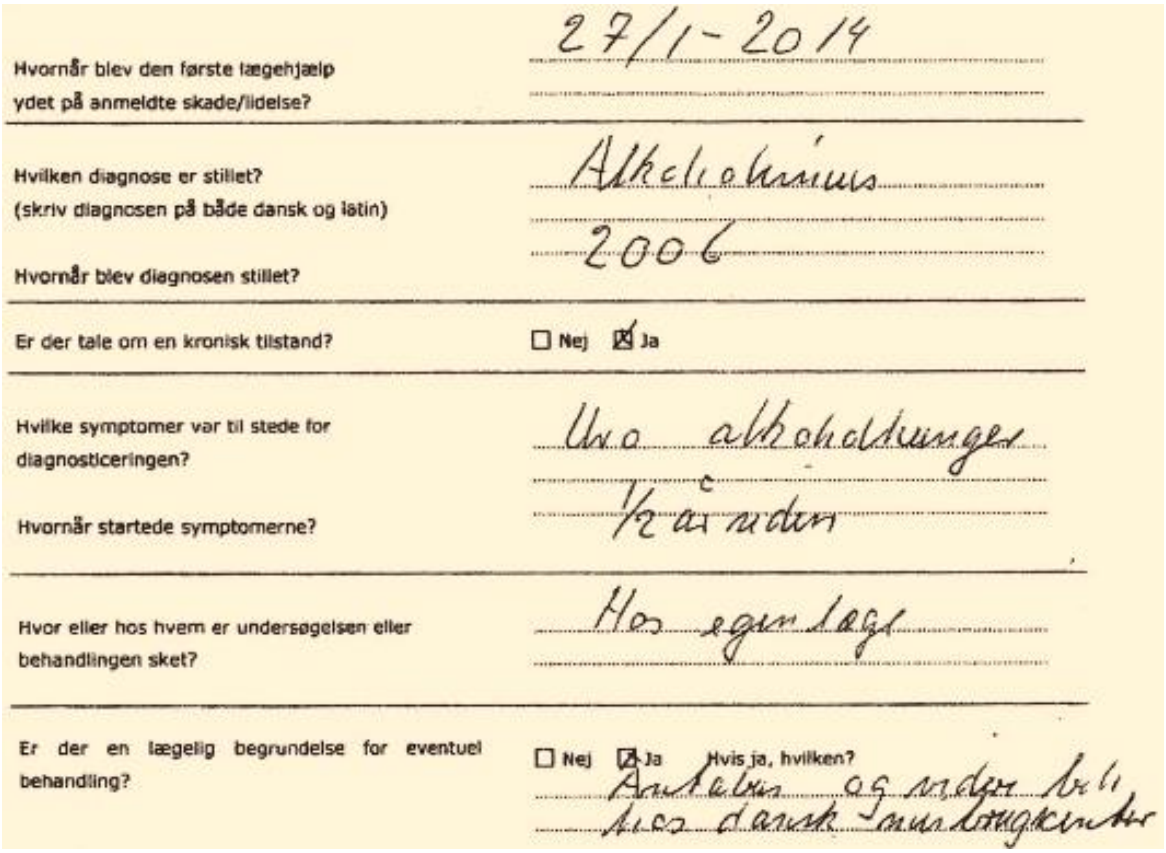
I ansøgning om helbredssikring hedder det bl.a.:



Hvad søger du om hjælp til?	
Skade/lidelsens art?	Alkoholbehandling
Har du tidligere haft lignende skade/lidelse?	☐ Nej ☑ Ja
Hvis ja	
– hvor og hvornår er du blevet behandlet?	2006 ... centeret

Hvilken behandling søger du hjælp til?
☐ Speciallæge, hvilken
☐ Fysioderapeut/kiropraktor
☒ Andet, hvilket …

Af helbredserklæring underskrevet af klagerens læge den 27/1 2014 fremgår bl.a.:



Hvornår blev den første lægehjælp ydet på anmeldte skade/lidelse?	27/1-2014
Hvilken diagnose er stillet? (skriv diagnosen på både dansk og latin)	Alkoholismus
Hvornår blev diagnosen stillet?	2006
Er der tale om en kronisk tilstand?	☐ Nej ☒ Ja
Hvilke symptomer var til stede for diagnosticeringen?	Uro alkoholtrang
Hvornår startede symptomerne?	1/2 år siden
Hvor eller hos hvem er undersøgelsen eller behandlingen sket?	Hos egen læge
Er der en lægelig begrundelse for eventuel behandling?	☐ Nej ☒ Ja Hvis ja, hvilken? Antabus og vitaminer hos dansk Sundhedscenter

Af forsikringsvilkårene fremgår bl.a.:

"**3.3. Forsikringstiden**
Forsikringstiden er perioden fra, at den forsikrede er dækket af forsikringen, og frem til forsikringen ophører. Forsikringen ophører senest på det tidspunkt, der fremgår af pensionsbeviset.
...
4. Særlige pensionsvilkår for PFA Helbredssikring
...
4.2. Særlig definition af begreber
...
Sygdom:
En tilstand eller lidelse, der medfører et lægeligt begrundet behov for behandling, uanset om behovet er opstået i arbejdstid eller fritid.

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 udgifter til proteser og andre hjælpemidler, der er nødvendige for en iværksat behandling, i henhold til de regler, som er i disse særlige pensionsvilkår.

Forsikringsbegivenhed:
Forsikringsbegivenheden er den omstændighed, at der opstår behov for behandling mv., der relaterer sig til en sygdom.
...
4.3. Generelle krav for dækning

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. Er forsikringsbegivenheden anmeldt til PFA Pension i forsikringstiden, og foreligger de nødvendige lægehenvisninger 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.
...
4.9. Undtagelser fra dækning

4.9.1. Forskellige undtagelser
Der dækkes ikke udgifter til:
...
4.9.2. Kronisk sygdom
Der dækkes ikke behandling af kronisk sygdom, der er opstået før indmeldelse. Ved kronisk sygdom forstås både en vedvarende sygdom, der efter en almen lægelig vurdering ikke kan forventes kureret samt en sygdom, der ikke er blevet kureret på trods af mindst tre års behandling. Smertelindring eller anden midlertidig symptombehandling af kronisk sygdom, der er opstået, efter at den forsikrede eller dennes børn er omfattet af forsikringen, og hvor smerter eller symptomer har påviselig sammenhæng med fysiske skader, bliver dækket i maksimalt seks måneder, selv om lindringen eller behandlingen ikke efter en lægelig vurdering må forventes at kunne kurere sygdommen eller væsentligt og varigt bedre tilstanden. Dette gælder alene behandling mv., der i øvrigt er omfattet af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Klagerens læge har den 27/1 2014 oplyst, at klageren fik stillet diagnosen alkoholisme i 2006, og at hans symptomer startede for "1/2 år siden". Klageren har oplyst, at han i 2006 var i behandling for alkoholisme, at han blev udredt, og at det siden 2007 er gået rigtig godt. Han blev ifølge selskabet omfattet af ordningen pr. 1/8 2013. Den 27/1 2014 var han til forsamtale på et misbrugscenter, og det blev i den forbindelse vurderet, at

hans alkoholmisbrug var akut behandlingskrævende. Han ansøgte samme dag om dækning til behandling af alkoholisme.

Det fremgår af punkt 4.2 i forsikringsbetingelserne, at forsikringsbegivenheden er den omstændighed, at der opstår behov for behandling med videre, der relaterer sig til en sygdom, og af punkt 4.3.1 fremgår det, at "forsikringsbegivenheden skal være til stede … i forsikringstiden". Det fremgår af punkt 4.9.2 i forsikringsbetingelserne, at behandling af kronisk sygdom, der er opstået før indmeldelse, ikke dækkes.

Nævnet bemærker indledningsvis, at alkoholmisbrug/alkoholisme ikke kan anses for at være en kronisk sygdom, således som dette begreb er defineret i forsikringsbetingelserne.

Spørgsmålet er herefter, om det er afgørende for dækning, at klageren forud for forsikringstiden har været behandlet for den samme lidelse, som han søger om dækning til behandling for.

Nævnet finder efter en fortolkning af forsikringsbetingelserne, at dette ikke er tilfældet, og det kan derfor ikke tillægges betydning, at klageren allerede i 2006 modtog behandling for alkoholisme. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren – som sagen foreligger oplyst for nævnet – må anses for at havet været rask siden 2007.

Den omstændighed, at klagerens læge har anført, at klagerens symptomer startede et halvt år før den 27/1 2014, er efter nævnets vurdering ikke tilstrækkelig til at fastslå, at et egentligt behandlingsbehov allerede er opstået, før forsikringen trådte i kraft den 1/8 2013.

På denne baggrund, finder nævnet, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise at yde dækning.

6. 87670

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende at behandling af klagerens alkoholmisbrug er dækningsberettigende og skal udbetale erstatning med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels