

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. februar 2021 blev i sag nr. 95449:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har sundhedssikring. I klageskema af 24/6 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

... For 7 år siden havde jeg en spiseforstyrrelse som jeg modtog behandling for og ikke har haft problemer med siden

... 2019 døde min [familiemedlem] i en alder af ... efter et længere sygdomsforløb. Min [famile-medlem2] gik i den forbindelse ned med ... og jeg måtte derfor påtage mig bl.a. at arrangere min [familiemedlem] begravelse og at støtte min [familemedlem2] bedst muligt igennem denne hårde tid. Det var en hård opgave og jeg kunne mærke at dette begyndte at påvirke mig. I slutningen af 2019 opsøger jeg derfor min læge og får en henvisning til en psykolog, med henblik på at få nogle værktøjer at håndtere denne svære situation.

Jeg vil gerne pointere at lægen ved denne lejlighed testede mig for depression og konkluderede at jeg ikke havde en depression. Jeg havde 1 konsultation med en psykolog og konkluderede derefter at min tid var bedre brugt på at snakke med min [familemedlem2] og sammen finde ud af hvordan vi skulle komme igennem dette.

I forbindelse med et jobskifte forsøger jeg at oprette en sundhedsforsikring hos DanicaPension, men på baggrund af dette (7 år gammel spiseforstyrrelse og sorg (ikke depression) over at miste min [familiemedlem] sidste år) vil DanicaPension ikke dække behandling af psykiske lidelser af nogen art.

Jeg ville være indforstået med, hvis DanicaPension ikke dækkede behandling i forbindelse med spiseforstyrrelse, men at de på så tyndt et grundlag nægter at dække behandling af psykiske lidelser af nogen art kan jeg ikke se retfærdigheden i.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At DanicaPension tilbyder en sundhedsforsikring, der dækker behandling af psykosiske lidelser. Jeg vil dog acceptere, hvis der er forbehold for behandling i forbindelse med spiseforstyrrelse."

Selskabet har i brev af 31/7 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen omhandler, hvorvidt selskabet har været berettiget til at indsætte følgende forbehold ved oprettelsen af klagerens forsikringsaftale i Danica Sundhedssikring:

Forsikringen giver ikke ret til dækning af udgifter til behandling af psykiske lidelser af enhver art.

Forsikringen er oprettet pr. 1. april 2020 som led i klagerens ansættelse i Som led i internet-oprettelsen 7. maj 2020 svarede klageren 'Ja' på spørgsmål 4 i den af klageren fremlagte 'Helbredserklæring 4.' Dette medførte, at klageren i umiddelbar forlængelse samme dag besvarede den som **Bilag A** fremlagte helbredserklæring.

Det fremgår af Bilag A, at klageren havde haft skæv kæbe og nogle rygproblemer, som imidlertid ikke gav anledning til en skærpelse af antagelsesvilkårene.

Af svaret på spørgsmål 2 fremgik desuden, at klageren havde haft psykiske problemer, dels i form af spiseforstyrrelser senest februar 2014, dels en nyere svær belastningsbetinget reaktion, der senest havde givet symptomer i december 2019.

Som **Bilag B** fremlægges uddrag af selskabets interne forretningsgange, hvorefter HE1 (dvs. Bilag A) skal indhentes, når HE4 er 'uren', dvs. f.eks. når der er svaret 'ja' som nævnt oven for i 3. afsnit.

Mens svære psykiske lidelser giver rent afslag på forsikringstegning, giver lettere psykiske lidelser det på foregående side omtalte forbehold.

Både spiseforstyrrelsen fra 2013-14 og belastningsreaktionen fra 2019 vil hver for sig – og selvsagt også samlet set – medføre, at forsikringen kun kan oprettes med forbeholdet, jf. Bilag B.

Spiseforstyrrelsen fra 2013-14 medfører endvidere, at der – ud fra de principper der anvendes i Helbred & Forsikrings (HEFO's) såkaldte 'Gule Bog' ikke på et senere tidspunkt vil kunne ske re-vurdering af antagelsesvilkårene.

Jeg skal derfor på selskabets vegne fastholde den afgørelse, der er meddelt klageren med selskabets brev af 16. og 19. juni, der er fremlagt af klageren."

Klageren har i meddelelse af 29/10 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Nu har jeg været selskabets svar og bilag A og B (fra d. 03-08-2020) igennem igen og kan fortsat ikke se at der skulle fremgå nogle spørgsmål som jeg kan forholde mig til.

I svaret fastholder selskabet deres påstand om at både min tidligere spiseforstyrrelse og min 1 samtale med en psykolog i forbindelse med min [familiemedlem] død sidste år betragtes som

Ankenævnet for Forsikring

3.

95449

svære psykiske lidelser (personligt synes jeg især at det er til grin omtale 1 samtale med en psykolog i forbindelse med et nært familiemedlems død som en svær psykisk lidelse). På baggrund af dette fastholder de at jeg ikke kan modtage psykisk behandling af nogen art.

Bilag A er den helbreds erklæring som jeg blev bedt om at udfylde af forsikringssselskabet og også selv har fremsendt til jer i forbindelse med min klage. Bilag B er en beskrivelse af hvad uren HE4 har af konsekvenser.

Hvis I alligevel mener at der er nogle spørgsmål som jeg skal forholde mig til må i meget gerne præcisere dem og så skal jeg svare på dem efter bedste evne."

Selskabet har i brev af 4/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers indlæg af 29. oktober giver mig alene anledning til at gentage, at selskabet har betegnet de to psykiske hændelsesforløb som 'lettere psykiske lidelser'. Dette resulterer i den omtvistede helbreds-klausul, idet 'sværere psykiske lidelser' ville have medført afslag på forsikringstegning.

Sagt på en anden måde har selskabet vurderet den i mit brev til nævnet af 31. juli 'nyere svær belastningsbetinget reaktion' som en 'lettere psykisk lidelse'."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af helbredserklæring 4 underskrevet den 7/5 2020 fremgår bl.a.:

4.

Har du inden for de seneste 12 måneder været syg eller sygemeldt i mere end 30 dage sammenlagt?	Nej [] Ja [X]
---	----------------

Af helbredserklæring underskrevet den 7/5 2020 fremgår bl.a.:

2	Har du indenfor de seneste 10 år haft eller været i kontakt med læge, psykiater, psykolog eller anden behandler for psykiske symptomer eller tilstande , for eksempel for depression, angst, nervøsitet, stress, krisereaktion, spiseforstyrrelse, adfærds- eller opmærksomhedsforstyrrelse (for eksempel ADHD)?	☐ Nej ☒ Ja
----------	---	---

A Angiv hvilke symptomer eller tilstande du har eller har haft:

...

☒ Følelsesmæssig reaktion på grund af krise, sorg eller anden svær belastning

...

☒ Spiseforstyrrelse (herunder anoreksi og bulimi)

...

Opfølgende spørgsmål om følelsesmæssig reaktion

B Hvor længe varede symptomerne?

- ☒ Op til 3 måneder
☐ Mere end 3 måneder

Hvornår har du senest haft symptomer?

Måned/år
12/2019

Opfølgende spørgsmål om spiseforstyrrelse

B Hvilken type (sæt gerne flere krydser)?

- ☐ Anoreksi
☒ Bulimi

Hvornår senest?

Måned/år
02/2014

☐ Anden

C Har du eller har du haft de symptomer, der er nævnt under spørgsmål A:

a. For mere end 5 år siden?

- ☐ Nej ☒ Ja

Antal episoder?

- ☐ En episode ☐ 2-3 episoder ☐ Flere end 3 episoder ☒ Konstant

Varighed af **længste** episode?

- ☐ Op til et par uger ☐ 1-3 måneder ☐ 3-6 måneder ☒ ½ år eller mere

b. For mellem 3 og 5 år siden?

- ☒ Nej ☐ Ja

c. For mellem 1 og 3 år siden?

- ☒ Nej ☐ Ja

d. Indenfor det seneste år?

- ☐ Nej ☒ Ja

Hvor **længe** har du haft symptomer?

- ☐ Op til et par uger ☒ 1-3 måneder ☐ 3-6 måneder ☐ ½ år eller mere

NB: Du skal oplyse om eventuelle gener for alle de ovenfor angivne perioder

E a. Har du på grund af symptomerne nævnt under spørgsmål A været uarbejdsdygtig mere end et par dage:

For mere end 5 år siden?

- ☒ Nej ☐ Ja

For mellem 3 og 5 år siden?

- ☒ Nej ☐ Ja

For mellem 1 og 3 år siden?

- ☒ Nej ☐ Ja

Indenfor det seneste år?

- ☒ Nej ☐ Ja

b. Hvordan oplever du almindeligvis symptomerne, mens de står på?

- ☒ Hæmmer ikke arbejdet
☐ Påvirker men forhindrer ikke arbejdet
☐ Forhindrer arbejdet mens det står på

F a. Har du i forbindelse med dine symptomer konsulteret:

Egen læge?	☐ Nej ☒ Ja
...	
Psykiater eller anden speciallæge?	☒ Nej ☐ Ja
Psykolog?	☐ Nej ☒ Ja
...	
G a. Bliver du eller er du blevet behandlet med medicin?	☐ Nej ☒ Ja
Hvornår (sæt gerne flere krydser)?	
☒ For mere end 5 år siden	☐ For mellem 3 og 5 år siden
☐ For mellem 1 og 3 år siden	☐ Indenfor det seneste år
☐ Behandles aktuelt på grund af nuværende psykiske symptomer	
☐ Behandles aktuelt med forebyggende medicin	
...	
Bilag Har du brug for mere plads til at skrive uddybende kommentarer i?	☐ Nej ☒ Ja

Spiseforstyrrelse:

Jeg kom i slutningen af 2013 i behandling for spiseforstyrrelse. Behandlingen var overraskende effektiv og jeg har (heldigvis) ikke haft problemer med dette siden.

Følelsesmæssig reaktion:

Jeg havde i 2019 et helt forfærdeligt år. I udgangen af 2018 fik vi af vide af lægerne at vi ikke skulle forvente at min [familiemedlem], som har været syg igennem hele sit liv, ville overleve 2019. Lægerne fik ret. Efter et år, hvor min [familiemedlem] blev dårligere og dårligere gik hun bort d. ... 2019. At stå ved siden af hendes seng på hospitalet i hendes sidste dage og opleve, hvordan hendes organer stille og roligt lukkede ned var forfærdeligt. Og at opleve den smerte, den frygt og den fortvivles hun befandt sig i når hun, alt for ofte, kom til bevidsthed er en oplevelse som det heldigvis er de færreste mennesker der kommer til at opleve!

Dette var 3 måneder efter at jeg selv havde gennemgået 2 kæbeoperationer som jeg stadig var ved at komme mig over, både fysisk og mentalt.

Ankenævnet for Forsikring

6.

95449

Min [familemedlem2] blev selvfølgelig meget påvirket af hele situationen og kæmpede det meste af 2019 med Dette betød bl.a. at jeg i september 2019 måtte stå med hovedansvaret for at arrangere min egen [familemedlems] begravelse.

I perioden efter min [familemedlems] død var både min [familemedlem2] jeg selvfølgelig påvirket af tabet. Min [familemedlem2] trak sig meget ind i sig selv og havde ikke overskud til at forholde sig til mig og hvad der foregik i mit liv. Jeg stod derfor tilbage med følelsen af ikke blot at have mistet min [familemedlem] (i en alder af ...) men også min [familemedlem2]. Hele denne situation påvirkede mig selvfølgelig dybt og det var tydeligt for mig at, hvis jeg ikke fik nogle værktøjer til at håndtere denne situation ville jeg ende ud i en depression. Jeg kontaktede derfor egen læge med henblik på at få en henvisning til en psykolog. Jeg vil gerne pointere at jeg ved den lejlighed blev testet for depression og at konklusion var at jeg ikke havde en depression.

Jeg havde efterfølgende en enkelt samtale med en psykolog om situationen. Det blev dog hurtigt klart for mig at der ikke var tale om et godt match og at jeg i virkeligheden nok burde tage denne samtale med min [familemedlem2] i stedet for en psykolog, hvorfor det kun blev til 1 konsultation.

Kort efter juledagene 2019 havde jeg derfor en meget svær snak med min [familemedlem2] omkring min oplevelse af situationen og at jeg som datter havde behov for at få min [familemedlem2] tilbage. Ganske vist havde hun mistet 1 [familemedlem], men hun måtte ikke glemme den datter der stadig var i live (mig). Det var en utrolig hård og svær samtale at have, men det var, hvad der var brug for og min [familemedlem2s] og mit forhold er heldigvis næsten tilbage til 'normalen' igen.

Da der er tale om nogle helt ekstraordinære forhold der gjorde sig gældende i 2019, og da lægens test viste at jeg ikke var deprimeret føler jeg jo på ingen måde at dette bør give anledning til at jeg ikke kan blive forsikret i tilfælde af mental sygdom. Om noget mener jeg at det jeg stod igennem i 2019 viser at jeg har en mental styrke der er større end langt størstedelen af jeres kunder!"

Nævnet har fået forelagt uddrag af selskabets interne forretningsgange.

Nævnet udtaler:

Klageren - der er født i 1980'erne - har i forbindelse med oprettelsen af Danica Sundhedssikring udfyldt og underskrevet en helbredserklæring den 7/5 2020. Det fremgår heraf, at hun svarede "ja" til spørgsmålet "Har du inden for de seneste 12 måneder været syg eller sygemeldt i mere end 30 dage sammenlagt?". På baggrund heraf blev hun bedt om at udfylde endnu en helbredserklæring.

Ankenævnet for Forsikring

7.

95449

På baggrund af klagerens helbredsoplysninger har selskabet tilbudt en dækning med et forbehold, hvoraf det fremgår, at "Forsikringen giver ikke ret til dækning af udgifter til behandlingen af psykiske lidelser af enhver art".

Klageren er utilfreds hermed og ønsker, at "DanicaPension tilbyder en sundhedsforsikring, der dækker behandling af [psykiske] lidelser. Jeg vil dog acceptere, hvis der er forbehold for behandling i forbindelse med spiseforstyrrelse". Hun har oplyst, at hun for 7 år siden havde en spiseforstyrrelse, som hun modtog behandling for, og som hun ikke har haft problemer med siden. I 2019 mistede hun et familiemedlem. I slutningen af 2019 opsøgte hun sin læge og fik en henvisning til en psykolog med henblik på at få nogle værktøjer til at håndtere denne svære situation. Lægen testede hende i forbindelse hermed for depression og konkluderede, at dette ikke var tilfældet. Hun havde en konsultation ved psykologen. Klageren er uforstående over for, at selskabet på grund af spiseforstyrrelsen for 7 år siden og sorg efter at have mistet et familiemedlem ikke vil dække behandling af psykiske lidelser af nogen art.

Selskabet har anført, at "både spiseforstyrrelsen fra 2013-14 og belastningsreaktionen fra 2019 vil hver for sig – og selvsagt også samlet set – medføre, at forsikringen kun kan oprettes med forbeholdet, jf. Bilag B. Spiseforstyrrelsen fra 2013-14 medfører endvidere, at der – ud fra de principper der anvendes i Helbred & Forsikrings (HEFO's) såkaldte 'Gule Bog' ikke på et senere tidspunkt vil kunne ske revurdering af antagelsesvilkårene".

Af klagerens helbredsoplysninger fremgår det, at hun har haft en spiseforstyrrelse i 2013-2014 med en varighed på ½ år eller mere, som medførte behandling ved egen læge og psykolog. I 2019 havde hun en følelsesmæssig reaktion som følge af, at hun mistede et familiemedlem. Hun havde i forbindelse hermed en samtale hos en psykolog.

Selskabet har fremlagt uddrag af selskabets interne forretningsgange, hvoraf det fremgår, at "Lettere psykiske lidelser" medfører forbehold for "psykiske lidelser af enhver art". "Svære psykiske lidelser" medfører afslag på forsikringstegning.

Ankenævnet for Forsikring

8.

95449

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har oprettet forsikringen med det pågældende forbehold.

Efter nævnets opfattelse kan en spiseforstyrrelse karakteriseres som en moderat til svær psykisk tilstand, afhængig af spiseforstyrrelsens forløb og sværhedsgrad. Nævnet har lagt vægt på, at forbeholdet er begrundet i klagerens spiseforstyrrelse i 2013-2014, der under henvisning til oplysningerne om spiseforstyrrelsens forløb og omfang efter en samlet konkret vurdering har kunnet begrunde, at selskabet har taget et forbehold som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen