

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. november 2024 blev i sag nr. 101938:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 5/7 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Jeg skal herved rette henvendelse til jer, idet jeg repræsenterer [klageren] i hans forsikringssag mod Tryg Forsikring vedrørende afvisning af dækning for et anmeldt ulykkestilfælde under henvisning til, at [klagerens] krav er forældet.

Jeg skal i den forbindelse fremkomme med mine følgende bemærkninger til sagens problemstillinger og min klage til jer i den sammenhæng;

Påstand:

Indklagede, Tryg Forsikring, skal anerkende, at [klagerens] krav ikke er forældet, hvorfor [klageren] er berettiget til forsikringsdækning i henhold til ulykkesforsikringsbetingelserne (Forsikringsbetingelser nr. 1810).

Sagens tvist:

Indledningsvis fremlægges som **bilag 1** [klagerens] ulykkesforsikringsbetingelser hos Tryg Forsikring.

Den 5. februar 2024 foretog [klageren] skadeanmeldelse til Tryg Forsikring, idet [klageren] d. 22. april 2022 var blevet udredt hos psykolog, som havde stillet diagnosen PTSD som følge af, at [klageren] d. 9. oktober 2018 fandt [familiemedlem] død grundet selvmord. PTSD-diagnosen blev endeligt fastslået af psykiater på Psykiatrisk Afdeling, ... d. 23. maj 2022. Anmeldelsesskrivelsen fremlægges i sagen som **bilag 2**.

Allerede d. 9. februar 2024 meddelte Tryg Forsikring, at der – efter selskabets opfattelse – var foretaget for sen anmeldelse, hvorfor kravet på erstatning var forældet. Tryg Forsikring afviste derfor sagen. Afvisningsskrivelsen fremlægges i sagen som **bilag 3**. Nærværende sag er derfor nødvendigjort.

Sagsfremstilling:

I forbindelse med sagen skal hermed gives en præcision af sagens faktum.

Som dokumentation for [klagerens] helbredsmæssige gener og symptomer siden [familiemedlems] død fremlægges i sagen som;

bilag 4 Fuld journal fra egen læge vedrørende psykiske gener/symptomer for perioden fra 9. oktober 2018 og frem,

bilag 5 Journal fra psykolog

bilag 6 Journal fra Psykiatrisk Afdeling, ...

bilag 7 LÆ 125 udarbejdet af Lokalpsykiatri, ...

bilag 8 LÆ 265 udarbejdet af egen læge

Den 9. oktober 2018 kom [klageren] til [familiemedlems] lejlighed, hvor [familiemedlem] var afgået ved døden som følge af selvmord.

Efter [familiemedlems] død var [klageren] sygemeldt ca. 6. måneder. Herefter forsøgte [klageren] at genoptage sit arbejde. I forbindelse med arbejdets genoptagelse fik [klageren] panikanfald.

Mine bemærkninger/anbringender:

Til støtte for sit synspunkt om forældelse har Tryg Forsikring gjort gældende, at [klagerens] psykiske tilstand var af en karakter, der gjorde, at [klageren] senest d. 9. oktober 2018, dvs. tidspunktet, hvor [klageren] fandt [familiemedlem] afgået ved døden som følge af selvmord, burde vide, at han kunne have et krav mod sin forsikring.

Tryg Forsikring gør således gældende, at den 3-årige forældelsesfrist efter Forældelseslovens § 3, stk. 2 regnes fra d. 9. oktober 2018.

Den opfattelse kan ikke tiltrædes.

Det følger af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1, og forældelseslovens § 2 og § 3, at et krav på forsikringsdækning forældes 3 år efter det tidligste tidspunkt, hvor klageren kunne fremsætte et krav om forsikringsdækning over for forsikringen. Det er som udgangspunkt det tidspunkt, hvor skaden har vist sig på en sådan måde, at klageren har haft rimelig anledning til at anmelde kravet til selskabet.

Det gøres gældende, at der ikke foreligger oplysninger om konkrete lægefaglige vurderinger foretaget før journalnotatet d. 12. april 2022, der beskriver muligheden for, at [klageren] ville få en varig psykisk skade i form af PTSD. Det kan således ikke lægges til grund, at [klageren] er blevet oplyst af en læge eller anden fagkyndig, at han kunne påregne en varig psykisk skade.

I den forbindelse gøres det gældende, at den 3-årige forældelsesfrist tidligst regnes fra dét tidspunkt, hvor [klageren] påbegyndte udredning for PTSD som følge af [familiemedlems] død. Det

var først på dét tidspunkt, dvs. 12. april 2022, at [klageren] havde rimelig anledning til at foretage anmeldelse til Tryg Forsikring.

Til støtte for ovenstående gøres det gældende, at det først var, da [klageren] påbegyndte udredning for PTSD, at det måtte have stået klar for [klageren], at hans psykiske gener rakte udover sædvanlig sorg og afsavn og derfor havde et erstatningskrav mod Tryg Forsikring.

Hertil gøres desuden gældende, at umiddelbare, psykiske reaktioner efter nærtståendes dødsfald ikke i sig selv er usædvanlige, og det må antages at være særdeles vanskeligt for [klageren] på egen hånd at erkende, at der ikke var tale om en mere sædvanlig og forbigående tilstand, men en varig psykisk personskade.

Samlet set har [klageren] derfor godtgjort, at [klageren] hverken havde eller burde have haft et sådant kendskab til sin psykiske skade, herunder omfanget heraf og dennes varige karakter, at det kan føre til, at den 3-årige forældelsesfrist må regnes fra et tidligere tidspunkt end d. 5. februar 2021 (3 år forud for anmeldelsen)."

Selskabet har den 26/7 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Klageren havde på skadestidspunktet ulykkesforsikring med vilkår 1506. Vilkårene fremlægges som bilag A.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for hans psykiske gener. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens krav var forældet forud for anmeldelsen af skaden.

Sagsfremstilling

Det fremgår af skadeanmeldelsen fra den 5. februar 2024, at klageren var udsat for en traumatisk hændelse den 9. oktober 2018, hvor han fandt [familiemedlem], der havde begået selvmord og som følge heraf var blevet diagnosticeret med PTSD. Skadeanmeldelsen samt vedhæftet journalmateriale fremlægges som bilag B.

Selskabet afviste dækning for klagerens psykiske gener den 9. februar 2024 med henvisning til at klagerens krav var forældet forud for anmeldelse af skaden. Selskabets afvisning fremlægges som bilag C.

Klageren klagede over selskabets afgørelse den 9. februar 2024. Klagen fremlægges som bilag D.

Den 21. februar 2024 modtog selskabet yderligere henvendelse fra klagerens advokat, der fremlægges som bilag E.

Klagerens advokat fremsendte den 23. februar 2024 yderligere bemærkninger til sagen samt udskrift af journal fra sundhed.dk, der fremlægges som bilag F.

Selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet, fastholdt den 20. marts 2024, at klagerens krav forældede den 9. oktober 2021. Svar fra Kvalitet fremlægges som bilag G.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.4, fremgår det blandt andet, at ulykkesforsikringen dækker psykisk varigt mén, hvis et medlem af din nærmeste familie forsøger selvmord eller begår selvmord, jf. 7.1.4.4.

Selskabets vurdering

Klagerens advokat har i sin klage til nævnet blandt andet anført, at der ikke foreligger oplysninger om konkrete lægefaglige vurderinger foretaget før journalnotatet d. 12. april 2022, der beskriver muligheden for, at klageren ville få en varig psykisk skade i form af PTSD.

Af klagerens sygehusjournal fremgår blandt andet følgende i notat 23. maj 2022:

'Tidligere

Psykisk lidelse

Mistet [familiemedlem] oktober 2018.

Har været hos privatpraktiserende psykolog ... siden da.

...

Aktuelle

Angiver, at han har været velfungerende indtil [familiemedlem] begik selvmord i 2018. Han blev fyret fra arbejde 10 dage efter [familiemedlem] begik selvmord.

Fik sygedagpenge i 6 mdr. Blev raskmeldt og begyndt at arbejde igen i midten 2019. Han fik første panikanfald en dag efter han begyndte at arbejde.

Har været ansat ca. 14 forskellige steder siden da.

Når han skal i gang med arbejde eller kort efter han begynder at arbejde, så får han panikanfald med symptomer hjertebanken, sveden, rysten, vejrtrækningsbesvær, trykken i brystet, kvalme, opkastning, uro i maven, svimmelhed og hedetur.

Han får panikanfald før eller efter arbejde, typisk derhjemme.

[Familiemedlem] havde depression, og havde gæld, han ikke kunne komme ud af.

Familie kunne ikke få fat i [familiemedlem], som [arbejde] i ..., derfor ... havde været forbi for at tjekke ham. ... ringede til [klageren] og fortalt ham hvad der sket med [familiemedlem].

...

Ad PTSD:

A. Har været udsat for exceptionel svært belastning. Han mister [familiemedlem], der begik selvmord i 2018.

B1. Han oplever 'flashbacks':

Han hører telefonopringning og hører ... stemme i hovedet flere gange om ugen.

B2. Føler stærkt ubehag ved udsættelse for situationer (omstændigheder), der minder om traumet.

C. Prøver at undgå situationer, der minder dig om traumet.

D2. Psykisk overfølsomhed/alarmeredskab: Føler sig i på vagt hele tiden.

Ind- og gennemsovningsbesvær.

Bliver nemt irriteret. Har svært ved at koncentrere sig om læse en bog eller se fjernsyn.

E. Symptomer startede lige efter traumet'

Af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1, fremgår det, at:

'Krav i anledning af forsikringsaftalen forældes efter reglerne i forældelsesloven, jf. dog stk. 2-6.'

Det følger af forældelseslovens § 3, stk. 1 og 2, fremgår det, at:

'Forældelsesfristen er 3 år, medmindre andet følger af andre bestemmelser.

Stk. 2. Var fordringshaveren ubekendt med fordringen eller skyldneren, regnes forældelsesfristen i stk. 1 først fra den dag, da fordringshaveren fik eller burde have fået kendskab hertil.'

Klageren var den 9. oktober 2018 udsat for en traumatisk hændelse, hvor han angiveligt fandt [familiemedlem], der havde begået selvmord. Dog bemærkes, at det fremgår i journalnotat af 23. maj 2022, at klageren blev orienteret om den tragiske hændelse ved et telefonopkald fra sin

Selskabet har lagt vægt på, at det fremgår af journalnotat fra den 23. maj 2022, at klageren har været hos privatpraktiserende psykolog siden hændelsen i 2018. Endvidere er det nævnt, at din klageren efter eget udsagn har oplyst, at han var velfungerende, indtil han mistede [familiemedlem] samt at din klients symptomer på PTSD begyndte lige efter traumet.

Klagerens psykiske tilstand var derfor efter selskabets opfattelse af en karakter, der gjorde, at han senest den 9. oktober 2018 måtte vide, at han kunne have et krav mod sin forsikring. Dog senest i midt 2019, hvor det fremgår i journalnotat af 23. maj 2022, at klageren fik sit første panikanfald.

Det er afgørende for vurderingen af forældelsen, hvornår klagerens psykiske gener havde vist sig på en sådan måde, at klageren vidste eller burde have vidst, at han havde et krav mod selskabet.

Selskabet bemærker, at klageren var velfungerende forud for hændelsen den 9. oktober 2018. Klageren har derfor ikke haft forudbestående psykiske gener, der skulle iagttages i forhold til vurderingen af, hvornår klageren psykiske gener havde vist sig på en sådan måde, at klageren vidste eller burde have vidst, at han havde et krav mod selskabet.

På baggrund af ovenstående er det selskabets opfattelse, at forældelsen skal regnes fra den 9. oktober 2018, hvor klageren blev orienteret om [familiemedlems] død, hvorfor klagerens krav forældede den 9. oktober 2021. Kravet var således forældet forud for skadeanmeldelsen til selskabet den 5. februar 2024, ligesom klagerens krav var forældet forud for klagen til Nævnet.

Til støtte for sin påstand henviser til selskabet til ankenævnets afgørelse i sag 100892, hvor nævnet bemærkede, at et krav på forsikringsdækning forældes 3 år efter det tidligste tidspunkt, hvor klageren kunne fremsætte et krav om forsikringsdækning over for forsikringen. Efter nævnets opfattelse er dette tidspunktet, hvor skaden har vist sig på en sådan måde, at klageren har haft rimelig anledning til at anmelde kravet til selskabet, selv om en eventuel méngrad først ville kunne opgøres senere.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klagerens krav forældede senest den 9. oktober 2021, jf. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1. jf. forældelseslovens § 3. Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen."

Klagerens advokat har i mail af 16/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Indledningsvis fastholdes i det hele tidligere fremførte bemærkninger i klageskrivelsen, og det bemærkes i den forbindelse, at [klageren] kom til [familiemedlems] lejlighed, hvor han så og fandt [familiemedlem] afgået ved døden som følge af selvmord.

Tryg Forsikring gør i sit høringssvar gældende, at selskabet ved sin vurdering har lagt vægt på, at [klageren] allerede d. 9. oktober 2018 burde være blevet bekendt med sit krav, herunder at [klageren] kunne være påført varig personskaade.

Ankenævnet for Forsikring har i en lignende sag (kendelse nr. 89664) udtalt følgende:

'Det følger af forældelseslovens §§ 2 og 3, jf. § 29 i forsikringsaftaleloven, at der gælder en 3-årig forældelsesfrist, der skal regnes fra det tidligste tidspunkt, hvor klageren kunne fremsætte et krav om forsikringsdækning over for ulykkesforsikringen. Dette er efter nævnets opfattelse det tidspunkt, hvor skaden har vist sig på en sådan måde, at hun har haft rimelig anledning til at anmelde kravet til selskabet.'

Det fremgår af flere journalnotater, at [klagerens] tilstand var løbende i bedring. Følgende fremgår bl.a. af journalnotat fra egen læge d. 26. november 2018:

'Går det op og ned, søvnen bedre men indimellem tankemylder. Tager helst ikke sovemedicin. Været hos psykolog x 2 med god effekt – de vil arbejde på at bedre søvnen Ny tid til opf. evt. anden medicin til søvn.'

Herefter er der desuden ikke journalnotater i over et halvt år.

Det gøres i den forbindelse gældende, at [klagerens] tilstand på daværende tidspunkt var i bedring, og at [klageren] med derfor rimelighed kunne gå ud fra, at hans tilstand var udtryk for almindelig sorg og savn, og altså en forbigående følge af [familiemedlems] selvmord.

Det fastholdes derfor, at den 3-årige forældelsesfrist skal regnes fra det tidspunkt, at [klageren] påbegyndte udredning for PTSD.

Et sådant synspunkt har støtte i vedlagte nyere kendelse fra Ankenævnet for Forsikring af 1. marts 2023 i sag nr. 98400, hvori nævnet udtalte følgende;

'Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at den 3-årige forældelsesfrist ikke kan regnes fra et senere tidspunkt end 2016, hvor klageren blev udredt for PTSD m.m. som følge af oplevede belastninger i arbejdet. Klagerens krav var derfor forældet forud for anmeldelsen til selskabet den 2/8 2021, jf. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1 og forældelseslovens § 2 og § 3.'

Det er lægeligt anerkendt, at netop PTSD-diagnosen i nogle tilfælde kan udløses flere år efter den hændelse/begivenhed, der har ført til diagnosens udvikling, og jeg tillader mig i samme forbindelse at henvise til nærværende sags bilag 5 og bilag 6.

Samlet set fastholdes det således, at [klageren] har godtgjort, at [klageren] hverken havde eller burde have haft et sådant kendskab til sin psykiske skade, herunder omfanget heraf og dennes varige karakter, at det kan føre til, at den 3-årige forældelsesfrist må regnes fra et tidligere tidspunkt end d. 5. februar 2021 (3 år forud for anmeldelsen)."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af skadeanmeldelsen af 5/2 2024:

"Hvornår skete skaden? 09.10.2018

...

Beskriv, så godt du kan, hvordan skaden skete Jeg fandt [familiemedlem], da [familiemedlem] havde begået selvmord. Først d. 22.marts 2022 måtte jeg sygemelde mig og har siden fået diagnoserne PTSD og angst. Jeg blev tilkendt førtidspension d. 1. februar 2024. Der er på ingen måde tale om en tandskade som det åbenbart fremgår på oversigten inden indsendelse – jeg har klikket i 'andre skader'. Vær sød ikke at kontakte mig telefonisk, men kun skriftligt. Nedenfor er anført, hvor [familiemedlem] boede.

...

Hvor på kroppen er skaden? Psykiske

...

Beskriv generne PTSD samt angstanfald og social forbi: voldsomme symptomer affødt af patientens PTSD – dysfunktionel kronisk/stationær stress respons som i tiltagende grad har udviklet sig over tid.

Har du modtaget lægehjælp eller anden form for behandling? Ja.

Hvem var første læge/behandler? Psykolog.

...

Hvilken diagnose er stillet? PTSD samt angstanfald og social forbi."

Det fremgår af egen læges journal:

"5. oktober 2018

Haft det psykisk skidt gn. 1 md, svært ved at sove og svært ved at overskue tingene.

Ingen årsag.

Tidl. haft det sådan ved stress men ikke på samme måde.

Er indkøber skiftet job i aug. mener ikke, det er det.

... nervøs han er sammen med andre, sveder, angst.

Sygemeldt sig fra arbejde. Ikke selvmordstanker

Søvnapnø.

Øjenlågsbetændelse

Obj. grædende, påvirket.

Rp. fortsat sygemeldt.

...

9. oktober 2018

Falder i søvn på 3,75 mg imozop med vågner og kan så ikke sove.

Prøver med 2 talbl til nat

Fortsat sygemeldt.

Ikke selvmordstruet

MDI viser 3 kernesymptomer 7 ledsagesympt

Score 38

Aftaler i første omgang henv. til psykolog

Afhængig af tid vender pt tilbage til opf

...

5. november 2018

Fyret fra arbejdet pga sygdom været der kortvarig.

Det der fylder lige nu er at [familiemedlem] har begået selvmord, ...

Pt. har henvendt sig til akut team her og fet end god snak

Snak om sorg men det er vigtigt han nu tager hånd om sig selv, ...

Har selv fået tid hos psyk.

Forny sovepiller – vender tilbage ved behov

Ankenævnet for Forsikring

8.

101938

...

26. november 2018

Går det op og ned, søvnen bedre men indimellem tankemylder. Tager helst ikke sovemedicin
Været hos psykolog x 2 med god effekt – de vil arbejde på at bedre søvnen
Ny tid til opf. evt. anden medicin til søvn

...

28. maj 2019

Startet med at arbejde for 1 md. siden.
Har det tiltagende skidt svært ved at koncentrere sig, sover skidt, svært ved at passe sit arbejde.
Kan ikke koncentrere sig

...

Sygemeldt sig igen fra i sidste uge. Går hos psykolog.

...

30. juli 2019

Henv. til beh. hos psykolog for depression som anb.

...

8. april 2022

Krisesamtale – akut belastning

Går hos psykolog, mister det ene job efter det andet. Tid igen mandag d. 11/4

Når han skal eller efter kort tid på jobbet – været ansat 14 steder siden 2018 hvor [familiemedlem] begik selvmord, panikanfald, men hjertebanken, svedtendens og kaster op.

Hun er i gang med at udrede for PTSD/angst

...

Er sygemeldt

...

25. april 2022. krisesamtale

Har det uændret, sover skidt. i beh. for søvnapnø men vågner, nogle dage kan ikke meget og magter heller ikke familien dog går det ok med ...

Har fået skrivelse fra psykologen og aftalt han henvises til ... mhb. på udredning PTSD

Fortsat sygemeldt

Går hos psykolog, mister det ene job efter det andet. Tid igen mandag d. 11/4

Når han skal eller efter kort tid på jobbet – været ansat 14 steder siden 2018 hvor [familiemedlem] begik selvmord, panikanfald, men hjertebanken, svedtendens og kaster op

Henv. i henhold til nedenstående til udredning PTSD er fortsat sygemeldt

...

18. august 2022

Kommer til BT- kontrol

Været lidt højt på psyk. – går til samtaler og værktøjer til beh. PTSD og angst

Bruger circanidin 2 mg efter behov ikke andet medicin

Er stadig sygemeldt – har møde med jobcentret i morgen.

...

11. oktober 2022

Har ikke fået forlænget sin sygemelding.

Er fra i går sendt i jobafklaringsforløb i går 3 timer x 3 ugentlig på ...

Været træt bagefter.

Er indstillet og der bliver møder i rehab. team d. 10/11

Er startet i beh. for PTSD og angst men kun møder 1 gang om måneden 30 gange.

Psykolog anb. flexjob

Går stadig hos psykolog ... sideløbende ca. hver 2 uge

...

8. september 2023

I gang med jobafprøvning været 2 forskellige steder i et år

...

Oplever han det lidt som at møde på et nyt arbejde hver dag, kan ikke overskue noget

Får så meget angst/social angst og kan ikke overskue det mindste

Været på 13,5 time om ugen

Kan selv ikke overskue de mindste opgaver som at ... – folk er søde og opgaverne ok, men kan ikke.

Får hjertebanken, svedtendens – føler han brænder helt sammen.

Svært ved at lave noget hjemme med at tage sig sammen.

Sygemeldt sig for 1½ uge siden – kan ikke – bliver alt for stresset – kan ikke længere stå til ansvar for nogen.

Er i beh. for PTSD + psykolog

Har booket møde med socialrådgiveren på psyk og møde med sagsbehandleren.

Ønsker ikke medicin – har snakket med psykiateren – har sagt nej til det – meget bange for bivirkninger og ved

ro hjælper ham

I beh. for søvnapnø

Fortsat sygemeldt

Går nu efter førtidspensionspension."

Det fremgår af psykologepikrise:

"7. november 2018

Overskrift: Start på psykologsamtaler ...

... Klientens fokus er på [familiemedlems] selvmord den 09-10-2018 ...

...

18. juli 2019...

HENVISNINGSDIAGNOSE:

H 6 – Pårørende ved dødsfald

Henvisningsårsag: Pårørende ved dødsfald

Antal samtaler på denne henvisning: 12

Behandlingsevaluering: Moderat (evt en vis) bedring

...

Kommentar/Baggrund: Klienten er færdig med forløb af 12 samtaler under henvisningsårsag 6 pårørende ved dødsfald. Klienten har arbejdet aktivt med bedring i sorgen. Klienten giver udtryk for at have haft et godt udbytte af samtalerne. ... giver klienten udfordringer og jeg anbefaler en genhenvisning til bearbejdning af de nye omstændigheder for at undgå tilbagefald.

...

12. april 2022

Overskrift: Anmoder om henvisning til udredning for PTSD i psykiatrisk regi

Klienten anmodes henvist til Psykiatrisk regi for udredning med hensyn til PTSD. Begrundelse for anmodning om udredning for PTSD:

Test

...

ICD 10: F43.1 Posttraumatisk belastningsreaktion:

- Tidligere udsættelse for exceptionel svær belastning. Klienten mister [familiemedlem] der uden forvarsel begår selvmord.
- Klienten oplever tilbagevendende genoplevelse af traumet i 'flashbacks', påtrængende erindringer og mareridt.
- Stærkt ubehag ved udsættelse for omstændigheder, der minder om traumet.
- Undgåelse ved eksponering af 'minder om traumet', samt menneskemængder.
- Vedvarende symptomer på psykiske overfølsomhed og alarmberedskab, herunder ind og gennemsovningsbesvær, irritabilitet eller vredesudbrud, koncentrationsbesvær, tilbøjelighed til sammenfaren.

Klienten oplever symptomatologi i svær grad, med øget stresshormonaktivitet og -alarmrespons, med læderet følelse af at være ok og være i kontrol. Klienten oplever ikke at kunne kende sig selv og de nære relationer nævner klienten har forandret sig.

ICD 10 F43.1 bekræftet.

Klienten har siden hændelsen forsøgt at fastholde sit funktionsniveau på arbejdsmarkedet, med 14 ansættelser af kort varighed, men det har ikke været muligt at fastholde beskæftigelse grundet svær symptomatologi.

...

18. maj 2022

PSYKOLOGEPIKRISE

...

HENVISNINGSDIAGNOSE:

H 10 – Personer med let/moderat depression ... efter psykometrisk test

Henvisningsårsag: Personer med let/moderat depression ... efter psykometrisk test

Antal samtaler på denne henvisning: 12

Behandlingsevaluering: Moderat (evt en vis) bedring

...

Kommentar/Baggrund: Patienten er færdig med 12 samtaler henvist for depression og giver udtryk for at have et godt udbytte af samtalerne.

Der anmodes om en henvisning for angst (PTSD), idet patienten vil kunne profitere af at bearbejde en tiltagende symptomatologi i dette spektrum.

...

7. oktober 2022

Overskrift: Til lægens information – brev sendt til sagsrådgiver ... på Jobcenteret

Undertegnede ville med brevet sikre, at jobcenteret tager hensyn til patientens mentale tilstand.

'Undertegnede (UT) har frekvent haft patient [klageren] ... i psykologforløb siden 2018. Patienten blev første gang henvist 07-11-2018 som pårørende ved dødsfald – Sorg, patienten havde tragisk mistet [familiemedlem]. Det efterfølgende år primo mister patienten sit arbejde ... Patienten bliver den 27-08-2019 henvist for depression er i en lidelsesfuld tilstand, som aktivt og samvittighedsfuldt bearbejdes. Patienten er løbende jobsøgende, har nemt ved at få job på trods af svære symptomer, men patienten er ude af stand til at forblive i job, han gør alt hvad der er muligt med tiltagende symptomer og forpinthed. Patienten søger utallige job i de efterfølgende år og 16 gange lykkedes det patienten at få job, men i forsøget på at opstarte og fastholde job oplever patienten tiltagende symptomatologi i svær grad. Patienten arbejder hårdt på at genskabe positiv cognition 'jeg kan klare.., jeg kan .. og tillade kroppen at genopdage mestring, styrke, og robusthed vs. hjælpeløshed, vrede og kollaps. På trods af aktiv og gentagende forsøg på tilbagevenden til job og

frekvent bearbejdning opleves patienten med nu svær tiltagende symptomatologi og forpinthed. Patienten udredes 12-04-2022 for PTSD med svære symptomer af UT og anmodes via praktiserende læge udredt i Psykiatrisk regi, som efterfølgende stadfæster diagnosen. Patienten er i lokal-psykiatrisk regi behandlingsmæssigt tilbudt 30 løbende samtaler i PTSD pakkeforløb ved ..., som han følger og har i skrivende stund været til samtale nr. 2.

Den 11-07-2022 henvises patienten til UT for Angst, meningssøgende, håbløshed og værdiløshed. Patienten risikovurderes gul. UT anbefaler patienten sygemeldt med ro til psykiatrisk behandling/pakkeforløb og på sigt virksomhedspraktik med afklaring af timetal grundet patientens stærkt begrænsede ressourcer. Patienten ønsker på sigt tilbagevenden til arbejdsmarkedet, men er ude af stand til og det vurderes af UT uansvarligt grundet tiltagende alvorlig symptomatologi, at patienten vender tilbage til arbejdsmarkedet uden afklarende foranstaltninger f.eks. virksomhedspraktik, med særlige skånehensyn på stærkt nedsat tid og med skånehensyn der tager hensyn til patientens svære lidelsesfulde tilstand, der grundet diagnosen og patientens historik prognosemæssigt må vurderes betydeligt og varigt nedsat.

Med UT's 4 årige indblik i patientens mentale tilstand klages der hermed på det kraftigste over, at patienten bliver afvist forløb på særlige vilkår/sygedagpenge'.

Til lægens orientering anbefales afklaring til fleksjob.

...

22. september 2023

Overskrift: Til Lægens information – kopi af brev udleveret 13-09-23 til jobcenteret om patientens mentale tilstand.

'Til sagsbehandler på Jobcenter ...

Patienten er pt sygemeldt på ubestemt tid herunder af UT, grundet voldsomme symptomer affødt af patientens PTSD – dysfunktionel kronisk/stationær stress respons som i tiltagende grad har udviklet sig over tid.

Patientcitater fra terapisamtale 07-09-2023 'jeg følte jeg brænder', en beskrivelse af en tilstand med symptomer i form af voldsom rysten, kampsveden, pulsen raser af sted, voldsom hovedpine samt voldsom træthed og koncentrationsbesvær og hukommelsesproblemer. Samlet en følelse af at brænde sammen og 'crashe totalt'. Selv små opgaver bliver uoverskuelige, alt er uforudsigeligt. Citat 'Jeg kan ikke engang samle æbler op', 'Jeg kan ikke mere'.

Det vurderes, at patientens PTSD samt angstanfald og social forbi bliver værre med tiltagende voldsom symptomatologi der udløses af små stressorer samt forårsager en stor grad af uforudsigelighed omkring patientens ressourcer. Dette tilsammen tilfører patienten stor forpinthed og patienten befinder sig i en konstant, vedvarende og voldsom lidelsesfuld tilstand. UT vurderer det åbenlyst formålsløst, at fortsætte al ressourceafklaring. Patienten anbefales at anvende sine tilbageværende ressourcer på at sikre sin livskvalitet og der anmodes om i Jobcenterregi, at indlede en proces mod førtidspension.

...

3. marts 2024

Henvisningsårsag: Personer med let/moderat angst/OCD ...

Antal samtaler på denne henvisning: 12

Behandlingsevaluering: Ubetydelig eller ingen bedring

Samtykke: Klienten har givet samtykke til videregivelse af oplysninger

Evt. Kommentar eller ønske om genhenvisning af klienten (kun kategori 10/11)

Kommentar/Baggrund: Patienten er færdig med forløb for angst og giver udtryk for at have et godt udbytte af samtalerne. Der anmodes om en genhenvisning for angst idet patienten vil kunne profitere af yderligere samtaler for sin PTSD.

Patienten var til rehabiliterende møde tirsdag den 16.1 hvor teamet indstiller til førtidspension. Denne er efterfølgende bevilget af pensionsteamet."

Det fremgår af psykiatrisk afdelings journal af 23/5 2022:

"Årsag til henvendelsen

Henvist af egen læge med obs PTSD og bidiagnose akut belastningsreaktion

Patientens forventninger til forløbet

Han håber på noget hjælp

...

Tidligere

Psykisk lidelse

Mistet [familiemedlem] oktober 2018.

Har været hos privatpraktiserende psykolog ... siden da.

Han mener at det hjælper ham i perioder.

Har aldrig været hos psykiater.

...

Aktuelle

Angiver, at han har været velfungerende indtil [familiemedlem] begik selvmord i 2018.

Han blev fyret fra arbejde 10 dage efter [familiemedlem] begik selvmord.

Fik sygedagpenge i 6 mdr. Blev raskmeldt og begyndt at arbejde igen i midten 2019. Han fik første panikanfald en dag efter han begyndte at arbejde.

Har været ansat ca. 14 forskellige steder siden da.

Når han skal i gang med arbejde eller kort efter han begynder at arbejde, så får han panikanfald med symptomer hjertebanken, sveden, rysten, vejrtrækningsbesvær, trykken i brystet, kvalme, opkastning, uro i maven, svimmelhed og hedeture.

Han får panikanfald før eller efter arbejde, typisk derhjemme.

[Familiemedlem] havde depression, og havde gæld, han ikke kunne komme ud af.

Familie kunne ikke få fat i [familiemedlem], som boede i ..., derfor ... havde været forbi for at tjekke ham. ... ringede til [klageren] og fortalt ham hvad der sket med [familiemedlem].

Sover dårligt. Men han sover endnu dårligere, når skal starte noget nyt.

Har ind og gennemsavningsbesvær. Det er lidt forskelligt. Sover ca. 7 timer.

Føler sig altid træt.

Når han er alene derhjemme, så bliver han nemt ked af det og deprimeret. men føler sig ikke konstant deprimeret.

Ad PTSD:

A. Har været udsat for exceptionel svært belastning. Han mister [familiemedlem], der begik selvmord i 2018.

B 1. Han oplever 'flashbacks':

Han hører telefonpringning og hører ... stemme i hovedet flere gange om ugen.

B2. Føler stærkt ubehag ved udsættelse for situationer (omstændigheder), der miner om traumet.

C. Prøver at undgå situationer, der minder dig om traumet.

D2. Psykisk overfølsomhed/alarmberedskab: Føler sig i på vagt hele tiden.

Ind- og gennemsnitsnedsættelse.

Bliver nemt irriteret. Har svært ved at koncentrere sig om læse en bog eller se fjernsyn.

E. Symptomer startede lige efter traumet.

...

Han får angst og ubehag når han skal sammen med mange mennesker eller han skal møde med nye

mennesker.

Føler angst og ubehag også i større familiearrangementer.

Er bang for at præstere sig.

Er bange for kritik fra andre.

Prøver du undgå situationer, hvor der er mange mennesker og udsættes for andres kritik.

...

Konklusion og plan

[I 40'erne] mand ikke kendt i psykiatisk regi, går hos psykolog, henvist af egen læge med obs PTSD.

Pt vurderes ikke depressiv, ikke manisk, ikke psykotisk, ikke til fare for sig selv eller andre.

HTQ (Harvard Trauma Questionnaire): scorer 16/17 svarer til PTSD.

Pt opfylder kriterierne for PTSD og socialfobi."

Det fremgår af statuserklæring fra psykolog af 20/2 2024:

"Undertegnede, UT, attesterer hermed, at [klageren] ..., efterfølgende [klageren], er tilkendt førtidspension primo 2024, som følge af tab af erhvervsevne grundet følgende diagnose:

- F43.1 PTSD udredt af UT 12.04 2022 samt stadfæstet efterfølgende af Psykiatrisk Afdeling, ... 23. 05. 2022. Tilkendt 2 årigt pakkeforløb i Lokalpsykiatrien i ... for PTSD.

- Lægehenvist til UT for Pårørende ved dødsfald – mistet [familiemedlem] uventet i 2018 samt efterfølgende henvist for Depression samt Angst.

UT har frekvent haft [klageren] i selvbetalt psykologforløb siden oktober 2018.

[Klageren] har i sin erhvervskarriere været fuld erhvervsaktiv indtil han tragisk og uventet mister [familiemedlem] den 09.10.2018.

[Klageren] er herefter løbende jobsøgende, har nemt ved at få job, men er ude af stand til at fastholde jobbene over tid, idet symptomatologien tiltager henover perioden fra 2018 til dato og efterlader [klageren] i en lidelsesfuld tilstand med svær forpint. Dette på trods af frekvent aktiv og samvittighedsfuld bearbejdning.

Dette mønster med adskillige korte ansættelser og forsøg på tilbagevenden til job fortsætter og kulminerer marts 2022, hvor [klageren] den 16.3. bliver sygemeldt, fordi citat 'min verden vælter og jeg kuldsejler'. UT udreder på grund af dette, herunder tydelig intensitetsforandring i den voldsomme og lidelsesfulde symptomatologi [klageren] med PTSD og anmoder lægen om at viderehenvise til Psykiatrisk udredning i ..., her stadfæstes diagnosen den 23.05. 2022. [Klageren] tilbydes herefter et 2 årigt behandlingspakkeforløb for PTSD i Lokalpsykiatrien i ...

Efter at have afprøvet diverse skånejobs i jobcenter-flex-regi indstilles [klageren] til førtidspension af Sagsbehandler, Læge, Psykiater, Psykolog, samt Rehabiliterende team, som endeligt stadfæstes af Pensionsnævnet den 01.02.2024."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"7.1 Varigt mén

Forsikringen dækker, hvis du får et fysisk og/eller psykisk varigt mén som følge af et ulykkestilfælde.

...

7.1.4 Psykisk varigt mén

Forsikringen dækker, hvis du får et psykisk varigt mén som følge af et ulykkestilfælde. Hvis det varige mén består både af et fysisk og et psykisk varigt mén, giver forsikringen ret til erstatning for den samlede méngrad.

Det fremgår af din forsikringsaftale (police), om forsikringen giver ret til erstatning ved et varigt mén på mindst 5 % eller 8 %.

Forsikringen dækker psykisk varigt mén, hvis

...

7.1.4.4

et medlem af din nærmeste familie forsøger selvmord eller begår selvmord.

Nærmeste familie er din ægtefælle/samlever, børn, svigerbørn eller børnebørn, forældre, svigerforældre eller bedsteforældre, søskende, svogre eller svigerinder."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 5/2 2024, at han efter et familiemedlems selvmord den 9/10 2018 fik en psykisk skade, herunder PTSD, angstanfald og social fobi. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens eventuelle krav er forældet. Klageren ønsker ménerstatning.

Klageren har anført, at han den 23/5 2022 fik stillet diagnosen PTSD som følge af, at [familie-medlem] havde begået selvmord den 9/10 2018. Klageren har anført, at "der ikke foreligger oplysninger om konkrete lægefaglige vurderinger foretaget før journalnotatet d. 12. april 2022, der beskriver muligheden for, at [klageren] ville få en varig psykisk skade i form af PTSD. Det kan således ikke lægges til grund, at [klageren] er blevet oplyst af en læge eller anden fagkyndig, at han kunne påregne en varig psykisk skade". Klageren har anført, at det "først var, da

Ankenævnet for Forsikring

15.

101938

[klageren] påbegyndte udredning for PTSD, at det måtte have stået klart for [klageren], at hans psykiske gener rakte udover sædvanlig sorg og afsavn og derfor havde et erstatningskrav mod Tryg Forsikring."

Selskabet har anført, at klagerens psykiske tilstand var "af en karakter, der gjorde, at han senest den 9. oktober 2018 måtte vide, at han kunne have et krav mod sin forsikring. Dog senest i midt 2019, hvor det fremgår i journalnotat af 23. maj 2022, at klageren fik sit første panikanfald". Selskabet har anført, at "det fremgår af journalnotat fra den 23. maj 2022, at klageren har været hos privatpraktiserende psykolog siden hændelsen i 2018. Endvidere er det nævnt, at klageren efter eget udsagn har oplyst, at han var velfungerende, indtil han mistede [familiemedlem] samt at [klagerens] symptomer på PTSD begyndte lige efter traumet".

Det fremgår af egen læges journal 5/11 2018, at "det der fylder lige nu er at [familiemedlem] har begået selvmord, ... Pt. har henvendt sig til akut team her ... Har selv fået tid hos psyk.". Det fremgår af journalen 28/5 2019, at klageren "har det tiltagende skidt svært ved at koncentrere sig, sover skidt, svært ved at passe sit arbejde. Kan ikke koncentrere sig ... Sygemeldt sig igen fra i sidste uge. Går hos psykolog". Det fremgår af journalen den 11/10 2022, at klageren "har ikke fået forlænget sin sygemelding ... Er fra i går sendt i jobafklaringsforløb i går 3 timer x 3 ugentlig ... Er startet i beh. for PTSD og angst ... Psykolog anb. Flexjob. Går stadig hos psykolog ... sideløbende ca. hver 2 uge".

Det fremgår af psykologepikrise den 7/11 2018: "Start på psykologsamtaler ...". Det fremgår af journalen den 12/4 2022, at klageren af psykologen "anmodes henvist til Psykiatrisk regi for udredning med hensyn til PTSD ... Score: ... Resultatet PTSD ... Klienten oplever symptomatologi i svær grad, med øget stresshormonaktivitet og -alarmrespons, med læderet følelse af at være ok og være i kontrol. Klienten oplever ikke at kunne kende sig selv og de nære relationer nævner klienten har forandret sig ...". Det fremgår af journalen den 7/10 2022, at psykologen vurderer det "uansvarligt grundet tiltagende alvorlig symptomatologi, at patienten vender tilbage til arbejdsmarkedet uden ... hensyn til patientens svære lidelsesfulde tilstand, der grundet diagnosen og patientens historik prognosemæssigt må vurderes betydeligt og varigt nedsat". Det

fremgår af journalen den 22/9 2023, at klageren "er pt sygemeldt på ubestemt tid ..., grundet voldsomme symptomer affødt af patientens PTSD – dysfunktionel kronisk/stationær stress respons som i tiltagende grad har udviklet sig over tid".

Det fremgår af psykiatrisk afdelings journal af 23/5 2022, at klageren har "mistet [familiemedlem] oktober 2018. Har været hos privatpraktiserende psykolog ... siden da ... Angiver, at han har været velfungerende indtil [familiemedlem] begik selvmord i 2018 ... Han fik første panikanfald en dag efter han begyndte at arbejde. Har været ansat ca. 14 forskellige steder siden da. Når han skal i gang med arbejde ... får han panikanfald med symptomer hjertebanken, sveden, rysten, vejtrækningsbesvær, trykken i brystet, kvalme, opkastning, uro i maven, svimmelhed og hedeture ... Ad PTSD: ... Har været udsat for exceptionel svært belastning. Han mister [familiemedlem], der begik selvmord i 2018 ... Han oplever 'flashbacks' ... Føler stærkt ubehag ved udsættelse for situationer (omstændigheder), der miner om traumet ... Psykisk overfølsomhed/alarmberedskab: ... Symptomer startede lige efter traumet".

Det følger af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1 og forældelseslovens § 2 og § 3, at et krav på forsikringsdækning forældes 3 år efter det tidligste tidspunkt, hvor klageren kunne fremsætte et krav om forsikringsdækning over for forsikringen. Det er som udgangspunkt det tidspunkt, hvor skaden har vist sig på en sådan måde, at klageren har haft rimelig anledning til at anmelde kravet til selskabet.

Nævnet finder, at den almindelige 3-årsfrist for klagerens eventuelle krav på méngodtgørelse efter hændelsen den 9/10 2018 ikke kan regnes fra et senere tidspunkt end i løbet af 2019, hvor klageren oplevede gentagende panikanfald, problemer med at fungere arbejdsmæssigt og måtte indse, at der kunne være tale om en mere varig psykisk lidelse. Nævnet finder på denne baggrund, at klagerens eventuelle krav var forældet forud for anmeldelsen til selskabet den 5/2 2024. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har lagt vægt på sagens lægelige bilag, hvoraf det fremgår, at klageren efter familiemedlemmets selvmord i 2018 var sygemeldt i et halvt år, at han efterfølgende oplevede vedva-

Ankenævnet for Forsikring

17.

101938

rende eller gradvist forværrede psykiske symptomer, at han havde modtaget behandling hos psykolog, og at han forud for hændelsen havde været velfungerende.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings