710/04

Den 8. november 2004 blev i sag nr. 63.253:

xxx xxxxx
xxxxxx xxxxxxxxx xxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med en anmeldt psykisk skade.

Klageren oplyser i klageskrivelsen, at hun på sin arbejdsplads har været udsat for chikane, terror og overfald. Sagen blev indbragt for Arbejdsskadestyrelsen, der traf afgørelse om, at hun havde pådraget sig et varigt mén på i alt 15 %. Klageren finder, at selskabet uberettiget har afvist at yde erstatning under henvisning til, at det anmeldte hændelsesforløb ikke er et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

Selskabet har ved skrivelse af 24/2 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"Forsikrede havde på det tidspunkt, hvor den anmeldte lidelse – post traumatisk syndrom – opstod, en fritidsulykkesforsikring, vilkår nr. 6369-1.

Klagen drejer sig om, at Topdanmark i brev af 12/12 2003, se kopi, har afvist at dække det anmeldte post traumatiske syndrom, idet denne lidelse ikke er opstået som følge af et ulykkestilfælde.

I brevets 2. afsnit beskriver vi, at sygdommen af Arbejdsskadestyrelsen ikke er anerkendt som et ulykkestilfælde, men som en erhvervssygdom, opstået over et længere tidsrum, d.v.s. ikke på ét tidspunkt (som et lyn fra en klar himmel), og en erhvervssygdom er aldrig dækket af en privat ulykkesforsikring, jfr. vilkårene.

I 3. afsnit oplyser vi, at ulykkesforsikringen kun dækker direkte følger af et ulykkestilfælde, jfr. vilkårenes punkt 12 A samt, at ulykkesforsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, som skyldes sygdom eller sygelige forandringer, jfr. vilkårenes punkt 13 B.

Arbejdsskadestyrelsen har anerkendt som erhvervssygdom

Arbejdsskadestyrelsens kendelse af 14/10 2003 vedlægges til orientering, og af denne fremgår det helt klart, at styrelsen har anerkendt det anmeldte post traumatiske syndrom som en posttraumatisk belastningsreaktion, og henført den som en erhvervssygdom, som ikke er dækket af en privat ulykkesforsikring.

Speciallægeerklæringen af 16/12 2003 fra overlæge M.B.-S., der ligger til grund for Arbejdsskadestyrelsens afgørelse, vedlægges ligeledes til orientering, se specielt afsnittet under: Aktuelle og konklusionen.

Vi vedlægger også kopi af den afsagte Byretsdom.

Speciallægeerklæring og dom

I 4. og 5. afsnit uddyber vi speciallægeerklæringen og dommen, der konkluderer, at der næsten udelukkende er tale om psykiske problemer, som skyldes gentagne belastninger, som forsikrede har været udsat for som leder af en institution.

Vi må fastholde vor afvisning

Efter at have modtaget forsikredes henvendelse gennem ankenævnet, har vi vurderet sagen på ny, men må under henvisning til ovenstående argumenter fastholde vor afvisning, idet en privat ulykkesforsikring aldrig kan dække en erhvervssygdom, som det er fastslået af Arbejdsskadestyrelsen, at det drejer sig om.

Fritidsulykkesforsikring

Til orientering skal det tillige oplyses, at den ulykkesforsikring, som forsikrede på det tidspunkt, hvor det posttraumatiske syndrom begyndte, nemlig juni 2000, var en fritidsulykkesforsikring, som jfr. vilkårenes punkt 2, stk. 1 dækker i fritiden og jfr. samme vilkår stk. 2 a dækker den ikke ulykkestilfælde mv. sket under arbejde for andre, d.v.s. ulykkestilfælde omfattet af Lov om forsikring mod følger af arbejdsskade, så allerede af denne grund, må vi afvise det anmeldte post traumatiske syndrom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2 Hvornår dækkes**

…

B Fritidsulykkesforsikring.

…

2. Forsikringen dækker ikke ulykkestilfælde mv. sket under:

…

b. arbejde for andre, dvs. ulykkestilfælde omfattet af Lov om forsikring mod følger af arbejdsskade.

…

12 Hvilke skader er dækket

A Direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse.

…

13 Hvilke skader er ikke dækket

…

B Tilstande, som efter lægelig (medicinsk) erfaring ikke kan antages at være en følge af et ulykkestilfælde, men skyldes sygdom eller sygelige forandringer. Det gælder også, selv om tilstanden konstateres efter et ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

I henhold til den ovenfor gengivne bestemmelse i forsikringsbetingelserne er ulykkestilfælde m.v., der er omfattet af lov om arbejdsskadeforsikring, ikke dækningsberettigende.

Nævnet finder allerede på denne baggrund ikke anledning til at kritisere, at selskabet ikke anser den af klageren anmeldte lidelse - post traumatisk syndrom - for at være omfattet af fritidsulykkesforsikringen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann