714/04

Den 30. december 2004 blev i sag nr. 64.194:

xxxxx xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxxx xx xxxxxx
xxxxxxx xxxx x

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Sikrede, der i tilknytning til et lån i Sparbank Vest A/S har tegnet ØkonomiSikring i Genworth Financial, tidligere GE Forsikring, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Forsikringen dækker den månedlige ydelse på lånet i Sparbank Vest A/S i tilfælde af bl.a. fuldstændig uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens lidelse er undtaget fra forsikringens dækningsområde.

Det fremgår af sagen, at klageren den 25/3 2002 blev sygemeldt fra sit arbejde. Klageren er efterfølgende blevet afskediget.

Klagerens egen læge har i skadeanmeldelsen, der er underskrevet af lægen den 3/10 2002, oplyst, at den stillede diagnose er ”psykiske problemer - stress”. Det fremgår også af anmeldelsen, at klageren modtager psykologhjælp.

Af erklæring af 8/3 2003 fra psykolog J.J. fremgår bl.a.:

"H.J. startede psykologbehandlingen d. 23.09.02. og har været her i alt 8 gange. Forløbet er ikke afsluttet.

H.J. blev sygemeldt d. 1. april 2002, angiveligt på grund af et dårligt psykisk arbejdsmiljø i jobbet …

Hun var ved sygemeldingen mest plaget af hjertebanken, svimmelhed og voldsomme opkastninger, og hun har efterfølgende været igennem en række undersøgelser på OUH, uden at man har kunnet konstatere fysiske årsager. Hun fik af lægerne at vide, at hendes symptomer nok skyldtes stress, og at det var nødvendigt at tage den lidt med ro for ikke at få nye anfald.

…

Stressbelastningen, minderne derfra, samt afskedigelsen, har efter min vurdering afstedkommet at H.J. har erhvervet en middelsvær Post Traumatisk Stress Disorder (PTSD)."

Af psykiatrisk speciallægeerklæring af 12/8 2003 fremgår bl.a.:

"**Konklusion:**

45-årig tidligere inspektør ved I. psykiatrisk vurderet efter ønske fra N.Aa. Kommune, til nærmere beskrivelse af de psykiske ressourcer. Erklæringen skal også anvendes til Arbejdsskadestyrelsen, idet patienten har anmeldt de oplevelser hun har haft ved I. til Arbejdsskadestyrelsen. Efter 3 psykiatriske interview kan det konstateres at der foreligger et udbrændthedssyndrom med søvnforstyrrelser, træthed, øget trætbarhed m.m."

Psykolog J.J. har i erklæring af 25/2 2004 til klagerens advokat bl.a. anført følgende:

"<u>Vedr. diagnosen udbrændthedssyndrom</u>

Når man betegner noget som et syndrom, menes der, - et antal symptomer der tilsammen karakteriserer en vis sygdom; sygdomsbillede.

Angående udbrændthed. Selve ordet for begrebet er ganske sigende, ligesom det engelske ord 'burnout' fortæller meget om, hvad der menes med begrebet.

Udbrændthed er normalt defineret som en fremadskridende tilstand, hvor en tidligere engageret professionel person, der yder service overfor andre mennesker, mister engagement i arbejdet, som følge af arbejdsbetinget stress.
Hos den udbrændte optræder tilstanden som følelsesmæssig udmattelse og personlighedsændring. …

I det psykiatriske diagnosesystem ICD-10 er der anført en række tilstande eller forhold ud over de psykiatriske diagnoser, som kan have interesse for psykiatrien og som således kan anføres som associerede diagnoser.
Diagnosen 'udbrændthed' er ofte associeret med psykiske lidelser eller adfærdsmæssige forstyrrelser.

Disse associerede diagnoser har andre koder (bogstaver) end bogstavet F, som er forbeholdt de psykiske lidelser eller adfærdsmæssige forstyrrelser.
Bogstav G (Neurologi) og bogstaverne X, Y og Z, som er almene undersøgelser, sociale forhold m.m.
Således har diagnosen 'udbrændthed' koden Z73.0.

Ved usikkerhed bruges betegnelsen)'obs pro'); enten ved forskellige muligheder eller ved utilstrækkelige oplysninger."

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale en månedlig ydelse på 3.000 kr. til Sparbank Vest A/S til dækning af ydelse på lån fra den 25/3 2002 til udløb af dækningsperioden. Klagerens advokat har til støtte herfor i klageskrivelse af 8/6 2004 til nævnet anført følgende:

"Det er forsikringstagers opfattelse, at udbrændthed ikke er omfattet af definitionen i undtagelsesbestemmelsen i betingelserne 5.1.7.

Uarbejdsdygtigheden skyldtes for meget arbejde, dårlig ledelse. Disse årsager har ingen sammenhæng med psykisk eller nervøs sygdom eller dertil relateret lidelse eller tilstand.

Subsidiært gøres det endvidere gældende, at forsikringsbetingelserne 5.1.7 ikke formuleringsmæssigt omfatter udbrændthed / stress som følge af arbejdsmæssige forhold. Denne uklarhed i forsikringsbetingelserne må komme forsikringsselskabet til skade.

Det ville være let at indsætte en forsikringsbetingelse der hed, at følgende forhold er undtaget i forbindelse med uarbejdsdygtighed: 'udbrændthed / stress som følge af arbejdsmæssige forhold'."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført, at klagerens egen læge har oplyst, at diagnosen er ”psykiske problemer - stress”.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"***5. UNDTAGELSER I FORBINDELSE MED YDELSER VED UARBEJDSDYGTIGHED***

5.1. Der betales ikke ydelser ved uarbejdsdygtighed, der skyldes følgende forhold:

…

5.1.7. Psykisk eller nervøs sygdom eller dertil relateret lidelse eller tilstand."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder at måtte lægge til grund, at klagerens lidelse er omfattet af den ovenfor gengivne dækningsundtagelse. Som følge heraf kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson