780/07

Den 1. oktober 2007 blev i sag nr. 70.780:

xxxxxxx xxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Extra Sikring med dækning for midlertidig uarbejdsdygtighed og arbejdsløshed i Genworth Financial, klager ved sin repræsentant over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med klagerens sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning principalt med henvisning til, at klagerens sygdom var til stede inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

Klageren har gjort gældende, at forsikringen er tegnet et år tidligere, men aldrig udstedt.

Selskabet har anført, at produktet først er markedsført ultimo 2003, og at klagerens fagforening intet har registreret om tilmelding før 4/2 2004.

Klagen har den 11/1 2006 anmeldt midlertidig uarbejdsdygtighed og har i anmeldelsen angivet, at sygdommen indtrådte den 22/5 2004. Begrundelsen for uarbejdsdygtigheden angav klageren at være udbrændthed og depression, og hvad deraf følger i form af trykken i hovedet og smerter i nakken m.v. I den medfølgende lægeattest havde klagerens psykiater angivet, at han første gang havde behandlet klageren den 15/9 2004, og at det drejede sig om udbrændthed - belastningsreaktion og angivet

at det drejede sig om udbrændthed - belastningsreaktion og angivet diagnosen F43.21: Depressionsreaktion, længerevarende.

Selskabet indhentede på baggrund af anmeldelsen yderligere lægelige akter. Det fremgår bl.a. heraf:

"**Dato 30 01 2004 Initial: LJ**
gn seneste år meget belastet.
…
Obs stress obs depression, ikke suicidal - råd - kommer til opfølgning næste uge.
Rp thyreoideatal
hgb 8,8

Dato: 03 02 2004 Initial: LJ
opfølgning ICD 10 3+5 moderat til svær deprimeret, livets ligegyldighed, men ikke suicidal. Tilrådes medicinsk beh. men vil først prøve med almene råd evt psykologsamtaler. Opfølgning om 4 uger hvis ikke bedre herpå

Dato: 18 06 2004 Initial: LJ
igen i samme situation som feb. ICD 10 3+5 moderat til svært deprimeret ikke suicidal, har været sygemeldt fra 24/5 set af kollega på Sjælland 26/5 som har sygemeldt 1 måned. Tilråder fortsat sygemelding næste 4 uger, følger almene råd - medgives recept på akarin 20 mg 1/2 tbl 1. uge herefter 1 tbl dgl, overvejer selv meget mhp om hun ønsker medicinsk behandling, tilråder igen at kontakte psykolog opfølgning efter 4 uger - ved behov kontakte vikarierende kolleger

Dato: 03 08 2004 Initial: LJ
samtale, fortsat sygemeldt uændret moderat til svært deprimeret + ledsagende angst - er ikke opstartet medicin, angst for bivirkninger og generelt ønske om at undgå medicin, vil fortsat gerne forsøge med psykologhjælp men synes ikke at have økonomi hertil - forsøges igen motiveret for medicinsk behandling.
…
Dato: 08 09 2004 Initial: LJ
anmeldelse vedr. formodet stressbetinget depression på opfordring fra psykolog. Pt er nu indstillet på vurdering ved psykiater samtale - vi kommer ikke rigtigt videre.

henv N.A.R.
Depression, formodentligt stressbetinget
set her i jan feb måned med symptomer på depression moderat til svær - igen med samme symptomer i juni måned, har gået sygemeldt siden maj, hvor hun blev set af kollega på Sjælland og tilrådet sygemelding.
…
Er nu indstillet på samtale med psykiater. ikke suicidal, men efterhånden truet arbejdsmæssigt og har kontaktet ejendomsmægler vedr hus. Jeg synes ikke vi kommer nogen vegne her. Der foreligger fra Feb 2004 normale thyreoideatal. Bedes set gerne snarligt.
Dato: 17 09 2004 Initial: LJ
har gange flere oplevet stikken prikken pres i bryst og arm, let føleændring omkring mund, kommer i stressede situationer, hjælper med en hånd på brystet. Er begyndt ved psykiater, tilrådet lysterapi, har ny tid der.
…

Da: 09 11 2004 Tp: Continuation Dg: P Ini: LJ
specifik helbredsattest - se denne - går fortsat fuldtids sygemeldt følges ved N.A.R. med samtaler samt lysterapi x 3 ugentligt, tager naturpræp Perikon og følger samtale ved psykolog E.H.K. - bedring, men ved ICD 10 fortsat 3+5 moderat-svær depression ikke suicidal - obs udbrændthed.
…
Psykiater
N.A.R.
…
Patienten blev henvist til undertegnede den 15.09.04 pga. en depression. Jeg har siden da talt med hende - i starten 1 gang om ugen og senere hver 2. til 4. uge. Hun har sidst været til samtale den 23.09.05.
Patienten blev primært henvist pga. depression. Diagnostisk drejer det sig om en reaktiv depression (tilpasningsreaktion, længerevarende depressiv reaktion: F43.21).
Depressionen er udløst af en langvarig belastning. Som tidligere nævnt i statusattesten af 28.10.04 har patienten i nogle år nærmest 'levet i en kuffert'.
… at det ikke er firmaet, der er den væsentligste årsag til, at patienten blev syg. Det er de ovennævnte belastninger, som er en kombination af for meget arbejdspres, pres i privatlivet samt patientens manglende evne til at sætte grænser for sig selv. …
Den forværring, der er sket i hendes psykiske tilstand indenfor den sidste 1½ måneds tid, kan tilskrives usikkerhed med hensyn til fremtiden. Endvidere har patienten følt sig misforstået og følt, at tingene er 'blevet trukket ned over hovedet på hende'. Når hun får denne følelse, reagerer hun med at få svær angst, får depressive symptomer, herunder selvmordstanker.
Prognosen i forhold til depressionen er god. Hendes sårbare personlighedsstruktur er af vedvarende karakter. Hun er følsom i forhold til svigt af enhver art. En aftale, der ikke bliver overholdt, opleves som et svært svigt hos hende og kan udløse en depressiv reaktion.
Stress, det vil sige for stort arbejdspres og for mange opgaver på én gang, kan ligeledes forværre hendes psykiske tilstand. Hun er mere følsom overfor stress nu, end hun var før sygdommen brød ud."

Klagerens repræsentant indtrådte i sagen efter selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i juni 2006 og fremsendte i den forbindelse bl.a. meddelelse om førtidspension pr. 1/7 2006.

Selskabet gennemgik sagen på ny og afviste atter ved skrivelse af 30/8 2006 at yde forsikringsdækning. Selskabet har som begrundelse for afvisningen bl.a. anført:

"I patientjournalen som er tilsendt selskabet i brev af 29. marts 2006 fra Dem, står beskrevet K.P.'s forløb mhs. til den sygdom som K.P. nu er sygemeldt på grund af.

Sygdommen udspringer jf. denne journal tilbage til 30 01 04:

[..] obs stress obs depression, ikke suicidal - råd - kommer til opfølgning næste uge [..]

En måned senere er der opfølgning på ovenstående, jf. journalen hvori står:

[..] ICD 10 3+5 moderat til svær deprimeret, livets ligegyldighed [..]

Forsikringen tegnes dagen efter d. 4. februar 2004.
…
På denne baggrund fastholder vi vort brev af 14. juni, da der på det foreliggende grundlag ikke kan ydes forsikringsdækning i den givne situation, da K.P. forud for tegning (dagen før) gik til lægen på en opfølgningssamtale mhp. svær depression, som også er den sygdom som lægen sygemelder K.P. for jf. fremsendte lægeattest (begyndelsesattesten)."

Klagerens repræsentant har hertil i skrivelse af 9/9 2006 bl.a. anført:

"I påstår, at sygdommen udspringer tilbage til 30.01.04, hvor lægen i sin journal skriver:

'Obs stress obs depression - kommer til opfølgning næste uge'. Når lægen skriver et forkortet Obs pro betyder det, at lægen ikke har stillet en diagnose, men observerer patienten for en usikker formodning. Havde lægen stillet en alvorlig diagnose, var K.P. omgående blevet sygemeldt, da hendes helbred da var i fare. Det blev hun ikke. På dette tidspunkt har K. slet ikke vidst, at hendes helbred var i fare. Det er således en tilfældighed, at forsikringen tegnes der, så vidt vides ifølge en generel vejledning fra fagforeningen til dens kunder.
K.P. bliver således først sygemeldt og bryder sammen med stress givende depression sidst i maj 2004, og da kommer det helt bag på hende. Hvis I kender lidt til stress, så ved I også, at stress beskrives at komme snigende, uden at man er klar over det.

Hvordan forklarer Genworth, at K.P. har arbejdet gennem et helt arbejdsliv og senest 10 år på D.H. uden sygdom, hvis hun skulle have haft eller kendt til en given lidelse.

I A-kassesystemet og forsikringsverdenen vurderes sygdom og lidelse at være modsat arbejdsevne, f.eks. hvis man vil tegne en livsforsikring. Men K.P. har jo haft en udmærket arbejdsevne, tilmed været en ildsjæl.

Leder J.P. beskriver således i sin tjenesteudtalelse, at K.P. i arbejdet havde såvel fysisk som psykisk ballast hvilket slet ikke passer med Jeres opfattelse.

K.P.'s lidelse, som hun var sygemeldt på (stress, depression) vurderes f.eks. opstået som følge af forhold på arbejdspladsen, herunder ledelsesforholdene på D.H. og mobning, som vi nu klager til H. over.
…
K.P.'s psykiater N.A.R., som er forelagt problematikken, skriver, at en sårbar personlighed ikke er en diagnose = lidelse, samt at K. først efter at sygdommen er sat ind er berettiget til diagnosen/lidelsen 'sårbar personlighed'. Se bilag."

Selskabet fastholdt imidlertid sit standpunkt, hvorefter repræsentanten ved skrivelse af 6/11 2006 bl.a. har anført:

"K.P. meddeler, at hun allerede ca. et år før den officielle tegning af forsikringen d. 4. februar 2004 havde meddelt Genworth, at hun ønskede sit medlemskab, men da der aldrig blev fremsendt ansøgningspapirer, troede K.P., at hun, - via den telefoniske henvendelse allerede der var blevet medlem - herunder via Kristelig Fagforening/a-kasse, der havde anbefalet hende dette, og som netop havde indledt samarbejdet med Genworth.

K.P. har derfor været i god tro, indtil hun opdager den 04.02.04, at hun alligevel ikke står opført som medlem. Det er Kristelig Fagforening/a-kasse som tilfældigt opdager det og oplyser hende om det. Tidspunktet for hendes indmeldelse er derfor ganske tilfældigt.

Jeg finder det mærkeligt, at jeg i de fremsendte akter via aktindsigt fra Genworth ikke har fået tilsendt kopi af de telefonhenvendelser, som K.P. har haft til Genworth. Vil I snarest sende denne uden rettelser."

Over for nævnet har klagerens repræsentant i klage af 5/12 2006 nedlagt påstand om udbetaling af godtgørelse på ca. 18.000 kr. og har til støtte herfor anført:

"K.P. opdager via sin a-kasse i januar 2004, at hun mod forventning ikke er blevet registreret i det senere Genworth Financial. K. er kortvarigt 'dårlig' omkring tegningstidspunktet, men kommer sig på (natur)lægemedicin og arbejder herefter frem til 05-2004, hvor hun fra det ene øjeblik til det andet bliver meget syg og ikke har været på arbejdsmarkedet siden."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 19/12 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Af anmeldelsen fremgår det, at hun den 24. maj 2004 mister sin uarbejdsdygtig på grund af 'udbrændthed - belastningsreaktion, længerevarende depressiv reaktion'. Af lægejournal samt helbredsattest fremgår det, at klager henvendte sig til sin læge den 30. januar 2004 på grund af depression. Dette bliver fulgt op af en konsultation den 3. februar 2004, hvor lægens notat er 'moderat til svært deprimeret'. Endvidere fremgår det af lægejournalen den 8. august 2004, at det er de samme symptomer, som klageren havde i januar/februar måned 2004, som hun den 24. maj 2004 bliver sygemeldt for.

Selskabet nedlægger på denne baggrund primær påstand om, at klagerens uarbejdsdygtighed ikke er omfattet af forsikringsdækningen, idet vi undtager sygdom, som klageren var eller burde have været bekendt med eller som klageren søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden. Dette er reguleret i forsikringsbetingelserne 14000-002G, pkt. 18,21 …

Klageren nedlægger påstand om, at hun har tegnet forsikring i selskabet ca. 1 år tidligere end den 4. februar 2004. Hvis dette var tilfældet, ville hun være dækket af forsikringen, da der således ikke længere er tale om en sygdom, som hun havde eller burde have haft kendskab til ved tegning af forsikringen og ej heller en sygdom, som hun søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

Selskabet nedlægger sekundær påstand om, at forsikringen ikke kan være tegnet et år tidligere. Selskabet begrunder dette med, at produktet Ekstra Sikring blev udbudt til salg ultimo 2003, hvorfor klageren umuligt kan have tegnet forsikring op til et år forinden via Kristelig Fagbevægelse. Herudover har vi kontaktet Kristelig Fagbevægelse for at undersøge, om der skulle være en forudgående korrespondance, som kunne tilkendegive, at klageren burde have fået tegnet forsikringen tidligere end den 4. februar 2004. Kristelig Fagbevægelse oplyser imidlertid, at de intet har registreret før den 4. februar 2004 vedrørende Extra Sikring. Vi må på denne baggrund slutte, at 4. februar 2004 er den korrekte ikrafttrædelsesdato for klagerens forsikring i selskabet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Generelle bestemmelser**
…

Etableringskriterier
…
Hvis du ved forsikringens etablering har kendskab til:
- Sygdom eller personskade, som senere måtte give anledning til anmeldelse af uarbejdsdygtighed.

…
Midlertidig uarbejdsdygtighed
…
18. Undtagelser i dækningen
Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed, hvis uarbejdsdygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af:
…
- Sygdom eller personskade, som du var, eller burde have været bekendt med, eller som du søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at det påhviler forsikringstager at sandsynliggøre sit krav. Da klageren ikke har sandsynliggjort at have rettet henvendelse vedrørende tegning af Ekstra Sikring et år tidligere end forsikringens faktiske tegning, finder nævnet at måtte lægge til grund, at den tegnede forsikring trådte i kraft den 4/2 2004.

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen - herunder det lægelige og kommunale materiale - at kunne lægge til grund, at klageren dagen efter konsultationen, hvor hun erklæres moderat til svært deprimeret, tegnede forsikringen. Nævnet finder derfor, at lidelsen er omfattet af undtagelsen i forsikringsbetingelserne pkt. 18.2, citeret ovenfor, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

7. 70.780

Marianne Højgaard Pedersen