803/08

Den 22. september 2008 blev i sag nr. 73.247:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en anmeldt psykisk skade som følge af flere tilfælde af grov chikane.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde, men om en lidelse opstået over en længere periode.

Det fremgår af sagen, at L.H. i speciallægeerklæring modtaget af Arbejdsskadestyrelsen anførte:

> "Aktuelt Psykisk:
> Patienten angiver, at hun i de sidste 5 år har følt det meget tungt at gå på arbejde, og hun har følt sig mere og mere utilstrækkelig og handlingslammet. Gengivelse af arbejdssituationen de seneste 5 år er udførligt beskrevet i de medfølgende akter. Summarisk kan anføres at patienten har oplevet en total respektløs adfærd fra visse elevers side uden at kunne gøre noget rigtigt ved det. Der er beskrevet konkrete episoder. I november 1999 var patienten alene med klassen. En navngiven elev begyndte af forskellige årsager at forfølge patienten truende rundt i klassen. Og på et tidspunkt låste og spærrede han udgangsdøren. Patienten fik til sidst hjælp og eleven blev afhentet af inspektør og viceinspektør.
> I december 1999 fyrede samme elev et kanonslag af i klassen tæt på patienten. Tililende kollegaer får også et chok, og patienten har fortsat gener i form af kontant tinnitus og nedsat hørelse. Følte manglende opbakning fra ledelsens side.
> I 2001 får patienten en ny elev hun kender fra tidligere. Han er meget aggressiv, og patienten føler at han er efter hende. Han ødelægger undervisningen i klassen og ofte er han vol-

delig og generer andre. Verbalt sjofler han patienten til og hun får også konkrete trusler om, at han vil opsøge hende.
Der bliver endvidere begået hærværk mod patientens bil. Et uddrag af andre relevante hændelser er: 2001: Bliver beskyldt for at være racist og et danskersvin af en voksen araber.
3 praktikanter i klassen oplever en elev gå på patienten efter at have væltet et bord og sparket patienten.
Forruden på patientens bil bliver smadret med sten.
2 gange bliver en rude i klassen smadret med sten.
En dag har der været hærværk i klassen. Billeder er blevet ødelagt og lærerstolen skåret op.
Må gå fra R. bibliotek, da hun bliver generet af en elev på skolen.
Får via en kollega at vide, at samme elev vil tage en kniv og stikke patienten ned. Samme elev truer med at han kan tage en medelev med og så kan patienten godt regne med, at hun er færdig.
I juni 2004 er forruden på bilen igen smadret med sten.
Ovennævnte episoder har bevirket at patienten gik på nedsat tid blev tildelt fleks job og nu senere har måttet opgive sit arbejde helt.
Patienten er kendt af undertegnede siden juli 2004. Ved kontakten hertil føler patienten sig helt utilstrækkelig, sover ringe og afbrudt, og objektivt grædende med forsænket stemningsleje og nedsat psykomotorik. Har betydelig insufficiensfølelse men ingen psykotiske symptomer. Sættes for denne tilstand i antidepressiv behandling med tabl. Cipramil 20 mg x1.
Herudover har patienten ændret sig som person fra at være glad, positiv og udadvendt er hun blevet mistroisk og på vagt. Får meget let mavesmerter, og lever en mere tilbagetrukket tilværelse. De hændelser hun har været udsat for har gjort hende angst og anspændt, og når hun er i situationer, der minder om episoderne, får hun flashback, endvidere hjertebanken og bliver forvirret. I en lang periode under sidste del af ansættelsen før sygemeldingen havde patienten søvnbesvær og var bange og utryg, når hun gik på arbejde. Var sikker på, at undervisningen som ofte ville blive saboteret, og at hun meget nemt kunne blive udsat for vrede, voldsomheder og trusler.
Patienten har nu været sygemeldt og det har bedret hendes tilstand. Det er dog stadigt sådan, at såfremt hun bliver mindet om skole eller undervisning eksempelvis i fjernsynet, får hun tilbagefald med angst, mistro og indre uro.
Sammenfattende har patienten således haft klare symptomer på PTSD, og under hensynstagen til den tid, der er gået har hun nu personlighedsændring efter katastrofeoplevelse. Den depressive tilstand skal nok ses som led heri."

Klageren anførte herefter i skadeanmeldelse af 14/5 2005 til selskabet:

"**A** Beskriv så udførligt som muligt hvad der skete
Alvorlige trusler, bl.a. dødstrusler, hærværk fra elev - udløser PTSD syndrom.

B Skete der noget usædvanligt, uventet eller tilfældigt i forbindelse med uheldet
Ikke fra min side.
...
D Hvad var, efter din mening, årsag til skaden
Voldelig, utilpasset elev placeret i klasseundervisning med 1 lærer - alene."

Selskabet anførte i skrivelse af 9/6 2005 til klageren:

"**Hvad er der sket**
Det fremgår af anmeldelsen, at du i forbindelse med dit arbejde har været udsat for en længerevarende trusler, herunder dødstrusler samt hærværk, som har medført psykiske følger for dig.

Derudover fremgår det, at du igennem hele dit liv har haft tilbagevendende depressioner.

Hvorfor kan vi ikke dække skaden
Vi må i den anledning henvise til Forsikringsbetingelsernes § 5 stk. 3, og 8 stk. 4, hvoraf det fremgår at forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde.

Forsikringen dækker ikke for sygdom eller for ulykkestilfælde opstået som følge af sygdom, eller forværrelse af sygdom som følge af et ulykkestilfælde.

Et ulykkestilfælde er 'en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge'.

I dette tilfælde må vi derfor meddele, at dine symptomer dels falder uden for ulykkesdefinitionen i § 5, idet der ikke er tale om 'en pludselig, udefra kommen indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge', dels må antages at være en sygdom samt en forværrelse af en forudbestående sygdom, jf. § 8."

Klageren anførte i senere skadeanmeldelse af 26/12 2007:

"**A** Beskriv så udførligt, du kan, hvad der skete
Gentagne episoder af vold, trusler, hærværk og oplysning om, elev vil stikke mig ned med kniv.

B Skete der noget usædvanligt, uventet eller tilfældigt i forbindelse med uheldet?
Episoder dagligt i længere tid."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 11/1 2008 til klageren:

"Som vi tidligere har meddelt dig dækker ulykkesforsikringen ulykkestilfælde. Et ulykkestilfælde er 'en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge'.

Forsikringen dækker ikke for sygdom eller for ulykkestilfælde opstået som følge af sygdom eller forværrelse af sygdom som følge af et ulykkestilfælde.

Det fremgår af de nye sagsakter, at din lidelse er opstået over en periode og, at det ikke er en enkeltstående hændelse, men flere hændelser, der er årsag til din nuværende tilstand.

Derfor er definitionen for et ulykkestilfælde ikke opfyldt."

Klageren har ved skrivelse af 22/1 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hun har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Hun har til støtte herfor anført:

"Efter ansættelse fra 1972 i dansk folkeskole fører min undervisning af bl.a. rabiate arabiske drenge til chikane = vold. Jeg skifter skole, men skæbnen vil, at netop elevers skoleskift bli'r til yderligere vold, hærværk, chikane, da det er tidligere elever. Jeg får behandling p.g.a. PTSD."

Selskabet har ved skrivelse af 5/2 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet og har til støtte herfor anført:

"**Hvilken slags forsikring?**
Forsikringen er en gruppeulykkesforsikring tegnet gennem Lokale Pengeinstitutter. Forsikringen kan betale erstatning ved et varigt men på 25 procent eller derover ved ulykkestilfælde, hvorved forstås '*en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefrakommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge*'. Dette i henhold til forsikringsbetingelsernes § 6. ...

Første anmeldelse
Den 6. juni 2005 modtog vi første gang anmeldelse om følger efter flere tilfælde af grov chikane fra elever. ...

Vi skrev den 9. juni 2005 til skadelidte, at de skete hændelser efter vores opfattelse, ikke opfylder betingelserne for dækning efter ulykkestilfælde. Der er i desværre i brevet henvist til forkerte paragraffer, om end indholdet der er refereret i paragrafferne er korrekte. ...

Anden anmeldelse
Vi afsluttede sagen og hørte derefter ikke yderligere fra skadelidte, før end vi modtog endnu en skadeanmeldelse fra skadelidte, den 27. december 2007, med samme beskrivelse af hændelserne og nu bilagt meget materiale fra Arbejdsskadestyrelsen, speciallægeerklæring, breve fra fagforening, Økonomistyrelsen m.m. ...

Den 11. januar 2008, skrev vi på ny til skadelidte, at det skete efter vores opfattelse ikke kan betragtes som et ulykkestilfælde, idet der er tale om lidelse der er opstået over en længere periode, ulykkesdefinitionen er således ikke opfyldt. ...

Der er ikke tale om et ulykkestilfælde
Idet vi henviser til ovenstående, samt vores breve til skadelidte, må vi hermed fastholde, at der ikke er tale om en hændelse der opfylder vores forsikringsbetingelser for dækning under denne gruppeulykkesforsikring, idet der er tale om mange hændelser/situationer der er årsag til skadelidtes nuværende lidelse/tilstand. Vi vil derfor fastholde at vi ikke kan anerkende denne sag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Udbetaling ved ulykkestilfælde**
§ 6. Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge.
...
Undtagen risiko
§ 7. For såvel dødsdækningen som ulykkesdækningen gælder følgende undtagelser.
...
4. Forværrelse af en sygdom, selv om forværrelsen skyldes et ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klagerens psykiske lidelse skyldes hendes arbejde som folkeskolelærer, hvor hun over en længere periode var udsat for en række psykisk belastende episoder.

Nævnet finder på denne baggrund, at der ikke er tale om en *pludselig* hændelse, og at hun derfor ikke har været udsat for et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand, hvorfor det ikke kan kritiseres, at selskabet har afvist dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen