812/09

Den 21. januar 2009 blev i sag nr. 74.597:

xxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx xxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet CA PlusForsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed og uarbejdsdygtighed i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med arbejdsløshed fra den 1/4 2008.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens afskedigelse skyldes sygemelding på grund af depression. Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 5.1 dækker forsikringen ikke uarbejdsdygtighed eller arbejdsløshed, som direkte eller indirekte skyldes alle mentale tilstande, herunder depression.

Den 15/5 2008 modtog selskabet fra klageren skadeanmeldelse, hvoraf det fremgår, at han blev arbejdsløs den 1/4 2008 på grund af "lang sygeperiode".

Til brug for sagens behandling modtog selskabet diverse lægelige oplysninger samt opsigelsesskrivelsen fra klagerens tidligere arbejdsgiver.

Af journaludskrift fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**08-11-2006 Ukompliceret hypertension**
…
Kontakt tekst

BT for højt i dag, kan heller ikke få med at det har slået til, måles næste gang
Henv rtg skulder, efterspørger aku, det kan være vi prøver det, han skal hertil efter rtg. Var ved fys 14 gange uden effekt, siger han, er helt blød i v skulder med bevaret bev. og ikke ømhed. Tager lab
…

23-11-2006 Billeddiagnostik

…

EPIKRISE:

Røntgenundersøgelse venstre skulder
Viser normale ossøse og artikulære forhold.
…

23-11-2006 Røntgenundersøgelse af columna cervicalis

…

EPIKRISE:

Røntgenundersøgelse af columna cervicalis:
Viser normale krumningsforhold.
Hvirvelcorpora er normale af form og højde.
Der er svær discus degeneration C5/C6 med betydelig højdereduktion af intervertebralrummet, og nogen sekundær knoglenydannelse med spondylose, unko- og intervertebral artrose.
Der er ca. 2 mm fremadglidning af corpus vertebrae C6 i forhold til C5, formentlig på basis af de degenerative forandringer.
Der er moderat discus degeneration C4/C5.
Ingen tegn på ossøs destruktion.
RD Degeneratio disci intervertebralis C5/C6 m.gr. cum spondylose et arthrosis unco- et intervertebralis.
Degenaratio disci intervertebralis C4/C5 1.gr.
…

13-12-2006 Anden artrose

…

Kontakt tekst

Mange smerter i v skulder og nakke, det snurrer i skulderen og udover v arm og ned i radiale 2 fingre hvor der er ændret sensibilitet dorsalt. Han har problemer med at køre bil pga det. Skal sove på den syge arm for at falde i søvn. Rtg. vist slidgigt i nakken. Til ort kir. mhp vurdering.

08-01-2007 Andre sociale problemer

…

Kontakt tekst

Samtale: Været på samme arbejdsplads 35 år, haft 10 sygedage. Selvstændig sælger, præsteret gode resultater. Nu den sidste måned ny chef (ejeren af firmaet, der ang ikke er ret begavet), han har været på nakken af ham hele tiden. Sover ikke, spiser ikke (tabt 5 kg på en måned), svimmel, overvejet at hoppe i havnen…ÆF med, de er begge grædende.
Plan: sygemeldes i en måned. Kontakter fagforeningen, får arrangeret et møde med arb.giveren/chefen. Skal have sovet, får 10 imovane, skal ses 3 uger igen. Skal have uar 4 UGER fra dd hvis det ønskes fra arb giveren.

08-01-2007 Ambulante epikriser

…

EPIKRISE:

...
Konklusion

Det er vanskeligt at udelukke radikulær irritation cervikalt.
Der skrives henvisning til MR-skanning af columna cervicalis for nærmere udredning. Der er udfyldt metalskema, og pt. skal have svar, når resultatet foreligger.
Diagnose
DM472 Spondyloser med radikulopati, andre (H)
…

29-01-2007 Depressiv tilstand

…

Kontakt tekst

Scorer svt moderat depression på ICD-10.
Søvnbesvær, aftenlysning, energitab, uoverkommelighed, appetitløshed.
Mht arbejde aftales det, at han starter med at være deltidssygemeldt, får ny chef igen mandag og vil tale med ham om det.
Aftaler at han starter med antidepressiv medicin, remeron 30 mg og kt en måned.

09-03-2007 Depressiv tilstand

…

Kontakt tekst

Bedring på remeron, dog ret så meget hukommelsesbesvær og diare, er på 30 mg, prøver at reducere til 15 mg og de obs for depressiv recidiv, kt 2 mdr.

16-03-2007 …

Kontakt tekst

må prøve imodium mod diare. Kan jo have sammenhæng med remeron, men der var ikke noget i starten og han har så god effekt så jeg synes vi skal se om det kan stoppes.

30-03-2007 …

Kontakt tekst

TK Har været nødt til at øge Martazapin til 30 mg igen fra 19.3.

07-05-2007 Spondyloser med radikulopati, andre

…

EPIKRISE:

…

Notat
Der er foretaget MR-skanning af columna cervicalis. Der er påvist discus degenerative forandringer på flere niveauer, dog først og fremmest på niveau C5/C6 med udtalt højdereduktion af discus. Der ses ganske diskret discus protrusion, men ingen tegn på prolaps. Der er fundet facetledsartrose med forsnævring af rodkanal.
Pt.s gener er uændrede.
Jeg mener ikke ud fra det foreliggende og den kliniske undersøgelse i dag, at der er yderligere ortopædkirurgisk at tilbyde i øjeblikket.
Foreslår, at man igen forsøger konservativ behandling i form af fysioterapi.
Der er ikke aftalt yderligere her.
…

11-05-2007 Depressiv tilstand

…

Kontakt tekst

4. samtale: Det går den forkerte vej, har sygemeldt sig igen fra 7/5-07, kan ikke overskue det. Været ved ort kir der ikke kan gøre mere for ham, han har mange smerter i nakken, kan kun køre bil med den ene hånd, soven/dødhed i h 1 finger. Hamilton 14, tager mirtazepin 30 mg. Siger det ikke er noget selvmedicinering i form af alkohol mm. Han har brug for en af-

klaring siger han arbejdsmæssigt, vil helst sige op fordi han ikke kan holde til det, men er frarådet det fra familien, de har baseret det på han går som 62 årig, og han har været glad for sit arbejde - æf med hun synes ikke det er rimeligt han skal opsige pga sygdom. Hun er grædende, synes han er svær at komme ind til.
Han bør kunne få psykologhjælp på 'ramt af kr invaliderende sygdom', det vil de tale om i weekenden, han vender tilbage, skal have ny tid også.

01-06-2007 Depressiv tilstand
…
Kontakt tekst
5. samtale. Haft et par gode dage, han har afleveret sin mobiltelefon, pc, nøgler mm. på jobbet, er foreløbigt sygemeldt til 7/7, jeg anser det ikke for realistisk at han kommer tilbage, det er næsten at afvente en fyreseddel, de har annonceret efter en anden mand i hans job, og for S. er det nok det bedste der kunne ske. Han er dog stadig svær at nå ind til, siger ÆF, går i en osteklokkelign. tilstand. Jeg tror de kunne have gavn af et fælles forløb ved psykolog for at samme tackle på det, skriver henv. på begge 2. aftaler opfølgning e. sommerferien. Er lidt smilende i dag og ÆF i bedre humør end tidl. De skal sejle en uge i Frankrig med hele fam.

29-06-2007 …
Kontakt tekst
Stadig sygemeldt, siger til arb.giver at det er en måned yderligere fra 7/7, det er ok

10-07-2007 …
Kontakt tekst
Ny sygemelding 1 måned i overensstemmelse med A.s notat

03-08-2007 …
Kontakt tekst
Det går bedre ifølge ÆF. Samtale næste uge med arb.giveren. Han går helt i baglås når talen falder på arbejdet.

10-08-2007 …
Kontakt tekst
Sygemeldes en måned endnu.

10-09-2007 Administrativ procedure …
Kontakt tekst
LÆ 121. Han forventes ikke at genoptage det nuværende arbejde, men godt et andet job."

I en af klagerens egen læge underskrevet statusattest af 12/9 2007 hedder det:

"**1. Status bedømmelse på grundlag af patientjournal m.v.**
A: Sygehistorie, diagnoser (latin og dans), prognose. Evt. planlagt/igangværende behandling eller andre oplysninger af betydning for sagen.

Diagnose: depression - depressio mentis.
Slidgigt i nakken - spondylosis med radiolokopati.

For pt.s slidgigtforandringer er der ikke anden behandling end fysioterapi, ortopæd.kir. har vurderet, at der ikke er noget ortopæd.kir at tilbyde. Pt. er for dette udredt med MR-scanning

af nakke-hvirvlerne og hans symptomer er smerter i nakke, venstre skulderåg og venstre arm, samt periodevis føleforstyrrelser.
M.h.t. pt.s depression, er pt. sat i antidepressiv behandling med mirtazapin 30 mg x 1, dette med god effekt. Jeg forventer, at pt. i alt skal være i behandling 1 år fra behandlingsstart, og d.v.s. primo 2008. Jeg forventer ikke, at pt. kommer i arbejde som slagskonsulent hos firmaet S. Pt. har tidligere forsøgt at starte arbejdet i firmaet, og han får det med det samme skidt, pt. mener selv, at hans depression er kommet af arbejdet, hvor der op til pt.s sygemelding har været skiftende chefer og ændring i arbejdsforholdene. Pt. har arbejdet i firmaet i ca. 30 år, og har faktisk ikke været sygemeldt i denne årrække.
Det betyder altså også, at såfremt pt. får et andet arbejde, forventer jeg ikke, at han skal være sygemeldt. Jeg forventer, at i det tilfælde vil han kunne raskmeldes. Det er ikke hensigtsmæssigt, hvis pt. får nakke/skulder-belastende arbejde, men bortset fra det, ser jeg ikke nogle begrænsninger."

Af opsigelsesskrivelse af 27/9 2007 fra klagerens arbejdsgiver fremgår bl.a.:

"Vi meddeler dig hermed, at du pr. dags dato er opsagt fra din stilling som salgsinspektør i A/S S. med 6 måneders varsel til endelig fratræden den 31. marts 2008.

Opsigelsen er begrundet i din meget lange sygeperiode samt den usikkerhed, der er omkring dit sygdomsforløb og om hvornår du vil kunne genoptage dit arbejde. Du har endvidere selv oplyst, at der vil være risiko for tilbagefald selv efter en eventuel raskmelding. Vi kan forstå, at udsigten til at du genoptager dit arbejde inden for en overskuelig fremtid synes meget usikker. Vi har på den baggrund desværre måttet træffe den alvorlige beslutning."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 2/7 2008.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket han tilkendegav i skrivelse af 20/7 2008 til selskabet.

Henvendelsen til selskabet resulterede ikke i ændring af afgørelsen, og sagen blev efterfølgende indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 7/10 2008, fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Efter 36 års ansættelse fik jeg en depression jan. 07. Sygemeldt til medio feb. 07. Mange ændringer bl.a. chefskifte, manglende opbakning overfor mig og mine kunder resulterede i endnu en sygemelding. Har aldrig været sygemeldt i ansættelsesperioden.
Pr. 1.4.08 raskmeldt/arbejdsløs.
Min depression var direkte relateret til arbejdsgiver, og ikke udløst af for meget arbejde eller udbrændthed.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

At plusforsikringen vil udbetale pr. måned kr. 10.000,- i arbejdsløshedsperioden. (Har fra 1.4.08 været aktiv jobsøgende). Jeg er ufrivillig arbejdsløs."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 17/11 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen har været forelagt Europæiskes lægekonsulent, der vurderer:

Ud fra den foreliggende dokumentation (journalkopi fra egen læge) er der ingen lægelig tvivl om at patienten var sygemeldt i månederne op til opsigelsen grundet psykiske årsag/depression.

Der var gener med smerter fra skulder / nakke men dette er ikke nævnt noget sted i forbindelse med sygemeldingerne i egen læges journal og det må derfor tages som givet ikke at have haft indflydelse (bilag …).

På baggrund af ovennævnte er klageren ikke berettiget til udbetaling af forsikringsydelsen, da sygemeldingen, der ligger til grund for opsigelsen skyldes en depression og forsikringen undtager uarbejdsdygtighed eller arbejdsløshed som direkte eller indirekte skyldes alle mentale tilstande, herunder depression.

Indholdet i klagernes brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen, hvorfor vi på baggrund af ovennævnte oplysninger må fastholde, at Europæiske Rejseforsikring A/S ikke skal udbetale forsikringsydelsen for klageren, da opsigelsen skyldes klagerens depression jf. forsikringsbetingelserne punkt 5.1."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5. UNDTAGET FRA FORSIKRINGSDÆKNINGEN**
Følgende undtagelser gælder for forsikringsdækningen

5.1
Forsikringsselskabet udbetaler ingen ydelser ved Uarbejdsdygtighed eller Arbejdsløshed, som
direkte eller indirekte skyldes:
…
• alle mentale tilstande, incl. men ikke begrænset til nervøst sammenbrud, stress, depression eller angst …"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren blev afskediget på grund af sygemelding i forbindelse med depression. Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet herefter ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson