821/09

Den 27. maj 2009 blev i sag nr. 74.818:

xxxxxxxxxx xxxxxxx
xxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens varige mén som følge af det anmeldte ulykkestilfælde er mindre end 5 %.

Det fremgår af sagen, at klageren den 1/4 2002 var udsat for et uheld, hvor en knallert kørte ind i siden på hendes bil i forbindelse med, at hun foretog et højresving. Der skete ingen personskade ved uheldet, men klageren har efterfølgende fået en depression.

Klageren har ikke været tilbage i arbejde siden ulykken og er tilkendt offentlig førtidspension fra 1/8 2005.

I speciallægeerklæring fra førtidspensionssagens akter konkluderes følgende:

"**Resume og konklusion:**
37-årig kvinde med disposition til tilbagevendende depressioner som har været psykisk rask til for ca. 9 år siden. Har haft stabil opvækst, men belastet skolegang med mobning og faglige vanskeligheder på grund af ordblindhed.
…
Patienten har siden 1996 været præget af en langvarig depressiv tilstand som kun i nogen grad har kunnet afhjælpes medicinsk. Patienten har brug for meget ro, struktur, minimering af belastninger. Et halvårigt forløb i daghuset viser kun ganske lille fremgang.

Patienten har således på grund af belastninger primært relateret til et uheldigt ægteskab, udviklet en behandlingsrefraktær depression, som svinger fra moderat til svær grad. Depressionen er kompliceret med angstanfald. Sekundært til den depressive lidelse har patienten udviklet en klinisk betydende personlighedsændring præget af primært svag identitetsfølelse og generel usikkerhed."

Selskabet har anmodet om yderligere en psykiatrisk speciallægeerklæring. I erklæringen fra speciallæge N.B.C. dateret 5/1 2008 hedder det bl.a.:

"**Ad ulykken den 1.4.2002:**
IMN husker, at hun den 1.4.2002 var på vej til K. Sygehus for at besøge sin svigerfar. Hun holdt i et kryds for at dreje til venstre og pludselig blev hun ramt bagfra og i højre side af bilen af en knallertkørende. Han var der bare pludseligt og efterfølgende husker IMN ambulancen samt at hun talte med politiet. Hun kørte videre og besøgte sin svigerfar. De første par måneder efter var der ingen reaktion ud over, at hun sov dårligt om natten og konstant hørte ambulancer. Herefter begyndte hun at græde meget hele tiden og måtte opholde sig i sengen det meste af tiden. Hun kunne ikke tage vare på sine børn og kunne ikke foretage sig noget. Hun fik flashbacks, hvor hun konstant så knallertkøreren samt ambulancen for sig. Hun blev angst og anspændt og havde undgåelsesadfærd.
…
Resume :
40-årig kvinde henvist til psykiatrisk speciallægeundersøgelse i forbindelse med skade. Disponeret for reaktiv depression, idet moderen har udviklet depression efter faderens død for et år siden
…
Efter uheldet 2002 udviklede IMN posttraumatisk belastningsreaktion med flashbacks, søvnproblemer, anspændthed og undgåelsesadfærd. Hun blev medicinsk behandlet og fik senere tilknytning til distriktspsykiatrien i K.. Har efter et længere samtaleforløb fortsat tilknytning til det sociale system gennem en hjemmevejleder. Hun er ved samtalen i dag i fortsat massiv medicinsk antidepressiv og angstdæmpende behandling og fremtræder med lette depressive symptomer samt klare symptomer på personlighedsændring efter katastrofeoplevelse.

Konklusion :
Det samlede indtryk ved herværende undersøgelse sammenholdt med sagens akter er, at IMN har en personlighedsændring efter katastrofeoplevelse samt tilbagevendende depressive faser grundet dette. Hun har således en kronisk stationær lidelse som følge af skaden 1.4.2002. Lidelsen kræver kontinuerlig medicinsk antidepressiv og angstdæmpende behandling samt periodisk støttende samtaleterapi. Lidelsen har medført, at IMN ikke kan klare noget arbejde og hun oppebærer på denne baggrund førtidspension."

Selskabet forelagde herefter sagen for Arbejdsskadestyrelsen for at få fastsat klagerens méngrad som følge af ulykken den 1/4 2002. Arbejdsskadestyrelsen har ved kendelse af 1/8 2008 vurderet klagerens méngrad til mindre end 5 %. I begrundelsen er anført:

"Vi har lagt vægt på sagens lægelige oplysninger, herunder især:
- Speciallægeerklæring af 5. januar 2008 ved psykiater N.B.C.
- Speciallægeerklæring af 23. april 2004 ved psykiater E.I.
- Journal fra Sygehus V.

Vi har lagt vægt på, at der er gener i form af svingende energi, koncentrations- og hukommelsesproblemer, håbløshedsfølelse, selvmordstanker, manglende lyst, uoverkommelighedsfølelse, øget søvnbehov samt manglende mod på at køre bil alene.

Det er på baggrund af ulykkens karakter og lægeerfaring på området vores vurdering, at det relativt beskedne traume den 1. april 2002 ikke er egnet til at medføre de ovenfor anførte gener. Vi finder således ikke, at der er sandsynlig årsagssammenhæng mellem ulykken den 1. april 2002 og IMNs psykiske gener, som må forklares med andre årsager end den aktuelle ulykke.

Mengraden efter den aktuelle ulykke er herefter vurderet til mindre end 5 procent."

På baggrund af Arbejdsskadestyrelsens ménfastsættelse meddelte selskabet klageren afslag på dækning ved skrivelse af 25/8 2008.

Klageren var utilfreds med selskabets afslag, samt at selskabet havde forelagt sagen for Arbejdsskadestyrelsen uden hendes accept. Hvorfor klageren ved skrivelse af 8/10 2008 indbragte sagen for Ankenævnet for Forsikring, med påstand om udbetaling af erstatning for tabt arbejdsfortjeneste samt erstatning for varigt mén over 5 %.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 11/12 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Vores kunde I.N. har tegnet en privat heltidsulykkesforsikring, der dækker ved varig invaliditet på 5% eller derover, når invaliditeten er en direkte følge af et ulykkestilfælde.

Ulykkesforsikringen dækker ikke for tabt arbejdsfortjeneste eller nedsat erhvervsevne. Det er også uden betydning for vurderingen af en skade, at en skadelidte får tilkendt førtidspension.

Hvad drejer sagen sig om
Vi modtog den 6. september 2007 en anmeldelse fra I.N. Hun anmeldte, at hun havde været udsat for et færdselsuheld og hun henviste i den forbindelse til anmeldelsen på bilforsikringen. Hun bliver i sin bil påkørt af en knallert, mens hun holder stille.

Det fremgår af anmeldelsen, at I.N. har pådraget sig en depression og har fået tilkendt førtidspension som følge af skaden.

Til brug ved behandling af skaden indhenter vi en speciallægeerklæring fra overlæge N.B.C., som er speciallæge i psykiatri.

Vi indhenter også de lægelige akter fra pensionssagen og vurderer herefter i samråd med vores rådgivende lægekonsulenter, at lade Arbejdsskadestyrelsen vurdere sagen, i henhold til vilkårene for ulykkesforsikringen.

Årsagen til, at vi ønsker sagen vurderet i Arbejdsskadestyrelsen er, at det udfra de lægelige akter i sagen er svært, at vurdere hvilke gener der stammer fra ulykkestilfældet og hvilke der kan tilskrives andre forhold. Vi bad derfor Arbejdsskadestyrelsen tage stilling om der er varige følger efter den anmeldte skade og om der er årsagssammenhæng mellem de psykiske gener og skaden.
…
Arbejdsskadestyrelsen har vurderet méngraden til mindre end 5% og der er derfor ikke grundlag for at betale erstatning til I.N. som følge af det færdselsuheld hun har været udsat for.

Det fremgår af Arbejdsskadestyrelsens kendelse, at man ikke mener, at de gener hun har i form af svingende energi, koncentrations- og hukommelsesproblemer, håbløshedsfølelse, selvmordstanker, manglende lyst, uoverkommelighedsfølelse, øget søvnbehov samt manglende mod på at køre bil alene kan skyldes det relativt beskedne traume opstået ved færdselsuheldet den 1. april 2002.

Arbejdsskadestyrelsen vurderer, at der ikke er en sandsynlig årsagssammenhæng mellem skaden og I.N.s psykiske gener, som må forklares med andre årsager end den aktuelle ulykke.
…
Vi fastholder vores afgørelse
Efter gennemgang af sagen, fastholder vi vores afgørelse i sagen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Ulykkesforsikring for personer**
Hvad dækkes
a. Direkte følger af ulykkestilfælde.
…
Hvad dækkes ikke
…
d. Ulykkestilfælde, der skyldes 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.
…
Ulykke - Personer
1. Standard dækning
Invaliditeten fastsættes efter den tilskadekomnes (sikredes) medicinske invaliditet på grundlag af lægelige oplysninger og arbejdsskadeforsikringens méntabel. Eventuel uenighed om afgørelser truffet af Topdanmark, kan indbringes for Arbejdsskadestyrelsen, med bindende virkning for begge parter.
…
2. Invaliditetserstatning, varigt - mén
Invaliditetserstatningen udgør lige så mange procent af forsikringssummen, som invaliditeten er fastsat til.
Invaliditetsprocenten fastsættes alene efter reglerne om varigt - mén, i henhold til lov om arbejdsskadeforsikring.
Den laveste invaliditetsprocent er 5 …"

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at klagerens ulykkesforsikring ikke dækker tab af erhvervsevne. Der ydes alene dækning, såfremt klageren ved et ulykkestilfælde pådrager sig et varigt mén på mindst 5 %.

Efter sin gennemgang af sagen, herunder oplysningerne fra speciallægeerklæringerne samt Arbejdsskadestyrelsen, finder nævnet, at det ikke er godtgjort, at ulykkestilfældet den 1/4 2002 har påført klageren et varigt mén på mindst 5 %. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson