819/09

Den 11. maj 2009 blev i sag nr. 75.057:

xxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin repræsentant, Jysk Landbrugsrådgivning, over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsvene efter den 1/8 2007.

Ifølge selskabet skyldes klagerens tilstand helt - eller i overvejende grad - hans mangeårige misbrug af alkohol og euforiserende stoffer. Selskabet har derfor afvist at yde fortsat forsikringsdækning efter ovennævnte dato med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1, litra b, hvoraf det fremgår, at forsikringen ikke dækker, når erhvervevnetabet skyldes sygdomme eller ulykkestilfælde, der er opstået som følge af selvforskyldt beruselse, misbrug af alkohol, narkotika eller stoffer med lignende virkning.

Forsikringen giver som udgangspunkt ret til udbetaling af hel forsikringsydelse og præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke nedsættes til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er en karensperiode på tre måneder.

Klageren, der er født i 1977 og ufaglært, anmeldte i februar 2006 til selskabet, at han siden den 11/11 2005 havde været sygemeldt på grund af depression, alkoholisme og angst m.v.

Selskabet bevilgede udbetaling og præmiefritagelse i en midlertidig periode fra karenstidens udløb den 1/2 2006. Udbetalingen og præmiefritagelsen blev efterfølgende forlænget til den 1/8 2007, hvorefter selskabet afviste at yde forsikringsdækning.

I forbindelse med sagens behandling indhentede selskabet løbende diverse kommunale og lægelige oplysninger, hvoraf nogle gengives i det følgende.

Af journalnotat fra Amtssygehuset i E. fremgår:

"**Psykiatrisk skadestue 5.10.2005**

Henvisningsmåde/årsag:
Henvises fra egen læge under diagnosen depression

Socialt:
Nuværende: for 3 uger siden opsagt sammen med 99 andre fra job på V. Har været ansat der i mange år, har egen lejlighed i V. men bor hos forældrene i O. Har 10. klasses skolegang, har nu et ønske om at få en uddannelse.

Somatisk:
Nuværende: Erklærer sig rask.

Misbrug:
Fra 19 til ca. 22 års alderen weekend forbrug af amfetamin fra ca. 23 års alderen til 27 års alder dgl. forbrug af amfetamin som mange andre på natarbejde. Søgt at ophøre med misbruget hele 2004 men først lykkedes omkring nytåret til 2005. Imidlertid herefter alkoholoverforbrug med 15-20 genstande dgl. Trods misbruget har patienten ikke haft en eneste sygedag, Har i kort tid sommeren over været i Antabusbeh. men genoptog misbruget da han blev fyret for 3 uger siden.

Psykisk:
Nuværende: Beskriver at han i ungdommen var en meget glad fyr, med gode sociale kontakter. Denne person er fuldstændig forsvundet i årene der er gået. Patientens livskraft er nu væk føler han, sidder aktuelt derhjemme dagen lang og kigger ud i luften eller ser lidt fjernsyn. Tager ikke initiativ til noget som helst. Sørger kun i sparsom grad selv for føde. Har indsovningsbesvær, ligger typisk vågen et par timer inden han falder i søvn, sover herefter ganske godt. Spekulerer en del på hvorfor han skulle ende i misbrug og hvorfor han blev fyret. Har ikke haft og har ikke suicidaltanker. Vil gerne være pædagog, overvejer 5 ugers ophold på beh.institution.

Medicin:
tabl. Cipralex 15 mg igennem 14 dage.

Psykisk status:
Redegør relevant og indføleligt om sin situation og tilstand, er ikke abstinent, har promille på 0, har højst lettere forsænket stemningsleje, har passende emotionelt medsving. God øjenkontakt og adækvat adfærd uden udadprojicering. Er apsykotisk og ikke suicidaltruet.

Diagnose/konklusion:
Min. 4-5 år med dgl. amfetaminmisbrug efterfulgt af 10 mdr. med betydeligt alkoholmisbrug, har alligevel klaret at passe arbejdet frem til han fyres. Er ikke mere depressiv end hvad der kan forventes efter mange års misbrug. Der er påbegyndt Cipralexbeh. hvilket synes relevant mhp at optimere nattesøvnen kan forsøges tillagt

rp. tabl. Remeron 30 mg til natten

Yderlige gives
Når promillen er 0 rp. Antabus 800 mg i 3 dg.
herefter rp. Antabus 800 mg x 2 ugtl.
Der iværksættes tabl.beh. med B-kombin og Tiamin efter skema
Patienten er udstyret med 3 stk. Remeron á 30 mg og får yderligere recept på tabl. Femeron/Arintapin á 30 mg, 30 stk.
Kommer igen i morgen og overmorgen til Antabusbeh. Er informeret om mulighed for dagophold på B."

Af statusattest af 6/4 2006 fra overlæge S.N., Distriktspsykiatrisk Team, fremgår bl.a.:

"Pt. har tidl. arbejdet på nathold og indtog i forbindelse hermed speed for at kunne holde sig vågen. Han fik det dårligt i psykisk henseende og ophørte dermed med at tage speed. Han udviklede senere et alkoholmisbrug, som han på eget initiativ har været i behandling for på B.
Pt. har følt sig lidt trist med nedsat lyst, interesse og selvtillid.
Han har dog fået det langt bedre efter opholdet på B. Han har planer om at opstarte en uddannelse som pædagog, og senere misbrugskonsulent. Han mener, at han har brug for et lille skub fremad for at komme i gang igen, og han skulle således være parat til at komme i gang med en arbejdsprøvning m.h.p. tilbagevenden til det ordinære arbejdsmarked. Pt. er afsluttet herfra."

I en af speciallæge i psykiatri R.K.A. udarbejdet speciallægeerklæring af 11/12 2007 hedder det bl.a.:

"**Diagnoser:**
F 19.2 Syndroma dependenti (Afhængighedssyndrom af multiple psykoaktive stoffer)
F 19.74 Disordines residualis substantis psykoactivis alis in ducta (Residualtilstand fremkaldt af psykoaktive stoffer, vedvarende kognitiv forstyrrelse).
F 19.72 (Residual affektiv sindslidelse)

Konklusion
30-årig mand, opvokset på landbrug ved O. som den yngste af 4 søskende. Beskriver en normal opvækst og barndom med idrætsaktiviteter og større omgangskreds. Klarede sig med beskeden indsats med omkring 7 i gennemsnit ved afsluttende folkeskoleeksamen. Søgte efter 1/2 år på Teknisk Skole frivilligt ind ved militæret. Har siden og frem til aktuelle haft ufaglært arbejde dels som arbejdsmand hos smed i O., dels gennem 8 år skifteholdsarbejde ved V. Blev afskediget i f.m. personaleindskrænkninger i firmaet, og blev sygemeldt november 2005. Har fra maj 2006 gennemgået arbejdsafklarende forløb hos minkfarver P.N., og er fra sommeren 2007 påbegyndt 5 årigt revalideringsforløb.

Bor alene i andelsbolig tæt på forældrene.

Somatisk har pt. været indlagt med mononukleose og B-12 mangel på V. Sygehus i 1995. Er iøvrigt i det væsentlige fysisk rask uden aktuelle klager.

I psykiatrisk henseende har pt. haft et stigende blandingsmisbrug fra 19 års alderen, primært som weekendforbrug af amfetamin, alkohol og hash, og siden et dagligt hash- og amfetaminmisbrug med misbrug af multiple stoffer i weekenderne, kulminerende i 2005, hvor pt. dekompenserer i f.m. afskedigelse. Har i f.m. misbruget ændret sig personlighedsmæssigt, stemningsmæssigt og kognitivt med indesluttethed, isolationstendens, affektfledhed, svækket initiativ og målrettethed samt opmærksomhedsproblemer, både hvad angår fokuseret og delt opmærksomhed.

Aktuelle medikamentelle behandling har i nogen grad bedret og stabiliseret stemningslejet, således at pt. fremstår stemningsmæssigt mere velbefindende, mens øvrige symptomer består i det væsentlige uændret, og pt.'s samlede funktionsniveau er forblevet lavt.

Han magter ikke en almindelig hverdag i egen bolig uden støtte af familie og kontaktperson. Pt. har i hensyntagende arbejdsprøvning vist sig sårbar overfor minimale belastninger, og han har aktuelt ingen funktionsevne i f.t. et normalt arbejdsmarked.

Det er for indeværende uklart, om pt. kognitivt vil kunne gennemføre påbegyndte undervisningsforløb på aktuelle timetal, hvor han synes under et vist pres, eller om der bliver behov for mindre ambitiøs revalideringsplan."

Efter at klageren havde modtaget afslag på forsikringsdækning efter den 1/8 2007, fremsendte han skrivelse af 19/2 2008 til selskabet. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

"Jeg har af brev fra den 06.02.2008 modtaget afslag på forsat udbetaling fra Topdanmarks forsikring (Gruppeerhvervsevnetab).

Denne afgørelse ønsker jeg at klage over.
Den 01.11.2000 tegnede jeg forsikringen gennem mit daværende arbejde på V., og blev herigennem lovet, at jeg ville få dækning fra Topdanmark, uanset hvilken sygdom jeg måtte have, og at disse bestemmelser, jeg skrev under på, på dette tidspunkt stadig være gældende.

I Jeres brev af 06.02.08 fremgår det at jf. Topdanmarks § 8 stk. 1b, at der ikke er berettigelse til udbetaling fra Jer, da sygdomme eller lign. der skyldes misbrug ikke er medtaget.

Dette har der ikke været noget i vejen for tidligere, da der i min police ikke er anført disse begrænsninger, og jeg har fået udbetalt forsikringen siden februar 2006, og stort set er der ikke sket den udvikling og ændring af mit sygdomsforløb, der gør, at forsikringen ikke kan udbetales mere. Jeg har hele tiden været åben og samarbejdsvillig omkring mit sygdomsforløb.

Jeg blev i september 2005 sygemeldt fra mit job på V., hvor jeg var ansat i 7½ år.
Jeg var inden da stoppet med at tage stoffer i januar 2005 og startede i behandling med antabus juli 2005.
Blev fyret pga. nedskæringer i september 2005.
Blev så sygemeldt, da jeg fik en depression, og valgte selv at starte på Minnesota behandling på B., hvor jeg var i behandling med meget god effekt, og kom tilbage til mit hjem … i januar 2006.

Jeg var fortsat sygemeldt, hvor jeg i april flyttede til O., kom i arbejdsprøvning, samt begyndte at få en bedre behandling rent medicinsk for depression.
Jeg vurderer i samråd med min læge og psykiater, at det er en depression jeg lider af, og at det vil tage tid at komme videre i forløbet, men at der er en meget stor sandsynlighed for at jeg bliver helt rask.

Jeg blev i maj 2007 tilknyttet psykiater R.K.A., hvor jeg endnu er tilknyttet."

Klagerens indvendinger resulterede ikke i ændring af afgørelsen, og sagen blev derfor efterfølgende indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 9/11 2008, fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Er utilfreds med at selskabet har stoppet udbetaling af invaliderente og sundhedsforsikring.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Genoptagelse af udbetaling af invaliderente og sundhedsforsikring."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 18/12 2008 bl.a. anført:

"K.K. ønsker fortsat udbetaling af Erhvervsudygtighedsrente samt præmiefritagelse fra den 1. august 2007.

Topdanmark har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale Erhvervsudygtighedsrente fra den 1. august 2007, da K.K.s tilstand efter Topdanmarks opfattelse helt, eller i overvejende grad, skyldes hans mangeårige misbrug af alkohol og euforiserende stoffer.

Det følger af bilag …, at K.K. har haft et mangeårigt misbrug af alkohol og amfetamin.

Topdanmarks lægekonsulent har vurderet, at K.K.s tilstand helt eller i overvejende grad skyldes K.K.s mangeårige misbrug af alkohol og euforiserende stoffer. K.K.s depression kan derfor ikke anses som en selvstændig lidelse uden sammenhæng med hans tidligere misbrug. (bilag …)

K.K. er derfor ikke berettiget til præmiefritagelse og fortsat udbetaling fra forsikringen, da der ikke er dækning for sygdomme eller ulykkestilfælde, der er opstået som følge af selvforskyldt beruselse, misbrug af alkohol, narkotika og stoffer med lignende virkning jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1 b (bilag …).

K.K. skriver i sin klage, at han ønsker udbetaling fra sin sundhedsforsikring. K.K. har imidlertid på intet tidspunkt været omfattet af en sundhedsforsikring hos Topdanmark. Kun funktionæransatte hos V. havde indtil den 1. juli 2007 sundhedssikring tilknyttet deres pensionsordninger. K.K. var ifølge vores oplysninger timelønnet og var derfor ikke omfattet af en sundhedssikring i Topdanmark, hvilket også fremgår af hans dækningsoversigt (bilag …).

K.K. har indhentet forsikringsbetingelserne via V. den 22. april 2008. K.K. er dog jf. det ovenfor anførte ikke omfattet af sundhedssikringen.

Topdanmark har vurderet sagen på ny på baggrund af Deres henvendelse. Vi har dog ikke fundet grundlag for at ændre vores afgørelse af den 6. februar 2008 (bilag …) og fastholder derfor, at K.K. ikke er berettiget til udbetaling af Erhvervsudygtighedsrente fra 1. august 2007."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 8 Begrænsninger i dækningen**
Stk. 1. Der er ikke ret til udbetaling eller præmiefritagelse, når erhvervsevnetabet skyldes:
…
b. Sygdomme eller ulykkestilfælde, der er opstået som følge af selvforskyldt beruselse, misbrug af alkohol, narkotika og stoffer med lignende virkning."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at hovedårsagen til klagerens lidelse er den depression, som klageren fik efter sin afskedigelse. Efter nævnets opfattelse var selskabet derfor uberettiget til at standse udbetalingerne den 1/8 2007.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at det var uberettiget til at standse udbetalingerne den 1/8 2007 med henvisning til undtagelsen vedrørende misbrug.

J. Hermann