849/10

Den 23. august 2010 blev i sag nr. 77.180:

xxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx xxxx

mod

Lærerstandens Brandforsikring
v/Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har DSA Tillægsforsikring (arbejdsløshedsforsikring) i Lærerstandens Brandforsikring v/Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af ufrivillig arbejdsløshed, som er begrundet i midlertidig uarbejdsdygtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens uarbejdsdygtighed skyldes en sygdom, som hun havde - eller burde have - kendskab til på tegningstidspunktet. Ifølge de gældende forsikringsbetingelser har hun derfor ikke ret til udbetaling af forsikringsydelser.

Klageren, der er født i 1956 og uddannet sygeplejerske, tegnede forsikringen den 5/4 2006.

Af "Anmeldelse af midlertidig uarbejdsdygtighed", der er underskrevet af klageren den 27/3 2009, fremgår bl.a.:

"På hvilken måde er du forhindret i at arbejde? (Beskriv sygdommen/ulykken). **Skal udfyldes:**
Får angstanfald og OCD lign. tanker i forbindelse med medicingivning i mit job. Er afskediget pr. 31/12-08 pga. manglende kompetence og for mange sygedage.

Dato for ulykken eller sygdommens indtræden: dag md. *5* år *08*
Dato for sidste arbejdsdag: dag *3* md. *11* år *08*

Dato for første lægebesøg i forbindelse med denne uarbejdsdygtighed: *27* dag *6* md. år *08*
Hvornår opdagede du de første symptomer? dag *5* md. år *08*"

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

Af arbejdsgiverens afskedigelsesskrivelse af 22/12 2008 fremgår bl.a.:

"Med henvisning til … Hospitals høringsbrev om påtænkt afsked af den 9. december 2008, er høringsfristen for at udtale dig udløbet.

… Hospital har i høringsperioden modtaget en henvendelse fra … i Dansk Sygeplejeråd, der på vegne af dig har fremsat ønske om fritstilling, såfremt du skulle blive raskmeldt i opsigelsesperioden. … Hospital ved Ledende oversygeplejerske … har imødekommet dette ønske overfor Dansk Sygeplejeråd, hvilket indebærer, at du vil blive fritstillet i den resterende opsigelsesperiode, såfremt du skulle blive raskmeldt.

Dermed er der ikke fremkommet nye faktiske væsentlige oplysninger i sagen, som kan have indflydelse på sagens afgørelse.

Hospitalet skal på den baggrund afskedige dig fra din stilling som overenskomstansat sygeplejerske ved medicinsk afdeling … med et varsel på 3 måneder til fratræden den 31. marts 2009. Varslet er sat i overensstemmelse med overenskomsten mellem Amtsrådsforeningen og Sundhedskartellet, herunder Dansk Sygeplejeråd, vedrørende løn og ansættelsesvilkår for ikke-ledende personale på sundhedskartellets område § 22, jf. Funktionærlovens § 2.

Baggrunden for afskeden er, at du trods gentagne tilvænningsperioder og oplæringsforsøg endnu ikke er i stand til at give medicin, som er en nødvendig kerneopgave i dit daglige arbejde som sygeplejerske og en forudsætning for din fortsatte ansættelse som sygeplejerske på … Hospital, hvilket er præciseret overfor dig ved samtaler af henholdsvis den 7. august 2008, den 9. september 2008 og den 2. oktober 2008 (alle referater af samtaler er tidligere fremsendt i kopi).

Afdelingsledelsen har løbende siden din ansættelse på afdelingen iværksat forskellige oplæringstiltag og senest ved samtale af den 2. oktober 2008 aftalt endnu et oplæringsforløb, men da du endnu ikke er i stand til at give medicin og der ligeledes ikke er udsigt hertil indenfor overskuelig fremtid, ser afdelingsledelsen sig nødsaget til at indstille dig til afsked, hvilket afdelingsledelsen ville orientere dig om ved tjenstlig samtale af den 25. november 2008, hvor du imidlertid meldte afbud, som du også gjorde til den opfølgende samtale den 18. november 2008.

Det er tidligere påtalt overfor dig, at konsekvenserne af ikke at kunne varetage medicingivningen senest den 1. november 2008 ville være en indstilling til afsked, jf. i det hele referat af samtale af den 9. september 2008.

Afdelingsledelsen har endvidere konstateret, at dit sygefravær er uacceptabelt højt, idet du pr. 30. november 2008 har været fraværende i 54 dage siden din ansættelse den 1. februar 2008."

3. 77.180

Af epikrise fra speciallæge i psykiatri fremgår bl.a.:

"Henvist fra e.l.

Lørdag d. 13. December 2003
…
Job stud ex. tandpleje. sygeplejerske fra 1991. Har haft div jobs, ofte i akut medicin. Sidste fire år på … er glad for det, men det er et meget selvstændigt job med en del ansvar for patientbehandlingen og hun tager bekymringerne med hjem.
…
Den 010704:
Har gennemført 20 timers psykoterapi med god vilje til samarbejde og stabilt fremmøde. Hende problemer er vanskeligheder med aggressionsforvaltningen. Hun har svært samvittighedsnag, når der er konflikter med vanskelige patienter, som bliver dårlige, fordi de ikke følger hendes anvisninger.
Hun har også behov for at tage konflikter op på arbejdet omkring planlægningsproblemer osv. Og hun kommer let til at lyde såret og bebrejdende, selv om hun ikke ønsker det, når hun henvender sig til kolleger og overordnede. Hun er endvidere noget belastet af den 20-rige datter, som har svært ved at løsrive sig fra hjemmet.
Hun arbejder godt med disse ting og er tilsyneladende blevet bedre til tage problemerne op på en mere direkte måde. Datteren er hjemme igen, men synes modnet og helt parat til at klare sig selv, og patienten har klaret at stoppe med rygningen (igen).

Konklusion:
Generaliseret angst, nu bedret."

Af begyndelsesattest, der er underskrevet af speciallæge i psykiatri den 19/6 2009, fremgår bl.a.:

"**Udfyldes af den undersøgende læge**

1 a) Hvordan beskriver patienten skadens eller sygdomstilfældets opståen?		*Debut 2003 - fyret november 2008*
…		
2 a) Tidspunkt for den første lægehjælp?	*Set 1. gang*	Dato: *25/2 2009*
b) Hvem ydede den første lægehjælp? (oplys læge eller sygehus)		Navn og adresse: *Speciallæge i psykiatri … (2003?)*
3 Hvilke aktuelle klager fremfører patienten?		*Panikangst og OCD*
4 a) Skønner De, at tidligere sygdomme eller andre forhold har haft nogen form for indflydelse på den nuværende skade eller sygdom eller forværret dens følger?	**NEJ JA**	Hvis **JA**, udfyldes: *Langsom udviklet personlighedsforforstyrrelse*
…		
5 Skadens eller sygdommens diagnose?		Dansk: *Panikangst OCD …*
…		
8 Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre sit arbejde eller daglige funktioner?		*OCD OBSESIV COMPULSIV DISORDER - TVANGSNEUROSE*
…		

"

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 18/8 2009.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor hun fremsendte skrivelse af 5/9 2009 til selskabet. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

> "Min ufrivillige arbejdsløshed pr. 01.04.2009 er begrundet i midlertidig uarbejdsdygtighed. Den er indtrådt i forsikringens løbetid og jeg har været beskæftiget som lønmodtager i en periode på mindst 12 måneder (32 t/u) umiddelbart for første arbejdsløsheds indtræden, som skulle berettige mig til udbetaling af forsikringsydelse.
> Jeg er tilknyttet DSA, men er ufrivillig arbejdsløs på grund af midlertidig uarbejdsdygtighed og kan derfor ikke stå til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked. Jeg har ved etableringen af min forsikring i april 2006 ikke kendskab til sygdom eller personskade, som kan medføre midlertidig uarbejdsdygtighed.
>
> I 2003 havde jeg 20 timers psykoterapi hos psykiater, …, uden at være sygemeldt og hans konklusion var: generaliseret angst, nu bedret.
>
> Jeg har efterfølgende været på arbejdsmarkedet frem til min sygemelding i efteråret 2008 og er blevet ufrivillig arbejdsløs, da jeg blev opsagt fra min stilling som sygeplejerske på … Hospital på grund af for mange sygedage og manglende kompetencer i mit arbejde.
>
> Jeg har ikke tidligere oplevet at have panikangst og OCD i forhold til mit arbejde som sygeplejerske og i en sådan invaliderende grad, at jeg måtte sygemelde mig.
>
> Konklusion:
> Jeg er derfor uenig i jeres afvisning af min anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed, som I begrunder med, at jeg ved etableringen af min forsikring burde have kendskab til sygdom eller personskade, som medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed.
>
> I pointerer, at sygdommen har debut i 2003, men den lidelse som fører til ufrivillig arbejdsløshed i 2009 er ikke generaliseret angst. Desuden har jeg været på arbejdsmarkedet frem til min sygemelding i 2008."

Af selskabets skrivelse af 22/9 2009 til klageren fremgår bl.a.:

> "Du tegner DSA Ledighedsforsikring d. 5. april 2006. Du bliver ansat som sygeplejerske d. 1. februar 2008 på … Hospital. Du arbejder på … Hospital indtil du bliver sygemeldt d. 3. november 2008. Du har været sygemeldt siden, og bliver afskediget med udgangen af 2008, til fratrædelse d. 31. marts 2009. Du er fortsat syg.
>
> Du er således blevet ufrivilligt arbejdsløs, på grund af midlertidig uarbejdsdygtighed, og du kan dermed ikke stå til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked. Dette er reguleret i forsikringsbetingelserne punkt 13, der siger at såfremt der er samtidighed mellem de 2 forhold, vil du alligevel være berettiget til dækning, såfremt betingelserne i øvrigt er opfyldte.
>
> Det fremgår af punkt 13 at hvis du ved etableringen af forsikringen havde kendskab til, eller burde have kendskab til, sygdom eller personskade, som medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed er der dog ikke dækning herfor.

På din lægeattest, som er fremsendt til os med underskriftdato d. 31. marts 2009, beskriver … Speciallæge i Psykiatri, at din sygdom havde debut i 2003. Vi henviser således til forsikringsbetingelserne punkt 13 (citeret ovenfor) og punkt 2."

Sagen er indbragt for nævnet den 28/10 2009.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
…
Som jeg nævner i min konklusion [i skrivelse af 5/9 2009 til selskabet] er jeg ikke blevet ufrivillig arbejdsløs pga. det sygdomsbillede jeg havde i 2003.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At få udbetalt forsikringsydelsen pga. ufrivillig arbejdsløshed pga. midlertidig uarbejdsdygtighed pr. 1. maj 2009."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 29/11 2009 bl.a. anført:

"Det er ubestridt, at klageren var i psykoterapi i 2003 på grund af angst. Det er ubestridt, at klageren i dag er sygemeldt pga. angst og OCD.

Det er således ubestridt at klageren ved tegning af nærværende forsikring, havde eller burde have, kendskab til sin sygdom fra 2003. Idet klagerens læge anfører, at der er tale om at sygdommen fra 2003 henfører til sygdommen i 2008/2009, kan selskabet ikke imødekomme erstatningspligten for nærværende sygdom/arbejdsløshedsperiode."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

2. Forsikrede
…
Hvis du ved forsikringens etablering har kendskab til:
- Kommende arbejdsløshed, sygdom eller personskade, som senere måtte give anledning til anmeldelse af ufrivillig arbejdsløshed.
- vil vi alligevel forsikrede dig. Du er dog ikke berettiget til forsikringsdækning, som direkte eller indirekte relaterer sig til den arbejdsløshed eller den sygdom eller personskade, som du havde, eller burde have kendskab til på ethvert tidspunkt før forsikringens etablering.

…
Ufrivillig arbejdsløshed

13. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser
…
Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er arbejdsløs, er tilmeldt Arbejdsformidlingen, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og du er berettiget til dagpenge og såfremt du er lønmodtager ikke har fået karantæne. Bliver du ufrivilligt arbejdsløs, på grund af midlertidig uarbejdsdygtighed, og dermed ikke kan stå til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil du dog alligevel være berettiget til at modtage

> forsikringsydelser for ufrivillig arbejdsløshed. … Hvis du ved etableringen af forsikringen havde kendskab til, eller burde have kendskab til, sygdom eller personskade, som medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed er der dog ikke dækning herfor."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren i 2003/2004 gennemførte 20 timers psykoterapi på grund af "generaliseret angst", at den omhandlede forsikring blev tegnet i 2006, og at klageren i 2008 blev sygemeldt og efterfølgende afskediget på grund af angst og OCD.

Nævnet finder det godtgjort af selskabet, at klagerens sygemelding i 2008 relaterer sig til den lidelse, som hun modtog behandling for i 2003/2004, og som hun derfor må antages at have - eller burde have - haft kendskab til på tegningstidspunktet i 2006. Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser kan nævnet således ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand