Ankenævnet for Forsikring

919/13

Den 24. juni 2013 blev i sag nr. 83.559:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xx xxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikrede er omfattet af en firmapensionsordning i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at oprette en dækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet henviser til, at klageren ikke har afgivet tilfredsstillende helbredsoplysninger, og at pensionsordningen derfor er oprettet uden ret til præmiefritagelse og løbende tab af erhvervsevnedækning.

Klageren blev fra ansættelsestidspunktet pr. 1/4 2008 og som medarbejder i selskabet omfattet af en gruppeforsikringsordning - bl.a. med ret til en invalidesum, der udbetales ved varigt tab af erhvervsevne. Optagelse i gruppeordningen skete uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Fra 1/7 2008 blev klageren omfattet af en obligatorisk firmapensionsordning i selskabet, som bl.a. består af en dækning ved tab af erhvervsevne, herunder præmiefritagelse. Det er denne forsikring, som selskabet har afvist at oprette, og som klageren i sin begæring af 18/12 2008 har ønsket med en maksimumdækning svarende til 80 % af lønnen.

Klageren har i brev af 7/11 2012 til nævnet bl.a. anført:

2. 83.559

"Jeg startede som sælger i Topdanmark Forsikring 1. april 2008 med tilsvarende uddannelsesforløb på ... Ved ansættelsesstart skal diverse papirer for helbred udfyldes og returneres for, at kunne indgå i Topdanmarks medarbejderordning med forsikringer som ulykkesforsikring, Tab af erhvervsevne, kritisk sygdom osv.

3. Juli 2008 bliver jeg påkørt bagfra i min bil på vej hjem.
19. november 2008 bliver jeg igen påkørt bagfra i min bil på vej hjem fra …

Derefter er mine originale Helbredsoplysninger blevet væk fra Topdanmark og de beder mig om, at udfylde nye oplysninger. Disse bliver herefter tilsendt dem.

16. marts 2009 har de færdigbehandlet mine helbredsoplysninger (jeg kan dog se, de har fået svaret fra 'Videncenter for Helbred og Forsikring' d. 14. Januar 2009). Topdanmark lægger til grund, at jeg ikke er fuld arbejdsdygtig og, at jeg skulle have symptomer i form af stress, nervøsitet og depression. Det kommer meget bag på mig, og til min store frustration opdager jeg, at jeg har noteret psykolog forløb i 8 år, og kontakter efterfølgende Topdanmark, og siger det er en fejl, det er max 8 gange (Kan bekræftes på kvitteringer og af den psykolog jeg gik hos …). Topdanmark sender den til 'Videncenter for helbred og forsikring' igen, nu afvises jeg igen på det samme grundlag, men det har nu også betydning for vurderingen, at jeg er påkørt i november 2008 og har været sygemeldt siden januar 2009.
Topdanmark afviser herefter blankt, at foretage sig yderligere og afviser min dækning af 'Tab af erhvervsevne'.

Jeg var fuld arbejdsdygtig da jeg startede mit job i Topdanmark Forsikring 1. april 2008 og frem til ulykken 19. november 2008 og jeg blev derefter afskediget d. 24. marts 2009 på grund af sygdom, 7 dage efter man har afvist min forsikring af tab af erhvervsevne.

Jeg havde siden d. 1. juli 2008 betalt til bl.a. 'tab af erhvervsevne' forsikringen og de andre livsforsikringer der var med i Topdanmarks medarbejderordning, disse penge blev tilbageoverført i 2009 da de afviste dækningen."

Heroverfor har selskabet i brev af 20/12 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"I forbindelse med oprettelse af pensionsordningen udfyldte [klager] i april 2008 en helbredsattest **(bilag …).**

I Helbredsattesten, som er underskrevet af [klager] i april 2008, stod anført, at [klager] havde været i psykologbehandling siden 2007 på grund af depression. Videre stod der oplyst om et ulykkestilfælde i 2007, som havde medført daglig hovedpine, samt nakke- og lændesmerter.

I attesten stod også oplyst, at [klager] i perioden fra september 2007 til marts 2008 havde været deltidssygemeldt grundet ulykken, samt været i medicinsk behandling i en periode på 5 måneder med ipren og diclon.

Af lægens egen undersøgelse af [klager] samme dag, stod noteret, at [klager] havde let nedsat bevægelse i nakken og ikke kunne anses som rask eller fuldt arbejdsdygtig.

På baggrund af oplysningerne i helbredsattesten bad vi [klager] besvare supplerende spørgeskemaer.

Da vi ikke var i stand til at tage stilling til hvorvidt [klager] var omfattet af forsikringen ved tab af erhvervsevne forsikring (invaliderente), førend vi havde alle helbredsoplysninger, rykkede vi hende i oktober 2008 for oplysningerne **(bilag …).**

[Klager] var involveret i to bilulykker henholdsvis i juli 2008 samt november 2008.

I december 2008 modtog vi en helbredserklæring underskrevet af [klager] den 4. december 2008. Det fremgik af erklæringen, at [klager], som følge af faldet fra en hest i 2007, havde fået piskesmæld og hjernerystelse. Yderligere var det oplyst, at [klager] som følge af faldet fra hesten havde været uarbejdsdygtig i 3 måneder **(bilag …).**

I skemaet *'Nervøsitet, stress, angst, depression og andre psykiske tilstande'* specielt med henblik på depression, havde [klager] svaret ja til at have haft følgende symptomer:
- *'stress eller udbrændthed'*
- *'nedtrykthed (tristhed) eller depression'*
- *'følelsesmæssige reaktioner i forbindelse med krise, sorg eller anden svær belastningsreaktion' samt 'spisevægring, spisetrang eller overdreven fysisk træning'*

[Klager] beskrev videre i ovenstående skema med egne ord, at der var et par måneder, hvor hun havde haft en depression **(bilag …).**

I skemaet *'Nakke og ryglidelser'* oplyste [klager], at hun led af whiplash (piskesmæld) første gang i september 2007 og havde haft rygsmerter siden september 2007 **(bilag …).**

I forbindelse med antagelsen af forsikringen udfyldte [klager] også et spørgeskema vedrørende *'Hovedpine og svimmelhed'.*

Af skemaet fremgik, at [klager] som følge af hjernerystelse havde haft vedvarende/tilbagevendende hovedpine siden september 2007 og i de sidste måneder af året 2007 havde været uarbejdsdygtig som følge heraf **(bilag …).**

Yderligere var der fremsendt besvarelse af to skemaer omkring *'Gigt, led- og bløddelsgener'* **(bilag …).**

I januar 2009 modtog vi *'Begæring om pensionsordning for ansatte i Topdanmark'* underskrevet af [klager] den 18. december 2008. Det fremgik af begæringen, at [klager] ønskede at tegne en af tab af erhvervsevneforsikring med maksimaldækning på 80 % af lønnen **(bilag …).**

I forbindelse med vurderingen af [klagers] helbredsoplysninger indhentede Topdanmark en vejledende bedømmelse fra Videncenter for Helbred og Forsikring.

Helbred og Forsikring gav afslag på invaliditetssiden, dvs. på tegning af tab af erhvervsevneforsikring.

Af bedømmelsen fra Videncenter for Helbred og Forsikring fremgik, at de lagde vægt på, at [klager] havde haft symptomer i form af stress, nervøsitet og depression samt nakkeryggener, hvilket medførte at hun ikke var fuldt arbejdsdygtig **(bilag …).**

I marts 2009 oplyste vi [klager], at der ville blive oprettet en pensionsordning uden ret til dækning ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse **(bilag …).**

4. 83.559

I april 2009 modtog [klager] en dækningsoversigt **(bilag …).**

Da [klager] var utilfreds med Topdanmarks afgørelse, kontaktede hun Videncenter for Helbred og Forsikring. Helbred og Forsikring oplyste i deres besvarelse til [klager], at i vurderingen var indgået oplysninger fra april samt december 2008. De henviste til, at [klager] tog kontakt til Topdanmark med henblik på, at udfylde nye skemaer **(bilag …)**

På baggrund af en efterfølgende henvendelse fra [klager], besluttede vi i december 2009, at foretage en fornyet vurdering af helbredsoplysningerne, og bad [klager] udfylde to af de ovenstående spørgerskemaer igen samt en helbredsattest **(bilag …).**

I spørgeskemaet *'Nervøsitet, stress, angst, depression og andre psykiske tilstande'* underskrevet den 16. december 2009, var [klagers] svar ændret fra at være i psykologbehandling løbende over en periode på 8 år til værende 8 måneder. Dertil var der ændret ved andre svar, herunder havde [klager] svarede nej til, at have lidt af stress eller depression **(bilag …)** - modsat tidligere indsendte skema **(bilag …).**

I skemaet om 'Nakke og ryglidelser' var svarene ligeledes blevet ændret. [Klager] oplyste nu i skemaet, at hun kun kort lige efter et rideuheld i 2007 havde haft nakkegener og været undersøgt og røntgenfotograferet på … Sygehus **(bilag …).**

Af helbredsattesten, som var udfyldt at [klagers] nye læge, som hun blot havde haft siden januar 2009, stod oplyst, at *'patienten har tidligere haft en del hovedpine - forværring angiveligt efter påkørsel af bil ultimo 2008' (bilag* **…).**

[Klagers] helbredsoplysninger blev sendt til fornyet vurdering ved Helbred og Forsikring i januar 2010.

Ifølge vurderingen af 13. januar 2010 fra Videncenter for Helbred og Forsikring fremgik det, at [klager] skulle have afslag på tegning af forsikring ved tab af erhvervsevne **(bilag …).**

Den 18. januar 2010 oplyste vi [klager], at Videncenter for Helbred og Forsikring ikke mente, at der var grundlag for at ændre deres afgørelse og hendes firmaordning derfor fortsatte uændret **(bilag …).**

Den 18. oktober 2010 bad [klager] om aktindsigt.

I februar 2012 sendte vi efter anmodning fra [klager] kopi af breve vedrørende hendes ansættelsesforhold og i marts måned en kopi af helbredsoplysninger.

Efter modtagelsen af [klagers] klage til Ankenævnet, har vi endnu engang bedt Videncenter for Helbred for Forsikring om at komme med en vejledende bedømmelse af [klagers] helbredsoplysninger.

Helbred og Forsikringen vurderede forsikringsrisikoen pr. 1. april 2008, hvor [klager] blev vurderet til afslag på invaliditet.

Det fremgår af vurderingen fra den 28. november 2012, at
'I vurderingen er der lagt vægt på de foreliggende oplysninger, samt de rettede oplysninger fra skema underskrevet i december 2009.

Vurderingen er baseret på oplysningerne om symptomer på depression og følger efter rideuheld.

Af oplysningen fra din egen læge fremgår, at du pga. symptomer på depression blev behandlet hos psykolog fra 2007 og stadig var i behandling i april 2008. Der foreligger ligeledes oplysning om, at du pga. et rideuheld i september 2007 stadig havde følger i form af daglig hovedpine, samt smerter fra nakke og lænd. I forbindelse med disse gener, var du uarbejdsdygtig fra september 2007 og deltidssygemeldt den sidste periode frem til marts 2008.

Da du havde symptomer meget tæt på tegningstidspunktet i april 2008, vurderedes at det ikke muligt, at afgøre hvordan symptomernes forløb ville blive før efter en observationsperiode. Derfor var der mulighed for en ny vurdering efter en given periode' **(bilag …).**

På baggrund af Helbred og Forsikrings vurdering fastholder vi vores afslag, hvilket medfører, at [klager] ikke har en tab af erhvervsevneforsikring i Topdanmark.

Konklusion
[Klager] ønsker at blive omfattet af en tab af erhvervsevneforsikring (invaliderente) pr. 1. juli 2008, hvor hun blev omfattet af Topdanmarks obligatoriske pensionsordning.

Topdanmark har afvist at [klager] kan oprette en tab af erhvervsevneforsikring hos Topdanmark, fordi hun ikke har været i stand til afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Ved vurdering af [klagers] helbredsoplysninger er det kun oplysninger forud for ansættelsesforholdet den 1. april 2008 som er medtaget. Trafikulykkerne som [klager] efterfølgende har været involveret i, indgår således ikke i Topdanmarks vurdering af, hvorvidt [klager] er berettiget til at tegne en tab af erhvervsevneforsikring.

[Klager]s helbredsoplysninger forud for ansættelsestidspunktet
Det fremgår af helbredsattesten underskrevet af [klager] den 17. april 2008, at [klager]:

'går til psykolog siden 2007 pga. depression i forbindelse med forældres skilsmisse mange år siden mm. Efter UT september 2007 daglig hovedpine, undersøgelse neurolog for spændingshovedpine' (bilag …).

I samme helbredsattest står også oplyst, at hun har nakke- og lændesmerter efter rideulykken i september 2007.

Dertil er det beskrevet, at [klager] som følge af ulykken i 2007 har været i længerevarende (mere end 1 måned) / tilbagevendende medicinsk behandling med beroligende/smertestillende medicin i perioden fra september 2007 til januar 2008.

I helbredsattest på side 4 under afsnittet om *'Lægens undersøgelse' står* anført, at [klager] har let nedsat bevægelse i nakken mod højre og hun ikke er rask, da hun fortsat har hovedpine, samt nakke- og lændesmerter.

Allerede på baggrund af ovenstående oplysninger i helbredsattesten kan vi konkludere, at [klager] kun kort tid forud for hendes ansættelse i Topdanmark led af både hoved-, nakke og lændesmerter samt af en depression.

Videre har [klager] selv anført i skemaet *'Nervøsitet, stress, angst, depression og andre psykiske tilstande' (bilag* **…),** at hun har haft følgende symptomer:

- *'stress eller udbrændthed'*
- *'nedtrykthed (tristhed) eller depression'*
- *'følelsesmæssige reaktioner i forbindelse med krise, sorg eller anden svær belastningsreaktion' samt 'spisevægring, spisetrang eller overdreven fysisk træning'.*

I forbindelse med klagen til Ankenævnet har vi igen bedt Videncenter for Helbred og Forsikring om en vejledende bedømmelse af [klagers] helbred, som ligger **forud** for 1. april 2008.

I Helbred og Forsikrings bedømmelse af 28. november 2012 vurderes forsikringsrisikoen pr. 1. april 2008 fortsat at være et afslag. Vurderingen er baseret på oplysningerne om symptomer på depression og følger efter rideuheldet i 2007.

Afslutningsvis skriver Helbred og Forsikring i deres vurdering, at [klager] havde symptomer meget tæt på tegningstidspunktet i april 2008, hvorfor det ikke vurderes at være muligt på daværende tidspunkt at afgøre, hvordan symptomernes forløb ville blive før efter en observationsperiode **(bilag …).**

Det fremgår således klart af vurdering fra Helbred og Forsikring, at der kun er lagt vægt på helbredsoplysninger, som lå forud for ansættelsestidspunktet i april 2008 - og [klagers] eventuelle skader efter trafikulykkerne i juli og november 2008 ikke er med i bedømmelsen.

Den forsikringsmæssige risikovurdering som Helbred og Forsikring foretager, sker således på baggrund af en vurdering af risikoen for sygelighed og uarbejdsdygtighed i fremtiden. Psykiske problemer eller lidelser i kroppen kan i nogle tilfælde få konsekvenser for en persons funktionsniveau i dagligdagen, og det kan på tegningstidspunktet ikke forudses om symptomerne udvikler sig eller om symptomerne er tilbagevendende. Det er således uden betydning, at [klager] på tegningstidspunktet var fuld arbejdsdygtig.

På baggrund af klagen til Ankenævnet, har vi vurderet sagen på ny. I vores bedømmelse af [klagers] helbredsoplysninger, har vi **kun** medtaget oplysninger som lå forud for ansættelsestidspunkt - den 1. april 2008 - og således ikke medtaget de følger som [klager] har anført, at hun som følge af ulykkerne i juli og november 2008 har pådraget sig.

Med henvisning til ovenstående helbredsoplysninger har vi ikke fundet grundlag for at ændre vores tidligere afgørelser og fastholder derfor fortsat, at vi ikke kan tilbyde [klager] at tegne forsikringen tab af erhvervsevne (invaliderente) med tilbagevirkende kraft fra 1. juli 2008.

Til orientering kan vi oplyse Ankenævnet, at vi er i gang med at behandle hvorvidt [klager] er berettiget til udbetaling af invalidesum, som følge af trafikulykkerne.

Vi har i forbindelse med sagsbehandling modtaget en kopi af journalen fra [klagers] egen læge (bilag …). I forlængelse af at lægen er blevet bedt om at udfylde helbredsattesten (bilag …), har han noteret sig følgende i journalen:

'Det er patienten meget magtpåliggende, at jeg i denne generelle helbredsattest skal skrive, at hendes hovedpine først har været rigtig udtalt i slutningen af 2008 starten af 2009 og ikke tilbage til hendes ansættelsesstart i april 2008. Det kan jeg ikke skrive, da vi ikke har kendskab til hende på dette tidspunkt, og når jeg kigger i journalens gamle notater ser det ud til, at hun har haft hovedpine siden et fald med hest i september 2007'."

Hertil har klageren i brev af 16/1 2013 til nævnet anført:

"Jeg har læst Topdanmarks udtalelser, og det bekræfter mig desværre bare i, at jeg er en af de mange ofre der er i systemet i forhold til Forsikringsselskaber. Jeg kan nu og til en hver tid fastslå, at jeg har været fuld arbejdsdygtig i mit virke hos Topdanmark. Jeg passede mit arbejde, uden sygedage, jeg vandt salgskonkurrencer, og passede ved siden af min uddannelse på …. Hvis ikke jeg var fuld arbejdsdygtig, havde Topdanmark efter 3 mdr. karensperiode alle muligheder for, at afskedige mig, men det gjorde de ikke, jeg var meget stabil arbejdskraft, og en af de dygtige.

Jeg kan godt se, at Topdanmark Forsikring i deres brev prøver, at tegne et billede, af en kvinde, der både er depressiv og ustabil. Men ikke desto mindre fortæller min lægejournal noget andet. Min lægejournal bekræfter derimod, at jeg ikke har en depression, men har haft en stresset periode i januar 2007. Et tidspunkt, hvor jeg var ansat i … og havde en chef der var yderst modbydelig. I forhold til spørgsmålet om psykologen, har jeg som også tidligere nævnt, oplyst Topdanmark Forsikring om min fejlagtige information, selvfølgelig, har jeg ikke gået til psykolog i 8 år og dette har jeg efter samtale med … fra Topdanmark også forsøgt, at rette. Jeg har ydermere tilbudt, at få en skrivelse fra Psykolog …, som vil kunne bekræfte dette, ud over de kvitteringer, jeg har fra perioden.

Det er tydeligt for mig, at jeg har svaret på nogen spørgeskemaer som Topdanmark har udbedt, men hvordan de vurderes handler om øjnene der ser. Jeg har i god tro givet mine oplysninger, men ud fra Topdanmarks udtalelser, tegner de et billede af en helt anden kvinde end den jeg er.

Der er en del faktuelle fejl i deres udtalelser herunder:

- *At jeg skulle have taget smertestillende medicin i 5 måneder eller derover. Det er ikke korrekt og hvis man læser min lægejournal, kan man bl.a. d. 5. februar 2008 læse 'tager p.t. ikke noget for smerter, tålte ikke morfin...' - og dermed var der ingen langvarig behandling med morfin.*
- *At Topdanmark skulle have rykket mig for oplysninger, er korrekt, men det skyldes Topdanmark, havde smidt mine papirer væk ifølge … fra Topdanmark, og de bad derfor om nye oplysninger.*
- *Jeg kan endnu engang se at Topdanmark gentager forsøget på, at få det til at se ud som jeg har modtaget psykologisk behandling i mange måneder grundet depression. Jeg har forsøgt flere gange at få rettet denne oplysning til at jeg har modtaget hjælp 7-8 gange (kan bevises dels med kvitteringer, og dels fra psykolog …). Ligeledes henviser jeg til lægenotat i journal af 17. januar 07, hvoraf det fremgår: '...er stresset, ikke suicidal el. Psykotisk. Frembyder ikke tegn på depression, men på stress..'. Dette var et udslag af en arbejdsplads med en manipulerende chef, og det fremgår yderligere af journalen d. 13. februar 07: 'opfølgning, snak om jobsituation. Overvejer at skifte branche fra … til …'. Jeg har altså ikke haft depression, men haft en stresset periode.*
- *Topdanmark skriver, at de ikke har medtaget bilulykkerne i vurderingen, men i deres afvisning står der: '...hvor hovedpinen har været forværret siden december 2008 efter påkørsel og du har været sygemeldt siden januar 2009'. Altså bilulykkerne indgår i vurderingen.!*

Jeg kan forstå på Topdanmark i deres brev, at de har indhentet ny vurdering af 28. november 2012. Det undrer mig dog, at forklaringen pludselig er en anden end tidligere fremsendte, hvor der på intet tidspunkt, har indgået forklaring om, tegningstidspunkt i forhold til ulykkestilfældet, ligesom der heller ikke er blevet talt om en observationsperiode?

Vedrørende min egen læges bemærkninger i journalen - vil jeg alene forholde mig, til, at det er en læge jeg har klaget over til patientklagenævnet, grundet flere journalfejl i den korte periode jeg var tilknyttet hende. Henvendelsen til lægen kom efter Topdanmark bad om, at få en ny lægeerklæring på hvordan det så ud da jeg blev ansat, efter aftale med …

Ifølge Pensionsrådgiver …, må der være sket en misforståelse. Topdanmark har ikke handlet korrekt. De har ladet mig tro, at jeg bl.a. var forsikret for 'tab af erhvervsevne', trukket penge til dækningen, for derefter, at tilbageoverføre pengene og afvise mig dækningen 7 dage inden jeg bliver afskediget pga. sygdom. Derudover med meddelelsen, at jeg var meget velkommen tilbage hvis jeg blev frisk igen. Det stemmer ikke rigtig overens med Topdanmarks fastholdelse om, at jeg var uarbejdsdygtig.

Når jeg i dag ser i bakspejlet, kan jeg nu sætte mig ind i frustrationen hos de mange mennesker der er blevet ofre for forsikringsselskabernes lemfældige omgang med sandheden. Det er en stort problem, at man som borger i Danmark, skal igennem sådan en lang proces og man i dette tilfælde skal føre bevis for, ens arbejdsevne, som aldrig har været påklaget i ens ansættelse hos selv samme selskab. Jeg har ydet alt, og været loyal mod firmaet, og der fejlede jeg pudsigt nok intet."

Selskabet har i brev af 25/1 2013 til nævnet understreget, at risikovurderingen alene er foretaget ud fra de helbredsoplysninger, som vedrører forhold forud for hendes ansættelse i selskabet pr. 1/4 2008. Klageren har dertil i brev af 6/3 2013 til nævnet yderligere anført:

"Jeg kan forstå på Topdanmark Forsikring, at de nu beklager, at have medtaget helbredsoplysninger m lå efter ansættelsestidspunktet. Topdanmark afvisninger mig 'tab af erhvervsevne' forsikringen med den begrundelse, at jeg har haft hovedpine der er forværret siden december 2008 efter påkørsel og, at jeg har været sygemeldt siden januar 2009. Altså en oplysning der ligger efter ansættelsestidspunktet (bilag …).

Så er der kun Topdanmarks sidste argumenter tilbage, at jeg skulle have haft en depression. Jeg har oplyst Topdanmark om, at det er en fejl, jeg har ikke haft en depression, jeg har en psykolog der vil kunne bekræfte det, og der står intet anført i min lægejournal om, at det skulle have været tilfældet. Derimod har jeg haft en periode - hvor jeg havde nogen stress relateret symptomer, og jeg var hos psykolog 7-8 gange, som tidligere nævnt kan dette bekræftes.

Ligeledes må jeg på det kraftigste pointere endnu engang over for Topdanmark Forsikring, at, jeg ikke har været fuld medicineret fra september 2007 - januar 2008, men det er korrekt, at egen læge udskrev et præparat som det viste sig, at jeg ikke kunne tåle, men det var blot efter 1 pille. Det står også i lægejournalen, så derfor kommer det igen an på hvordan forsikringsselskabet vælger, at læse det.

Så hvad kan jeg så afvises på?

Jeg finder det meget mistænkeligt, at Topdanmark Forsikring vælger, at afvise min forsikring, blot 4 dg. inden man fyrer mig pga. sygdom, og så på grundlag af oplysninger der ligger efter ansættelsestidspunktet.

Jeg må igen fastholde, at jeg på intet tidspunkt, har lagt skjul på en ride ulykke i 2007, men den ride ulykke har ikke gjort mig uarbejdsdygtig, jeg passede mit arbejde med 37 timer og mere til. Jeg henviser yderligere til min tidligere fremsendte sagsfremstilling."

Af journaludskrift fra egen læge hedder det om klagerens helbredsforhold bl.a.:

"**05/02108 PLO/PLO**
Hovedpine ex NO2 N89 R09
Hvp dgl kommet efter traume hest sept, scannet x 2 ia, nu tilt sm pande/sider + baghoved, tager ikke noget p.t. for sm, tålte ikke morfin, kommer til vurd, evt fys ? har først tid mig 22/2, beholder den…
Var sygemeldt ca 1 md i forb med Ut i sept 07 - svær commotio. Arb 1/2 tid pga UT. Nu tiltagende hovedpine efter få timers arb. - sagsbehandler hos ... Svært ved at fokusere. Periodevis opkastning - fx hele sidste uge, incl svimmelhed dagligt. Ømhed i kæber. Træt, sover afbrudt.
Okt 07: CT scanning af cerebrum: ia. Dec 07: Øjenlæge: ia. Dec 07: beh hos fysx10 i ... - Forværret hovedpine og alment med stivhed i kroppen.
Obj: smertepåv, BT 130/ 80 P 60 col cerv: nær nat bev, betydelig ømhed svtparavert musk. Col thocacolumb: muskulær ømhed paravert. OU: svage, egale refl. Ingen pareser eller sens udfald. Mhp vurdering / yderligere udredning henv neurolog
…
15/02/08 …
Hovedpine
…
22/02/08 …
Hovedpine
…
04/03/08 …
Alment og uspecificeret
Speciallægeepikrise
…
Speciallæge i neurologi …
…
EPIKRISE:
04.03.08
Henvisningsårsag: Hovedpine.
Allergi: Ingen kendt.
Disp.: Ingen kendt.
Tidl.: For 2½ år s. hævet ve. ben, man fandt ikke årsagen.
Med.: Har prøvet Kodein og Dolol, blev dårlig, Panodil Zapp virker ikke, det sm. gælder Kodimagnyl, tager P-piller, husker ikke, hvad hun ellers har prøvet, men muligvis Diclon Retard 75 mg.
Tobak: Ikke ryger.
Spir.: Intet forbrug.
Soc.: Sagsbehandl. hos …, sygemeldt 5 u. i efteråret, siden halvtid.
Øvr. org. syst.: Øjenlæge har fundet norm. forhold, men har henv. videre til …, hun har tid i april.
Nuv.: D. 2/9-07 faldt pt. af hest, mistede muligvis bevidstheden, set på skadestuen i …, hvor rtg. af columna var norm. Hun har haft hvp. siden, det er dgl. til stede m. trykken forsk. steder, evt. diffust og evt. dunkende, hun kastede op
en x om u. de første par md., havde kvalme indtil for 1 md. s., har også ondt i ryggen. Sover dårligt. CT-scanning af cerebrum i okt. var norm.

Objektivt: AT: God. ET: Middel: Psyk.: Virker lidt forstemt, ellers upåfaldende.
Ydre Kranium: Udtalt perikraniel muskelømhed.
Kranienerver: Alle intakte, normal opht.
Hals: Meget ømme, spændte skulderåg. Egale carotispulse uden mislyde.
BT: 115/80.
Ekstr.: Norm. trofik, kraft, tonus og overfladesens.
Refleks.: Svage, egale, normale plantarrefl.
Koord.: FNF og KHF i.a., ingen dysdiadokokinese.
Rhomberg: Neg.
Blindgang: Uden faldtendens.
Diagnose: Co.ce. seqv.
Spændingshovedpine.
Konkl.: Norm. neurol. us., men udtalte perikranielle muskelspændinger og ømhed. Fys.terapi har ikke haft eff., zoneterapi ikke på hvp., foreslår tabl. Amitriptylin 10 mg. 1-2 til natten og tabl. Diclon Retard 75 mg. x 2 i ngl. få dg., så 1 til nat
ten i ngl. dg., herefter kan pt. bruge tabl. Diclofenac Rapid 50 mg. p. n., hun fører hvp.kalender og laver diverse øvelser, som hun får med hjem, til ktr. om 1½ md.
…
17/04/08 …
Hjertebanken
1. Helbredsattest Topsikring
Visus u korr 6/4,5 bilat + samsyn
Stadig gener hvp, nakke + lændesm
2. Stadig intermitt brystsm + hjertebanken, mor haft AMI BT 115/70 st c ia henv vurd kardiolog
3. Pga spændinger nakke med nedsat bev col cerv mod ho uden effekt fys henv vurd reumatolog
Rtg col cerv + CT scanning cerebrum i forb m UT 2007 ia
…
20/08/08 …
Spændingshovedpine
Fald fra hest sidste efterår, kortvarigt besvimet med mindre amnesi. Desuden slået lænden. Siden fald døjet med hvp, set sk.st obs subduralt hæmatom mednormal CT-scanning. Vurderet hos neurolog, der vurdere spændingshvp, og ifølge pt fyldte hende med piller. Desuden 3 mdrs intensiv fysioterapi uden effekt, nærmest forværring til sidst. Ligeledes zoneterapi uden effekt. Er irritabel, koncentrations og hukommelsesbesvær.
…
25/09/08 …
Spændingshovedpine
Speciallægeepikrise
…
16-09-2008
…
2.9.07 faldt pt. af hest. Efterflg. har hun haft ondt i hovedet og nakken medledsagende stivhed. \
Var på skadestue, hvor rtg. ikke viste tegn på fraktur.
Blev okt. indlagt på neurologisk afd., hvor der blev foretaget CT-skanning, der imidlertid er normal. Er senere set af speciallæge i neurologi marts d.å., som finder normale neurologiske forhold samt smerter i nakken.
Henvises nu mhp. yderligere us. og evt. behandling.
…
05/01/09 …

Svær problematik. Klager over hovedpine, mest frontalt bilat. Lyder ikke som migræne. Ikke lyssky, men har ofte kvalme. Har angiv kastet op meget hyppigt efter hovedtraume sept 2007, hvor hun faldt af hest. Fik angiv commotio og piskesmæld. Hovedpinen er der lidt hver dag og forværres i perioder. De sidste 14 dage har hun intet kunne foretage sig.
…
03/02/09 …
Spændingshovedpine
14 dage yderligere, tilbageskridt ifm langsom bedring efter hovedtraume/ fald fra hest sept 2007.
…
31/03/09 …
Ak stress/forbigå situa bet forstyr
Kronisk smerteproblematik efter hovedtraume i 2007.
…
18/05/09 …
Hovedpine …
Besked til læge:
att. … Jeg skriver med accept fra min datter [klager], som siden hun faldt af hesten for 2 år siden er sygnet mere og mere hen, og den dengang så livsglade pige sidder nu apatisk i sofaen hele dagen.
…
11/12/09 …
Pt. kommer med en generel helbredsattest til Topdanmark, hvor hun har været ansat. Det er en meget lang kons. og en noget speget affære, synes jeg. Det viser sig, at tidl. læge i … allerede har lavet en erklæring til Topdanmark omkring det tidspunkt, hvor hun blev ansat 1/4-2008. Nu forklarer pt. mig, at der skal laves en ny, men at jeg skal skrive om det, der er sket for 2008. Jeg forstår overhovedet ikke, hvad hun mener, og det kan ikke være rigtigt.
Hvorfor Topdanmark ikke har været tilfreds med tidl. læges erklæring, kan pt. ikke forklare mig. Efter et godt stykke tid finder jeg ud af, at hun er fyret fra firmaet i sommeren 2009, efter at hun har været sygemeldt af tidl. læge fra januar 2009.
Vi har overhovedet intet hørt om det her, selv om hun har været tilknyttet vores praksis fra januar 2009. Tidl. læge har skrevet sygemelding, som åbenbart stadigvæk gælder.
Lige nu er pt. formentlig på dagpenge. Jeg kan se af tidl. journal, at tidl. læge i … har skrevet Statusattest 2 gange på pt her i dette år, som vi ikke har vidst noget om. Sygemeldingen er pga hovedpine, og lægen i … ender med at henvise pt. til Hovedpineklinikken sommeren 2009, og her har pt. en tid til februar 2010.
Det er pt. meget magtpåliggende, at jeg i denne generelle helbredsattest skal skrive, at hendes hovedpine først har været rigtig udtalt i slutningen af 2008 startende af 2009 og ikke tilbage til hendes ansættelses start i april 2008.
Det kan jeg ikke skrive, da vi ikke har kendskab til hende på dette tidspunkt, og når jeg kigger i journalens gamle notater ser det ud til, at hun har haft hovedpine siden et fald med hest september 2007.
Hun fortæller mig i dag, at hovedpinen er forværret, efter at en mand har kørt ind i hende med bil i slutningen af 2008.
Det står der ikke noget om i journalen. Der er heller ikke notat fra skadestuen, fordi pt. ikke henvendte sig der.
Jeg siger til hende, at det kan jo nok give hende et problem, at det ikke er noteret nogen steder. Hun siger, at forsikringen jo har hørt fra denne mand, at han påtager sig skylden for påkørslen, og mandens forsikringsselskab har betalt for ødelæggelse af bil.
I sommeren 2009 er der lavet en MR-scanning af cerebrum og nakke, som ser ud til at være helt normal. Hundestedlægen har noteret, at pt. fortsat har hovedpine og går til psykolog. Virker angiveligt ikke depressiv og får ikke nogen medicinsk behandling.

Pt. går også til fysioterapeut for hovedpine og nakkesmerter.
I den generelle helbredsattest har jeg skrevet, at pt. tidl. har haft hovedpine, og at hun siger, at det er forværret efter et trafikuheld i slutningen af 2008.
Jeg skriver også, at tidl. læge har sygemeldt pt. fra januar 2009 og fortsat sygemeldt. Desuden skriver jeg under angivelse af traumer, at pt. er faldet af hest i september 2007, og herefter har hun haft hovedpine.
…
27/06/12 …
…
Jeg kan tilføje, at pt ikke fik medhold i nogen af sine mange klagepunkter over mig (bortset lige fra det med kopi af journal) …"

Nævnet udtaler:

Henset til sagens lægelige oplysninger og bedømmelsen fra Videncenter for Helbred og Forsikring af 28/11 2012 finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afslået at oprette en dækning ved tab af erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand