925/13

Den 21. oktober 2013 blev i sag nr. 84.166:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har standset udbetaling af forsikringsdækning for uarbejdsdygtighed.

Klageren blev i forbindelse med sit arbejde som socialpædagog overfaldet den 8/3 2012. Han var efterfølgende sygemeldt. Af opsigelsesbrev af 24/4 2012 fra hans arbejdsgiver fremgår bl.a.:

> "Du opsiges hermed fra din stilling i Fonden ... til fratræden den 31. juli 2012.
>
> Årsagen til at jeg er nødt til at foretage denne opsigelse, skyldes en reduktion i ...s indtægter på grund udskrivning af en ung samt en forventet yderligere udskrivning af en ung indenfor de kommende 6 måneder. Vi er på denne baggrund nødt til at tilpasse vores omkostninger til det forventede indtægtstab, da det ikke er nogen indskrivninger på vej.
> ...
> Du er p.t sygemeldt. Såfremt du bliver raskmeldt i opsigelsesperioden er du forpligtet til at genoptage dit arbejde."

I lægeerklæring dateret den 1/5 2012 har klagerens praktiserende læge bl.a. anført:

> "

Udfyldes af den undersøgende læge	
1 Diagnose angivet på dansk og latin	Diagnose på dansk: Slået i ansigt, ve. tinding Diagnose på latin: Contusio variae

2 Oplyser den tilskadekomne, at der aktuelt er klager/symptomer?	NEJ JA ☐ ☐	Hvis JA, udfyldes: Hvilke klager/symptomer oplyser den tilskadekomne om aktuelt? Hovedpine, tinnitus, søvnbesvær
3 Er der objektive forandringer som følge af skaden? ...	NEJ JA ☒ ☐	
7 a) Påvirkes den tilskadekomnes funktionsevne af den aktuelle skade? **Hvis JA til spørgsmål a), besvares punkt b), c) og d)** b) Hvorledes påvirker den aktuelle skades medicinske følger funktionsevnen? c) Anser De tilskadekomnes funktionsevne for blivende nedsat? d) Er der udsigt til bedring, forværring eller evt. senere komplikationer, som kan få indflydelse på den nuværende skade og dermed på funktionsevnen?	NEJ JA ☐ ☒ ☐ ☐ ? ☐ ☐ ?	 Hovedpine, koncentrationsbesvær, søvnproblemer og tinnitus. Hvis JA, udfyldes: Hvorledes? Hvis JA, udfyldes: Hvorledes?

"

Selskabet udbetalte efterfølgende ydelser ved uarbejdsdygtighed for perioden fra den 1/8 2012 til den 29/10 2012, hvorefter selskabet standsede ydelserne med henvisning til, at klagerens uarbejdsdygtighed ikke skyldes en dækningsberettigende lidelse.

Af statusattest fra klagerens praktiserende læge den 10/8 2012 fremgår bl.a.:

"1. Statusbedømmelse på grundlag af patientjournal m.v.

A: Sygehistorie, diagnoser (latin og dansk), prognose. Evt. planlagt/igangværende behandling eller andre oplysninger af betydning for sagen

Blev d. 09.03.2012 overfaldet af klient under arbejde som socialpædagog på døgninstitution for voksne med kronisk psykisk sygdom. Har siden lidt af hovedpine og nakke-rygsmerter.
Han kommer ang ikke tilbage til tidligere arbejde, da han har følt manglende opbakning fra ledelsen i forbindelse med ovenstående.
Jeg mener godt han kan deltage i 'aktiv syg' i træningscenter."

3. 84.166

Af epikrise fra arbejdsmedicinsk ambulatorium fra sygehus af den 8/1 2013 fremgår det bl.a.:

"HENVISNINGSDIAGNOSE:
H Smerter i begge underarme og hænder

Behandlet d. 15-11-2012 09:30 - 03-01-2013 11:00

AKTIONSDIAGNOSE:
A DM771 Epicondylitis lateralis

53-årig mand, der er henvist af egen læge til nærmere udredning af smerter sv.t. håndled, fingerled og albueled og evt. relation til arbejdet som radiomekaniker. Fra 1983 til 2000 arbejdede pt. som radiomekaniker, hvorunder han foretog reparation af radioer, tv og videomaskiner. Skulle i den sammenhæng skrue talrige skruer både op og i med almindelig skruetrækker. Fik i forbindelse med dette arbejde smerter sv.t. håndled og fingerled. Det sidste år var der meget loddearbejde, som foregik med armene statisk placerede foran kroppen. Udviklede i den forbindelse smerter sv.t. begge laterale epikondyler og måtte sygemeldes med tennisalbuer på begge sider. Pga. symptomerne blev pt. revalideret til socialpædagog og har arbejdet som sådan siden 2004. I det sidste ansættelsesforhold var pt. ude for et overfald fra en af bostedets beboere. Blev tildelt en række slag mod venstre øre og fik hovedet bøjet bagover med efterfølgende symptomer, som det ses ved whiplash. Har hovedpine og har været helt stiv i sin nakke med smerter samt tinnitus. Har gået til 26 fysioterapibehandlinger og bevægeligheden i halscolumna er herunder blevet betydelig forbedret. Pt. er nu opsagt pga. mange sygedage og er usikker på fremtidigt erhverv. Med i billedet hører, at pt.'s ægtefælle har dissemineret sklerose og i øjeblikket går til både operativ- og strålebehandling for malignt melanom. Pt. har således de praktiske opgaver i hjemmet. Får smerter i armene i den forbindelse. Objektivt findes der ømhed af muskulaturen omkring albuer. Pt. er i maj 2012 undersøgt af reumatolog, der ved ultralydscanning fandt tegn på inflammation sv.t. laterale epikondyl på venstre side.
På det foreliggende vurderes pt. i sit tidligere erhverv som radiomekaniker at have udviklet kroniske tendinitter sv.t. underarme og tennisalbuer. Har fortsat følgevirkninger af dette med symptomer i forbindelse med belastninger. Pt. fik anmeldt sine problemer tidligere og fik afslag på anerkendelse. Siden er reglerne for anerkendelse lavet om og pt. ønsker derfor sin sag genvurderet. Det aftales derfor, at undertegnede anmelder pt.'s tilfælde som arbejdsbetinget til Arbejdstilsyn og Arbejdsskadestyrelse."

Klageren indbragte efterfølgende sagen for nævnet. I klageskemaet dateret den 14/3 2013 har han bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
8.3.2012 Sygemeldes efter overfald på arbejdsplads med hovedpine, nakkesmerter, konstant tinnitus, hukommelses og balanceproblemer (whiplash). 6.8.2012 sendes anmeldelse til Europæiske Rejseforsikring. Modtager udbetaling fra Europæiske fra 1.8 - 29.10.2012, hvorefter jeg 20.12.2012 modtager afslag om yderligere udbetaling efter revurdering, som påpeger indikationer på, at min lidelse er mere af psykisk karakter, og at mentale tilstande ikke dækkes af forsikringen. Har telefonisk kontakt, og sender flere sagsakter til Europæiske, men de fastholder deres afslag i brev d. 27.2.2013.
Overfaldet er meldt til arbejdsskadestyrelsen og anerkendt d. 26.6.2012.
Tryg forsikring, som er arbejdsgivers forsikringsselskab, bevilger 5 psykologtimer og 25 behandlinger hos fysioterapeut. I samråd med psykologen stopper jeg efter 4 samtaler, da der

ikke er nødvendigt med flere. Jeg går stadig til fysisk træning og behandlinger hos fysioterapeut, nu for egenbetaling.
Jeg har i juni måned været hos reumatolog, hvor jeg fik konstateret kronisk nervebetændelse i begge arme. Jeg modtager stadig sygedagpenge af ... kommune.
Der er af lægen bestilt tid på smerteklinik, for at se om de kan gøre noget ved nakkesmerter, hovedpine og smerter i armene.
Der er efter anmodning af forsikringsselskabet d.18.2 sendt en fuldmagt til at indhente lægeerklæring, men det er der ifølge lægen ikke gjort før afgørelsen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At skaden anerkendes som værende dækningsberettiget og at der udbetales forsikringspræmie fra 1.11.2012."

Selskabet har i brev af den 5/4 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Ved indgivelsen af skadesanmeldelsen og lægeerklæringen den 6. august 2012, fremgik det af bilagene, at klager i forbindelse med slagene i ansigtet har fået hovedpine, tinnitus, søvn- og koncentrationsbesvær. Det blev videre oplyst at klagers funktionsevne har været påvirket af overfaldet.

På baggrund heraf vurderede ER, at klagers uarbejdsdygtighed var af overvejende fysisk karakter, hvorfor han på dette tidspunkt i forløbet var dækningsberettiget, og fik således udbetalt forsikringsydelse for i alt 3 perioder.

Klagers sag har den 8. november 2012 og flere gange efterfølgende været revurderet af ER's lægekonsulent, med henblik på at foretage en statusopfølgning på klagers tilstand.

I forbindelse med revurderingerne er der samtlige gange og på baggrund af de fremsendte oplysninger ikke fundet medicinsk belæg for klagers uarbejdsdygtighed.

Det blev således lægeligt konkluderet, at der ikke er fysiske årsager til sygemeldingen.

ER's lægekonsulent har endvidere påpeget at der snarere er indikationer på, at klagers sygemelding skyldes klagers mentale tilstand, hvilket er undtaget dækning i forsikringsbetingelser.

På baggrund af lægekonsulentens konklusion, anfører ER, at der ikke er dokumentation for at overfaldet har medført fysiske årsager, der kan medføre til fravær fra klagers arbejde.

Klager er kun berettiget til forsikringsudbetaling under denne forsikringsdækning, hvis uarbejdsdygtigheden skyldes medicinske årsager til sygemeldingen.

ER afviser således klagers erstatningskrav om udbetaling af forsikringsydelsen med henvisning til ovenfornævnte undtagelsesbestemmelse.

Konklusion
ER finder ikke grundlag for at klagerens erstatningskrav bliver dækket af nærværende forsikring, idet det lægeligt er konkluderet at der ikke er medicinsk belæg for sygemeldingen.

ER kan på det foreliggende ikke imødekomme klagers krav om udbetaling af yderligere forsikringsydelse og fastholder afvisningen."

5. 84.166

I klagerens forsikringsbevis hedder det bl.a.:

"Forsikringsydelse:
...
Uarbejdsdygtighed
Den månedlige ydelse udbetales fra forsikrede bliver sygemeldt, dog efter en venteperiode på 30 dage. Udbetalingen stopper dog når forsikringstager igen kan arbejde.

Udbetalingsperiode:

Maksimal udbetalingsperiode er på denne forsikring 12 måneder ad gangen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3 DEFINITIONER**
...
Uarbejdsdygtighed/Uarbejdsdygtig:
Medicinsk tilstand bekræftet af en Læge, og som forhindrer Forsikrede i at udføre sit sædvanlige arbejde, et tilsvarende arbejde eller andet arbejde, som Forsikrede gennem sin erfaring, uddannelse eller oplæring er kvalificeret til at udføre.
...
4. FORSIKRINGSDÆKNING - FORSIKRINGSSUM
4.1 Forsikring ved arbejdsløshed
4.1.1 Vilkår for arbejdsløshedsforsikring
Med de begrænsningen som følger af de øvrige bestemmelser i forsikringsvilkårene, betaler Forsikringsselskabet den ydelse, som er beskrevet i punkt 4.1.3, hvis Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs, eller i aktivering (kurser/uddannelse eller offentlig ansættelse med løntilskud).

Retten til den første forsikringsudbetaling indtræffer efter 30 3 eller 60 dages sammenhængende arbejdsløshed. Der udbetales ingen ydelse før efter Venteperioden. Den valgte Venteperiode fremgår af forsikringsbeviset. Herefter fortsætter udbetalingen af den månedlige ydelse fra forsikringen for hver yderligere 30 dages sammenhængende arbejdsløshed.

Forsikringsdækningen gælder kun for personer, der har været fast ansat i fuldtidsstilling (mere end 30 timer ugentligt). Forsikringsdækningen gælder ikke for tidsbegrænsede arbejdsaftalen Forsikringsdækningen gælder ikke for Selvstændige Erhvervsdrivende eller personen som ikke har betalt arbejde.

Forsikringsselskabets ansvar dækker ikke Arbejdsløshed som følge af forhold, der blev eller burde være blevet oplyst i Tilmeldingsskemaet.
Baseret på oplysninger i Tilmeldingsskemaet kan Forsikringsselskabet tage konkrete forbehold om, at dækningen ikke gælder ved Arbejdsløshed som følge af forhold, der blev oplyst i Tilmeldingsskemaet.

Den forsikrede kan i udbetalingsperioden påtage sig midlertidigt arbejde i indtil 6 måneder ad gangen, mod forudgående godkendelse af Forsikringsselskabet eller Socialpædagogernes Landsforbund, uden at det betragtes som to ledighedsperioder. I givet tilfælde stoppes udbetalingen fra forsikringen i arbejdsperioden. Der skal indsendes dokumentation for arbejdets art og arbejdsperioden skriftligt med tilsagn fra arbejdsgiver:
Forsikringen dækker ikke hvis:
- Forsikrede ikke er tilmeldt Jobcenter
- Forsikrede ikke står til rådighed for det danske arbejdsmarked

- Forsikrede ikke er berettiget til dagpenge fra A-kassen
- Forsikrede har fået karantæne fra A-kassen
- Forsikrede selv har opsagt sin stilling, uanset årsag, eller Forsikrede er bortvist?

…

4.1.2 Vilkår for ændring af anmeldelse fra arbejdsløshed til uarbejdsdygtighed
Hvis der udbetales forsikringsydelser på grund af arbejdsløshed, og Forsikrede bliver uarbejdsdygtig, skal Forsikrede hurtigst muligt give Forsikringsselskabet meddelelse herom.

Udbetalingen på grund af arbejdsløshed vil ophøre, og Forsikrede skal i stedet udfylde og indsende en anmeldelse om uarbejdsdygtighed til Forsikringsselskabet.

Såfremt Forsikrede i øvrigt opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringsydelser på grund af uarbejdsdygtighed, vil udbetalingen fortsætte uden fradrag for en ny Venteperiode, så længe Forsikrede er uarbejdsdygtig, dog højest til udløbet af den valgte udbetalingsperiode beregnet fra det tidspunkt, hvor Forsikrede blev arbejdsløs.

…

5 UNDTAGET FRA FORSIKRINGSDÆKNINGEN
Følgende undtagelser gælder for forsikringsdækningen

5.1
Forsikringsselskabet udbetaler ingen ydelser ved Uarbejdsdygtighed eller Arbejdsløshed, direkte eller indirekte skyldes:

...

- alle mentale tilstande, inkl. men ikke begrænset til nervøst sammenbrud, stress, depression eller angst."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder epikrisen fra arbejdsmedicinsk ambulatorium af den 8/1 2013, finder nævnet det godtgjort, at klageren også efter den 29/10 2012 var uarbejdsdygtig på grund af sygdom.

Efter nævnets opfattelse har selskabet på det foreliggende grundlag ikke bevist, at klagerens uarbejdsdygtighed skyldes hans mentale tilstand. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise forsikringsdækning efter den 29/10 2012 med henvisning til undtagelsesbestemmelsen i punkt 5.1 i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Europæiske Rejseforsikring A/S, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at standse udbetalingerne af dækning for uarbejdsdygtighed, og selskabet skal på den baggrund genoptage sagen.

Marianne Højgaard Pedersen
formand