Ankenævnet for Forsikring

946/14

Den 8. september 2014 blev i sag nr. 85173:

xxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Lloyd's of London
v/Marsh A/S
Teknikerbyen 1, 2.
2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har i kraft af sit benzinkort forsikring med dækning ved ufrivillig arbejdsløshed i Lloyd's of London v/Marsh A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af, at han er blevet ufrivillig arbejdsløs.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning bl.a. med henvisning til forsikringens undtagelsesbestemmelse om, at forsikringen ikke dækker, såfremt forsikrede er blevet arbejdsløs, som følge af en sygdom eller lidelse, som forsikrede havde eller burde have kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse, eller som forsikrede har søgt læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

Forsikringen trådte i kraft den 1/12 2010.

Af klagerens skadeanmeldelse af 15/7 2013 fremgår bl.a.:

"

Dato for første registreringsdag hos Jobcenter / A-kasse	Dag ___ mdr._____ år ____ %
Såfremt der er gået mere ned 14 dage fra sidste ansættelsesdag med løn til du tilmeldte dig Jobcentret, bedes du angive årsagen: (Hvis årsagen var sygdom skal du udfylde afsnittet - Såfremt din opsigelse skyldes sygdom, skal du udfylde følgende)	

Fyret pga. at jeg har været syg i 2 år
Får udbetalling af forsikring fra Danica Pension

…

På hvilken måde er du forhindret i at arbejde? (Beskriv sygdommen / ulykken)	
Jeg har fået borrelia. Sover 16 timer i døgnet, smerter i alle muskler og led. hukommelsesbesvær, synsforstyrrelser, tinitus	
Er der stillet en diagnose? Hvis ja anfør venligst diagnosen:	Borrelia
Dato for ulykken eller sygdommens indtræden	Dag 06 mdr. 08 år 2011
Dato for første lægebesøg i forbindelse med denne uarbejdsdygtighed	Dag 11 mdr. 11 år 2011

"

Af klagerens patientjournal fremgår bl.a.:

"**26-08-2011 Almen svækkelse/træthed**

…

AMA, MEDICINSK AMBULATORIUM, K

…

Aktuelt

Pt er henvist fra egen læge med influenza lignende symptomer, dvs. ondt i halsen, ondt i brystet ved hoste og ledsmerter - særligt i UE.

Pt har siden oktober 2010 haft lignende tilfælde, hvor det normalt fortager sig efter en uge. Denne gang har symptomerne varet i ca. 3 uger.

Pt er generet af tilstanden og ønsker det udredt. Pt er ikke interesseret i indlæggelse såfremt vi ikke kan udrede ham her og nu, hvorfor der tilbydes en tid i MDK mhp yderligere udredning.

Ingen af pts symptomer er nye for ham, de har blot varet længere end vanligt.

…

31-08-2011 Feber TH

Diagnoser

A03 Feber

A99 Undersøgelse og observation af andre specificerede årsager.

…

Henvisningsårsag

MEDICINSK DAGKLINIK

…

Aktuelt

Udredt for 2 år siden grundet nervus facialis parese, hvor han blev udredt med CTC, lumbalpunktur og M-komponent uden, at man finder åsag. Fortsat nervus facialis parese. Her gennem det sidste år har der med 6-8 ugers intervaller været febriliatilfælde, hvor han fryser og sveder. Temp. til stiger til 38,8-39,0. Går nu til egen læge, idet han har været syg i 3 uger i træk med influenzalign. symptomer og smerter i kroppen. Hoster og har ondt i lungerne

med gulliggrønt eksspektorat.

Der er podet for strep. A og for mononucleose, begge er 0.
Egen læge laver diff.tælling, som viser 1 % blastlignende celler og lavt leukocyttal.
…

01-09-2011 Sygdom i mund/tunge/læbe GS

Diagnoser

D83 Sygdom i mund/tunge/læbe R86 Neopl ben laryngis
…

Tidligere:

Kendt med perifer facialisparese på højre side siden 2009.
2007, Kolding sygehus, appendicit med perforation.

Aktuelt:

Pt. har siden oktober 2010 haft tilbagevendende gener af generelt muskelværk, ledsmerter, ondt i brystet, hoste, febrilia, synkegener og hævede glandler angulært. Til vanlig, kommer episoden med 6-ugers mellemrum og varer cirka en uge. Denne gang har generne været i 4 uger uden bedring. Ingen tidligere antibiotisk behandling.
…

01-11-2011 Muskelsmerte AR

Diagnoser

L18 Muskelsmerte
…

ANAMNESE

August 2009 højresidig perifer facialisparese. Udredt med lumbalpunktur og CTC, som var normal. Har fortsat følger efter det.
Siden oktober 2010 haft episoder af en uges varighed med influenzaligende symptomer, muskelømhed, feber, ubehag. Kom sig spontant hvorefter der gik seks til otte uger, hvor der ingen symptomer var og så på ny et 'anfald'.
Udredt via Medicinsk Afdeling, … Sygehus (røntgen af thorax, reumatologiske prøver inkl. ANA, ANCA, AMA, mononukleose, HIV-test, aminoglobuliner, LUT, PUT, SR, infektionstal, knoglemarvsundersøgelse, umiddelbart alt var normalt.
Havde lokaliserede smerter i halsen, hvor man fandt en cyste, fjernet, fredelig histologi og normal kontrol.

Problemet er, at han siden august fortsat har haft sine fra tidligere kendte muskelsmerter, de er blot ikke gået væk, hvorimod febriliaen er væk.
Har tidligere løbet halvmaraton og fast motionsløbet flere gange om ugen. Er nu kun i stand til at gå et par kilometer i 'pensionisttempo', ellers får han udtalt ondt i sine muskler, det gælder primært benmusklerne, men har samme problemstilling i armmusklerne, symmetrisk fordeling. Det er opadtil i benene, fremfor nedadtil.
Har ikke bemærket nogle lammelser, ikke nogen snurrende, sovende fornemmelse, ingen rygsmerter. Ingen vandladningsforstyrrelser.
Har haft lidt synsbesvær, men dette korrigeret efter indkøb af brille med styrke +1.
Har ikke bemærket vægttab, ingen synlig muskeluro.
…

12-12-2011 Nervesystem HE

Diagnoser

N00 Nervesystem
…

Henvisningsdiagnose

DZ039 Obs på grund af mistanke om ikke spec sygdom eller tilstand

…

Aktuelt

Henvist fra privat klinik i … hånd mhp. udredning.

Det drejer som 44-årige mand som er tidl. rask. Ingen familiær disposition til neurologisk eller muskelsygdom. I 2009 pludselig opstået perifer facialisparese. Lumbalpunktur samt CT-skanning af cerebrum dengang var normal. Konklusionen var otologisk årsag, symptomerne ikke remitteret siden. Ingen hovedpine eller synsforstyrrelser. Ingen synkebesvær eller svimmel. i året har der været intermitterende influenzasymptomer i en uge varende i form af muskulære smerter samt febrilia, pt. har været mange gange sygemeldt pga. dette, men har fundet knude på en tonsiller dette blev fjern og siden har han ikke haft febrilia, men fortsat muskulære smerter. Der var ingen vægttab, der har ikke været lammelser. Pt. er vant til at være meget aktiv til daglig og motionerer, men nu kan han gå korte ture på 500 m, hvor efter får han muskulære kramper på underekstremiteter. Han er nødt til at tager pause.. ingen føleforstyrrelser.

…

13-12-2012 Muskelsmerte TH

Diagnoser

L18 Muskelsmerte

…

Henvist via Danica for muskelsmerter, obs. fibromyalgi.

Tidligere

Sommeren 2009 facialisparese, hvor patienten blev grundigt undersøgt uden at der fandtes nogen forklaring og der blev bl.a. foretaget undersøgelse for Borrelia og MR-skanning af cerebrum der angiveligt var normal.

August 2011 smerter i muskler og led og ledsagende træthed og meget øget søvnbehov. I forløbet været undersøgt både i …, … og … på sygehuse, henholdvis medicinsk, neurologisk og reumatologisk afdeling og der er også foretaget MR-skanning i … .

Nuværende

Siden august 2011 haft tilfælde med influenza-lignende symptomer der optræder hver 6.-8. uge og med varighed 1 uges tid. Kan i den forbindelse også have temperatur forhøjelse. Angiver samtidig smerter i læg, lårmuskler samt over- og underarm og smerterne lokaliseres i sæderegion og hofter og knæ og bedres når han står og går. Der kan også være smerter i skuldre, albuer og hænder og patienten angiver stivhed i hænder, men ikke ledhævelse. Føler sig meget træt, men ingen problemer med hud, mavet armkanal eller urinveje og heller ikke hoste eller åndenød. Ingen kendt disposition.

Patienten aldrig smertefri og mener højst at kunne gå 300 meter inden han får kramper. Også rygsmerter og i 2001 har han haft lumbal diskusprolaps, men behandlet konservativt. Såvidt det fremgår aldrig fået foretaget knogleskintigrafi.

…

18-03-2013 Muskelsmerte Z

Diagnoser

L18 Muskelsmerte N91 Facialisparese

…

Fyret fra arbejdet - fik rigtig lang snor. Har nu været syg i 1 1/2 år. Undersøgt for borrelia - diagnosen stillet i tyskland - danske læger ikke enige.

Nu været undersøgt hos reumatolog. Ikke fundet reunmatologisk lidelser.

Obs fibromyalgi.

…

25-06-2013 Nervesystem GS

Diagnoser
N00 Nervesystem
A99 Obs. pga. mistanke om sygdom el tilstand UNS
…
Aktuelt:
Henvist fra neurologisk afdeling på mistanke om fibromyalgi. Pt. fik 2009 en højresidig perifer facialisparese. Efterfølgende influenzalignende symptomer hver 6. uge frem til august 2011, hvor der har været konstant muskel og ledsmerter.
…
03-07-2013 Skuldersyndrom LN
Diagnoser
L92 Skuldersyndrom
L92 Periarthrosis humeroscapularis
…
Aktuelt:
I december 2012 begyndende indskrænket bevægelighed i højre skulder. Bevægelsen er siden blevet yderligere indskrænket og har været stationær de seneste 3 måneder.
Patienten er vant til at have smerter fra alle led i kroppen siden 2009. Siden 2009 haft periodiske influenzasymptomer ca. hver 6.-8. uge. Fra august 2011 konstante influenzasymptomer og fik i 2011 diagnosticeret Borrelia i Tyskland. Var i behandling og oplevede en kortvarig bedring, men behandlingen måtte afbrydes da patientens immunforsvar blev svækket.
…
Konklusion:
Konfereret med overlæge … .
Patienten har i 2011 fået diagnosticeret Borrelia i Tyskland. Haft periodiske symptomer siden 2009 og konstante influenzasymptomer siden august 2011. Svarende til højre skulder er indskrænket aktiv og passiv bevægelighed. Bevægeligheden har været markant nedsat siden december 2012. Stationær indskrænket bevægelighed i ca. 3 måneder.
Ingen effekt af blokader eller Prednisolonkur.
Samtidig udredning på reumatologisk afdeling, … Sygehus, hvor han den 15. august har svar tid efter at have fået taget polyartrit pakke. Samtykke fra patienten til journal indsigt. Patienten tror selv at symptomerne i højre skulder er relateret til borreliainfektion.

Plan:
Kontroltid hos overlæge … i midten af august måned mhp. opfølgning på højre skulder efter at det forventes han har fået svar fra reumatologisk afdeling den 15.08.

Diagnose:
DM750 Periarthrosis humeroscapularis (A)"

I klageskema af 6/10 2013 har klageren bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt vedhæftes som bilag.

Dette er min sidste klage på mail.
Jeg klager over afgørelsen da jeg først er blevet syg d. 06-08 2011.
Der står at jeg har siden oktober 2010 har haft lign tilfælde som foretager sig efter ca. 1 uge. Det kaldes alm. influenza.

Jeg har været syg med influenza 3 gange med lign symptomer fra oktober 2010 - august 2011 med ca. 1 uges varighed.

Det er ikke det samme at have influenza, som at have været syg som jeg er nu.
I skriver under punkt 24:

Sygdom som jeg var eller burde have været bekendt med, eller har søgt læge for inden for 12 mdr. før forsikringens ikrafttræden.

Da jeg ikke har søgt læge indenfor forsikringens 12 mdr. ikrafttræden, mener jeg ikke at dette kan gøre sig gældende.

Jeg har først søgt læge d. 18-08 2011 og blevet længerevarende syg fra den dato.

Jeg var eller burde ikke være bekendt med, at da jeg i oktober 2010 får influenza vil blive syg med kronisk træthed og smerter i kroppen i august 2011.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg er forsikret i tilfælde af arbejdsløshed og ved sygdom.
Dvs. at da jeg er blevet syg, dækker forsikringen mine udgifter til benzin 1 år."

Dertil har selskabet i brev af 23/10 2013 til nævnet bl.a. oplyst:

"Forsikrede [klageren] anmelder d. 15. juli 2013 arbejdsløs på grund af uarbejdsdygtighed. I anmeldelserne oplyser [klageren], (på hvilken måde er du forhindret i at arbejde?

- Jeg har fået borrelia
- Sover 16 timer i døgnet, smerter i alle muskler og led
- hukommelsesbesvær, synsforstyrrelser, tinitus
- fyret på grund af at jeg har været syg i 2 år

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning på baggrund af forsikredes oplysninger om tidligere sygdom, og forsikredes lægejournal hvoraf det bl.a. fremgår at:

- 03/07-13: Epikrise, patientener vant til at have smerter fra Ile led i kroppen siden 2009
- 17/06-13: Syg i 4 år, startende med flådtbid, lammelse erytema migrans
- 08/11-11: Siden oktober 2010 haft episoder med influenza lignende symptomer, muskelømhed og ubehag.
- 26/08-11: Epikrise, Influenza lignende symptomer... og ledsmerter.
  - Pt. har siden oktober 2010 haft lignende tilfælde

Vi henviser til pkt. 15. 3. afsnit 2. punktum forsikringsbetingelserne hvor det fremgår *at:*
'Bliver du midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode, og dermed ikke kan stå til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil udbetalingen af forsikringsydelser fortsætte. 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.'

Samt forsikringsbetingelserne punkt 24. Hvad dækker forsikringen ikke? Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis: (12 bullet)
- *'Du er blevet arbejdsløs, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde - eller burde have - kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.'*

...

Selskabets konklusion
Vi må således fastholde, at forsikrede [klageren]:
- havde kendskab til sygdommen før forsikringstegningen d. 17. november 2010 og
- at [klageren] er blevet arbejdsløs, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som han havde - eller burde have - kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**UFRIVILLIG ARBEJDSLØSHED**

15. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser
Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis den ufrivillige arbejdsløshed indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelser. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke denne 12 måneders periode. Perioder, hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.

Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er ufrivilligt arbejdsløs, er tilmeldt Jobcentret, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og at du *er* berettiget til at modtage dagpenge og ikke har fået karantæne af A-kassen. Hvis du er idømt karantæne af A-kassen bortfalder retten til fremtidige forsikringsydelser indenfor hele den pågældende arbejdsløshedsperiode. Er du ikke medlem af en A-kasse skal du kunne dokumentere at opfylde tilsvarende betingelser.

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. Bliver du midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode, og dermed ikke kan stå til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil udbetalingen af forsikringsydelser fortsætte. 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.

16. Ufrivillig arbejdsløshed
'Ufrivillig arbejdsløshed' betyder, at du er blevet afskediget fra dit job og at din ansættelse herefter ufrivilligt er ophørt efter udløbet af gældende opsigelsesperiode. Det er en betingelse, at dette dokumenteres i form af skriftlig opsigelse fra din arbejdsgiver eller anden dokumentation, som af os kan sidestilles hermed.

Arbejdsløshed, der skyldes, at du selv har opsagt dit job, uanset årsag, eller skyldes berettiget bortvisning, er således ikke omfattet af begrebet 'ufrivillig arbejdsløshed'. Skyldes arbejdsløsheden forhold eller handlinger fra din side som du foretog eller undlod at foretage, og disse var eller kunne være under din kontrol, er der ingen forsikringsdækning. Såfremt din faglige organisation indgår et forlig om opsigelse i en fagretlig sag, er der ingen forsikringsdækning. Enhver form for arbejdsfordeling samt afskedigelse og tilbud om genansættelse på lavere arbejdstid, betragtes ikke som ufrivillig arbejdsløshed. Det samme gælder hvis der er tale om enhver form for lønnedgang.

Ufrivillig arbejdsløshed er indtrådt den første dag efter udløbet af din opsigelsesperiode og du samtidig er tilmeldt dit lokale Jobcenter som arbejdsløs. Det er i denne forbindelse uden

betydning, om du reelt har været på arbejde, på ferie, fritstillet eller lignende i opsigelsesperioden.

Det er desuden en betingelse for udbetaling af forsikringsydelser, at du senest 14 dage efter din sidste arbejdsdag er til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked på baggrund af en tilmelding hos dit lokale Jobcenter. Vi ser bort herfra, hvis årsagen til den manglende tilmelding hos dit lokale Jobcenter skyldes afholdelse af normal ferie (dog max. 5 uger) eller lægedokumenteret sygdom, som er diagnosticeret og ikke er en direkte eller indirekte følge af en sygdom, som var kendt ved forsikringens etablering. Denne betingelse gælder for såvel første arbejdsløshedsperiode som senere arbejdsløshedsperioder.

…

24. Hvad dækker forsikringen ikke?

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved arbejdsløshed, hvis:

…

- Du er blevet arbejdsløs, helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som du havde - eller burde have - kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse, eller som du har søgt læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden."

Nævnet udtaler:

Efter det oplyste i klagerens skadeanmeldelse må nævnet lægge til grund, at klageren blev afskediget som følge af sygdom, idet han led af smerter i muskler og led, havde hukommelsesbesvær, synsforstyrrelse og tinnitus. Det fremgår af de lægelige oplysninger, at tyske læger i 2011 stillede diagnosen borrelia.

Af de i sagen fremlagte lægelige oplysninger fremgår det, at klageren siden 2009 har haft periodiske influenzasymptomer ca. hver 6.- 8. uge, og at han fra august 2011 har haft konstante influenza symptomer. I patientjournalen af 31/8 2011 hedder det bl.a.: ”Udredt for 2 år siden grundet nervus facialis parese, hvor han blev udredt med CTC, lumbalpunktur og M-komponent uden, at man finder årsag…”

Efter en gennemgang af sagen, finder nævnet efter en samlet vurdering, at selskabet har bevist, at klageren forud for forsikringens ikrafttræden – uanset at en egentlig diagnose endnu ikke var stillet – havde kendskab til den sygdom eller lidelse, som han blev arbejdsløs som følge af. Nævnet har herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

9. 85173

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels