Ankenævnet for Forsikring

Den 22. april 2015 blev i sag nr. 86460:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale ydelser ved ufrivillig arbejdsløshed.

Klageren anmeldte i april 2014, at hun pr. 31/3 2014 var blevet ufrivillig arbejdsløs som følge af bl.a. hovedpine, træthed og nedsat koncentrationsevne. Selskabet afviste at udbetale ydelser ved ufrivillig arbejdsløshed med henvisning til, at hendes afskedigelse skyldes lidelse eller symptomer, der var til stede, før forsikringen trådte i kraft den 1/2 2012.

Af klageskemaet dateret 12/7 2014 fremgår bl.a.:

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

Hændelsen forløbet:
Jeg kom gående som den første og skulle rundt om et ret stort bed, lige udenfor vores kontorbygning, og kan derved ikke undgå at komme ud på afd. asfaltere vej. Lige da jeg drejede rundt, gled jeg på asfalten, som var glat og ramte med hovedet jernstangen (ca. 1 m fra jorden) på holdende lastbils lad - kollegaerne der var tilstede, kom mig til undsætning.

Inden ulykke har jeg været velfungerende og kunne passe mit job som … - siden ulykke har der været;
- koncentrationsbesvær,
- hukommelsesproblemer
- træthed
- magter ikke stress/pres.

- lammelse i hj side af ansigtet, samt ned i arm/ben, tabte ting.
- Smerter i skulder/nakken, som træk ned i lænden og venstre balle.
- hovedpine..
- problemer med lange transporttid.

Desuden har jeg måtte gennemgå en risikabel nakke operation den 25.03.14 (selvvalgt) - som heldigvis lykkes ret godt.

Til sidst kunne jeg ikke passe mit job som ... [sagsbehandler] - og dermed opsagt med 5 mdr. fratrædelsesordning - og er nu på sygedagpenge, økonomisk er jeg gået ca. 13000 kr. ned i løn, plus pensionsordning i mdr.

Kan pt kun holde til at arbejde (er i et afklaringsforløb) 4 gange 3 timer, som … - med alle skånehensyn.

Er i gang med genoptræning i ... - hvor man forventer, at der vil gå tid inden jeg er klar, om det bliver på fuldtid, kan kun tiden kun vise.

Operationen har fjernet - lammelse i hj side af ansigtet, samt ned i arm/ben, tabte ting. Smerter i skulder/nakken, som træk ned i lænden og venstre balle samt hovedpinen er væk.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Har behov at forsikringsselskabet revurdere bl.a. ifht betydning af operationen, ifht før og efter ulykken.

Man henviser til gl. skade og forholder sig overhovedet ikke til selve ulykken."

Selskabet har i brev af 25/7 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Vi modtog en anmeldelse om ufrivillig arbejdsløshed den 15. april 2014 (bilag 3). Af anmeldelsen fremgik, at [klageren] var afskediget med virkning fra den 31. marts 2014 på grund af sygdom.

På baggrund af anmeldelsen indhentede vi supplerende helbredsoplysninger.

Af lægeerklæringen af 9. september 2013 sendt til Arbejdsskadestyrelsen (bilag 4) fremgår, at [klageren] den 23. januar 2013 var ude for en ulykke, hvor hun faldt og slog nakken.

Af erklæringen fremgår det videre, at lægen har vurderet, at [klagerens] tidligere whiplash læsion (piskesmæld) har haft indflydelse på den aktuelle skade eller forværret dens følger.

Endvidere står der beskrevet i lægeerklæring af 9. september 2013 til Arbejdsskadestyrelsen, at [klageren] som følge af faldet oplever at have hovedpine, træthed og sovende fornemmelse i højre ansigtshalvdel.

Den 19. maj 2014 modtog vi en kopi af journalen fra [klagerens] praktiserende læge (bilag 5).

I journalen den 21. november 1994 står noteret, at efter at [klageren] i december 1993 pådrog sig en forvridning af nakken med piskesmældslæsion (En piskesmældslæsion opstår, når hovedet med høj hastighed kastes forover og derefter hurtigt slynges tilbage). Det be-

skrives, at [klageren] som følge af ulykken i 1993, fortsat oplevede at være præget af følesforstyrrelser og lammefornemmelse.

I journalen er en kopi af en attest til Baltica fra 1994. Heraf fremgår det ligeledes, at [klageren] har pådraget sig whiplash læsion med efterfølgende nakkehovedpine og at lægen finder indskrænket bevægelighed i begge sider og nedsat fleksion og ekstension med direkte ømhed svarende til C4-C7.

Af lægejournalen den 13. juli 1998 fremgår, at [klageren] grundet tidligere whiplash læsion har tiltagende smerter i nakken, som stråler nedad i venstre side til lænden og som noget nyt prikken og stikken i højre ansigtshalvdel.

Af ... Kommune journalark, som er vedlagt i journalen, fremgår det, at [klageren] … den 22. juni 1999 får godkend revalideringsmæssig støtte til uddannelse som ... Dette som følge af at [klagerens] længerevarende sygemelding siden juli 1998, som skyldtes kronisk følger efter piskesmældslæsion i 1994.

I journalen står videre noteret den 3. marts 2003, at [klageren] ønsker at hendes læge sender en lægeerklæring til hendes uddannelsescenter, da hun ønsker at søge om en times pause under en 6 timers lang eksamen.

I erklæringen har lægen anført, at [klageren] døjer med kroniske følger efter trafikuheld i 1994 med whiplash/piskesmældslæsion i nakken, som hun fortsat er i løbende behandling for. Lidelsen medfører, at hun har problemer med smerter i hoved og nakke ved flere timers statisk belastning.

I 2009 beskrives der i journalen fortsat smerter efter whiplash læsion.

Det fremgår af journalen den 21. juli 2011, at [klageren] på ny var impliceret i et trafikuheld. Som følge heraf oplevede hun efterfølgende kvalme, hovedpine, øget lysfølsomhed, koncentrationsbesvær, nedsat stresstærskel og gener når hun så tv.

Den 9. juli 2012 fremgår det af journalen, at [klageren] efter tidligere piskesmæld har spændinger og smerter i nakke, skuldre og ryg.

Af journalen, under epikrise den 23. januar 2013, står skrevet, at [klageren] dagen forinden var gledet i glatføre. Hun var ramlet bagover og ramte kanten af en lastbil med nakken og væltede efterfølgende om på knæene. Som følge heraf oplevede [klageren] hovedpine og en uspecifik fornemmelse af let sløret syn, samt en ændret følefornemmelse i højre side af ansigtet.

I journalen den 27. februar 2013 skriver [klageren] i en e-mail til lægen, at hun ikke fik sagt, at hun desuden har problemer med træthed, koncentration og at der igen efter den seneste undersøgelse af nakken er sket en ret voldsom opblusning af smerterne i nakke/skulder, hovedpine og 'lammelse' af ansigtet.

Af journalen den 27. marts 2014 står anført i epikrisen, at [klageren] har gennemgået en operation i nakken (C4/C5), og hun efterfølgende findes fri for smerter i arm og skulder.

På baggrund af ovenstående oplysninger, oplyste vi [klageren] i brev af 23. maj 2014, at hun ikke var berettiget til udbetaling fra arbejdsløshedsforsikringen, idet hendes afskedigel-

se skyldtes sygdom, der var opstået før - og dermed havde vist første symptom før - forsikringens ikrafttrædelse den 1. februar 2012.

I afgørelsen var der lagt vægt på, at det af lægeattesten fremgår, at tidligere lidelser skønnes at have haft indflydelse på hendes nuværende lidelse, og at det det af journaloplysningerne fremgår, at hun ved et trafikuheld i 1993 pådrog sig whiplash skader, som hun i 2003, 2009 og 2012 fortsat var plaget af (bilag 6).

Den 2. juni 2014 modtog vi en klage fra [klageren] (bilag 7).

I vores besvarelse af 30. juni 2014 fastholdte vi vores tidligere afgørelse. Vi oplyste, at journaloplysningerne havde været forelagt for én af Topdanmarks lægekonsulenter.

Topdanmarks lægekonsulent vurderede på baggrund af oplysningerne i lægejournalen, at [klageren] løbende havde haft følger efter hendes tidligere opstået whiplash læsion, og at denne tidligere whiplash læsion havde haft indflydelse på den aktuelle skade og således forværret dens følger. [Klageren] havde dermed har haft lidelsen samt symptomerne forud for tegningstidspunktet den 1. februar 2012 (bilag 8).
...
Konklusion
På baggrund af helbredsoplysningerne i lægejournalerne fastholder vi, at [klageren] ikke opfylder betingelserne for udbetaling fra forsikringen jf. forsikringsbetingelsernes § 5, stk. 3, fordi [klageren] inden forsikringens ikrafttrædelse 1. februar 2012 allerede havde lidelsen whiplash og havde vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato."

Klageren har i mail af 8/8 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Opsigelsen i '14 havde kun forbindelse med arbejdsulykken '13, som forhindrede mig i at passe mit arbejde, udelukkende pga. de 3 timers transporttid - efter ca. 6 mdr. måtte jeg kapitulere og sygemelde mig, først på fuldtid, derefter delvis og derefter igen på fuldtid, da transporten ikke kunne mindske, og man derfor ikke kunne omplacere mig, som man ellers gerne ville.

Arbejdsulykken hvor jeg gled og slog hovedet voldsom på en jernestang på lade af en parket lastbil og derefter fald ca. 1 meters ned og ramte asfalten, lige hvordan kan jeg ikke huske og ikke nakken, men fik også konsekvens for nakken.

Lægens anbefalet at transporttiden skulle mindske væsenlig.

Symptomerne fra ulykken i '11 var kun en mindre hjernerystelse, mens den primære skade var en brækket finger og derfor en sygemelding, da jeg ikke kunne køre bil eller betjene en computer, jeg genoptog mit arbejde så snart jeg kunne køre og skrive igen - og ulykken havde derfor ingen sammenhæng med min gamle skade tilbage fra '93.

Jf sygehus journaler er der også mistanke om kronisk hjernerystelse, som jeg pt er under udredning for via et afklaringsforløb.

Det er min oplevelse at Topdanmark gør alt for at forplumrer de faktisk faktorer, ved at inddrage min gammel skade og næsten 20 års sygejournal - som førhen ikke har haft nogen som helst betydning i forhold til mit arbejde. Jeg har kunne udføre mit arbejde uden problemer helt ind til ulykken i '13 og det endda taget i betragtning af jeg udover mit fuldtidsarbejde har haft daglig transporttid i bil på 3 timer. Det er korrekt at jeg i forbindelse med min ek-

samenstid, fik mulighed for at forlænge fristerne, men det er det eneste skånehensyn der har været siden ulykken - og en mulighed som jeg endnu ikke har benyttet mig af, da jeg ikke har haft behov for det.

Det er også korrekt at jeg har opsøgt min praktiserende læge og fået bevilliget fysioterapeutbehandling, men om de oplevede gener skyldes den næsten daglig transporttid på 3 timer og x-antal timer bag en skærm, og/eller udelukkende min gammel skade, er der bestemt ikke noget entydigt svar på og derfor bør dette forhold absolut ikke inddrages, da der ikke kan siges noget endegyldigt.

Jeg har altid kunne passe mit arbejde indtil ulykken - og jf mit nuværende afklaringsforløb som..., forsat har mit faglighed mv. intakt, spørgsmålet er hvor mange timer og hvor meget pres/stress jeg kan klare.

Det står med al tydelighed klart at min afskedigelse udelukkende bunder i ulykken i '13 og de deraf følgende konsekvenser. Det bør derfor også kun være dette forhold der skal ligge til grund for Topdanmarks afgørelse og ikke tidligere forhold som på ingen måde har været medårsag til min afskedigelse.

Med afsæt i ovenstående vil jeg gerne indstille til at der bliver foretaget en ny vurdering og at denne nye vurdering udelukkende anvender det faktiske og korrekte grundlag for en afgørelse

Da jeg ikke er færdig udredet, skal jeg til neurologen den 22.08.14 ifht skaden, samt opfølgning på operationen."

I lægejournal fremgår bl.a.:

"28-12-93 : R
Trafikuheld 25.12., påkørt af bil fra siden. Utvivlsomt fået en whip-lash læsion idet bilen snurrede rundt, og efterfølgende har hun udviklet nakkehovedpine. Obj. Er der indskrænket bevægelse til begge sider i halscolumna, lidt nedsat flektion og ekstension. Direkte om på C 4 – C 7 + TH 1 og 2. Højre skulderblad kraftig oprykket med tilsvarende om muskulus levator scapulse og rhomboideus. Har anbefalet forsigtig mobilisering, gerne ved en blid fysioterapeut.
...
Stadigvæk præget af parestesier og lammelsesfornemmelse sv. til ve. O.E. efter hun den 28.12.93 pådrog sig en contusion af columna cervicalis med piskesmældslæsion. Hun har været til behandling på lokal hospital i ... og der er udfyldt begyndelsesattest. Skal henvises tll ..., gerne uge 7 1995.
...
Da: **13 07 1998 Tp: Continuation Dg: Ini.: TS**
K 3 år gl Whip-lash læsion fra ..., vurderet af OVL ... 14.2.95 se notat.
Har tidvis nu tiltagende smerter i nakke strålende nedad i v side til lænden og som noget nyt prikken og stikken i h ansigtshalvdel, tidligere haft det noget lignende men dobbeltsidigt.
...
04-08-2011 Fractura digiti manus (excl. pollex
Diagnoser
L74 Fractura digiti manus (excl. pollex)
N79 Hjernerystelse

Kontakt tekst
//bg: TU m/40 kmph for 12 dage siden. Airbag udløst. Bar sele. Fj af langerhanske højre hånd. Lillefinger ses m/vinkling på ca. 10-20 grader ulnart samt fortsat noget blåliggullig misfarve og ødem. Lader tape sidde i yderligere 1-2 uger. Neurovask forhold intakte distalt for skaden. Kan begynde at lave bankeøvelser og fingergymnastik et par gange dagligt.

Har haft koncentrationsbesvær, nedsat stresstærskel, gener v/tv kigning, let kvalme og hovedpine og øget lysfølsomhed samt tåreflåd fra øjne v/skarpt lys i dage-ugen efter. Desuden fortsat thoracale smerter v/dyb inspi og hoste, tager fast smertestillende som foreskrevet på skadestuen.
Nu resterer let koncbesvær samt lysfølsomhed.

Har formentligt haft en let hj.rystelse.

O: Egale nat reag pupiller, ej lyssky, intet tåreflåd. Efter fluroscein farvn intakte corneae bilat. Ingen synlige fremmedlegemer.
P: Info om forventet sponant remission af alle symptomer, kan tage flere uger.

21-07-2011 Contusio thoracis
Diagnoser
S16 Contusio thoracis
L74 Fractura digiti manus (excl. Pollex)
...
EPIKRISE
Trafikuheld, som fører af bil. Kørte med 30-40 km/t da et hjul knækkede. Kolliderede med et vejskilt, og airbag udløses, og fik ryg [ryk] i højre hånd. Umiddelbart tryggen for brystet, kvalme og utilpashed og let hovedpine. Ingen nakkesmerter. Kvalmen og hovedpine svinder hurtigt.
Blodtryk 140/80.
Normal lunge stetoskopi uden bilyde, og uden dæmpning.
Direkte ømhed ved costus sternal led bilateralt, ingen direkte sternal ømhed og ingen indirekte ømhed.
Med højre hånd strittende lillefinger med hæmatom omkring grundleddet og klinisk fraktur.
...
20-02-2009 Skuldersymptomer
Diagnoser
L92 Skuldersymptomer

Kontakt tekst
Gennem nogen tid haft problemer med smerter i hø. nakke-skuledråg og ned i anterior side af hø. overarm. Ikke nedsat kraft. Tidligere piskesmæld. Bruger computermus meget i sit daglige arbejde som ….
Objektivt:
Fri bevægelighed i cervikalcolumna. Negativ foramen kompressionstest. Ikke tegn på epicondylit i albue. God kraft ved håndtryk. Fri bevægelighed i skulder, men der er positiv smertebue på hø. side og smerte ved indad og udadrotation. Kan ikke få hø. 1. finger til BH-strop og har også svært ved at få hø. hånd op på hovedet. Fri bevægelighed i scapula.
Vurdering:
Impingement. rotatorcuff
...

23-01-2013 Læsion af muskel el sene på halsen
Diagnoser
L81 Læsion af muskel el sene på halsen
S16 Kontusion af knæ
...
Ambulant start: 23. januar 2013
Ambulant slut:: 23. januar 2013
DIAG: A DS169 Læsion af muskel el sene på halsen
B DS800 Kontusion af knæ

LÆGEBREV:

Er i går eftermiddags gledet i glatføre. Ramlet bagover og ramte kanten af en lastbil med nakken og væltede efterfølgende om på knæene og siden haft smerter i højre knæ. Forventet at det ville forsvinde, men dags dato da hun vågnede var generne stadigvæk tilstede og der var endda mere hævelse mere i knæet, men har dog fortsat kunne gå. Synes dog alligevel, at der var behov for blive 'tjekket'.
Der har ikke været bevidstløshed. Ingen kvalme. Ingen opkastninger. Ingen syns-eller koordinationsforstyrrelser.
Hovedproblemet er noget venstresidig hovedpine og en uspecifik fornemmelse af let sløret syn, samt en ændret følefornemmelse i højre side af ansigtet svarende til 1. og 2. trigeminusgren.
...
Konklusion
Bløddels skade i nakken (har angivelig en tidligere piskesmæld læsion år gammel) og endvidere en knækontusion, men ingen tegn til ligament eller menisklæsioner.
...
27-03-2014 10:27 Epikrise
51-årig … med piskesmældstraume for 15 år siden og for et år siden faldepisode, hvor hun slog hovedet mod en jernstang og var kortvarigt bevidstløs.
Patienten er højrehåndet.
Har siden dengang haft tendens til hovedpine, koncentrationsbesvær og hukommelsesbesvær samt træthed, endvidere prikkende og stikkende paræstesier i højre ansigtshalvdel.
Får nakkesmerter ved bilkørsel og ved skærmarbejde, det stråler ud i højre arm, og der er ledsagende følelsesløse fingre. Taber ting ud af højre hånd herunder kuglepenne og kopper. Har ikke haft effekt af konservativ behandling.
Der er ikke gener i højre arm i dag, men hendes symptomer er tilbagevendende.

PATOLOGI:
Ved operationen findes en bred helt komplet prolaps med bilat. rodpåvirkning på niveauet C4/C5. Denne fjernes og der indsættes cage.

POSTOPERATIV STATUS:
Fri for smerter i arm og skuldre og med normal kraft og sensibilitet."

Af lægeerklæring af 9/9 2013 fremgår bl.a.:

"Skadedato: 23. januar 2013
...
Udfyldes af den undersøgende læge

1 Diagnose angivet på dansk og latin Diagnose på dansk: Uvist

8. 86460

			Diagnose på latin:
	NEJ	JA	Hvis JA, udfyldes:
2 Oplyser den tilskadekomne, at der aktuelt er klager/symptomer?	☐	☒	Hvilke klager/symptomer oplyser den tilskadekomne om aktuelt? Hovedpine, træthed, sovende fornemmelse i hø. ansigtshalvdel.
	NEJ	JA	Hvis JA, udfyldes:
3 Er der objektive forandringer som følge af skaden?	☐	☒	Hvilke? Palpationsøm i nakkemuskler. Også øm ved palpation på proc. Spinosi i nakken.
	NEJ	JA	Hvis JA, udfyldes:
4 Skønner De, at tidligere sygdomme, Skader eller andre forhold har haft nogen form for indflydelse på den aktuelle skade eller forværret dens følger?	☐	☒	Hvilke? Tidl. Impliceret i trafikuheld med whiplash symptomer til følge."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Punkt 5 Forsikringsdækning**
Stk. 1. Forsikringen dækker, hvis forsikrede bliver arbejdsløs efter ikrafttrædelsesdatoen. Ved arbejdsløshed forstås i denne forsikring, at forsikrede ufrivilligt er uden arbejde

Stk. 2. Hvis forsikringen omfatter dækning ved ufrivillig arbejdsløshed som følge af tab af erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke, vil dette fremgå af forsikringsmeddelelsen. Hvis forsikringen omfatter denne dækning, er der ret til udbetaling, hvis den ufrivillige arbejdsløshed skyldes tab af erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke eller hvis forsikrede mister erhvervsevnen, mens der allerede sker udbetaling på grund af ufrivillig arbejdsløshed.

Stk. 3. Ved dækning som følge af tab af erhvervsevne er det et krav, at en læge bekræfter en medicinsk tilstand, som forhindrer forsikrede i at udføre sit sædvanlige arbejde. Der er ikke dækning som følge af nedsat erhvervsevne, hvis den sygdom eller ulykke der har medført ufrivillig arbejdsløshed:

- er opstået før forsikringstidens ikrafttrædelsesdato
- har vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato
- er opstået efter forsikringstidens ophørstidspunkt"

Nævnet udtaler:

Klageren var den 25/12 1993 involveret i et færdselsuheld, idet hun i sin bil blev påkørt af en anden bilist. Af sagens lægelige oplysninger fremgår det, at hun derved utvivlsomt

pådrog sig en whiplash-læsion, og at hun i november 1994 stadigvæk var præget af parastesier og lammelsesfornemmelse svarende til venstre overekstremitet. Den 13/7 1998 har hendes daværende praktiserende læge noteret, at hun som følge af en tre år gammel whiplash-læsion har tidvis nu tiltagende smerter i nakke strålende nedad i venstre side til lænden og som noget nyt prikken og stikken i højre ansigtshalvdel.

Den 20/2 2009 har klagerens læge anført, at hun i gennem nogen tid har haft problemer med smerter i højre nakke-skulderåg og ned i anterior side af højre overarm.

Klageren var den 21/7 2011 udsat for endnu et færdselsuheld, hvor hun påkørte et vejskilt. Af patientjournalen fremgår det, at hun formentlig har haft hjernerystelse, og at hun blandt andet har haft koncentrationsbesvær, nedsat stresstærskel, let kvalme, øget lysfølsomhed i dagene efter, og at der den 4/8 2011 resterer koncentrationsbesvær og lysfølsomhed.

Klageren anmeldte i april 2014, at hun med virkning fra den 31/3 2014 var blevet afskediget. Af lægeerklæring underskrevet den 9/9 2013 fremgår det blandt andet, at hun lider af træthed og nedsat koncentrationsevne og hukommelse som følge af en ulykke den 23/1 2013. Det fremgår af ambulantepikrise fra ulykkesdatoen, at hun var faldet bagover og havde ramt kanten af en lastbil med sin nakke, hvorefter hun var væltet om på knæene.

Ved hændelsen pådrog hun sig en bløddelsskade i nakken, og hovedproblemet er af lægen beskrevet som venstresidig hovedpine og en uspecifik fornemmelse af let sløret syn samt ændret følefornemmelse i højre side af ansigtet svarende til 1. og 2. trigeminusgren. Ved en operation den 27/3 2014 fik hun fjernet en bred helt komplet prolaps med rodpåvirkning på niveauet C4/C5.

Det fremgår af betingelserne, at der ikke er dækning som følge af nedsat erhvervsevne, hvis den sygdom eller ulykke, der har medført ufrivillig arbejdsløshed, er opstået eller har vist sit første symptom før forsikringstidens begyndelse. Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der er en sådan nær sammenhæng mellem de gener, der førte

til klagerens afskedigelse, og de gener, hun havde forud for forsikringens begyndelsestidspunkt den 1/2 2012, at nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for ufrivillig arbejdsløshed.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen