Ankenævnet for Forsikring

Den 3. marts 2015 blev i sag nr. 86531:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring mod ufrivillig arbejdsløshed i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale lønsikrings-ydelse, da hun blev arbejdsløs.

Selskabet har i sit afslag henvist til, at klagerens arbejdsløshed skyldes stress, som hun også led af inden forsikringen trådte i kraft den 1/3 2009.

I klageskema af 31/7 2014 til nævnet fremgår det bl.a.:

> "**PÅSTAND:**
>
> Topdanmark skal anerkende, at … [klageren] har ret til udbetaling af lønsikringsydelse i henhold til den mellem hende og Topdanmark indgåede aftale.
>
> **SAGSFREMSTILLING:**
>
> … [klageren], som har gjort karriere som leder i bankverdenen, tegnede den 1. marts 2009 lønsikringsforsikring hos Topdanmark på grund af usikkerhed i den finansielle sektor som følge af finanskrisen.
>
> Følgende fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5, stk. 3, der vedlægges som bilag 1:
>
> *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*

Den 13. april 2012 blev … [klageren] diagnosticeret med brystcancer. Lægejournal fra … [klagerens] egen læge vedlægges som **bilag 2**.

Den 23. maj 2012 gennemgik … [klageren] en større operation, hvor hun fik fjernet venstre bryst, og efterfølgende gennemgik hun et længere kræftbehandlingsforløb, der blandt andet omfattede kemoterapibehandlinger.

Fra operationen i maj 2012 til august 2012 var … [klageren] sygemeldt på fuld tid på grund af cancerlidelsen og følgerne herefter. Fra august 2012 til januar 2013 arbejde … [klageren] på deltid ca. 4 timer om ugen. Arbejdstiden blev fra januar 2013 øget til 12 timer ugentligt indtil april 2013, hvor den ugentlige arbejdstid blev forsøgt øget til 18 timer.

Den gradvise stigning i arbejdstid viste sig at være for hård for … [klageren], der var generet af senfølger efter cancersygdommen.

Den 8. april 2013 blev … [klageren] på ny sygemeldt og modtog sygedagpenge fra … Kommune.

Den 1. juli 2013 blev … [klageren] afskediget og fritstillet på grund af fravær. Afskedigelsen vedlægges som **bilag 3**.

Den 31. august 2013 stoppede kommunen med at udbetale sygedagpenge til … [klageren] på grund af den almindelige varighedsbegrænsning på 52 uger for udbetaling af sygedagpenge, som … [klageren] havde udnyttet. Afgørelse af 3. september 2013 fremlægges som **bilag 4**.

Det fremgår af afgørelsen: *'Du har været sygemeldt siden den 8.4.2013. Du blev sygemeldt på baggrund af brystcancer'*.

Den 11. november 2013 ansøgte … [klageren] om udbetaling af lønsikringsydelse hos Topdanmark. Ansøgningen fremlægges som **bilag 5**.

Som **bilag 6** fremlægges lægeattest fra … [klagerens] egen læge dateret 12. november 2013.

Det fremgår af attesten, at … [klageren] diagnosticeredes med brystcancer, og at hun havde stress udløst af cancersygdommen.

Den 15. november 2013 undergik … [klageren] endnu en operation, hvor et fejlopereret brystimplantat blev udskiftet.

Den 3. januar 2014 fik … [klageren] afslag på udbetaling af lønsikringsydelse fra Topdanmark. Brev af 3. januar 2014 fra Topdanmark vedlægges som **bilag 7**.

Afslaget er begrundet med følgende årsag; *'din sygdom er grundet stress'.*

Som **bilag 8** fremlægges … [klageren] klage af 6. januar 2014, hvoraf det blandt andet fremgår: *'Jeg har ikke tidligere været blevet diagnosticeret som stressramt, aldrig haft en sygedag på denne baggrund...'*

Mail af 21. januar 2014 fra Topdanmark fremlægges som **bilag 9**. Det fremgår af mailen: *'Det er vores vurdering, at du er opsagt som følge af stress, idet det fremgår af afgørelsen fra Jobcenter …, at du var færdigbehandlet for din cancer inden fratrædelsestidspunktet.'*

Ved brev af 27. januar 2014 fastholdt Topdanmark sin tidligere vurdering af sagen. Brevet fremlægges som **bilag 10**.

… [klageren] klagedes ved brev af 30. januar 2014 over Topdanmarks vurdering af 27. januar 2014. Klagen vedlægges som **bilag 11**.

Som **bilag 12** vedlægges Topdanmarks revurdering af sagen dateret 3. februar 2014.

Det fremgår af brevet: *Vi er indforstået med, at cancer kan medføre senfølger. Vi finder det dog godtgjort, at din opsigelse primært skyldes din stress udløst af din cancer.* Uanset denne tilkendegivelse fastholdt Topdanmark imidlertid den tidligere afgørelse.

Den 20. marts 2014 udarbejdede … [klagerens] egen læge en erklæring, hvor det fremgår, at … [klageren] tidligere er kendt med spændingshovedpine, ligesom hun har haft én depressiv periode i forbindelse med overgangsalderen. … [klageren] er derimod ikke tidligere blevet diagnosticeret med stress ligesom hun aldrig er blevet medicinsk behandlet for stress. Erklæringen fremlægges som **bilag 13**.

Erklæringen blev forelagt Topdanmarks lægekonsulent, som vurderede oplysningerne den 24. april 2014. Lægekonsulentens notat fra vurderingen fremlægges som **bilag 14**.

Brev af 9. maj 2014, hvori Topdanmark fastholder sine tidligere vurderinger, fremlægges som **bilag 15**.

Det er vurderingen af årsagen til … [klagerens] fravær og ufrivillige afskedigelse fra sit arbejde, der er genstand for behandling i denne klage.

ANBRINGENDER:

Det gøres gældende, at … [klageren] ikke forud for tegningen af lønsikringsforsikringen havde haft cancer eller symptomer på cancer.

Det gøres samtidig gældende, at … [klageren] ikke tidligere har været diagnosticeret eller behandlet for *stress*, jf. bilag 13.

Desuden gøres det gøres gældende, at der er solid og entydig dokumentation for, at den sygdom, som har medført ufrivillig arbejdsløshed for … [klageren], er brystcancer.

Brystcancersygdommen opstod i 2012 — 3 år efter tegningen af lønsikringsforsikringen hos Topdanmark.

… [klageren] havde ikke forud for brystcancerdiagnosen haft sygdom, der medførte fravær fra hendes arbejde.

Desuden gøres det gøres gældende, at … [klageren] ikke var færdigbehandlet for cancer, da hun blev afskediget fra sit arbejde, eftersom hun blandt andet gennemgik en brystoperation i november 2013 — 4,5 måned efter afskedigelsen.

I anden række gøres det gældende, at såfremt det lægges til grund, at … [klageren] kan diagnosticeres med stress er *stressen udløst af cancersygdommen*, jf. bilag 6 punkt 5.

Stresslidelsen er således en kausal og adækvat følge af cancersygdommen, der ikke var tid stede på tidspunktet for tegningen af forsikringen.

I forlængelse heraf gøres det gældende, at det ikke er sandsynliggjort, at … [klageren] ville have haft et sygdomsforløb med stress, hvis ikke hun havde haft brystcancer.

I øvrigt gøres det gældende, at 'stress' ikke er en sygdom i lægelig forstand, og at stress i sagens natur ikke kan udgøre en *sygdom eller ulykke, som kan medføre ufrivillig arbejdsløshed*, jf. forsikringsbetingelserne (bilag 1)"

Selskabet har i brev af 29/8 2014 til nævnet bl.a. anført:

"**Tvist:**
… [klageren] har klaget over, at Topdanmark har afvist udbetaling fra hendes lønsikring.

Topdanmark har afvist udbetaling fra lønsikringen, da … [klageren] er blevet opsagt som følge af en lidelse, som var opstået eller havde vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato den 1. marts 2009.

Forsikringens virkemåde:
…
Forsikringen giver ret til udbetaling, såfremt forsikrede bliver ufrivilligt arbejdsløs efter udløb af initialkarensperioden på 9 måneder. Den månedlige ydelse kommer til udbetaling, når arbejdsløsheden har varet i mindst en måned.

Forsikringsydelsen udbetales maksimalt i 12 måneder pr. ledighedsperiode. Ved flere ledighedsperioder kan der i alt udbetales op til 36 måneders ydelser.

Beskrivelse af dækningerne herunder begrænsningerne fremgår af Forsikringsbetingelser 7876-1 September 2010 (**bilag 1**).

Det fremgår af forsikringsbetingelserne punkt 5, stk. 3, at:

'... Der er ikke dækning som følge af nedsat erhvervsevne, hvis den sygdom eller ulykke der har medført ufrivillig arbejdsløshed:

- *Er opstået før forsikringens ikrafttrædelsesdato*
- *Har vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato...'*

Endvidere fremgår det af forsikringsbetingelsernes pkt. 3, stk. 7, at:

'Ved første symptom forstås det tidligste af følgende tidspunkter: forsikredes egne iagttagelser, første lægenotat eller kontakt til en læge.'

Der skal ikke afgives helbredsoplysninger forud for tegning af forsikringen.

Sagsfremstilling
… [klageren] etablerede en lønsikring i Topdanmark med ikrafttræden den 1. marts 2009.

Den 27. februar 2009 sendte Topdanmark en forsikringsmeddelelse til … [klageren] (**bilag 2**).

Den 14. november 2013 modtog Topdanmark en anmeldelse om ufrivillig arbejdsløshed (**bilag 3**). Af anmeldelsen fremgik, at … [klageren] var opsagt på grund af sygdom med virkning fra 1. november 2013.

På baggrund af anmeldelsen indhentede Topdanmark supplerende helbredsoplysninger.

Topdanmark modtog den 15. november 2013 lægeattest, underskrevet af læge den 12. november 2013 (**bilag 4**). Af lægeattesten fremgår det, at … [klageren] har haft venstresidig brystkræft og efterfølgende stress.

Desuden er det på attesten oplyst, at cancerbehandlingen er påbegyndt den 23. maj 2012, og at behandlingen er afsluttet. Yderligere er det oplyst, at der i januar 2013 er påbegyndt behandling for stress, og at denne behandling ikke er afsluttet på tidspunktet for udfyldelsen af erklæringen.

Topdanmark har endvidere modtaget afgørelse fra … Jobcenter af 3. september 2013 om stop af sygedagpenge (**bilag 5**), hvor der tillige var vedlagt vurdering af arbejdsevnen (**bilag 6**).

Af afgørelsen fra … Jobcenter fremgår, at … [klageren] har oplyst, at hun er færdigbehandlet for sin cancer, og at sygemeldingen på det pågældende tidspunkt udelukkende omfatter hendes psykiske tilstand. Til brug for afgørelsen er der indhentet psykiatrisk speciallægeerklæring, i hvilken det anføres, at … [klageren] igennem årene har haft tendenser til depressioner samt har været i antidepressiv behandling uden effekt. Speciallægeerklæringen anfører endvidere, at … [klageren] er i behandling hos privat praktiserende psykolog med fokus på hendes stresstilstand. Yderligere anføres det, at der er indikation for at intensivere behandlingen med fokus på den depressive problematik.

Af arbejdsevnevurderingen (**bilag 6**) fremgår ligeledes, at … [klageren] har haft brystkræft men nu er helbredt. Det fremgår endvidere, at … [klageren] har fortalt, at cancer ikke er et problem, men at hun har stress og går til psykolog en gang om ugen. Desuden fremgår det, at klager ikke har helbredsmæssige problemer i forhold til den oprindelige sygemelding, men det er stress og depression der gør, at hun ikke mener, at hun kan vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Endvidere er der indhentet journaloplysninger fra … [klagerens] læge (**bilag 7**). Af journaloplysningerne er ordet 'stress' nævnt i forbindelse med konsultation den 16. februar 2004. Endvidere fremgår det af journaloplysningerne fra konsultation den 23. august 2007, at klager har depressive tendenser, og at klager har skiftet job et år tidligere på grund af stress. I forbindelse med denne konsultation blev der udskrevet Cipralex samt indsovningsmedicin.

Af journaloplysningerne i forbindelse med konsultation den 22. januar 2008 fremgår det endvidere, at der var god effekt af den antidepressive behandling, og at klager ønskede at fortsætte med denne.

Yderligere fremgår det af journaloplysningerne i forbindelse med konsultation den 10. februar 2009, at klager ønskede at trappe ud af behandlingen med Cipralex grundet vægt-

stigning, og i stedet for blev der udskrevet Akarin. Af journaloplysningerne fra 12. juni 2009 fremgår det dog, at klager bestilte Cipralex over nettet.

Topdanmarks lægekonsulent vurderede i december 2013, på baggrund af journaloplysningerne, at … [klagerens] stress var opstået og havde vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato.

Ved brev af 3. januar 2014 (**bilag 8**) meddelte Topdanmark således … [klageren], at hun ikke var berettiget til udbetaling af lønsikringen, da hun blev opsagt på grund af stress, og denne sygdom var opstået eller havde vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato.

Ved brev af 6. januar 2014 (bilag 9) klagede … [klageren] over afgørelsen af 3. januar 2014 (bilag 8). Sagen blev herefter gennemgået på ny i juridisk afdeling.

Sagen blev forelagt for en anden af Topdanmarks lægekonsulenter, der tillige vurderede, at den sygdom, der førte til … [klagerens] ledighed, er opstået eller har vist første symptom inden forsikringens tegning.

Ved brev af 27. januar (**bilag 10**) svarede Topdanmark … [klageren], at vi fastholdt vores afgørelse med den begrundelse, at det var vores lægekonsulenters vurdering, at den sygdom, der førte til … [klagerens] ledighed, var opstået eller havde vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato.

Den 30. januar 2014 henvendte … [klageren] sig igen til Topdanmark (**bilag 11**) og anmodede om at få sagen vurderet på ny.

Topdanmark gennemgik samtlige oplysninger på ny, og ved brev af 3. februar 2014 (**bilag 12**) skrev Topdanmark til … [klageren], at vi fastholdt tidligere afgørelse. I brevet skriver Topdanmark vedrørende baggrunden for opsigelsen:

'Vi er indforstået med, at cancer kan medføre senfølger. Vi finder det dog godtgjort, at din opsigelse primært skyldes din stress udløst af din cancer.

Vi har her lagt vægt på, at det fremgår af lægeattest fra din læge af 12. november 2013, at sygdommen er stress udløst af din cancer…….. Det fremgår af journal fra din egen læge, at du henvises til psykolog for behandling af stress den 5. februar 2013. Det fremgår endvidere af journal fra din læge at du sygemeldes for stress i tre uger den 7. juni 2013....'

Endvidere anføres det i Topdanmarks brev af 3. februar 2014:

'Du henviser til, at det er jobcentrets socialrådgivers egen fortolkning, at du har stress og at det er taget ud af en sammenhæng. Det fremgår af jobcentrets afgørelse af 3. september 2013, at der til brug for afgørelsen er indhentet psykiatrisk speciallægeerklæring fra … af 29. august 2013.hvor det fremgår, at du gennem årene har haft tendenser til depressioner. Det fremgår endvidere af speciallægeerklæringen, at du er i behandling hos psykolog, hvor fokus er på din stresstilstand.'

Den 9. april 2014 modtog Topdanmark henvendelse fra … [klagerens] advokat, … (**bilag 13**). Henvendelsen drejede sig om, hvorvidt et vedhæftet notat fra klagers tidligere læge kunne ændre på Topdanmarks afgørelse.

Sagen blev endnu engang fremlagt for Topdanmarks lægekonsulent, som fortsat vurderede, at den sygdom, der førte til ledighed, var stress/depression, samt at denne sygdom er opstået eller har vist første symptom før forsikringens tegning. I denne forbindelse præciserede lægekonsulenten, at klager før tegning af forsikringen har reageret med depression og stresssymptomer ved forskellige belastninger, og at det set i forhold til tidligere sygehistorie derfor synes klart, at klager reagerer på diagnosen brystkræft med stress/depressive symptomer.

Topdanmark besvarede henvendelsen ved brev af 9. maj 2014 (**bilag 14**), hvori tidligere afgørelse fastholdtes.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Vurdering
… [klageren] har klaget over, at Topdanmark har afvist udbetaling fra hendes lønsikring.

Topdanmark har afvist udbetaling fra … [klagerens] lønsikring, idet … [klageren] er blevet sygemeldt og afskediget på baggrund af en lidelse, der var opstået eller havde vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato den 1. marts 2009.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne punkt 5, stk. 3 (**bilag 1**), at:

'... Der er ikke dækning som følge af nedsat erhvervsevne, hvis den sygdom eller ulykke der har medført ufrivillig arbejdsløshed:

- *Er opstået før forsikringens ikrafttrædelsesdato*
- *Har vist første symptom før forsikringens ikrafttrædelsesdato...'*

Klagers advokat gør gældende, at den sygdom, der har medført ufrivillig arbejdsløshed for … [klageren], er brystcancer. Klagers advokat gør i denne forbindelse gældende, at klager ikke var færdigbehandlet for cancer, da hun blev afskediget fra sit arbejde.

Topdanmark bemærker, at klagers egen læge på lægeattesten af 12. november 2013 (**bilag 4**) har anført, at cancerbehandlingen er afsluttet, og at der fra januar 2013 og fortsat behandles for stress. Topdanmark bemærker også, at den behandling, der udestår i forbindelse med canceren, udelukkende er kosmetisk. Det er således Topdanmark vurdering, at det er stress, der er grunden til klagers ufrivillige arbejdsløshed.

Desuden gør klagers advokat gældende, at såfremt det lægges til grund, at klager kan diagnosticeres med stress, er stressen udløst af cancersygdommen. Topdanmark anerkender, at … [klageren] stress er udløst af cancersygdommen. Imidlertid berettiger dette ikke klager til udbetaling fra lønsikringen, da stressen udgør en selvstændig sygdom, som er opstået eller har vist første symptom inden tegningen af forsikringen.

Endvidere gør klagers advokat gældende, at det ikke er sandsynliggjort, at klager ville have haft et sygdomsforløb med stress, hvis ikke hun havde haft brystkræft. I overensstemmelse med Topdanmarks lægekonsulents konklusion anfører Topdanmark, at klager har en tendens til at reagere med stress/depression ved forskellige belastninger. Således har klager tidligere reageret med stress i forbindelse med overgangsalder, og nu reagerer klager med stress i forbindelse med cancersygdommen. Da Topdanmark anser stress som en selvstændig sygdom, er det underordnet, hvad der har udløst stressen. Det væsentlige er, at klager har en psykisk skrøbelighed, som gør, at hun reagerer med stress

ved belastninger. Sygdommen stress er således opstået eller har vist første symptom inden forsikringens tegning.

Endvidere gør klagers advokat gældende, at klager ikke tidligere har været diagnosticeret med eller behandlet for stress. Topdanmark afviser denne påstand med henvisning til journaludskrift fra klagers egen læge (**bilag 7**) samt den psykiatriske speciallægeerklæring, der er citeret i kommunens afgørelse om stop af sygedagpenge (**bilag 5**) og arbejdsevnevurderingen (**bilag 6**).

Topdanmark fastholder således på baggrund af de indhentede helbredsoplysninger samt vores lægekonsulenters vurderinger, at … [klageren] er sygemeldt og opsagt som følge af stress, og at denne sygdom er opstået eller har vist første symptom før forsikringens tegning. … [klageren] opfylder således ikke betingelserne for udbetaling af lønsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5, stk. 3.

Konklusion
På baggrund af helbredsoplysningerne i lægeattest, lægejournaler og de kommunale akter fastholder Topdanmark, at … [klageren] ikke opfylder betingelserne for udbetaling fra forsikringen jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5, stk. 3, fordi årsagen til … [klagerens] opsigelse er stress, og fordi denne sygdom er opstået eller har vist første symptom inden forsikringens ikrafttrædelse 1. marts 2009."

I klagerens brev af 18/9 2014 til nævnet hedder det bl.a.:

"Topdanmark har, med henvisning til sagens bilag 4, gjort gældende, at behandling for cancersygdommen var ophørt den 12. november 2013.

Dette er ikke korrekt. Jeg vedlægger i den forbindelse journalkopi fra Klinik for Plastikkirurgi, … for perioden 15. november 2013 til 22. maj 2014 som **bilag 16**, hvoraf det fremgår, at … [klageren] den 18. november 2013 blev indlagt og opereret i venstre bryst, hvor der blev indlagt et nye implantat.

Som **bilag 17** fremlægges journaludskrift Onkologisk Afdeling, … Hospital, hvoraf det fremgår, at … [klageren] fortsat går til løbende kontrol som følge af cancersygdommen.

For så vidt angår de psykiske eftervirkninger af kræftsygdommen, må det anføres, at det er velkendt, at den enorme fysiske og psykiske belastning, som en kræftsygdom udgør er egnet til at medføre psykiske eftervirkninger.

Der er intet der tyder på, at … [klageren] ville have haft de pågældende psykiske gener, hvis ikke hun havde brystkræft og det fastholdes, at de psykiske eftervirkninger er en kausal og adækvat følge af cancerlidelsen.

I den forbindelse gør jeg opmærksom på, at følgende fremgår af journalnotat dateret 28. januar 2013 (bilag 17):

'Er ked af det. Føler at alt er uoverskuelig. Vil rigtig gerne 'være sig selv' igen, men føler at der er mange fysiske efterdønninger, der er med til at give nedsat selvværd. Har ind imellem følt sig deprimeret, men kan godt få øje på livets lyspunkter. Pt. er generelt bekymret for sit helbred i fremtiden, og jeg anbefaler en stress coach.'

Journalnotatet bekræfter sammenhængen mellem … [klagerens] kræftlidelse og hendes psykiske tilstand."

Hertil har selskabet i brev af 2/10 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

"Topdanmark henviser endnu engang til lægeattesten af 12. november 2013 (**bilag 4**), hvor det fremgår, at cancerbehandlingen er afsluttet. Topdanmark henviser til, at den operation klagers advokat henviser til af 18. november 2013 (klagers **bilag 16**), udelukkende er en kosmetisk operation.

Endvidere anfører Topdanmark, at efterfølgende kontrol ikke kan betragtes som en del af cancerbehandlingen.

Klagers advokat har fremlagt journaludskrift fra Onkologisk Afdeling, … Hospital (klagers **bilag 17**). Klagers advokat anfører, at journalnotat af 28. januar 2013 (klagers **bilag 17**) bekræfter sammenhængen mellem klagers kræftlidelse og psykiske tilstand. Hertil bemærker Topdanmark, at der i journalnotatet af 28. januar 2013 anføres:

'...samlet set har pt. alle tegn på alvorlig stress… '

Topdanmark mener, at journalnotatet af 28. januar 2013 netop bekræfter, at klager lider af stress, og Topdanmark er derfor fortsat af den opfattelse, at det er stress, der er grunden til klagers ufrivillige arbejdsløshed.

Topdanmark fastholder, at klager ikke er berettiget til udbetaling, da klagers ufrivillige arbejdsløshed skyldes stress, da stressen udgør en selvstændig sygdom, og at denne sygdom er opstået eller har vist første symptom inden tegningen af forsikringen."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder klagerens lægelige akter. I hendes patientjournal fra egen læge hedder det bl.a.:

"16 02 2004 Continuation IMP
NO2 Spændingshovedpine
Stress
Ofte hvp.
Ømme triggerpkt.i nakke.
BT 100/70
Tilr. øjentest
Evt. akup. ved hvp.
…
23 08 2007 Continuation IMP
Efter at være stoppet med trisekvens tiltagende hedeture om natten og har derfor svært ved at sove. Har endvidere ægteskabelige problemer og depressive tendenser med suicidal overvejelser, som hun dog ikke vil føre ud i livet. 2 sønner, hvoraf den ene lige er flyttet hjemmefra. Skiftet job for et år siden pga. stress. Er glad for det nye job, hvor hun er leder for ca. 15 medarbejdere. Normalt glad og initiativrig.
Obj: grædende, med depressive tanker.
Vil meget gerne have hormoner igen. Ingen disp. til mammacancer. Er indforstået med øget risiko
Rp tbl Trisekvens
Med depression

Rp tbl Cipralex 10 mg x 1
Er egntlig ikke så meget for sovemdicin, men til tilspidsede situationer: Rp Stilnoct pn
…
16 10 2007 Continuation IMP
Humøret er blevet bedre og de negative tanker skudt i baggrunden.
…
16 04 2012 Continuation VD
Har fået konstateret brystkræft i fredags. Mangler svar på thorax- rtg. Har tid om 1 uge på hospitalet til svar.
…
25 06 2012 Continuation PO
skal i kemo, 6 behandlinger.
sinuit, zitromax
…
05 02 2013 Continuation PO
Danica pension vedr anbefaling af psykolog behandling til stress.

23 04 2013 Continuation PO
stadig træt. bt 98/68 P 70
lab.

07 06 2013 Continuation PO
P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr
skal sygemeldes for stress i tre uger. vil tale med arb giver
….

I klagerens patientjournal fra hospitalet er det bl.a anført:

”**28.01.13 AMBULANT B/Notat**
10.40 ONKOLOGISK AMB. MAMMA TEAM RA54B1M RA54B1RA54B1M
Sygeplejenotat, status:
Møder til rehabiliteringssamtale, hvor formålet er at afklare de behov, der kan være for rehabilitering. Pt. har udfyldt et spørgeskema og dette danner baggrund for samtalen.
Pt. blev venstresidig mastektomeret med primær rekonstruktion den 23.05.13.
Tripple negativ. Kun 2 sentinel nodes fjernet. Pt. har fået standard kemoterapi og strålebehandling.

Bevidsthedsniveau
Pt. føler, at det er svært at huske ting. Er mere glemsom og ubeslutsom i hverdagen.

Kommunikation
Fortæller, at situationen er uoverskuelig, da der er mange parametre der ikke fungerer. Dette er både fysisk og psykisk.
Efter at have lyttet til pt. er der ingen tvivl om, at der er tale om voldsom stress, der er udløst af forskellige faktorer. Pt. savner værktøjer, der kan give ideer til, hvordan tingene kan blive bedre.

Viden og udvikling
Anbefaler en stress coach, der ved hvordan en stress-ramt kan komme videre og få overskud igen.

…

Psykosocialt
Er ked af det. Føler at alt er uoverskueligt Vil rigtig gerne være "sig selv" igen, men føler at der er mange fysiske efterdyninger, der er med til at give nedsat selvværd. Har ind imellem følt sig deprimeret, men kan godt få øje på livets lyspunkter.
Pt. er generelt bekymret for sit helbred i fremtiden, og jeg anbefaler en stress coach.

Søvn/hvile
Sover dårligt. Søvnen er afbrudt, og det er primært jobbet, der fylder midt om natten.
…
Samlet set har pt. alle tegn på alvorlig stress.

Fysisk.
Hjertebanken.
Hedeture.
Øresusen der bliver forværret ved pres.
Indre uro.
Søvnproblemer ubeslutsomhed.
Anspændt.

Psykisk.
Ulyst.
Træthed.
Hukommelsesbesvær.
koncentrationsbesvær.
Nedsat humør.
Irritabel. Bekymret.

Pt.har fra en skala fra 1 til 10 (værst) scoret sig selv til 9.

Har allerede tid hos egen læge, hvor jeg anbefaler at tale om stress symptomerne.
Vil kontakte Danica Pension, som har stress coaches ansat. Anbefalet at komme i gang hurtigst muligt.

Har tid hos os om en måned. Her skal vi være opmærksomme på, at pt. er i risiko for depression.
…
24.06.13 AMBULANT B/Notat
12.55 ONKOLOGISK AMB. MAMMA TEAM RA54B1M RA54B1RA54B1M
Kommer til kontrol uge 48. Det går fremad. Patienten arbejder på lidt nedsat tid. Er blevet truet med fyring. Har haft god gavn af forløb hos psykolog. Sover fint om natten og klarer selv de arbejdsmæssige problematikker fint. Man har også ved sidste konsultation diskuteret at patienten har gener fra højre mamma som dem hun havde op til sygdomsdebut på venstre side. Har således stadig disse gener i form af ubehag, stikken, brænden, jagen. Er bekymret for, om det drejer sig om recidiv."

Klageren har fremlagt en udtalelse af 20/3 2014 fra egen læge vedrørende de konsultationer i 2004 og 2007, hvor stress omtales. Det fremgår bl.a. af udtalelsen:

"I forbindelse med verserende sag kan jeg oplyse at mit notat af 16/2 2004 udelukkende drejede sig om hovedpine. (jeg bruger ofte synonymet stress i forb. med spændingsho-

vedpine, da forskellige stressfaktorer kan være årsag: det være sig lys, forkerte briller, skævt bid etc.)
Desuden vil jeg fremhæve, at det fremgår af notatet af 23/08 2007, at min medarbejder (reservelæge) har nævnt ordet stress, men at der ikke blev behandlet for stress, men udelukkende for depression, hvilket var diagnosen, og at sygdommen var en følge af gener i overgangsalderen. ”

I forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

”Punkt 3 Definitioner
…
Stk. 7. Ved første symptom forstås det tidligste af følgende tidspunkter: forsikredes egne iagttagelser, første lægenotat eller kontakt til en læge.
…
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. 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:

Nævnet lægger til grund, at klageren er blevet ufrivilligt arbejdsløs i forsikringsbetingelsernes forstand.

Ifølge betingelsernes punkt 5, stk. 3, er der ikke dækning, såfremt sygdommen, der har medført ufrivillig arbejdsløshed, er opstået eller har vist symptomer før forsikringens ikrafttrædelsen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise dækning for ufrivillig arbejdsløshed.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det vel må lægges til grund at klageren forud for forsikringens ikrafttræden har haft en depression og modtaget behandling herfor. Nævnet finder det imidlertid ikke bevist, at hun forud for forsikringens ikrafttræden hav-

de stress eller symptomer herpå i den forstand, som er nævnt i forsikringsbetingelsernes punkt 5, stk. 3. Dette understøttes blandt andet af udtalelsen af 20/3 2014 fra hendes tidligere læge samt det forhold, at hun ikke har været sygemeldt med stress, før hun fik konstateret kræft, og at hun indtil da besad en lederstilling på fuld tid.

Det forhold, at begrebet stress er nævnt i patientjournalerne fra 2004 og 2007 i forbindelse med spændingshovedpine og et jobskifte, er således ikke tilstrækkeligt til at begrunde et afslag på forsikringsdækning med henvisning til punkt 5, stk. 3.

Det forhold, at klageren forud for forsikringens ikrafttræden har haft depression og har modtaget medicinsk behandling herfor, kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet bemærker i den forbindelse, at det ikke kan anses for ualmindeligt, at en kræftsygdom såvel som behandlingen herfor kan medføre ændringer og vanskeligheder i den pågældendes professionelle liv, hvilket i klagerens tilfælde da også fandt sted kort efter hun fik konstateret sygdommen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren er berettiget til lønsikring som følge af sin arbejdsløshed. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde forsikringsdækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Allerede forfaldne ydelser skal forrentes, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen