**Ankenævnet for Forsikring**

Den 20. maj 2015 blev i sag nr. 86974:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Kirkebjerg Allé 86b
2605 Brøndby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har via sin bank LåneSikring Plus i Genworth Financial med dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed.

Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af en anmeldt psykisk lidelse med henvisning til, at klageren burde være bekendt med sin lidelse, da hun tegnede forsikringen den 1/11 2011.

Det fremgår af sagen, at klageren den 13/3 2014 anmeldte midlertidig uarbejdsdygtighed på grund af depression, og at hendes symptomer er tristhed, negative tanker, angst, koncentrationsbesvær, søvnproblemer og smerter. Hun oplevede sygdommen første gang den 27/10 2013.

Selskabet indhentede det relevante materiale fra læger og sygehuse.

Om den aktuelle psykiske lidelse fremgår af lægevagtsepikrise af 2/10 2013:

> "Visitationsnotat
> Ægtefælle. Hustru har fået et nervøst sammenbrud. Beder om nr. på psykiatrisk skadestue. Oplyses."

Af ambulantepikrise af 2/10 2013 fremgår:"Anamnese:
Kommer til krisesamtale grundet belastningstilstand efter æf's maniske episode. Har drukket alkohol og har været faldet. Apsykotisk, ingen selvmordstanker.

Af ambulantepikrise af 28/10 2013 fremgår bl.a.

"Årsag til henvendelsen:
Patienten føler sig tiltagende deprimeret. Tiltaget i suicidale tanker.
…
Tidligere psykisk:
Patienten har haft suicidalforsøg med piller som 21-årig. Nævner ikke nogen tidligere psykiske problemer, men får dog antidepressiv behandling.

Aktuelt psykisk:
Patienten fortæller, at hun siden hun var her sidst den 2/10 2013 har fået det tiltagende trist. Manden annoncerede i fredags at han ville skilles. Manden er kendt hyppoman, noget ustabil og drikker. Det har stresset patienten yderligere. Patienten er i gang med intensiv uddannelse som …, dette stresser hende også. For tiden føler hun ikke, at hun har noget energi. Føler sig nedtrykt og har ingen lyst. Selvtilliden er svingende, appetitten er ikke eksisterende. Sover godt. Kan ikke koncentrere sig og har selvmordstanker. Har lyst til at isolere sig. Har enkelte gange lagt planer til selvmordsforsøg.
…
Risikoniveau:
Patientens selvmordsrisiko vurderes som værende øget, men ikke akut øget.
…
Konklusion og plan:
Patienten indlægges … til medicinjustering og videre forløb.
…
Årsag til indlæggelses/indlæggelsesforløb:
Patienten indlægges via Psykiatrisk Akutmodtagelse grundet depressive symptomer gennem de seneste par måneder og belastningsreaktion som følge af forestående skilsmisse.

Af ambulantepikrise af 18/12 2013 fremgår bl.a.

"AKTIONSDIAGNOSE:
A DF331 – Periodisk depression i episode af moderat grad.
…
Patienten blev indlagt efteråret 2013 på grund af burn-out symptomer. Patienten blev dog vurderet depressiv, havde søvnproblemer, fremtrådte generelt deprimeret og blev sat i behandling med Seroquel, som er ……om til 20mg Cipramil. Forinden havde patienten haft det tiltagende dårligere med nedsat selvværd, koncentrationsproblemer og enkelte dage havde patienten haft et symptomatisk forbrug af alkohol på op til en flaske dage enkelte gang, derudover er der ikke noget alkoholforbrug eller andet misbrug. Patienten havde koncentrationsproblemer, havde svært ved at klare sin hverdag og blev presset af, at ægtefællen og patienten ønsker skilsmisse og eksmandens hypomane episoder. Det var således også under eksmandens hypomani, at hun blev opfordret til at blive indlagt. Patienten havde herefter en indlæggelse på …, oplevede i den forbindelse enkelte gange panikangst, hvor hun var på indkøb i … Der har ikke været panikangst siden og patienten har normalt ikke palpitaioner eller besvimelsestilfælde, som følge af angstoplevelser.

Medicinanamnese :
Patienten har tidligere været i behandling for depression i 2004. Patienten mener dette var forårsaget af ægtefællens hypomanier. Patienten var i medicinsk behandling med Citalopram mellem 20-40mg frem til 2010 og atter i medikamentel behandling fra september 2013, hvor det begynder at gå ned ad bakke.

Af egen læges journal fremgår bl.a.

> "01.09.09
> …
> Patienten angiver, at hun gennem længere tid har været i antidepressiv behandling med Citalopram 40 mg … og hun er mest påvirket ikke kun af blødningerne, men også af hormonsvingninger.
>
> 14-12-2009 Depressiv tilstand
> Diagnoser
> P76 Depressiv tilstand.
>
> Kontakt tekst
> Har i flere år lidt af depressioner, især om vinteren. Tager Citalopram 40 mg. Suppleres emd Mirtazapin 15 mg…

Selskabet har i brev af 28/3 2014 til klageren afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren havde kendskab til lidelsen, før hun tegnede forsikringen.

Klageren var utilfreds med afgørelsen og har i mail af 10/4 2014 til selskabet bl.a. anført:

> "I 2004 havde jeg en stor belastning familær. Min ægtefælle fik en manio fase og jeg var alene med 2 små børn og et som var teenager.
>
> Min baby blev ramt af … og mine nætter havde været meget korte. På den tidspunkt fik jeg ord. Citalopram af min egen læge, men kun som profylakse til at undgå at jeg bliver for trist og udmattet, på ingen tidspunkt har der været tale om depression, jeg var heller aldrig indlagt pga depression, først i oktober 2013 og først i december 2013 fik jeg diagnose: midlertidig depression. Desuden har jeg aldrig haft selvmordsforsøg da jeg var 21 år, dette er løgn. Jeg undrer mig over hvorfra I har fået informationen, det stemmer ikke overens med min fortid. Jeg er uenig med jeres afgørelse og beder hermed om ny vurdering af sagen."

Selskabet har i brev af 17/4 2014 til klageren fastholdt sin afgørelse.

Klageren har klaget til nævnet den 14/11 2014. Hun kræver erstatning i henhold til forsikringen og har til støtte herfor anført:

> "Jeg er bosiddende i … og får ingen diagnose, men grundet min mands diagnose som maniodepressiv var jeg meget træt og udbrændt i perioden. Jeg får Citalpram for at undgå at køre med i min mands faser, som bekendt kan være meget stærk smittende.
>
> Hjemmet skulle fungere med 3 børn, hvoraf de to af dem var ganske små. Yderligt havde jeg fast arbejde som … på fuld tid.
> Herefter flytter jeg og min familie i 2009 til … i Danmark. Familien fungerer godt og min mand er medicineret på dette tidspunkt.

Jeg får derfor ikke længere Citalpram og er medicinfri. Jeg arbejder som … på fuldtid og er i gang med at uddanne mig til …

Indtil 2013 hvor jeg rammes af et alvorligt sammenbrud fungerer tingene i hjemmet, dog går det gradvis dårligere med min mand. Vi flytter i mellemtiden i et købt hus på landet i … kommune og herefter sker der et skred i dårlig retning med min mands sygdom.

I sommeren 2013 begynder jeg at føle mig syg og kan ikke klare noget som helst. Jeg har selvmordstanker, hvilket jeg på intet andet tidspunkt har haft før. Min mand er blevet meget syg og er kommet i hypermanio fase, som kræver ekstra meget af mig.

Den 27. oktober 2013 indlægges jeg på psykiatrisk hospital til behandling for mit kollaps. Her får jeg diagnosen depression.

De sætter mig på medicin for at bedre hverdagen og jeg kommer hjem efter 4 ugers indlæggelse. Jeg er ikke længere på arbejdsmarkedet og min mand og jeg er i tiden efter mit kollaps blevet skilt. Jeg modtager medicinen Venlafaxin, som er det præparat som har virket på min depression."

Selskabet har over for nævnet i brev af 11/12 2014 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"Sagen drejer sig om, at klager har tegnet en forsikring i vort selskab den 1. november 2011. Klagers forsikring er omfattet af forsikringsbetingelserne 1000-070 (bilag …).

I brev fra nævnet af 5. december 2014 bliver der klaget over over afgørelse, da selskabet ikke har givet klager medhold.

Klager har den 13. marts 2014 udfyldt en anmeldelse af midlertidig uarbejdsdygtighed på grund af depression, via selskabets hjemmeside.

Selskabet modtog den 14. marts 2014 en underskrevet samtykkeerklæring fra klager.

Selskabet indhenter yderligere oplysninger ved læge … den 20. marts 2014. Selskabet modtaget svar fra læge … den 25. marts 2014 (Bilag …).

Den 28. marts 2014 sendes der afslag til klager på baggrund af kendskab før tegning af forsikringen (Bilag …). Dette skete med henvisning til betingelserne pkt. 18, hvor der står følgende:

Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed, hvis uarbejds-dygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af sygdom eller personskade, som du var, eller burde have været bekendt med ved tegning af forsikringen, eller som du søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

Klager indsendte en indsigelse den 10. april 2014 om at klager ankede afgørelsen, hvorefter selskabet revurderede sagen den 17. april 2014 og fastholdte afgørelsen (Bilag …).
Efterfølgende er klager kommet med yderligere oplysn…), og selskabet revurderer sagen på ny den 29. august 2014 (Bilag …) og fastholder stadig afgørelsen.

ANBRINGENDER

Selskabet anbringer følgende til støtte for, at klagen ikke kan tages til følge:

- At der ifølge betingelserne ikke er forsikringsdækning, hvis man har kendskab til sin sygdom før man tegner sin forsikring."

Afslutningsvis har klageren i brev af 25/1 2015 til nævnet fastholdt, at hendes medicinering i 2006-2009 skyldtes mandens hyppige maniske faser. Hun har yderligere anført, at Citalopram har vist sig virkningsløs, hvorfor hun ikke kan have depression førend aktuelle henvendelse til selskabet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Midlertidig uarbejdsdygtighed**
**16. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser**
…
"Midlertidig uarbejdsdygtighed" betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde eller drive din selvstændige virksomhed.
…
**18. Undtagelser i dækningen**
Vi udbetaler ikke forsikringsydelser ved midlertidig uarbejdsdygtighed, hvis uarbejdsdygtigheden er opstået som en direkte eller indirekte følge af:

- Sygdom eller personskade, som du var, eller burde have været bekendt med ved tegning af forsikringen, eller som du søgte læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af egen læges journal fra 2009, at klageren i flere år har lidt af depressioner, især om vinteren, og at hun bliver medicineret med Citalopram og Mirtazapin.

Af nuværende læges journal fremgår, at klageren har være i behandling for depression i 2004, og at klageren mente, at dette var forårsaget af ægtefællens hypomanier.

Efter det oplyste finder nævnet det efter en samlet vurdering godtgjort, at klagerens nuværende depression må ses i sammenhæng med hendes forudbestående psykiske lidelse. Det er på den baggrund nævnets opfattelse, at selskabet har været berettiget til at afslå dækning ved midlertidig uarbejdsdygtighed med henvisning til dækningsundta-

gelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 18 om sygdom, som klageren burde være bekendt med ved tegningen af forsikringen.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels