Ankenævnet for Forsikring

Den 1. juli 2015 blev i sag nr. 87545:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har via sit fagforbund tegnet en lønforsikring med dækning ved arbejdsløshed og uarbejdsdygtighed i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i henhold til dækningerne for uarbejdsdygtighed og ufrivillig arbejdsløshed.

Klageren blev i oktober 2013 afskediget med virkning fra udgangen af april 2014. Han kom i sommeren 2013 til skade under en fisketur, hvor han faldt og slog sin ryg og nakke.

Den 3/3 2014 blev han opereret og fik indsat en kunstig diskusskive mellem to nakkehvirvler. Han var efterfølgende sygemeldt og blev raskmeldt og ansøgte sin A-kasse om udbetaling af dagpenge den 30/9 2014.

Selskabet henviser til, at forsikringen ikke dækker uarbejdsdygtighed eller arbejdsløshed, som direkte eller indirekte skyldes "alle tilstande forbundet med ryggen eller rygraden". Videre har selskabet anført, at der ikke kan ydes dækning for ufrivillig arbejdsløshed, da klageren ikke har været i fast heltidsarbejde "sammenhængende 6 måneder umiddelbart før, forsikrede blev arbejdsløs".

Han blev i 2011 blevet opereret for en diskusprolaps i lænden. I journalmaterialet fra klagerens praktiserende læge fremgår det bl.a.:

"**Ambulantepikrise**
Afsendt: 30-01-2014
…
Første besøg: *27-01-2014 …* ***Seneste besøg:*** *27-01-2014 …*
…
Anamnese:
Møder til ambulant kontrol.
Pt. har uændrede symptomatologi med primært radikulær smerteudstråling til hø. arm ned i C-VII rods dermatomet.
Ingen bedring i tilstanden, måske tværtimod. Fortsat ingen ve.sidige gener.
Kun beskedne nakkesmerter.
Der er indikation for Cloward på C6/7 niveau. De øvrige niveauer på MR-scanningen ser faktisk nydelige ud uden tegn på degenerative forandringer, og pt. tilbydes derfor operation med discusprotese.

…

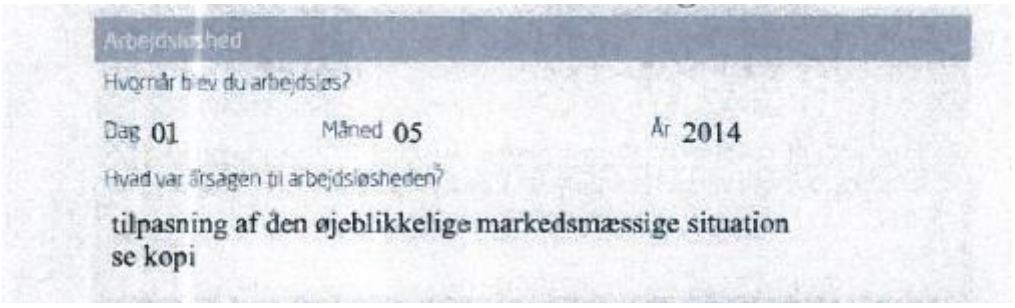
Udskrivningsepikrise
Afsendt: 10-03-2014 …
…
Indlagt: 03-03-2014 …
Udskrevet: 06-03-2014 …
…
Resumé af forløbet:
43-årig mand som efter et fald i juni mened 2013 har bemærket diffus kraftnedsættelse i hø. arm og tabt ting ud af hø. hånd.
Generne kom et par dage efter faldet. Endvidere lettere smerter ud i hø. arm, som ikke er remitteret.
MR-scanning af columna cervicalis har vist en prolaps på C6/7 niveau og let recesstenose pa hø. side i overensstemmelse med klinikken.
Der udføres den 04.03.14 operation med rodfrilægning, fjernelse af discus samt indsættelse af discusprotese på C6/7 niveau (Activ C).
…
POSTOPERATIVT
Roligt forløb. God effekt af indgrebet, idet kraftnedsættelsen i hø. arm er remitteret.
Kontrolrøntgen af columna cervicalis viser god stilling af den indsatte discusprotese."

Klageren blev ved brev af 17/10 2013 opsagt fra sit arbejde med fratrædelse til udgangen af april 2014. Han var imidlertid sygemeldt på grund af operationen for en diskusprolaps i nakken frem til den 30/9 2014, hvor han meldte sig ledig.

I skadeanmeldelse vedrørende ufrivillig arbejdsløshed af 1/10 2014 til selskabet, har klageren bl.a. oplyst:

3. 87545

"


Arbejdsløshed

Hvornår blev du arbejdsløs?

Dag 01 Måned 05 År 2014

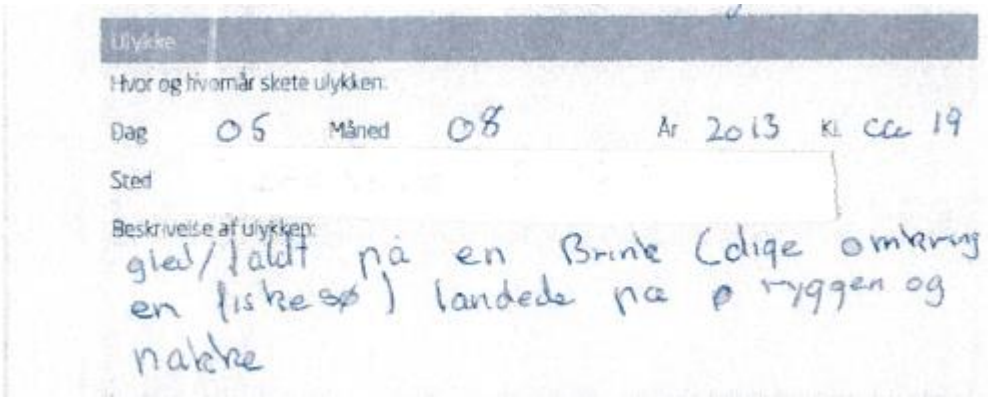
Hvad var årsagen til arbejdsløsheden?

tilpasning af den øjeblikkelige markedsmæssige situation
se kopi

"

I skadeanmeldelse vedrørende uarbejdsdygtighed af 3/10 2014 til selskabet, har klageren bl.a. noteret:

"


Ulykke

Hvor og hvornår skete ulykken:

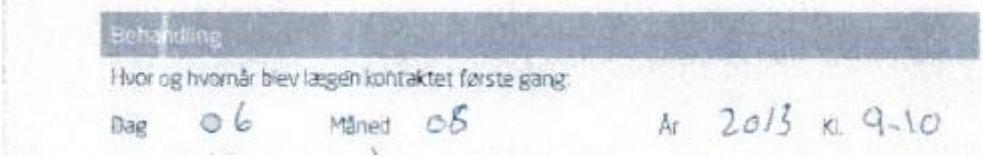
Dag 05 Måned 08 År 2013 Kl. cca 19

Sted

Beskrivelse af ulykken:

gled/faldt på en Brink (dige omkring en fiskesø) landede på ryggen og nakke

…


Behandling

Hvor og hvornår blev lægen kontaktet første gang:

Dag 06 Måned 05 År 2013 Kl. 9-10

"

Da selskabet afviste at yde dækning har klageren ved klageskema af 15/1 2015 indbragt sagen for nævnet, idet han bl.a. har gjort gældende:

"**Sagsfremstilling**

…

Var på fisketur ved … fiskesø, da jeg gled/faldt ned af en dige/brink omkring fiskesøen, jeg lander på min ryg og nakke slår baghoved (armen tager lidt af faldet).

Efter følgende snurre det i min arm og jeg har ingen kræfter i den, samt har ondt i nakken, jeg søger egen læge dagen. Får nogle piller mod smerten... Går til kiropraktor venter på at jeg kan komme til … sygehus og blive tilset af en overlæge (…), kort fortalt, jeg får en plade indsat mellem C6/c7 den 3/3 2014 i [sygehus]. I overlæge … papir kalder han det for et Traume...

I oktober 2013 får alle i [arbejdsplads] deres opsigelse gældende fra 1/11-2014, pga. dårlig økonomi i koncernen Jeg en har en anciennitet gældende 01-02-1998, dvs. 6 måneder sidste lønseddel er den 30-05-2014 fra firmaet…

Ca. 3 uger efter operationen begynder genoptræningen af nakke i [by], efter ca. 1 1/2 måned bliver jeg færdig, føler ikke jeg er helt ok. Bliver løbende kaldt til samtale med … kommune, da jeg ingen job har, de tilbyder du kan komme i [træningscenter] hver tirsdag og torsdag formiddag med en af deres trænere pga. nakke, det går galt første gang... nye smerter i nakke, de var simpelthen ikke gode nok...de undskylder meget!!!!!!!!!! ny genoptræning fase, men inden alle papir er lavet(ferie osv) går der langtid inden jeg kan komme til... melder mig rask d 30-09-2014, hvor min forsikring mod arbejdsløshed så skulle træde i kraft,,,, det vil de ikke.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
VIL GERNE HAVE DET UDBETALT SOM JEG HAR KRAV PÅ (10000 KR OM MÅNEDEN)
1. overlægen kalder det et Traume (ulykke), før havde jeg ingen problemer med nakken/arm.... jeg var ikke fyret på dette tidspunkt….. det skete i min fritid.
2. er blevet opereret i lænden i 2011 i lænden (s1 rod), efter arbejdsulykke, men nakke og lænden er jo langt fra hinanden i mine øjne.
3. har for mange år siden tegnet en forsikring mod kritisk sygdom i [selskab], den har jo hjulpet mig (der var ingen problemer), den stoppede så pr 30-09-2014 da jeg rask meldte mig. Og så skulle lønsikringen så træde i kraft. Det vil de ikke (nakke er lig med ryg... så nej).
4. ulykke skete i min FRITID og lægen kalder det et traume... men nej."

Klageren har i udateret brev til nævnet efterfølgende bemærket:

"Jeg kan simpelthen ikke forstå, at man bliver udsat for en ulykke/uheld i sin fritid, falder og slår sig der ender med en operation , får en "plade" indsat,,,, genoptræningen tager tid inden man er rask... det er jo noget man skal igennem, og da man så er rask , så dækker lønsikringen ikke (har betalt til den i mange år) selv om lægerne skriver det er et traume".

Selskabet har i brev af 4/2 2015 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"**Sagsforløb**
..
9. oktober 2014
SB sender et afvisningsbrev til klager både for så vidt angår hans sag omkring ufrivillig arbejdsløshed og uarbejdsdygtighed (bilag 5).

13. oktober 2014
Klager ringer til SB og er ikke tilfreds med sagernes udfald. Klager oplyser, at han vil sende dokumentation på, at der er nakken, som er årsag til sygemelding, da nakken og ryggen i klagers optik er adskilt.

7. november 2014
Klager ringer, da han fortsat ikke er tilfreds med afgørelsen. SB [sagsbehandleren] opfordrer til, at han sender en skriftlig klage med henblik på revurdering, og heri lægger vægt på, at det ikke er ryggen der er årsagen til uarbejdsdygtigheden.

9. og 17. november 2014
Forsikringstager forsøger den 9. november at sende en klage til ERV's særlige klagemailboks. Klager har imidlertid skrevet forkert mailadresse og klagen modtages således først korrekt den 17. november (bilag 6).
…
25. november 2014
…
Sagen forelægges for selskabets medicinske team som, for at kunne tage stilling til det medicinske aspekt i klagen, beder om en kopi af klagers journal fra marts-september 2014 (altså i den periode klager har været uarbejdsdygtig). Klagers informeres herom pr. mail (bilag 7).

Klager ringer til selskabets klageansvarlige og spørger ind til hvad han helt præcist skal indsende af dokumentation. Klager oplyses, at ERV ikke har journal fra den periode han går sygemeldt. Klager oplyser, at han har gået til genoptræningsforløb ad 2 omgange og lægen har sagt, at han skulle være sygemeldt i i alt ca. 6 måneder. Klager oplyser, at sygemeldingen skyldes operationen i nakken. Den klageansvarlige beder fortsat klager indsende en kopi af journalen, som herefter vil blive forelagt det medicinske team med henblik på fagudtryk mv.
…
2. december 2014
Klagers journal forelægges for selskabets medicinske team, som fastholder at klagers sygemelding skyldes en operation i nakken, som er den øverste del af rygsøjlen.

5. december 2014
ERV's besvarelse af forsikringstagers klage (bilag 9).
…
ERV's afgørelse
ERV har afvist udbetaling for både uarbejdsdygtighed og arbejdsløshed, eftersom klager ifølge forsikringsbetingelserne ikke er berettiget til dækning.
…
Klager blev opsagt fra sit arbejde med fratrædelse med udgangen af april 2014, og melder sig ledig pr. 30. september 2014.

Af det indsendte journalmateriale fremgår det, at klager inden traumet i august 2013 havde en lændeproblematik, og har været scannet både i maj og juli 2013 og der i den forbindelse var påvist degenerative forandringer på C6/7 niveau med reducerede pladsforhold.

Senere fremgår *"MR-scanning af columna cervicalis har vist en prolaps på C6/7 niveau" og "Der er indikation for Cloward på C6/7 niveau. De Øvrige niveauer på MR-scanningen ser faktisk nydelige ud uden tegn på degenerative forandringer, og patienten tilbydes operation med discusprotese".*

Ifølge indsendte journalkopi opereres klager i marts 2014 med rodfrilægning, fjernelse af discus samt indsættelse af discusprotese på C6/7 niveau. Først med udgangen af september 2014 raskmeldes klager og ændrer dermed status til ufrivillig arbejdsløs.

Cervicalis er en del af columna (rygsøjlen) og udgør de øverste rygsøjler. Nakken er således den øverste det af rygsøjlen og fungerer sammen med ryggen i øvrigt.

Klager er blevet opereret i C6/7, altså den øverste del af rygsøjlen som i daglig tale kaldes nakken. Det ændrer dog ikke på, at der er tale om operation og efterfølgende sygemelding grundet en tilstand (prolaps) i rygraden.

Om skaden med ryggen/rygraden er sket ved et traume (ulykke) eller ej er underordnet i forhold til forsikringsbetingelserne.

Idet klager har været sygemeldt fra ansættelsesforholdets ophør den 30. april 2014 og frem til den 28. september 2014, opfylder klager den 29. september 2014 ikke forsikringsbetingelsernes krav om fast heltidsarbejde indenfor de seneste 6 måneder op til den 1. ledighedsdag.

ERV kan på baggrund heraf ikke imødekomme klagers krav om forsikringsydelse for ufrivillig arbejdsløshed.

Dog ville selskabet kunne have accepteret klagers ufrivillige arbejdsløshedssag, hvis klager havde opfyldt forsikringsbetingelserne for dækning under sin uarbejdsdygtighedsperiode. Eftersom klagers sygemelding skyldes en tilstand i (den øverste del af) rygraden, ville klager ikke være berettiget til dækning af sin uarbejdsdygtighedssag.

Eftersom klager ikke ville være berettiget til ydelse under sin uarbejdsdygtighedsperiode, kan vi således heller ikke imødekomme klagers krav om ydelse under den efterfølgende ufrivillige arbejdsløshedsperiode.

Konklusion
Klager bliver opereret for prolaps i den øverste del af ryggen i marts 2014 og har været uarbejdsdygtig siden ansættelsesforholdet hos … ophørte den 30. april 2014 - 28. september 2014.

ERV kan ikke imødekomme krav om udbetaling for ufrivillig arbejdsløshed i september 2014, da klager på dette tidspunkt ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav om fast heltidsarbejde indenfor de seneste 6 måneder op til den 1. ledighedsdag.

Dog ville vi kunne have accepteret klagers ufrivillige arbejdsløshedssag, hvis klager havde opfyldt forsikringsbetingelserne for dækning under uarbejdsdygtighedsperioden. Eftersom klagers sygemelding skyldes en tilstand i (den øverste del af) rygraden ville klager ikke være berettiget til dækning af uarbejdsdygtighedssagen, og derfor kan den ufrivillige arbejdsløshedssag efterfølgende ikke dækkes."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**3. DEFINITIONER**
…
Arbejdsløs:
En Forsikret som er fuldstændig uden arbejde på grund af Opsigelse, er registreret som arbejdsløs ved arbejdsformidlingen, modtager arbejdsløshedsdagpenge, er tilgængelig for arbejdsmarkedet, og aktivt søger andet arbejde
…
Hændelsestidspunktet:
Den dag Forsikrede bliver sygemeldt eller Arbejdsløs.
…
4.1 Forsikring ved uarbejdsdygtighed

4.1.1 Vilkår for erstatning ved uarbejdsdygtighed
Med de begrænsninger, som følger af de øvrige bestemmelser i disse forsikringsvilkår, betaler Forsikringsselskabet den ydelse, som er beskrevet i punkt 4.1.3, hvis Forsikrede er fraværende fra sit sædvanlige arbejde som følge af Uarbejdsdygtighed.
…
4.1.2 Vilkår for ændring af anmeldelse fra Uarbejdsdygtighed til Arbejdsløshed
Hvis der udbetales forsikringsydelser på grund af uarbejdsdygtighed, og Forsikrede bliver arbejdsløs, skal Forsikrede hurtigst muligt give Forsikringsselskabet meddelelse herom.

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

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

Forsikringsselskabet vil i vurderingen af Forsikredes anmeldelse om arbejdsløshed se bort fra, at Forsikrede ikke har arbejdet i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder umiddelbart før, Forsikrede blev arbejdsløs, som ellers er en betingelse for udbetaling af forsikringsydelse. De 6 måneder regnes i dette tilfælde frem til uarbejdsdygtighedens indtræden.
…
4.2 Forsikring ved arbejdsløshed
4.2.1 Vilkår for arbejdsløshedsforsikring
Med de begrænsninger, som følger af de øvrige bestemmelser i forsikringsvilkårene, betaler Forsikringsselskabet den ydelse, som er beskrevet i punkt 4.2.3, hvis Forsikrede er ufrivillig Arbejdsløs, eller i aktivering (kurser/uddannelse eller offentlig ansættelse med løntilskud).

Retten til forsikringsudbetaling indtræffer efter Karensperioden. Der udbetales ingen ydelse før efter karensperiodens udløb. Karensperioden fremgår af forsikringsbeviset

Forsikringsdækningen gælder kun for personer, der har været fast ansat i fuldtidsstilling (mere end 30 timer ugentligt). Forsikringsdækningen gælder ikke for tidsbegrænsede arbejdsaftaler. Forsikringsdækningen gælder ikke for Selvstændige Erhvervsdrivende eller personer, som ikke har betalt arbejde.
…
Forsikringen dækker ikke hvis:
- Forsikrede ikke er tilmeldt Arbejdsformidlingen
- Forsikrede ikke står til rådighed for det danske arbejdsmarked
- Forsikrede ikke er berettiget til dagpenge fra A-kassen. Er Forsikrede ikke medlem af en A-kasse gælder undtagelsen, såfremt Forsikrede ikke opfylder de øvrige krav til udbetaling af dagpenge
- Forsikrede ikke var i fast heltidsarbejde (mere end 30 timer om ugen) sammenhængende i 6 måneder umiddelbart før, Forsikrede blev Arbejdsløs. Ledighedsperioder på 14 dage eller mindre afbryder ikke perioden på de 6 måneder.
…
5. UNDTAGET FRA FORSIKRINGSDÆKNINGEN Følgende undtagelser gælder for forsikringsdækningen

5.1
Forsikringsselskabet udbetaler ingen ydelser ved Uarbejdsdygtighed eller Arbejdsløshed, som
direkte eller indirekte skyldes
…
- alle tilstande forbundet med ryggen eller rygraden,…"

Nævnet udtaler

Klageren blev i oktober 2013 afskediget med virkning fra udgangen af april 2014. Han kom i sommeren 2013 til skade under en fisketur, hvor han faldt og slog sin ryg og nakke.

Den 3/3 2014 blev han opereret og fik indsat en kunstig diskusskive mellem to nakkehvirvler. Han var efterfølgende sygemeldt. Han blev raskmeldt og ansøgte sin A-kasse om udbetaling af dagpenge den 30/9 2014.

Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af *dækning ved uarbejdsdygtighed*, idet sygdommen stammer fra ryggen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 5.1.

Efter en gennemgang af de gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har anset klagerens uarbejdsdygtighed for at være forbundet med rygraden herunder halsryggen, og at der er af denne grund ikke kan ydes dækning i forbindelse med klagerens uarbejdsdygtighed i perioden efter hans afskedigelse til raskmeldingen den 30/9 2014.

Det af klageren anførte om, at skaden i nakkerygsøjlen er en følge af et ulykkestilfælde i fritiden, kan efter nævnets opfattelse ikke føre til andet resultat.

Hvad angår spørgsmålet, om klageren er berettiget til dækning ved *ufrivillig arbejdsløshed,* har selskabet anført, at da klageren var sygemeldt i en periode efter, at ansættel-

sesforholdet ophørte den 30/4 2014 - uden at være berettiget til dækning ved uarbejdsdygtighed - er dækning ved ufrivillig arbejdsløshed undtaget, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 4.2.1., da han ikke var i fast heltidsarbejde sammenhængende i 6 måneder, umiddelbart før han blev arbejdsløs. I forsikringsbetingelserne pkt. 3 er "arbejdsløs" defineret som "En Forsikret, som er fuldstændig uden arbejde på grund af opsigelse, er registreret som arbejdsløs ved arbejdsformidlingen, modtager arbejdsløshedsdagpenge, er tilgængelig for arbejdsmarkedet, og aktivt søger andet arbejde".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne pålægge selskabet at udbetale dækning.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren var sygemeldt fra ansættelsesforholdets ophør den 30/4 2014 til den 30/9 2014 uden at være berettiget til dækning ved uarbejdsdygtighed i perioden. I perioden modtog han endvidere ikke arbejdsløshedsdagpenge, var tilgængelig for arbejdsmarkedet eller aktivt søgte andet arbejde. Han opfylder derfor ikke betingelsernes krav om, at man i 6 sammenhængende måneder, forud for at man i forsikringsbetingelsernes forstand bliver arbejdsløs, skal have haft fast heltidsarbejde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels