Den 18. november 2015 blev i sag nr. 88311:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.
v/Marsh A/S
Tekniker Byen 1, 2. sal
2830 Virum

afsagt

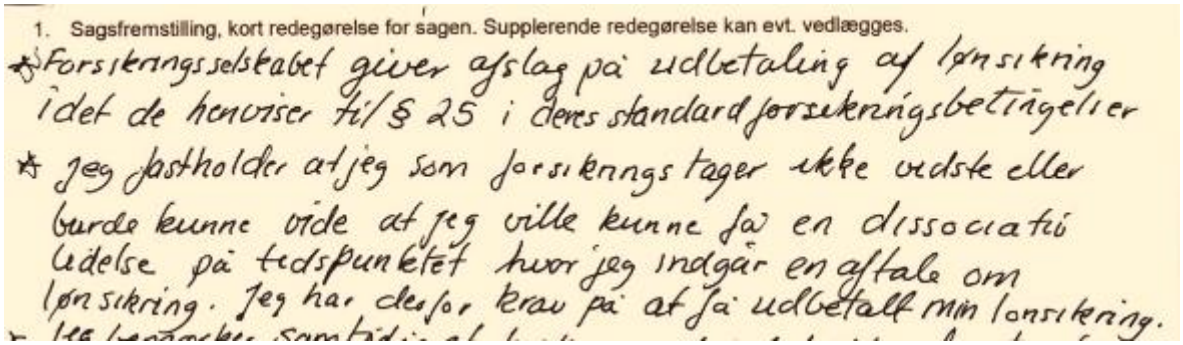
k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsløshedsforsikring i AmTrust International Underwriters Ltd. v/Marsh A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for ufrivillig arbejdsløshed.

Klageren anmeldte den 27/3 2015, at han var blevet arbejdsløs med sidste arbejdsdag den 28/2 2015 som følge af "posttraumatisk stresssyndrom – funktionel lidelse mm." Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens uarbejdsdygtighed er en direkte eller indirekte følge af sygdom eller personskade, som han var eller burde have været bekendt med før forsikringens tegning.

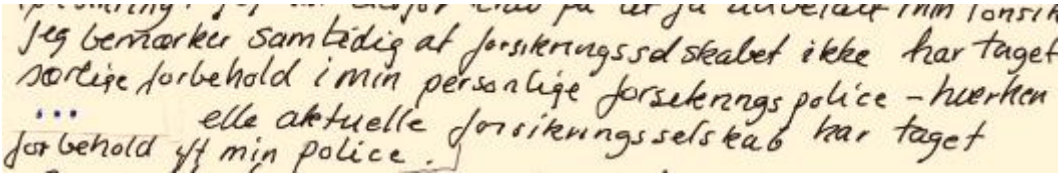
Klageren har i klageskemaet dateret 23/7 2015 bl.a. anført:



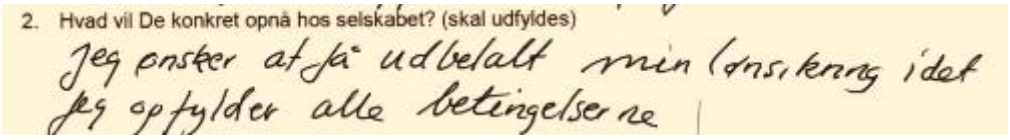
1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Forsikringsselskabet giver afslag på udbetaling af lønsikring idet de henviser til § 25 i deres standard forsikringsbetingelser

Jeg fastholder at jeg som forsikringstager ikke vidste eller burde kunne vide at jeg ville kunne få en dissociativ lidelse på tidspunktet hvor jeg indgår en aftale om lønsikring. Jeg har derfor krav på at få udbetalt min lønsikring.


Jeg bemærker samtidig at forsikringsselskabet ikke har taget
særlige forbehold i min personlige forsekrings police - hverken
... elle aktuelle forsikringsselskab har taget
forbehold yf min police.

…


2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Jeg ønsker at få udbetalt min forsikring idet
jeg opfylder alle betingelserne

I vedlagt brev af samme dato har han yderligere anført:

> "Jeg har tegnet lønsikring d. 01.04.2013 hos [andet selskab] og forsikringen blev efterfølgende overflyttet til [klagerens A-kasse] d. 01.02.2014.
> I den pågældende periode har jeg ikke haft kontakt til egen læge i forhold til min PTSD lidelse. Dette sker først efter en arbejdsskade, som opstår i forbindelse med mit arbejde d. 01.04.2014.
>
> Jeg var **kortvarig** uarbejdsdygtig i 2011 grundet en arbejdsskade d. 26 juli 2011 på min daværende arbejdsplads - … Jeg var uarbejdsdygtig til og med d. 19. august 2011. Diagnosen var den gang Post Traumatisk Belastningsreaktion - eller PTSD som lidelsen også omtales.
>
> Efter d. 19. august 2011 har jeg været **fuld arbejdsdygtig** og har haft et helt normalt arbejdsforhold og uden sygefravær.
>
> Jeg har været **selvforsørgende på normale betingelser og på fuld tid.** Dette kan evt. dokumenteres ved hjælp af mine lønseddeler.
>
> Jeg har altså **ikke** på nogen måde haft grund til at antage, at jeg på et senere tidspunkt burde kunne risikere, at skulle blive uarbejdsdygtig på grund af min gamle PTSD diagnose.
>
> Min arbejdsindsats har - som nævnt - været uforandret på fuld tid, indtil jeg d. 01.04.2014 udsættes for en ny arbejdsskade på min arbejdsplads - …, hvor en borger overhælder sig selv med brændbar væske og tænder ild til sig selv.
>
> I den aktuelle sygeperiode, er det **ikke** er min gamle PTSD diagnose, som bevirker, at jeg er uarbejdsdygtig.
>
> Det der gør, at jeg i dag er uarbejdsdygtig, skyldes diagnosen F44.4 Dissociativ bevægeforstyrrelse, der er opstået i forbindelse med den traumatiske hændelse, som jeg var udsat for d. 01.04.2014. En hændelse som betyder, at jeg har udviklet ukarakteristiske tale- og bevægelsesforstyrrelser, sidstnævnte med voldsomme og vridende bevægelser af arme og overkrop.
> Jeg er veludredt neurologisk uden objektive fund, og tilstanden vurderes som funktionel. Jeg har været fulgt på
>
> [Klagerens A-kasse] gør gældende, at der er en sammenhæng imellem min tidligere PTSD diagnose og den aktuelle diagnose på en dissociativ lidelse. De ønsker derfor ikke at udbetale lønsikringen. De henviser samtidig til paragraf 25 i deres standardforbehold.

Jeg finder ikke, at der nødvendigvis foreligger en videnskabelig dokumentation fra forsikringsselskabets side, som kan dokumentere denne påstand.

[Klagerens A-kasse] forholder sig ikke reelt til, hvorvidt jeg burde have eller har haft kendskab til at jeg ved tegningen af lønsikringen d, 01.04.2013 i [andet selskab] på et tidspunkt kunne forestille mig at jeg ville kunne få en dissociativ lidelse. Det er jo reelt denne paragraf som er omdrejningspunktet i forhold til forsikringsselskabets afslag på min lønsikring.

[Klagerens A-kasse] tager ikke reelt afsæt i paragraf 25. De forsøger at sandsynliggøre at der er en sammenhæng mellem min PTSD og den dissociative lidelse ved senest at indhente en udtalelse fra forsikringsselskabets lægekonsulent. Lægekonsulenten vil ikke 100% garantere, at der er et videnskabelig dokumenteret bevis for at når man har en PTSD lidelse så vil dette automatisk resultere i en dissociativ lidelse. Lægekonsulenten finder alene at der kan være tale om en overvejende sandsynlighed.

Uagtet denne vurdering så har Forsikringsselskabet stadig ikke forholdt sig til, hvorvidt det var en viden som jeg var eller burde være i besiddelse af, da jeg tegnede min lønsikring 01.04.2013.

Jeg må fastholde, at den grundlæggende årsag til, at jeg aktuelt er uarbejdsdygtig alene relaterer sig til diagnosen F 44.4 Dissociativ lidelse. En lidelse som opstår d. 01.04.2014.

Jeg må samtidig bemærke, at hverken [andet selskab] eller [klagerens A-kasse] har taget særlige eller individuelt begrænsende forbehold i min forsikringspolice. Dette uagtet at min PTSD lidelse har været kendt i forbindelse med indgåelsen af lønsikringen i [andet selskab]. [Klagerens A-kasse] har ukritisk overtaget min police og som et særligt velkomsttilbud endda lovet, at jeg fik 50% i rabat på min præmie i hele 2014.

Jeg må fastholde, at jeg ikke var, eller burde have været bekendt med, at jeg at jeg ville blive udsat for en arbejdsulykke d. 1 april 2014, som efterfølgende ville resultere i, at jeg fik en diagnosen F 44.4 hæftet på mig. Denne viden var jeg ikke i besiddelse af, da jeg tegnede lønsikringen 01.04.2013.

Jeg må fastholde, at jeg ikke har søgt lægelig behandling for min dissociative lidelse indenfor 12 måneder før jeg tegnede min lønsikring 01.04.2013 - dette alene fordi jeg netop ikke led af en dissociativ lidelse på daværende tidspunkt.

Jeg må fastholde, at jeg ikke søgte lægelig behandling for min PTSD lidelse indenfor 12 måneder før jeg tegnede min lønsikring. Dette skyldes at jeg ikke var uarbejdsdygtig i disse 12 måneder.

Jeg må fastholde, at jeg ikke kunne forudse, at jeg ville blive udsat for en 'personskade' - i form af arbejdsskaden af 01.04.2014. Jeg må bemærke at standardforbeholdene ikke fortæller om begrebet 'personskade' både omhandler fysiske og psykiske skader, eller hvorvidt der alene er tale om skader af fysisk karakter.

Jeg må fastholde, at jeg som almindelig borger ikke er i besiddelse af en særlig specialviden indenfor fysisk eller psykisk sygdom, hvorfor jeg ikke kan være viden om, hvordan min helbredsmæssige situation nu har udviklet sig.

Denne specialviden har [klagerens A-kasse] jo heller ikke selv været viden om i forbindelse med deres sagsbehandling. De har derfor søgt hjælp hos deres forsikringsselskabs lægekonsulent."

Selskabet har i brev af 20/8 2015 til nævnet til dette bl.a. anført:

"Vi har lagt til grund for afgørelsen, at klager er blevet arbejdsløs, som en følge af en sygdom eller lidelse, som han havde - eller burde have - kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse.

2011	Får diagnose på PTSD.
01.04.2013 - 01.02.2014	Lønsikring i [andet selskab]
01.02.2014	Lønsikring overflyttet til [klagerens A-kasse]
10.10.2014	Klager sygemeldt pga arbejdsskade og diagnosen Dissociative bevægelsesforstyrrelser konstateres

Det fremgår af oplysninger i anmeldelsesblanket og lægejournal, herunder fra Epilepsihospitalet …, at 'funktionel lidelse, opstået pludselig efter traumatiserende begivenhed hos pt prædisponet i form af tidl. akut belastningsreaktion for anden traumatisk begivenhed' samt 'der foreligger en ganske svær PTSD-tilstand, som man må antage er baggrunden for patientens bevægeforstyrrelse'.
…
Da klager ikke var enig i, at de 2 lidelser har sammenhæng, har [klagerens A-kasses] klagenævn indhentet ny lægelig vurdering fra forsikringsselskabets lægekonsulent.
…
På baggrund af ovenstående fastholder vi afslag af forsikringsdækning."

Klageren har i brev af 6/9 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Da jeg fik PTSD diagnosen i 2011 kunne jeg ikke vide at jeg i 2014 ville blive udsat for en arbejdsskade som nu har resulteret i at jeg har fået diagnosen : dissociativ lidelse. Jeg burde heller ikke vide at der kunne opstå en mulighed for at jeg kunne udvikle en dissociativ lidelse. Det er der ganske enkelt ingen læger/speciallæger som har orienteret mig om på noget tidspunkt.

Jeg havde ikke på daværende tidspunkt lægelig viden eller indsigt om at PTSD lidelsen kunne forværres.

Da jeg tegnede min lønsikring i [andet selskab] d. 1. april 2013 havde jeg på ingen måde været uarbejdsdygtig på grund af min PTSD lidelse, tværtimod passede jeg mit arbejde som socialrådgiver upåklageligt.

Jeg fastholder at jeg ikke kunne vide eller burde vide at en pludseligt og uventet begivenhed d. 1. april 2014 skulle resultere i diagnosen: dissociativ lidelse."

Af patientjournal fremgår bl.a.:

"**22/02/12** …
Oplever hukommelsessvigt i dagligdagen. Svært ved at lave mad og rydde op og huske navne. Har været igennem flere års stress episoder ifm overfald på arb plads som social-

rådgiver. Går pt hos psykolog. MMSE test dd 30. Henv til vurdering af evt depression> psyk
…
13/06/12 …
Ny psykiater
…
19/05/14 …
Svimmelhed
svimmel og balancebesyser 3-4 uger, sovende fornemmelse i hø arm, hø ansigt føles bedøvet fortsat let åndenød
obj normal neurologisk us fraset pos romberg og liniegang, hvor han må tage fat med hænderne
…
28/07/14 …
under udredning for neurologisk lidelse, ingen diagnose endnu, har mange rystelser, og deraf følgende smerter i bevægeapp, kommer intermittereden, nu ses han med voldsomme rystelse i hele kroppen, kan kun holde sig oprejst med 2 vandrestokke henv fys mhp træning
øsnker henv PNES teamet … neurologisk afd (tidl PTSD)
…
10/10/14 …
Dissociativ bevægelsesforstyrrelse
fået det værre, rystelser tiltaget og det har sat sig på stemmen
…
03-02-2015
…
Psykiater
Patienten kommer mhp. opfølgende møde med visitationsteam. Det drejer sig om en 56-årig mand med en ganske svær PNES-tilstand.
…
De væsentligste symptomer er koncentrations- og hukommelsesproblemer, hovedpine, muskelsmerter, vedvarende træthed, lys og lydfølsomhed mv. Herudover har han også kraftige flashbacks.
[Klageren] fortæller, at han som følge heraf har meget vanskeligt ved at være til stede i nuet.
…
Konklusion
Der foreligger en ganske svær PTSD-tilstand (post traumatisk stress syndrom), som man må antage er baggrunden for patientens bevægeforstyrrelse.

Patienten er herudover informeret om psykoterapeutisk afsnit, samt de forskellige interventioner. Patienten er informeret om, at han skal bo tæt sammen med andre patienter. Han er hjemme i weekenden. Herudover besvares nogle spørgsmål fra patienten.
…
Vurdering ved visitationsteam
Det vurderes at baggrunden for PNES-tilstanden er en ganske voldsom og dybdegående PTSD-lidelse.
Den samlede symptombyrde er af en sådan grad, at det må kræve specialviden mhp. behandling.
…

08-01-2015

…

Psykiater

Det drejer sig om en 56-årig mand, der henvises fra, afdl. … Pt. har dissociative bevægeforstyrrelser.

…

Ad anfald

Pt.s lidelse kommer ikke udelukkende i anfald. Hvis pt. føler sig det mindste utryg, viser det sig ved kraftige ukoordinerede bevægelser i arme, ben, hals og hoved. Talen er ved sådanne fænomener kraftigt påvirket. Hvis pt. falder mere til ro, eller er helt afslappet, spiller computer etc., kan han i perioder være symptomfri.

Pt. arbejdede tidl. som: SOSU-ass. i hjemmeplejen i … Kommune omkring 2001. Sammen med en kollega kom han hjem til borger, og fandt at denne havde begået selvmord ved hængning. Det var en voldsom oplevelse, som blev meldt som arbejdsskade, og pt. fik efterfølgende behandling i form af individuelle psykolog samtaler. Han fortsatte dog med at have sympt. som angst, vejrtrækningsbesvær, uro, isolationstendens samt flashback ift. begivenheden. Efterfølgende blev han omskolet til socialrådgiver, og har arbejdet i jobcenter i … Kommune. Han havde i perioden 2007 – 2009 i 3 tilfælde været udsat for truende adfærd fra klienterne, ligesom der også har været trusler på livet. I forb. med arbejdet i jobcentret, udviklede han nedsat libido, yderst støjoverfølsomhed, manglende overblik samt manglende evne til at udføre aktiviteter fx dagligdags madlavning.

I 2011 påtog han sig at sagsbehandle for en klient der var fraværende. De andre medarbejdere havde ikke mod på opgaven, da klienten var kendt som besværlig, og vist havde været voldelig og truende overfor ekshustru. Sagsbehandlingen drejede sig om, at klienten stod overfor sygedagpenge som skulle lukkes ned. Han blev verbalt aggressiv og truende, og rykkede tæt på pt. Truede med at smadre hans egen sagsbehandler og centret. Efterfølgende oplevede pt. forværring af PTSD-symptomerne. Han fik på ny psykologhjælp. I april 2014 fik pt. nyt arbejde i … Kommune. En dag kom arbejdslederen dog ind, og bad ham og andre medarbejdere om at løbe ud af bygningen, idet en klient i receptionen havde sat ild på sig selv. Pt. så ikke dette, men var tilsyneladende ganske påvirket heraf, og kort efter startede omtalte bevægeforstyrrelser. Pt. har fortsat kantakt til … Klinik samt er begyndt hos en anden psykolog.

…

14-11-2014

…

Ekspositioner

Har været ude for psykiske belastninger i forbindelse med arbejde i 2001, 2005, 2011 og 2014.

Tidligere

Har været i behandling for akut belastningsreaktion i 2011 og behandlet med Saroten og Valdoxan uden effekt mod depressive symptomer.

…

Aktuelt

Pt. har omkring 1. april udviklet symptomer ovenpå traumatisk begivenhed på arbejdspladsen. Pt. sad på sit kontor som socialrådgiver og havde klienter. Samtidig satte en anden klient ild på sig selv efter et have overhældt sig med benzin i receptionen. Pt. var ikke direkte impliceret i begivenheden med den brændende klient, men var alligevel berørt af

situationen. Udviklede efterfølgende bevægeforstyrrelser, som står på i det meste af pt.s vågne tid. Symptomerne består i ufrivillige bevægelser i hovedet, arme og ben samt krop og pt. beskriver at han derfor får muskulære smerter i ryg og også får hovedpine. Pt. bemærker et lyde forstærker hans symptomer, ligesom de forværres hvis han er i nye situationer, møder nye personer.

…

Medicinsk behandlingsforløb

Har haft psykisk traume i 2001, hvor han fandt borger kvalt i bælte, var da ansat som gruppeleder i hjemmepl., herefter uddannet til socialrådgiver og i 2006 og 2011 været truet på livet af klienter.

Efter voldsom begivenhed i 2014 udviklede bevægeforstyrrelser. Dette er udredt på … Hospital …klinikken og der er ikke fundet organisk årsag til dette.

…

Konklusion

Funktionel lidelse hos 56-årig mand, opstået pludselig efter traumatiserende begivenhed hos pt. prædisponeret i form af tidl. akut belastningsreaktion for anden traumatisk begivenhed. Pt. er diagnosticeret med dissociativ lidelse på …klinikken på … Hospital. Der er ikke tale om PNES.

Symptomerne står på dagen lang men ophører om aftenen, når pt. er i hjemlige omgivelser og der er aldrig forstyrrelser om natten.

…

14-11-2014 **Notat**

…

Aktionsdiagnose er: DF445"

I anmeldelsen underskrevet af klageren den 27/3 2015 hedder det bl.a.:

Oplysninger om uarbejdsdygtigheden

På hvilken måde er du forhindret i at arbejde? (Beskriv sygdommen / ulykken) SKAL UDFYLDES	
Arbejdsskade. Jeg lider af PTSD - Funktionelle/ Lidelse. Jeg er følsom overfor bla. lyd-lys-lugte. Har længere varende spjættende bevægelser, har tale besvær - besvær med at gå. Bruger nu stok og afventer rollator daglige smerte -spændingshovedpine mm	
Oplys dato for ulykken eller sygdommens indtræden	Dag 01 mdr. 04 år 2014
Oplys dato for sidste arbejdsdag	Dag 28/2 mdr. 02 år 2015

…

Har du tidligere været uarbejdsdygtighed af samme årsag?	x Ja	Nej
Hvis ja, bedes du venligst angive hvornår	Dag 04 mdr. 08 år 2011	

I udtalelse fra selskabets lægekonsulent den 14/7 2015 hedder det bl.a.:

"<u>Medicinsk:</u>

Der er tvivl om [klageren] lider af dissociativ bevægelsesforsyrrelser eller tilstanden PNES (Psychogenic Non-Epileptic Seizures).

…

Vurdering:
På baggrund af de lægelige notater, skrevet af specialister (overlæger) - må det konkluderes, at [klagerens] bevægelsesforstyrrelser med overvejende sandsynlighed skyldes den underliggende PTSD tistand."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"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.
…
25. 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
…
'Midlertidig uarbejdsdygtighed' betyder, at du på grund af sygdom eller en ulykke, er fuldstændigt forhindret i at udføre dit almindelige, lønnede arbejde. Det er samtidig en betingelse, at du, mens du er uarbejdsdygtig, ikke udfører noget andet arbejde, som er lønnet eller som normalt ville være det, og at du er undergivet jævnlig og løbende lægelig behandling mod sygdommen eller ulykkens følger."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af klagerens patientjournal, at han i 2001 i forbindelse med sit daværende arbejde var udsat for et psykisk traume, og at han efterfølgende oplevede symptomer som angst, vejrtrækningsbesvær, uro, isolationstendens og flashbacks til hændelsen. Han skiftede siden job til en anden branche, og i perioden mellem 2006 og 2011 var han i flere tilfælde udsat for dødstrusler fra klienter. Efter den seneste af episoderne oplevede han en forværring af sine PTSD-symptomer (Posttraumatisk stresslidelse). Over for nævnet har han oplyst, at han i den anledning var sygemeldt mellem den 26/7 2011 og den 19/8 2011.

Parterne har oplyst, at forsikringen trådte i kraft den 1/4 2013. Den 1/4 2014 var klager på ny udsat for en traumatisk begivenhed på sin arbejdsplads, og af journaloplysningerne fremgår det, at han i efteråret 2014 fik stillet diagnosen dissociativ bevægelsesforstyrrelse.

9. 88311

I journal fra epilepsihospital vurderes det den 14/11 2014, at klageren var "prædisponeret i form af tidl. akut belastningsreaktion for anden traumatisk begivenhed", og efter opfølgende møde på epilepsihospital den 3/2 2015 vurderes det, at der foreligger en ganske svær PNES-tilstand (Psykogene ikke-epileptiske anfald) samt en ganske svær PTSD-tilstand, "som man må antage er baggrunden for patientens bevægeforstyrrelse", og det konkluderes, at "baggrunden for PNES-tilstanden er en ganske voldsom og dybdegående PTSD-lidelse".

Forsikringen undtager dækning for uarbejdsdygtighed, der er en direkte eller indirekte følge af sygdom eller personskade, som forsikringstageren var eller burde have været bekendt med før forsikringens tegning, eller som forsikringstageren har søgt læge for inden for 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren på tidspunktet for forsikringens ikrafttræden den 1/4 2013 havde kendskab til den sygdom, der har ført til hans arbejdsudygtighed. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det ud fra sagens lægelige oplysninger kan udledes, at hans lidelse er udviklet over længere tid, idet den er fremkaldt af flere psykisk belastende enkeltepisoder. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist udbetaling af forsikringsydelser i anledning af klagerens uarbejdsdygtighed.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand