Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. juli 2018 blev i sag nr. 91999:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AmTrust International Underwriters Ltd.

V/Marsh & McLennan Agency A/S

Tekniker Byen 1, 2. Sal

2830 Virum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har lønsikring. I klageskemaet af 26/2 2018 til nævnet har klageren blandt andet oplyst:

> "Jeg blev afskediget 31/3-2017 i forbindelse med en virksomheds overdragelse. Jeg meddelte dette til min lønsikring og fik udbetalt lønsikringen frem til min sygemelding 12/9-2017, herefter stoppede udbetalingen. Jeg mener dette er forkert da jeg ikke, som de skriver, blev afskediget pgr. af sygdom og endvidere blev raskmeldt i 2012 fra en lidelse jeg havde siden 1990erne.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Forsat udbetaling af lønsikring."

Selskabet har i brev af 6/4 2018 til nævnet blandt andet anført:

> "Sagsfremstilling:
> 01 11 2014 Forsikring træder i kraft
> 03.05.2017 - 30.09.2017

	Udbetaling af forsikringsydelse for arbejdsløshed
01.10.2017	Afmeldt Jobcentret
23.10.2017	Afslag for dækning af uarbejdsdygtighed
25.10.2017	[Klageren] ønsker at klage til Ankenævnet

Virksom Indtægtssikring oplyser:
Vi afviser, at [klagerens] uarbejdsdygtighed er omfattet af forsikringen, da sygdommen har været kendt før tegning af forsikringen, hvilket er en undtagelse i betingelsernes punkt 15, afsnit 5 og 6.
…
Vi har spurgt vores lægekonsulent, der ligeledes vurderer, at der er tale om kendskab til sygdom før tegning af forsikringen – se venligst bilag."

Af en neurologisk speciallægeepikrise af 31/8 2017 fremgår det blandt andet:

"Aktuelt:
I foråret gjorde hans to [børn] pt. opmærksom på, at han havde rysten af hænderne.
Når han tænker tilbage, har det nok stået på i 2 år. Ve. side er værst. Det er dagligt til stede men svinger i intensitet.
Ve. ben kan også ryste. Når han sidder for rødt, er han nødsaget til at gå i frigear eftersom benet ryster. Rysteriet kommer såvel i hvile som under gøremål.
Han angiver normal lugtesans samt normal stemmeføring. Mimikken har ikke ændret sig.
Han er måske blevet lidt langsommere.
Han mener ikke at have fået antipsykotika, men han har dog deltaget i et medicinsk projekt, hvor han fik noget medicin, som han ikke ved hvad var. Det var i 1990'erne.

Medicin:
Pamol, 500 mg, 2 tabletter efter behov, højst 4 gange daglig, mod smerter Simvastatin 'Actavis', 40 mg, 1 tabletter aften, mod forhøjet kolesterol Cipralex, 15 mg, 1 tabletter 1 gang daglig, mod socialfobi og panikangst."

I journalen fra klagerens praktiserende læge er det blandt andet noteret:

"14.09.17
Sub.: har i mange år lidt of svær angst, social fobi og agorafobi. Har på cipralex behandling og ved privat konsultationer hos centerchef … været stabil, og har derved været i stand til at fungere i job som …, hvor man har taget hensyn til pt sygdom. Nu blevet fyret. Tilstanden forværret og pt kan ikke deltage i forskellige aktiveringstilbud pga. angst og fobi derudover har pt fået konstateret essentiel tremor."

Klagerens tidligere læge har i en mail af 21/6 2017 til klageren blandt andet bemærket:

"Kort om dit forløb hos undertegnede som jeg husker det
Det begyndte i forbindelse med en panikangstundersøgelse på [hospital]. Det var i 1993. Du fik dengang Aurorix med god effekt på angsten. Diagnosen var panikangst, socialfobi og agorafobi. Efter afslutningen af undersøgelsen fortsatte du hos undertegnede i min privatpraksis. Aurorix behandlingen fortsatte i flere år, som jeg husker det til slutningen af 1990'erne, hvor vi skiftede til Citalopram ifm en forværring i angsten. I perioder fik du også Tafil. Hvornår du blev skiftet til

> Cipralex, husker jeg ikke, men det har vel været i løbet af 00erne efter Cipralex kom på markedet. De sidste mange år var tilstanden stabil, og du kom kun hvert halve år og var fortsat i arbejde. Behandlingsforløbet hos mig sluttede i 2012, hvor jeg afsluttede dig. Du burde have fået et brev om det i foråret 2012."

I anmeldelse af uarbejdsdygtighed af 9/10 2017 til selskabet har klageren angivet årsagen til, at han er forhindret i at arbejde på grund af "Social fobi – panik angst – essentiel tremor".

Af selskabets mail af 23/10 2017 til klageren fremgår det blandt andet:

> "Vi har nu gået den fremsendte dokumentation igennem og har vurderet, at din udbetaling i forbindelse med ufrivillig arbejdsløshed ikke kan overgå til uarbejdsdygtighed og derved ikke fortsætte med udbetalinger.
> Årsagen til dette, er at du er sygemeldt for socialfobi, angst, panik og essentiel tremor - ifølge din fremsendte dokumentation har du igennem .. år haft kendskab til denne sygdom, dette er oplyst på din 'Attest til sygedagpengeopfølgning' endvidere oplyser Dr. med …, at din sygdom startede tilbage i 1993.
> Jf. betingelserne pkt. 26 står der; 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 for forsikringens ikrafttræden.
> Vi kan desværre ikke imødekomme dit ønske om udbetaling i forbindelse med uarbejdsdygtighed - det betyder, at vi sætter din sag om ufrivillig arbejdsløshed i bero indtil du igen er raskmeldt og berettiget til dagpenge."

Selskabets lægekonsulent har i vurdering af 20/11 2017 blandt andet noteret:

> "<u>Vurdering:</u>
> Årsagen til uarbejdsdygtigheden er forværring af de sygdomme/tilstande, som [klageren] havde kendskab til og også blev behandlet for forud for forsikringstegnelsen.
> [Klageren] led af angst, socialfobi og panik forud for forsikringstegnelsen og fik fast medicin mod dette. Der er tale om sygdomme, der ofte ikke kan helbredes og kan svinge i intensitet. Selvom man har haft sygdommen i mange år, og er i medicinsk behandling for det, så vil der altid være en risiko for forværring i tilstanden.
>
> Efter min vurdering er der kendskab til sygdom forud for tegnelse."

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

> "**2. Hvad dækker denne forsikring?**
> Denne forsikring omfatter ufrivillig arbejdsløshed.
> …
> **15. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser**
> …

Udbetaling af forsikringsydelser er betinget af, at du er ufrivilligt arbejdsløs, er tilmeldt jobcentret, står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, er berettiget til at modtage dagpenge og ikke har fået karantæne for selvforskyldt ledighed af a-kassen.

Bliver du ufrivilligt arbejdsløs på grund af midlertidig uarbejdsdygtighed og dermed ikke kan stå til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil du dog alligevel være berettiget til at modtage forsikringsydelser for ufrivillig arbejdsløshed.

Bliver du midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode, og dermed ikke kan stå til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, vil udbetalingen af forsikringsydelser fortsætte. I disse er der ikke krav om tilmelding til jobcentret, i den periode du er midlertidig uarbejdsdygtig.

Hvis du ved etableringen af forsikringen havde kendskab til, eller burde have kendskab til sygdom eller personskade, som medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed, er der dog ikke dækning herfor.

Tidligere færdigbehandlede sygdomme eller følgesygdomme er dog dækket, hvis du har været raskmeldt og symptomfri* i mindst 12 måneder. Dette gælder dog ikke, hvis sygdommen er af ofte tilbagevendende karakter (visse kræftsygdomme og psykiske sygdomme efter en lægefaglig vurdering).
…
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 opsigelsesvarsel. Det er en betingelse, at afskedigelsen kan dokumenteres i form af skriftlig opsigelse fra din arbejdsgiver eller anden dokumentation, som af os kan sidestilles hermed. Det er i denne forbindelse uden betydning, om du reelt har været på arbejde, på ferie, fritstillet eller lignende i opsigelsesperioden.
…
Derudover er udbetaling af forsikringsydelser betinget af, at du er til rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked og tilmeldt dit lokale jobcenter Ved lægedokumenteret sygdom er det en betingelse, at sygdommen er diagnosticeret og ikke er en direkte eller indirekte følge af en sygdom, som var kendt ved forsikringens etablering. Tidligere færdigbehandlede sygdomme eller følgesygdomme er dog dækket, hvis du har været raskmeldt og symptomfri* i mindst 12 måneder. Dette gælder dog ikke, hvis sygdommen er af ofte tilbagevendende karakter (visse kræftsygdomme og psykiske sygdomme efter en lægefaglig vurdering)."

Nævnet udtaler:

Klageren blev afskediget fra sit arbejde den 31/3 2017, og selskabet udbetalte ydelse for ufrivillig arbejdsløshed i perioden fra den 3/5 2017 til den 30/9 2017. Klageren er pr. 1/10 2017 afmeldt fra jobcenteret. Han har den 9/10 2017 anmeldt til selskabet, at han er uarbejdsdygtig på grund af social fobi, panik angst og essentiel tremor.

5. 91999

Selskabet har afvist, at klageren er berettiget til dækning ved uarbejdsdygtighed, idet årsagen til hans uarbejdsdygtighed er lidelser, som han var bekendt med på tidspunktet for etableringen af forsikringen den 1/11 2014.

I forsikringsbetingelsernes punkt 15 fremgår det, at udbetalinger af forsikringsydelser blandt andet er betinget af, at sikrede er ufrivillig arbejdsløs og tilmeldt jobcenteret. Det fremgår videre, at hvis sikrede bliver midlertidig uarbejdsdygtig i en arbejdsløshedsperiode, vil udbetalingen fortsætte. Dette gælder dog ikke, hvis sikrede "ved etableringen af forsikringen havde kendskab til, eller burde have kendskab til sygdom eller personskade, der medfører den midlertidige uarbejdsdygtighed".

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lægelige oplysninger, hvoraf det blandt andet fremgår, at klageren i mange år har været kendt med og behandlet for social fobi og angst både forud for og efter etableringen af forsikringen, og at det blandt andet er disse lidelser, der er årsag til uarbejdsdygtigheden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt