Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. marts 2019 blev i sag nr. 92989:

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 klageskema af 17/10 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Gik ned med flaget på arbejde den 19-01-2018. Den 21-01-2018 konstaterede min læge at jeg led af depression af moderat til svær grad og blev straks sygemeldt. Blev fyret og fritstillet og fik fuld løn indtil 31-05-2018. Dernæst sygedagpenge indtil nu. Jeg kræver dækning af min lønsikring idet jer er blevet ufrivillig arbejdsløn pga depression. [Arbejdsløshedskasse] og Marsh A/S afviser dækning af lønsikring med begrundelse at jeg tidligere har lidt af stress.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Dækning af lønsikring."

Selskabet har i brev af 5/11 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "<u>Sagsfremstilling:</u>
>
2013	[Klageren] fik stress, mens ansat hos [arbejdsgiver 1]
01.01.2014	Opsagde job hos [arbejdsgiver 1] på grund af stress
01.05.2015	[Arbejdsløshedskasse] Lønsikring – police i kraft – ydelse kr. 18.000
01.02.2016	[Arbejdsløshedskasse] Lønsikring – ændring – police i kraft – ydelse kr. 22.000
Primo 2016	Ansat hos [arbejdsgiver 2] – sygemeldt på grund af stress i ca. 2 måneder
19.01.2018	Diagnose: Moderat/svær depression og efterfølgende opsagt
21.01.2018	Diagnose: Akut belastningsreaktion

Februar 2018 Nuværende læge ændrer diagnose til: Moderat/svær depression

[Arbejdsløshedskasse] klagenævn oplyser:
Vi afviser, at klagers 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 svarer følgende:
'[Klageren] lider nu af depression. Depression og stress/tilpasningsreaktioner er ikke samme sygdom. Der er et overlap mellem symptomerne, men ved depression er der sværere symptomer.'

Der er således ikke tale om den samme sygdom som tidligere.

Der gælder dog ved de fleste psykiske sygdomme, at har man først fået en diagnose (angst, stress, belastningsreaktion), så vil der være en øget risiko for senere at få depression

Vi fastholder således vores afslag, da vi mener at alle sygdomsforløb, der er beskrevet, har været psykisk relateret."

Til dette har klageren i indlæg af 12/11 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har følgende kommentarer til den modtagne afvisning fra Marsh.
1) Kendsgerningen er at sygdommen depression IKKE har været kendt ved tegning af lønsikring. Diagnosen svær depression blev først fastslået i februar 2018 af min læge ….
2)j Der er ingen lighedstegn mellem stress og depression – er to helt forskellige sygdomme.
3) Kendsgerningen er at jeg har været raskmeldt 100% fra primo januar 2016 til primo 2018 – har ikke været syg i denne periode.
4) Hvis det skulle forholde sig sådan som Marsh påstår, at hvis en person skulle få stress at der så efterfølgende vil være meget stor risiko for at få depression, ja så skulle ca. 70% af den danske befolkning jo lide at depression, hvilket faktuelt ikke er tilfældet, så danne påstand holder på ingen måde.
5 Jeg fastholder at jeg har fuld krav på dækning fra min lønsikring."

Selskabet har i indlæg af 20/11 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentar: Med henvisning til forsikringsbetingelserne: '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)'.

Forsikringsbetingelserne undtager alle psykiske sygdomme, herunder både depression og stress."

Klageren har i indlæg af 22/11 2018 bl.a. anført:

"Det anføres, at der ikke er dækning hvis sygdommen er en ofte tilbagevendende karakter (visse kræftsygdomme og psykiske sygdomme).

Jeg har aldrig før lidt af hverken kræftsygdom eller psykiske sygdomme depression, dette fremgår af lægejournalen, så alene af den årsag holder Marsh afvisning slet ikke.

Jeg har i januar 2018 for første gang i mit liv lidt af en livsfarlig depression af middel til svær grad …, og denne hændelse er helt klart dækningsberettiget.

Som jeg tidligere kommenterede, at hvis det skulle være tilfældet at stress og depression kan sidestilles, ja så lider flertallet af Danmarks befolkning af depression – hvilket ikke er korrekt.
…
Sagen er, at jeg alene været sygemeldt i 2 mdr. i 2016 pga stress men har ALDRIG før lidt af depression /psykiske sygdom.

Derfor fastholdes krav om dækning via lønsikringen."

Selskabet har den 18/1 2018 fremsendt forsikringsbetingelserne til nævnet. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Et uddrag gengives i det følgende. Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"**27/12/13 …**
P02 Akut belastningsreaktion
Samtale
Ny pt- er … i et [firma]. [Firmaet] indskrænker og der fyresmedarbejdere-således at der nu kun er det halve antal ansat- og den sammenmængde arbejde. Han er gået ned med stress, og har defor dd selv opsagt sit job med udgangen af jan 14. Han kommer lige fra jobbet- bliver hjemme til d. 6/1 og skal så genoptage jobbet.
…
Vurd: har taget ansvar for eget liv, er ved at søge nyt job … plan. sygemeldes i jan så han ikke skal derind ingen phenergan til natten
…
29/02/16 …
længere snak om arb mæssig stress situation, der har spidset til gn seneste mange mdr. Det har givet dgl hvp og tiltagende bekymring hos pt. tilrådes sgm 3-6uger, evt dokumentation ved behov. evt psykolog henv.
…
22/01/18 …
P02 Akut belastningsreaktion
Samtaleterapi ang. stress.
Arbejder som …. Meget belastende arbejde, hvor de er undernummerede. Egentligt glad for selve jobbet, men alt for stor arbejdsbyrde og sidder KUN med meget store problematiske sager, hvor han føler han er i skudlinjen. Har tidl. været sygemeldt i feb. 2016 1,2-2 mdr. også grundet stress. Har siden nov. været på deltid grundet ovenstående: 4 arbejdsdage ugentligt, men har fortsat lige så mange arbejdsopgaver, så der er krav om at han udfylder job svt. fuldtid.

Gn. den sidste måned haft uro i maven, konstant hovedpine og fornemmelsen af at glemme ting: Mister fokus i samtaler, glemmer genstande, glemmer sit eget telefonnummer. Ikke glemt aftaler og har kunnet udføre sit job lige så godt som vanligt.

I fredags efter et kundebesøg gik klappen ned: fik blackout og husker intet fra kundebesøget og begyndte pludselig at græde voldsomt. Efterfølgende episode med hjertebanken, som gik over af sig selv. Har ikke sovet hele weekenden … Tankemylder om hvad der skal ske med fremtiden. Er sikker på at han ikke vil tilbage i [erhvervsområdet] og har forklaret chef at han ønsker at blive fyret.

Objektivt psykiatrisk:
Fremstår med sænket stemningsleje, hurtigt kørende, urolig og på grådens rand (affekt præget) under samtalen. Ok formel og emotionel kontakt. Ingen formelle tankeforstyrrelser eller hallucinationer. Vurderes ej psykotisk.
…
Konklusion og plan:
Vurderes at være tale om en tilpasningsreaktion forårsaget af for hårdt arbejdsmiljø. Vi aftaler følgende: rp. sygemelding fra d.d. (kan ringe og få os til at skrive en sygemelding såfremt chef udbeder dette, da kan han komme og hente den når det passer)
…
28/02/18 …
Vi ændrer oprindelige plan og snakker i dag om depressionssymptomer.
…
MDI: scorer 29, diagnostisk med 3 kernekriterier det meste af tiden og 4 bikriterier i over halvdelen af tiden, ligger således på moderat depression grænsende til svær depression.
…
Konklusion og plan:
… mand [i 50'erne], der for lidt ca. 5 uger siden debuterer med hvad der ligner en tilpasningsreaktion udløst af stress på arbejdet. Symptomer til start i form af hukommelsesbesvær og tendens til at bryde sammen. Nu sygemeldt siden da. Går til psykolog (via. forsikring?). Været til flere x samtaleterapi her. Synes det går dårligere og dårligere med humøret. Udviser nu klare symptomer på moderat depression (scoret efter 2 tests). Endvidere plaget af angstsymptomer. Jeg forklarer at det ikke er sikkert at man kan behandle med samtale- og psykologhjælp alene og foreslår at han overvejer opstart af sertralin."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Enkelte ord i forsikringsvilkårene har speciel betydning.
Disse er markeret med * og forklaret i afsnit 28 Ordforklaringer.
…
15. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelser
…
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.
…
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).
> …
> **28. Ordforklaringer**
> I disse forsikringsbetingelser har nedennævnte ord følgende betydning:
> …
> **'Symptomfri'** betyder, at du ikke har haft de typiske tegn på den pågældende sygdom og ikke har været i medicinsk behandling. Dette gælder dog ikke, hvis sygdommen er af ofte tilbagevendende karakter (visse kræftsygdomme og psykiske sygdomme efter en læge faglig vurdering)."

Nævnet udtaler:

Klageren har været sygemeldt med stress i januar 2013 og i 2 måneder i begyndelsen af 2016. Han har tegnet lønsikring med ikrafttræden den 1/5 2015 og har forhøjet ydelserne den 1/2 2016. Klageren blev igen sygemeldt den 22/1 2018 og blev diagnosticeret med moderat til svær depression. Han blev opsagt den 30/1 2018 med lønophør den 1/6 2018 og har ansøgt om udbetaling ved ufrivillig arbejdsløshed den 7/6 2018.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren har kendt til sin sygdom før tegning af forsikringen, og at forsikringen undtager alle psykiske sygdomme, herunder både depression og stress.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 15, at "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 … 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 rask 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)". I ordforklaringen er "symptomfri" defineret som, "at

du ikke har haft de typiske tegn på den pågældende sygdom og ikke har været i medicinsk behandling (visse kræftsygdomme og psykiske sygdomme efter en lægefaglig vurdering)".

Nævnet bemærker, at selskabet i forsikringsbetingelserne ikke har defineret, hvilke psykiske sygdomme, der anses for at være "af ofte tilbagevendende karakter" eller nærmere objektive kriterier for fastlæggelse heraf. Som forsikringsbetingelserne er formuleret, finder nævnet, at forsikringen ikke undtager dækning for ufrivillig arbejdsløshed ved alle psykiske sygdomme, og at forsikringens undtagelse af dækning ved tidligere færdigbehandlede sygdomme af ofte tilbagevendende karakter må forstås således, at det skal være den samme psykiske sygdom, der vender tilbage.

Selskabets lægekonsulent har udtalt, at "Depression og stress/tilpasningsreaktion er ikke samme sygdom. Der er overlap mellem symptomerne, men ved depression er der sværere symptomer. Der er således ikke tale om den samme sygdom som tidligere. Der gælder dog ved de fleste psykiske sygdomme, at har man først fået en diagnose (angst, stress, belastningsreaktion), så vil der være en øget risiko for senere at få depression".

Nævnet finder på baggrund af lægekonsulentens udtalelse, at klagerens depression er en ny – alvorligere – sygdom opstået i forsikringstiden, og at klageren således ved forsikringens tegning i 2015 ikke havde eller burde have kendskab til den sygdom – depression – som har medført hans midlertidige uarbejdsdygtighed.

Nævnet finder herefter, at selskabet har været uberettiget til at afvise at yde dækning, og at selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og udbetale forsikringsydelser til klageren i overensstemmelse med aftalegrundlaget.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

7. 92989

Selskabet, AmTrust International Underwriters Ltd. v/Marsh & McLennan, skal anerkende, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise at yde dækning. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal udbetale forsikringsydelser til klageren i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Forfaldne ydelser skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings