

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. maj blev i sag nr. 96306:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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 6/1 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har tegnet lønsikring gennem FTF-A. Da jeg bliver ledig den 1.11.2020 anmelder jeg det til lønsikringen. De afviser sagen, med den begrundelse af jeg er blevet opsagt begrundet i mit lange sygdomsforløb i perioden sep. 2019 – apr. 2020. Jeg var sygemeldt pga. stress. Jeg var sygemeldt med stress tilbage i 2013 og raskmeldt medio 2014. De mener derfor, at jeg var bekendt med min sygdom tilbage i apr. 2014, hvor forsikringen blev tegnet og at den derfor ikke dækker. Jeg tegnede ikke forsikringen på eget initiativ, men da jeg blev kontaktet af FTFA i forbindelse med en kampagne. På det tidspunkt havde jeg været på arbejde siden nov. 2019 på nedsat tid og var tæt på en raskmelding. I min indsigelse over afgørelsen gør jeg gældende, at jeg i 2014 på ingen måde kunne vide, at jeg ville blive ramt af stress i 2019.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå, at de ændrer deres afgørelse så min lønsikring dækker, nu hvor jeg er blevet ledig."

Selskabet har i brev af 29/1 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] mener at vi skal dække hendes opsigelse, som er begrundet i længere tids sygemelding med stress. Da der er undtagelse i betingelser for sygdomme opstået før tegning, er der ikke dækning.

Kronologisk sagsfremstilling:

Ankenævnet for Forsikring

2.

96306

28 .10 .2013 Sygemeldt med Stress – der er flere perioder med hel eller delvis sygemelding (Bilag 1
- journal side 1)
30.04 .2014 Tegner Lønsikring – (Bilag 3 – police og aftalegrundlag)
31.08.2014 Udløb af sygemeldinger
24.09.2019 Sygemeldt med Stress (Bilag 2 – journal side 2)
03.11.2019 Starter på deltid
23.04.2020 Bliver opsagt pga. sygdom
28.04 .2020 Raskmelder sig
01.11.2020 Første ledighedsdag

I perioden 2013/14 er [klageren] sygemeldt helt eller delvist med stress. Sygemeldingen ophører jf. lægejournalen nogle måneder efter [klageren] tegner Lønsikring."

Klageren har i brev af 3/2 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringsselskabet gør igen gældende, at jeg kendte til min sygdom, da jeg tegnede forsikringen. Som jeg tidligere har gjort gældende havde jeg været i gang med at arbejde i længere tid – på nedsat tid med løbende udvidelse af arbejdstimerne – da jeg tegnede forsikringen, og jeg blev raskmeldt efterfølgende. Jeg mener ikke at stress er en kronisk sygdom. Derfor gør jeg gældende, at jeg på ingen måde kunne vide/forvente, at jeg ville blive ramt af stres på et senere tidspunkt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af lægejournal fremgår bl.a.:

"25.10.13 P03 Nedtrykthed/depression

Sub.: Samt. nr. 1. Igennem lang tid haft tendens til at blive meget bekymret og ked af det, især når det angik [barns] grav. Viser sig at have meget travlt på job, har gammel [familiemedlem 1] og [familiemedlem 2] og [familiemedlem 3] som hun hjælper ofte. Er formentlig stresset hvilket kan være årsag til kraftige reaktioner. Scorer: 2-1-2-2-1-0-1-1-2-1 på skala, ikke deprimeret. Overveje sygemelding og lære at mærke efter og sige nej.

31.10.13 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub.: Samt nr. 2. Har været sygemeldt siden d. 28/10, har haft det godt. Overvejer at starte roligt op næste uge. Vil prøve at tale med coach.

14.11.13 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub.: Samt nr. 3.- Det går bedre, kan føle angsten, men er bedre til at tøjle den. Er startet hos psyk.-positivt. Snak om at starte på deltid fra d. 18/11 i 2 uger frem.

27.11.13 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub.: Samt nr. 4 Det går bedre, er startet på 4 timer dagl +1 fridag. Meget træt herefter. Bør fortsætte 2 uger endnu på denne måde.

18.12.13 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub.: Samt nr. 5. Det går en smule bedre, angsten er dog til stede i forb. m. [barn]. Må være på deltid som nu i yderligere 4 uger.

23.01.14 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub.: Samt nr. 6. det går bedre, men er skuffet over afslag på lønforhøjelse pga. sygefravær. Fortsat på 4 timer til uge 6, herefter 5 timer. Har fået cervical prolaps.

09.04.14 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub.: Er nu på 6 timer. Er meget træt efterflg, selvom hun har fri om onsdagen Kan mærke at der ikke er overskud til udfordringer af anden slags. Har nu 2 ugers ferie, vil efterflg overveje om hun skal fort på 6 timer eller 5 timer dagl.

09.05.14 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub.: Det går bedre, er på 6½ time. Barnebarn født med nakkestreng om halsen, vejer 5,2 kg er bekymret hvilket er normalt. Oto: ia.

29.08.14 P02 Ak stres/forbigå situa bet forstyr

Sub. : Har det bedre- er raskmeldt. Skal stadig passe på. Har gået hos [psykolog].

10.09.18 A99 Sygdom/tilstand af uspecifik natur/lokalisering

Sub.: samt nr. 1. Igen ramt af stress, hvilket nok medfører, at helbredet ikke er så godt. Obj.: St.p+c:ia Plan: overvejer sygemelding, men vi se an. Der tages labpr, mailsvar.

19.09.18 A99 Sygdom/tilstand af uspecifik natur/lokalisering

Sub.: Smt nr. 2. Det går bedre. Vil prøve at passe bedre på sig selv, kontrol af prøver om et ½ år.

24.09.19 P02 Stress, akut

Sub.: Samt nr. 1. Er stresset med en del fysiske og psykiske sympt. Er især plaget af katastrofetanker. Sygemeldes i 2 uger, vil kontakte psykolog Obj.: VKO Plan: ny tid, Igen ved forværring eller manglende bedring. Patienten/værge er informeret, forstår og accepterer.

04.10.19 P29 Stress, ikke klassificeret andetsteds

Sub.: Samt nr. 2 .. Er startet hos stresscoache, vil se an. Aftaler, sygemelding endnu for 2 uger. Ny tid.

18.10.19 P29 Psykisk symptom/klage

Sub.: Samt nr. 3. Er startet hos ny psykolog, synes ikke at det går fremad. Sygemeldes for yderligere 4 uger.

13.11.19 P29 Psykisk symptom/klage

Sub. : Samt nr. 4. Sover bedre om natten, men kan stadig føle uro og presset. LÆ 285. igen om 4 uger

27.11.19 P29 Psykisk symptom/klage

Sub.: Samt nr. 5 . Igen dårlige tanker og dårlig nattesøvn. Overvejer at starte på tirsdag på deltid.

11.12.19 P29 Psykisk symptom/klage

Sub.: Samt nr. 6. Det er gået ok Tid med at starte op. Regner med at øge i tid efter nytår, ny

22.01.20 P02 Stress, akut

Sub.: Samt nr. 7. Det går bedre, men er stadig meget træt og føler at hun befinder sig lidt i en tåge. Er ny på 9 t/uge. Dagpenge stopper d. 31/3. Nu tid om 2 mdr

11.03.20 P29 Stress, ikke klassificeret andetsteds

Sub.: Det går bedring men pt er fortsat meget træt og har en lav stresstærskel. Nattesøvn af varierende karakter. Arbejder 3 dage om ugen i alt 10 timer. Går stadig til psykolog. Igen hvis attest bliver aktuel

25.03.20 A00 A alment / uspecificeret

Sub.: Sagsbehandler vil fratage dagpenge fra nu af. Der står intet om at pt vil være fuldt raskmeldt i status. Pt. vil tale med sagsbehandler

28.04.20 A99 Sygdom/tilstand af uspecifik natur/lokalisering

Sub.: Tlf. erstatter fysisk fremmøde pga. covid. Raskmelder sig d.d., er blevet fyret. Er ok."

Af klagerens skadeanmeldelse af 2/11 2020 fremgår bl.a.:

"Oplysninger om arbejdsforholdet

Hvornår fik du første gang kendskab til arbejdsløsheden?	23.04.2020
Hvilken dato modtog du din opsigelse?	23.04.2020
Hvilken dag er din sidste ansættelsesdag? (Sidste dag med løn)	31.10.2020
Dato for første registreringsdag hos Jobcenter / A-kasse	01.11.2020
Blev du opsagt af arbejdsgiver?	Ja
Har du en ny ansættelse?	Nej

Sygdom

Skyldes din arbejdsløshed sygdom?	Ja
På hvilken måde er du forhindret i at arbejde? (Beskriv sygdommen / ulykken)	
Jeg har været sygemeldt med stres. Blev raskmeldt 27.4.2020. Den primære årsag til min opsigelse er manglende kompetencer ifm. mange nye arbejdsopgaver. Der blev sagt, at man også havde set på mit sygdomsforløb.	
Er der stillet en diagnose? Hvis ja anfør venligst diagnosen	Stres
Dato for ulykken eller sygdommens indtræden	24.09.2019
Dato for første lægebesøg i forbindelse med denne uarbejdsdygtighed	24.09.2019
...	
Har du tidligere været uarbejdsdygtighed af samme årsag?	Ja
Venligst angiv hvornår	2013"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"15. Vilkår for udbetaling af forsikringsydelse

Forsikringsdækningen gælder udelukkende, hvis den ufrivillige arbejdsløshed indtræder i forsikringens løbetid og under forudsætning af, at du har været beskæftiget som lønmodtager (aflønnet for min. 16 timer pr. uge) i en periode på mindst 12 måneder umiddelbart før første arbejdsløsheds indtræden, som berettiger til udbetaling af forsikringsydelse. Arbejdsløshedsperioder på sammenlagt 14 dage eller mindre afbryder ikke denne 12 måneders periode. Perioder, hvor du er på supplerende dagpenge, tæller ikke med i beregningen af de 12 måneder.

Udbetaling af forsikringsydelse er betinget af, at du er ufrivilligt arbejdsløs, er tilmeldt jobcentret, og står til fuld rådighed for det almindelige danske arbejdsmarked, og at du 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 forsikringsydelse 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 forsikringsydelse fortsætte. I disse tilfælde 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.

...

25. Hvad dækker forsikringen ikke?

...

- 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

...

Vi udbetaler ikke forsikringsydelse ved ufrivillig arbejdsløshed, som følge af midlertidig uarbejdsdygtighed, eller forsikringsydelse ved midlertidig uarbejdsdygtighed i en arbejdsløshedsperiode, hvis årsagen til den midlertidige uarbejdsdygtighed er opstået som en direkte eller indirekte følge af:

...

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

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 28/10 2013 sygemeldt med stress, og hun havde efterfølgende haft flere perioder med hel og delvis sygemelding. Den 30/4 2014 tegnede hun lønsikring hos selskabet, og den 31/8 2014 blev hun raskmeldt. Den 24/9 2019 blev hun sygemeldt med stress, den 3/11 2019 opstartede hun arbejde på deltid, og den 23/4 2020 blev hun opsagt blandt andet på grund af sygdom. Den 28/4 2020 blev hun raskmeldt, og den 1/11 2020 blev hun meldt ledig.

Klageren ønsker at få udbetalt lønsikring. Hun har anført, at hun på tegningstidspunktet havde været på arbejde siden november 2019 på nedsat tid, og at hun var tæt på raskmelding. Hun

Ankenævnet for Forsikring

6.

96306

har anført, at stress ikke er en kronisk sygdom, og at hun i 2014 på ingen måde kunne vide, at hun ville blive ramt af stress i 2019.

Selskabet har afvist at udbetale lønsikring under henvisning til, at der i forsikringsbetingelserne er undtaget dækning for sygdomme opstået før forsikringens tegning.

Af klageren lægejournal fremgår det den 31/10 2013, at klageren har været sygemeldt siden 28/10 2013. Den 27/11 2013 fremgår det, at det går bedre, og at klageren er startet med at arbejde 16 timer om ugen, arbejde på deltid. Den 29/8 2014 fremgår det, at klageren har det bedre, at hun er raskmeldt, men at hun stadig skal passe på, og at hun har gået til psykolog. Den 10/9 2018 fremgår det, at klageren igen er ramt af stress, og at der overvejes sygemelding. Den 24/9 2019 fremgår det, at klageren er stresset med en del fysiske og psykiske symptomer, at hun især er plaget af katastrofetanker, at hun sygemeldes i 2 uger, og at hun vil kontakte psykolog. Den 11/3 2020 fremgår det, at det går bedre, at klageren fortsat er meget træt, at hun har en lav stresstærskel, og at hun arbejder 10 timer om ugen.

Af punkt 25 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at der ikke ydes dækning, såfremt klageren er blevet arbejdsløs helt eller delvist, som følge af en sygdom eller lidelse, som klageren havde - eller burde havde - kendskab til på tidspunktet for forsikringens ikrafttrædelse, eller som klageren har søgt læge for indenfor 12 måneder før forsikringens ikrafttræden.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lægelige oplysninger, hvoraf det fremgår, at klageren har været diagnosticeret med og behandlet for stress både forud for og efter etableringen af forsikringen. Nævnet bemærker, at klageren ikke kan anses for at have været fri for sin stresslidelse i en så lang periode, at der er grundlag for at statuere, at klagerens stress i 2019 er en helt anden sygdom/lidelse end den, som klageren havde oplevet inden, hun købte forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

7.

96306

Nævnet har også lagt vægt på, at det af skadeanmeldelsen fremgår, at klageren blev opsagt grundet manglende kompetencer ved nye arbejdsopgaver samt sygdomsforløbet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand