

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. april 2024 blev i sag nr. 100706:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 13/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg pådrog mig whiplash i juni 2018 og efter flere år blev det klart, at jeg ikke længere kunne varetage et fuldtidsarbejde. Jeg har fået afslag på udbetaling for nedsat erhvervsevne idet, at PFA ikke mener det lægeligt dokumenteret, at jeg har en generel nedsat erhvervsevne men kun en fagrelateret nedsat erhvervsevne.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Medhold i at jeg har en generel nedsat erhvervsevne og ikke kun fagrelateret.

Det fremgår af neurologisk speciallægeerklæring (bilag 1), at jeg forventes at kunne arbejde på ordinære vilkår såfremt der tages hånd om skånehensyn samt optimering af behandling.

Samtidig fremgår det af de lægefaglige notater fra Arbejdsmedicinsk Ambulatorium (bilag 2), at mit funktionsniveau varigt og væsentlig er nedsat i en sådan grad, at jeg ikke kan forventes at kunne arbejde på ordinære vilkår.

Det er væsentligt at bide mærke i, at neurologisk speciallægeerklæring (bilag 1) er dateret den 20.05.2022 og at de lægefaglige notater fra Arbejdsmedicinsk Ambulatorium (bilag 2) er dateret den 15.08.2022. I afgørelsen lægges udelukkende vægt på Neurologisk Speciallægeerklæring (bilag 1), og i afgørelsen lægges vægt på, at der ikke er indsendt ny lægelig dokumentation på at min generelle erhvervsevne er nedsat med minimum halvdelen.

Jeg skal derfor gøre opmærksom på bilag 2 (Arbejdsmedicinsk Ambulatorium) dateret den 15.08.2022, hvoraf denne er den nyeste dokumentation på, at mit funktionsniveau er varigt og væsentlig nedsat i en sådan grad, at jeg ikke kan forventes at kunne arbejde på ordinære vilkår.

Jeg mener derfor, at der er indsendt ny lægefaglig dokumentation for, at jeg er berettiget til forsikringsydelse jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 3 vedr. generel erhvervsnedsættelse."

Selskabet har den 4/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikredes ordning 'Letsikring ved sygdom' er tegnet gennem hendes pengeinstitut.

Af forsikringsbetingelserne af 1. januar 2021 (bilag A) fremgår bl.a.:

'Generel erhvervsevnenedsættelse

§ 8, stk. 3. Det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen ikke overstiger halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse

§ 9, stk. 3. Retten til forsikringsydelses indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til halvdelen eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen før erhvervsevnenedsættelsen.'

Der er tre måneders karenstid på forsikringen, jf. § 9, stk. 5 og der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder, jf. § 9, stk. 6.

Hvad handler sagen om?

Forsikrede er utilfreds med, at PFA har afvist at udbetale invalideydelser fra den 30. november 2023. Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1. december 2023.

PFA har i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne udbetalt fagrelateret midlertidig løbende invalideydelser i perioden fra den 1. juni 2023 (efter karensløb) til den 30. november 2023.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i ... Hun blev i 2017 uddannet ... og har siden arbejdet i den [virksomhed], hvor hun også er uddannet. Hun er primært beskæftiget med ...

Forsikrede anmelder 2. februar 2023 tab af erhvervsevne. Af anmeldelsen fremgår, at forsikrede har været delvist sygemeldt fra sit arbejde som ... i [virksomhed] i perioden fra 12. januar 2022 frem til 1. februar 2023, hvorefter hun er overgået til fastholdelsesfleksjob. I anmeldelsen oplyser forsikrede, at hendes sygemelding skyldes en ulykke, hvor hun pådrog sig whiplash og post commotio syndrom. Forsikrede oplyser i anmeldelsen, at ulykken skete 2. juni 2018 i en forlystelse, 'hvor man blev kastet frem og tilbage, som gav samme bevægelse, som hvis man blev påkørt forfra og bagfra'. Efter hændelsen genoptog hun sit arbejde på fuld tid, frem til, at hun gik på barsel

sommeren 2021. Forsikrede anfører i anmeldelsen, at hendes aktuelle symptomer er nakke- og skuldersmerter, hovedpine samt nedsat kognitiv funktion med træthed, nedsat overblik samt koncentrations- og hukommelsesbesvær.

Til brug for sagen indhenter selskabet en neurologisk speciallægeerklæring. Af erklæringen dateret den 20. maj 2022 (forsikredes bilag) fremgår bl.a.:

'Ulykkestilfælde og traumer:

I juni 2018 var borger på besøg i [forlystelsespark]. Kørte i rutsjebane. Borger fortæller, at i forbindelse med denne tur kom det til et eller flere vrid i nakken, og borger siger hun oplevede et smæld i nakken. Umiddelbart efter turen havde borger symptomer i form af hovedpine, svimmelhed og kvalme, ca. en times tid efter tilkom nakkesmerter. Har ikke været bevidstløs, har ikke haft noget hovedtraume, ej heller nogen posttraumatisk amnesi for hændelsen.

I forbindelse med selv ulykken var borger sygemeldt i en uges tid, vendte derefter tilbage til arbejdet og havde spredte sygemeldinger... [...]

I løbet af 2020 er der tilkommet yderligere symptomer i form af smerter i venstre skulder og arm og borger er aktuelt under udredning for disse smerter [...]

Derudover er der tilkommet kognitive problemer siden efteråret 2021 i form af manglende overblik og hukommelse. Desuden intermitterende svimmelhed.

Forslag til behandlingsplan:

Borger pådrog sig et whiplashtraume i forbindelse med ulykken i 2018. Har været i behandling hos fysioterapeut siden 2019, dette skønnes velindiceret og relevant. Borger tage en hel del smertestillende medicin, aktuelt tages Gabapentin, og Klorzoxazon samt fast Panodil, Bonyl, og dette er uhensigtsmæssigt. Til trods for indtag af smertestillende medicin i dette omfang har borger fortsat kronisk hovedpine.

Dette kan ikke udelukkes, at daglig indtagelse af smertestillende medicin kan forværre en hovedpine, såkaldt medicinoverforbrugshovedpine. [...] Borger bør gennemføre medicinsanering, og hvis det er indiceret opstarte relevant forebyggende behandling mod kronisk hovedpine. Medicinsanering og eventuelt forebyggende behandling kan formentlig reducere borgers kronisk hovedpine til en episodisk hovedpine, som bedre lader sig behandle.

Skånehensyn:

Borger fortæller, at kognitive problemer og hovedpine forværres af f.eks. skærmarbejde og belastninger. Ovenstående skønnes at være en konsekvens af borgers kendte psykiske sårbarhed, og i aktuelle ansættelse er det svært at forestille sig, at borger ikke vil have brug for at kigge på en skærm. Det kan i den forbindelse være relevant med en arbejdsmedicinsk udredning, idet symptomerne nu har været tilstede i vekslende omfang siden 2018. I den forbindelse er det værd at nævne, at hovedpine, kvalme og nakkesmerter må anses at stå i ligefrem sammenhæng med whiplash-traumet fra 2018, mens smerterne i skulder og arm er tiltrådt i 2020 samt de kognitive problemer først er kommet til i oktober 2021.

Der er således ikke nogen oplagt årsagssammenhæng mellem whiplash-traumet i 2018 og smerter i skulder/arm samt de kognitive problemer. [...]

Det må antages, at mulighederne for restitution er god, såfremt der tages hånd om ovenstående, hvilket betyder relevante forbigående skånehensyn og optimering af behandling må det antages, at borger på sigt kan vende tilbage til fuldtidsbeskæftigelse på ordinære vilkår.'

Forsikrede henvises herefter til et Arbejdsmedicinsk Ambulatorium. Konsultationen foregår pr. telefon den 15. august 2022. Af erklæringen udarbejdede på baggrund af samtalen fremgår bl.a.:

'Eksposition

Patienten udfører administrativt kontorarbejde, som primært består i ... Der er fortrinsvist tale om pc-arbejde i rolige omgivelser, hvad angår både lys, støj og kollegaer...

Sygehistorie

Patienten debuterede i 2016 med konstante smerter af varierende intensitet i hoved og nakke, påvirket kognition, øget træthæd og periodevis svimmelhed efter at have pådraget sig et whiplash i [forlystelsespark]. Patienten er sidenhen blevet undersøgt af speciallæger i neurologi, reumatologi og ortopædkirurgi. Der er i den sammenhæng bl.a. foretaget MR-skanning af hjernen hos patienten, som har været med normale fund...

Objektivt

[...]

Fremstår ved dagens ca. 40 minutter lange telefonsamtale fuld ud relevant og orienteret med normal kontakt såvel formelt som emotionelt og neutralt stemningsleje. Det psykiske tempo vurderes umiddelbart, normalt og affekten naturlig. Der er ingen mistanke om produktiv psykotisk symptomatologi hos patienten.

Resume

[...]

Patienten pådrog sig i 2016 en whiplash-læsion i privat sammenhæng. Patienten har sidenhen haft mere eller mindre konstante symptomer forenelige med senfølger efter hjernerystelse og har hos en speciallæge i neurologi fået stillet diagnosen commotionelt syndrom.

Patienten har siden 2017 været ansat som ... [i virksomhed], hvor hun fortrinsvist udfører administrativt kontorarbejde med brug af pc. Patienten har tidligere været fuldtidssygemeldt og siden januar 2022 været deltidssygemeldt svarende til 18 timer med en effektiv arbejdstid på 14 timer om ugen. [...]

Patienten har tidligere haft en depression, som hun nu synes velbehandlet for. Patienten har derudover smerter i venstre skulder på baggrund af et såkaldt rotator cuff-syndrom, som hun afventer operation for.

Patientens funktionsevne er nedsat i arbejdsmæssig henseende og i forhold til udførsel af flere almene dagligdagsaktiviteter. Dette primært som følge af kroniske smerter i hoved og nakke, negativt påvirket kognition og øget træthæd. Patienten fremstår ved dagens ca. 40 minutter lang telefonsamtale med normal kognition og uden tegn på depression...

Konklusion

Patienten anbefales fortsat regelmæssig træning og behandling via egen læge. Dette fortrinsvist med henblik på at lindre patientens smerter og opretholde hendes aktuelle funktionsniveau. Sidst-

nævnte vurderes – for alle praktiske formål – varigt og væsentligt nedsat i en sådan grad, at patienten ikke kan forvente at kunne arbejde på ordinære vilkår.

Det forekommer umiddelbart hensigtsmæssigt at fastholde patienten i hendes nuværende arbejde, som hun er uddannet indenfor, fortrolig med, motiveret for og som har vist sig med mulighed for en række relevante skånehensyn. Det kan ikke umiddelbart peges på alternative muligheder for patienten på arbejdsmarkedet, som vil kunne øge hendes arbejdsfærdige funktionsevne.'

Af journal fra [navn] Privathospital fremgår, at forsikrede i oktober 2022 fik foretaget artroskopi i sin venstre skulder. Ved kontrol den 6. januar 2023 er i journalen noteret: *'Det går godt. Træner. Kan sove om natten. Føler de fleste præoperative sm er væk. Obj: Stortset fuld bevægelighed. Pos sm bue. Pos Hawkin og Neers. Pæn kraft af hele cuffen.*

Vurdering: kommet sig fornuftigt efter operationen. Kan forvente ydere bedring de næste 3 mdr. ved forværring eller stop i fremgang kan lægges subacromial blokade.

Afsluttes uden restriktioner.'

Forsikredes arbejdsgiver har udfærdiget et notat til brug for forsikredes sag i kommunen (forsikredes bilag). Af notatet fremgår bl.a.: *'[Forsikredes] arbejdsopgaver er skåret ned, så hun ikke længere ... , samt at hun heller ikke længere sidder med*

[Forsikrede] sidder pt. primært med opgaver som ... Det er disse opgaver som giver [forsikredes] mest, selvom de er krævende med deadlines, og ellers er det noget som vi kan justere løbende på. Ovennævnte opgaver er der kolleger der hjælper med til, og hvis [forsikrede] har en dag, hvor hun har brug for noget andet, så siger hun til og kan hjælpe på andre opgaver, og hvis [forsikrede] er fraværende, er der en anden der kan tage over.

Jeg kan ikke se vi kan gøre mere for [forsikrede] i form af hjælpemidler eller fleksibilitet eller justering i opgaver.'

Af de kommunale akter fremgår, at forsikrede efter sin barselsperiode genoptog sit arbejde på fuld tid med en § 56-aftale. I januar 2022 reducerer forsikrede sin arbejdstid til under halv tid og bliver i perioden herefter afprøvet i sit eget erhverv. Den 2. februar 2023 tilkendes hun fastholdelsesfleksjob i eget erhverv med en ugentlig arbejdstid på 16 timer med virkning fra den 14. februar 2023 (bilag D).

PFA tilkender ved afgørelse af 13. juni 2023 forsikrede udbetaling i et halvt år frem til 30. november 2023 (forsikredes bilag). Forsikrede er ikke enig i afgørelsen og efter selskabets revurdering af sagen den 29. august 2023 (forsikredes bilag), overgår sagen til selskabets klageafdeling, som den 4. oktober 2023 fastholder afgørelsen (forsikredes bilag).

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen

PFA anerkender, at forsikredes midlertidige fagrelateret erhvervsevne har været nedsat og har i overensstemmelse med vilkårene udbetalt ydelser i perioden fra den 1. juni 2023 til den 30. november 2023. PFA er herefter i henhold til vilkårene fra den 1. december 2023 overgået til en

vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, hvorefter det er selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Selskabet har ved vurderingen af forsikredes generelle erhvervsevne lagt vægt på:

Forsikrede anmelder, at hun lider af følger efter en hændelse i en forlystelsespark, som forsikrede har oplyst skete i juni 2018. PFA bemærker hertil, at den pågældende forlystelsestur forløb som planlagt og at der i de lægelige akter ikke er enighed om åretallet for den angivne hændelse.

Forsikrede anfører i sin anmeldelse, at hendes gener består i nakke- og skuldersmerter, hovedpine samt nedsat kognitiv funktion med træthed, nedsat overblik samt koncentrations- og hukommelsesbesvær.

PFA har ved vurderingen lagt vægt på, at de gener, som forsikrede mener relaterer sig til den angivne hændelse i forlystelsesparken, i de lægelige akter beskrives mere eller mindre konstante siden hændelsen. Der ses ikke beskrevet en forværring af generne. Forsikrede anfører, at hun i 2020 oplever nyttilkomne kognitive gener. I neurologisk speciallægeerklæring anføres, at disse angivne kognitive gener ikke ses at have sammenhæng med hændelsen i forlystelsesparken, ligesom at speciallægen vurderer, at forsikrede på sigt kan vende tilbage til fuldtidsbeskæftigelse på ordinære vilkår. PFA bemærker desuden, at den undersøgende speciallæge i arbejdsmedicin finder anledning til at anføre, at der ved den arbejdsmedicinske undersøgelse foretaget ved en telefonisk samtale gennem 40 minutter, er normal kognition.

PFA bemærker desuden, at der aktuelt ikke er fundet tegn på depression eller anden psykisk lidelse.

PFA har desuden lagt vægt på, at forsikrede er anbefalet medicinsanering og eventuelt forebyggende behandling, som formentlig kan reducere hendes kroniske hovedpine til en episodisk hovedpine, som bedre lader sig behandle.

Forsikrede har desuden haft gener fra sin venstre skulder. Forsikrede har derfor fået foretaget en operation i skulderen med god effekt og ved kontrol i januar 2023 ses kraft, bevægelighed og smerter i skulderen bedret.

PFA har herudover lagt vægt på, at forsikrede efter hændelsen i forlystelsesparken og frem til sin barsel formår at arbejde på fuld tid. Efter endt barsel formår forsikrede også at vende tilbage til sit arbejde på fuld tid, dog med en §56-aftale. Først i januar 2022 reducerer forsikrede sin arbejdstid til under halv tid. Efterfølgende har hun været i arbejdsprøvning i eget erhverv og er på baggrund heraf tilkendt fleksjob i sit hidtidige arbejde med en ugentlig arbejdstid på 16 timer. PFA bemærker, at fleksjobafgørelsen lægger vægt på, at forsikrede er 'kendt med senfølger efter en hjerne-skade'. Denne diagnose kan ikke genfindes i de lægelige akter. Her beskrives forsikrede tværtom grundig udredt, herunder med MR-scanning af hjernen, hvor der er gjort normale fund. Kommunens udlægning er således udokumenteret og kan ikke lægges til grund.

Det er PFA's vurdering, at der ikke er lægelig dokumentation for en forværring af forsikredes helbredstilstand, som godtgør redueringen af forsikredes arbejdstid til under halv tid i 2022. Det er derimod PFA's vurdering, at der ikke er beskrevet helbredsmæssige gener og heraf følgende skånebehov, som er til hindre for, at forsikrede ikke ville kunne øge sin arbejdstid til halv tid i et rele-

vant arbejde med de rette kompenserende skånehensyn. Det fremgår af den neurologiske undersøgelse, at forsikredes kognitive problemer og hovedpine forværrer ved skærmarbejde og belastninger. Det er på den baggrund PFA's vurdering, at forsikrede arbejdsprøvning i eget erhverv og nuværende fleksjob ikke til fulde tilgodeser forsikredes skånehensyn. Selve arbejdets indhold strider imod forsikredes hovedgener og det kan diverse hjælpemidler og skånehensyn ikke afhjælpe. Henset til forsikredes unge alder vil det utvivlsomt være muligt for forsikrede at omstille sig og udvikle nye færdigheder i et arbejde med mindre skærmarbejde.

PFA gør opmærksom på, at tilkendelse af fleksjob ikke i sig selv skaber en formodning for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad i henhold til hendes ordning i PFA. Tilkendelse af fleksjob sker på baggrund af en vurdering af forsikredes arbejdssevne og denne vurdering beror på en række andre og en flerhed af parameter, herunder omstillingsevne, egne ønsker etc. Det bemærkes, at forsikrede beskrives som motiveret for at blive i eget erhverv og at bergningsopgaverne og telefonisk kontakt med ... giver hende mest.

På baggrund af ovenstående er det PFA's vurdering, at der ikke er lægelig dokumentation for, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter den 30. november 2023.

Konklusion

PFA fastholder således, at selskabet har været berettiget til at afvise udbetaling ved tab erhvervsevne fra den 1. december 2023, da forsikrede herefter ikke har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad."

Klageren har i mail af 13/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af PFA's begrundelse i høringsvaret, at PFA bemærker, at den pågældende forlystelsestur forløb som planlagt og at der i de lægelige akter ikke er enighed om årstallet for den angivne hændelse – det skal til dette bemærkes, at jeg ved alle lægelige besøg har oplyst, at hændelsen sker i juni 2018, og dette er der ikke lagt skjul på nogensinde. Jeg fastholder derfor, at der er rigeligt med dokumentation for hvornår hændelsen er foregået.

PFA gør opmærksom på, at fleksjob ikke i sig selv skaber en formodning for, at min erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigede grad, og at fleksjob sker på baggrund af en vurdering af bl.a. min arbejdssevne. Jeg er derfor uforstående overfor hvorfor der lægges vægt på denne i afgørelsen.

PFA lægger vægt på, at jeg er anbefalet medicinsanering og eventuelt forebyggende behandling – jeg er i tæt dialog med min egen læge omkring min medicin hvorfor han også henviste mig til en Arbejdsmedicinsk vurdering som netop lægger vægt på, at jeg anbefales regelmæssig træning samt fortsat behandling via egen læge – jeg mener derfor ikke, at jeg har et overforbrug af medicin, da jeg følger min egen læges anvisninger i brugen af medicin. Erklæring vedr. ovenstående kan også hentes hos egen læge hvis PFA ønsker dette.

Af PFA's afgørelse lægges også vægt på operation af venstre skulder, hvorfor jeg endnu engang skal gøre opmærksom på, som det også fremgår i Arbejdsmedicinsk

Vurdering, at operation for rotator cuff-syndrom udelukkende forbedre patientens smerter og funktionsevne i skulderen – jeg mener derfor ikke at denne skal inddrages i PFA's afgørelse, da det alle steder fremgår, at det ikke er skulderen som er skyld i min generelle nedsatte erhvervsevne.

PFA påpeger flere gange, at jeg ikke har godtgjort at jeg efter den 1/12 har samme nedsatte erhvervsevne, dog mener jeg at dette er fuldt godtgjort i Arbejdsmedicinsk Ambulatorium journal (bilag 2) dateret den 15.08.2022, hvoraf denne er den nyeste dokumentation på, at mit funktionsniveau er varigt og væsentlig nedsat i en sådan grad, at jeg ikke kan forventes at kunne arbejde på ordinære vilkår.

Derudover fremgår det også af Arbejdsmedicinsk Vurdering, at det forekommer hensigtsmæssigt at fastholde mig i mit nuværende job og, at der ikke kan peges på alternative muligheder på arbejdsmarkedet som vil kunne øge min arbejdsmæssige funktionsevne.

Jeg mener derfor, at der er indsendt ny lægefaglig dokumentation for, at jeg er berettiget til forsikringsydelse jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 3 vedr. generel erhvervsnedsættelse.

Jeg er villig til at få udarbejdet en ny speciallægeerklæring såfremt at PFA anmoder om denne, jeg mener dog ikke, at det er min pligt at afholde udgiften til denne, da jeg som ovenfor beskrevet mener, at min generelle erhvervsnedsættelse er dokumenteret i tilstrækkelig grad i bilag 2 (Arbejdsmedicinsk Ambulatorium)."

Det fremgår af neurologisk speciallægeerklæring af 20/5 2022:

"Skånehensyn:

Borger fortæller, at kognitive problemer og hovedpine forværres af f.eks. skærmarbejde og belastninger.

Ovenstående skønnes at være en konsekvens af borgers kendte psykiske sårbarhed, og i aktuelle ansættelse er det svært at forestille sig, at borger ikke vil have brug for at kigge på en skærm. Det kan i den forbindelse være relevant med en arbejdsmedicinsk udredning, idet symptomerne nu har været tilstede i vekslende omfang siden 2018. I den forbindelse er det værd at nævne, at hovedpine, kvalme og nakkesmerter må anses at stå i ligefrem sammenhæng med whiplash-traumet fra 2018, mens smerter i skulder og arm er tiltrådt i 2020 samt de kognitive problemer først er kommet til i oktober 2021.

Der er således ikke nogen oplagt årsagssammenhæng mellem whiplash-traumet i 2018 og smerter i skulder/arm samt de kognitive problemer. Før der kan tages endelig stilling hvilke funktioner borger vil kunne bestride, vil det som nævnt være relevant med en arbejdsmedicinsk vurdering. Borger beskriver stor glæde ved sit nuværende arbejde, og såfremt der kan opnås en forbedring af smerter som ovenfor beskrevet, skønnes det ikke usandsynligt at borger vil kunne fortsætte med sit nuværende arbejde, også på sigt i en almindelig fuldtidsstilling på ordinære vilkår.

Borger fremtræder aktuelt under vanligt funktionsniveau, som konsekvens af en blandet smertetilstand, kompliceret med psykisk sårbarhed og belastning. Det er på denne baggrund ikke sandsynligt, at et enkelt skånehensyn af forbigående art vil kunne bedre borgers funktionsevne før der

tages grundlæggende fat om både smertebehandling og behandling af borgers depressive komorbiditet.

Det vurderes på baggrund af ovenstående, at der er god årsagsmæssig sammenhæng mellem borgers hovedpinesmerter, kvalme og nakkesmerter og det beskrevne ulykkestilfælde i 2018, smerterne dog kompliceret af et uhensigtsmæssigt indtag af smertestillende medicin. Derudover er der i efterforløbet tilkommet symptomer i form af smerter i skulder, arm samt kognitive gener, som ikke antages at have nogen sammenhæng med ulykkestilfældet i 2018.

...

Det må antages, at mulighederne for restitution er god, såfremt der tages hånd om ovenstående, hvilket betyder relevante forbigående skånehensyn og optimering af behandling må det antages, at borger på sigt kan vende tilbage til fuldtidsbeskæftigelse på ordinære vilkår."

Det fremgår af arbejdsmedicinsk vurdering af 15/8 2022:

"Resume

...-årig ... med senfølger efter hjernerystelse henvist fra egen læge til arbejdsmedicinsk erhvervsrådgivning.

Patienten pådrog sig i 2016 en whiplash-læsion i privat sammenhæng. Patienten har sidenhen haft mere eller mindre konstante symptomer forenelige med senfølger efter hjernerystelse og har hos en speciallæge i neurologi netop fået stillet diagnosen post commotionelt syndrom.

Patienten har siden 2017 været ansat som ... [i virksomhed], hvor hun fortrinsvist udfører administrativt kontorarbejde med brug af pc. Patienten har tidligere været fuldtidssygemeldt og siden januar 2022 været deltidssygemeldt svarende til 18 timer med en effektiv arbejdstid på 14 timer om ugen. Patienten har en §56-aftale, som hun forud for deltidssygemeldingen har gjort brug af 3-4 gange om måneden. Patientens arbejdsplads synes at have taget alle tænkelige skånehensyn og stillet relevante hjælpemidler til rådighed for patienten.

Patienten er udredt indenfor flere relevante lægefaglige specialer og tilsvarende forsøgt relevant behandlet via en række forskellige sundhedstilbud, som anført.

Patienten har tidligere haft en depression, som hun nu synes velbehandlet for. Patienten har derudover smerter i venstre skulder på baggrund af et såkaldt rotator cuff-syndrom, som hun afventer operation for.

Patientens funktionsevne er nedsat i arbejdsmæssig henseende og i forhold til udførsel af flere almene dagligdagsaktiviteter. Dette primært som følge af kroniske smerter i hoved og nakke, negativt påvirket kognition og øget træthedsfølelse. Patienten fremstår ved dagens ca. 40 minutter lang telefonsamtale med normal kognition og uden tegn på depression.

...

Konklusion

Patienten har, hvad der både kan betegnes som senfølger efter hjerneskade eller post commotionelt syndrom. Patientens deraf følgende konstante smerter i hoved og nakke må betegnes som en kronisk smertetilstand. Der kan, umiddelbart, ikke peges på uprøvede behandlingsmuligheder for patienten. Det er således tvivlsomt om en tværfaglig og helhedsorienteret indsats hos ... eller en smerteklinik vil kunne bidrage med yderligere.

Den forestående operation for rotator cuff-syndrom kan bedre patientens smerter i og funktions-evne hvad angår hendes venstre skulder. Patienten anbefales fortsat regelmæssig træning og behandling via egen læge. Dette fortrinsvist med henblik på at lindre patientens smerter og opretholde hendes aktuelle funktionsniveau. Sidstnævnte vurderes - for alle praktiske formål - varigt og væsentligt nedsat i en sådan grad, at patienten ikke kan forventes at kunne arbejde på ordinære vilkår.

Det forekommer umiddelbart hensigtsmæssigt at fastholde patienten i hendes nuværende arbejde, som hun er uddannet indenfor, fortrolig med, motiveret for og som har vist sig med mulighed for en række relevante skånehensyn. Der kan ikke umiddelbart peges på alternative muligheder for patienten på arbejdsmarkedet, som vil kunne øge hendes arbejdsmæssige funktionsevne.

Der er ikke mistanke om, at patientens arbejde er skyld i hendes sygdom."

Det fremgår af afslutningsskrivelse på fastholdelsesforløb af 31/10 2022:

"Sammenfatning

Konklusion:

Igennem en længere periode der rækker langt udover de afsatte 13 uger fra jobcentret, har [konsulentvirksomhed] arbejdet med og vejledt [klageren] og hendes arbejdsplads i forhold til at finde [klagerens] reelle arbejdsevne. Det har været nødvendigt for [klageren] med den lange periode med justering og reducere i arbejdsopgaver og arbejdstid, for at nå frem til en erkendelse og accept af sin funktionstilstand.

Vi har nu fundet et niveau, hvor [klageren] har en god balance imellem sit arbejdsliv og privatliv. På arbejdspladsen oplever leder og medarbejdere nu, at [klageren] fungerer godt. Hun arbejder effektivt og koncentreret med sine arbejdsopgaver samt har også overskud til indimellem at være social med sine kollegaer. Privat oplever [klageren] en stor glæde ved, at hun er i samværet med sin [barn] er mere nærværende, samt at hun har overskud til blandt andet at styrketræne i en halv time én gang om ugen.

Fremmødetid og effektiv arbejdstid:

Den optimale fremmødetid er kl. 09.00 13.00 alle 4 arbejdsdage, også om mandagen som er hjemmearbejdsdag.

Onsdag er fridag, hvor [klageren] restituerer.

Arbejdstiden er 16 timer om ugen. [Klageren] holder en 15 minutters ekstraordinær pause hver arbejdsdag. Herudover holder hun en frokostpause på 30 minutter på lige fod med de andre medarbejdere. Således er den effektive arbejdstid beregnet til 15 timer om ugen, når de 4 x 15 minutters pause er fratrukket de 16 timers arbejde om ugen."

Det fremgår af kommunens afgørelse af 2/2 2023:

"Du er berettiget til fleksjob i dit nuværende job

Vi har afgjort, at du er berettiget til fleksjob, og at du kan blive ansat i fleksjob i dit nuværende job med virkning fra den 14. februar 2023. Afgørelsen er truffet på baggrund af rehabiliteringsteamets indstilling efter mødet den 1. februar 2023.

...

Begrundelse for afgørelsen

Vi vurderer, at du har varige og væsentlige begrænsninger i din arbejdsevne, og at du ikke vil kunne fastholde eller opnå beskæftigelse på normale vilkår på arbejdsmarkedet. Vi har i den forbindelse lagt vægt på, at du er kendt med senfølger efter hjerneskade og kronisk smertetilstand samt har været grundig udredt ved reumatolog, ortopædkirurg og neurolog. Der kan heller ikke peges på yderligere relevante tiltag af hverken behandlingsmæssig, rehabiliterende eller beskæftigelsesmæssig karakter som forventes at afstedkomme en udvikling af arbejdsevnen udover fleksjob niveau.

Derudover lægger vi vægt på det fastholdelsesforløb som har været iværksat, hvor der har været forsøgt justering i arbejdstid, hjemmearbejde, reducere af arbejdsopgaver og restitutionsdage. Resultatet af forløbet har vist et fremmøde på 16 timer om ugen med fast hjemmearbejdsdag og en restitutionsdag, hvor den effektive arbejdstid er 15 timer om ugen, idet du har behov for ekstra pause af 15 minutters varighed hver arbejdsdag."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Grundlag for udbetaling

Generel erhvervsevnenedsættelse

§ 8. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurderingen af, om forsikrede er berettiget til forsikringsydelse ved nedsættelse af erhvervsevnen.

Stk. 2. Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.

Stk. 3. Det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen ikke overstiger halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, om den generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Vurderingen er uafhængig af tilkendelse af offentlig førtidspension og andre offentlige ydelser. Ved bedømmelsen af nedsættelsen af erhvervsevnen er det uden betydning, om forsikrede på grund af situationen på arbejdsmarkedet ikke er, eller efter revalidering ikke vil være, i stand til at få arbejde.

Stk. 5. Retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne i forsikrings-tiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til halvdelen eller derunder af den generelle erhvervsevne, og forsikredes indtægt er tilstrækkelig lav, jf. stk. 3.

...

Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse

§ 9. Denne forsikring omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse.

Stk. 2. Ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne inden for forsikredes fagområder, såvel nuværende som tidligere. Det er således ikke forsikredes nuværende konkrete arbejdsfunktion, men hele det eller de fagområde(r), som forsikrede har eller har haft beskæftigelse eller uddannelse inden for, som PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra.

Stk. 3. Retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til halvdelen eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

...

Stk. 6. Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1990'erne og kontoruddannet, anmeldte den 2/2 2023, at hun i sommeren 2018 fik piskesmæld og hjernerystelse i en forlystelsespark. Hun har nakke- og skuldersmerter, hovedpine samt nedsat kognitiv funktion med træthed, nedsat overblik samt koncentrations- og hukommelsesbesvær. Efter hændelsen var hun sygemeldt en uges tid, hvorefter hun genoptog arbejdet på fuld tid frem til hun i 2020 gik på barsel. Hun var under sin barsel sygemeldt med depression. Hun genoptog arbejdet i juni 2021 på fuld tid på en § 56-aftale. I januar 2022 blev klageren delvist sygemeldt og arbejdede herefter 18 timer om ugen. Hun var fra august 2022 i et 13 ugers fastholdelsesforløb i egen stilling, som viste, at hun var i stand til at arbejde 16 timer om ugen. Hun er pr. 14/2 2023 tilkendt et fastholdelsesfleksjob i egen stilling.

Selskabet har ydet midlertidig fagrelateret ydelse fra 1/6 2023 til 30/11 2023, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har anført, at klageren i 2018 vendte tilbage til arbejdet på fuld tid. Selskabet har anført, at der ikke er beskrevet helbredsmæssige gener og heraf følgende skånebehov, som er til hindre for, at klageren ikke ville kunne øge sin arbejdstid til halv tid i et relevant arbejde med de rette kompenserende skånehensyn. Selskabet har anført, at klagerens skånehensyn ikke tilgodeses fuldt ud i hendes stilling, idet hun har skærmarbejde.

Klageren har anført, at hun ikke længere kan varetage et fuldtidsarbejde, og at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Klageren har anført, at Arbejdsmedicinsk Ambulatorium fandt, at det er "hensigtsmæssigt at fastholde mig i mit nuværende job og, at der ikke kan peges på alternative muligheder på arbejdsmarkedet som vil kunne øge min arbejdsmæssige funktionsevne".

Det fremgår af neurologisk speciallægeerklæring af 20/5 2022, at "såfremt der kan opnås en forbedring af smerter som ovenfor beskrevet, skønnes det ikke usandsynligt at borger vil kunne fortsætte med sit nuværende arbejde, også på sigt i en almindelig fuldtidsstilling på ordinære vilkår. Borger fremtræder aktuelt under vanligt funktionsniveau, som konsekvens af en blandet smertetilstand, kompliceret med psykisk sårbarhed og belastning. Det er på denne baggrund ikke sandsynligt, at et enkelt skånehensyn af forbigående art vil kunne bedre borgers funktionssevne før der tages grundlæggende fat om både smertebehandling og behandling af borgers depressive komorbiditet. Det vurderes på baggrund af ovenstående, at der er god årsagsmæssig sammenhæng mellem borgers hovedpinesmerter, kvalme og nakkesmerter og det beskrevne ulykkestilfælde i 2018, smerterne dog kompliceret af et uhensigtsmæssigt indtag af smertestillende medicin. Derudover er der i efterforløbet tilkommet symptomer i form af smerter i skulder, arm samt kognitive gener, som ikke antages at have nogen sammenhæng med ulykkestilfældet i 2018 ... Det må antages, at mulighederne for restitution er god, såfremt der tages hånd om ovenstående, hvilket betyder relevante forbigående skånehensyn og optimering af behandling må det antages, at borger på sigt kan vende tilbage til fuldtidsbeskæftigelse på ordinære vilkår".

Det fremgår af arbejdsmedicinsk vurdering af 15/8 2022, at klagerens "konstante smerter i hoved og nakke må betegnes som en kronisk smertetilstand. Der kan, umiddelbart, ikke peges på uprøvede behandlingsmuligheder for patienten. ... Det forekommer umiddelbart hensigtsmæssigt, at fastholde patienten i hendes nuværende arbejde, som hun er uddannet indenfor, fortrolig med, motiveret for og som har vist sig med mulighed for en række relevante skånehensyn.

Der kan ikke umiddelbart peges på alternative muligheder for patienten på arbejdsmarkedet, som vil kunne øge hendes arbejdsmæssige funktionsevne".

Det fremgår af afslutningsskrivelse på fastholdelsesforløb af 31/10 2022, at "Igennem en længere periode der rækker langt udover de afsatte 13 uger fra jobcentret, har [konsulentvirksomhed] arbejdet med og vejledt [klageren] og hendes arbejdsplads i forhold til at finde [klagerens] reelle arbejdsevne. Det har været nødvendigt for [klageren] med den lange periode med justering og reducere i arbejdsopgaver og arbejdstid, for at nå frem til en erkendelse og accept af sin funktionstilstand. Vi har nu fundet et niveau, hvor [klageren] har en god balance imellem sit arbejdsliv og privatliv. På arbejdspladsen oplever leder og medarbejdere nu, at [klageren] fungerer godt. Hun arbejder effektiv og koncentreret med sine arbejdsopgaver samt har også overskud til indimellem at være social med sine kollegaer ... Arbejdstiden er 16 timer om ugen. [Klageren] holder en 15 minutters ekstraordinær pause hver arbejdsdag. Herudover holder hun en frokostpause på 30 minutter".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 2, at "Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv". Det fremgår af § 8, stk. 3, at "Det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen ikke overstiger halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder".

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det klageren, der skal bevise, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter den 1/12 2023, og at hun med de rette

Ankenævnet for Forsikring

15.

100706

skånehensyn ikke er i stand til at tjene mindst halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at oplysningerne om klagerens helbredstilstand i høj grad ses at være baseret på hendes egne subjektive angivelser, og at sagens lægelige oplysninger efter nævnets vurdering ikke i tilstrækkelig grad understøtter, at klageren efter den 1/12 2023 ikke skulle have været i stand til at varetage et relevant erhverv på mindst halv tid, hvis der tages behørigt hensyn til hendes skånebehov.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren efter ulykken genoptog sit arbejde på fuld tid i en længere periode, og at der ikke ses at være beskrevet en sådan helbredsmæssig forværring af klageren tilstand, som kan forklare, at klageren herefter maksimalt er i stand til at arbejde 16 timer om ugen.

Nævnet bemærker, at klageren ved blot en lille forøgelse af sin arbejdstid på 16 timer om ugen vil komme over halv arbejdstid, og at klageren ikke har godtgjort, at en sådan forøgelse af arbejdstiden ikke er mulig, hvis klagerens skånehensyn blev yderligere tilgodeset. Det bemærkes, at klageren udfører skærmarbejde, og at hun til den neurologiske speciallæge har oplyst, at skærmarbejdet forværrer hendes kognitive gener og hovedpine.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

100706



Hans-Jørgen Nymark Beck