

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 12. juni 2024 blev i sag nr. 101025:

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 19/1 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har siden foråret 2021 haft en begyndende depression, men fik det først bekræftet i januar 2023. På trods af det startede tidligere, har PFA kun indvilliget i at betale fra 17. januar 2023, idet jeg ikke havde være hos en alm. læge og fået det konstateret. Dette på trods af at de to gange har bevilliget psykologhjælp men ingen af disse har sagt at det var en depression.

Jeg får derfor bevilliget et væsentligt mindre beløb da min indkomst siden 2021 har været i stærkt nedadgående retning, men da de først beregner det fra 17. januar 2023 undgår forsikringsselskabet min normale indkomst. Hertil 3 måneders karens.

I juni måned er jeg ved sidste behandling hos psykiater ... på trods af at der var bevilliget yderligere behandlinger. Dem får jeg ikke.

I oktober måned skriver forsikringsselskabet af jeg er i stand til at arbejde pr. 1. december 2023 ifølge [psykiater]. Jeg har efterfølgende læst hendes notater og ingenlunde enig i deres konklusion. Det klager jeg over og de prøver at anvende notater både fra [psykiater] og kommunen i deres favør. Det gør de også med den sidste afgørelse, hvor jeg har klaget til deres juridiske afdeling og kun har jer tilbage.

De henviser til et brudt forhold med en tidligere kæreste alene og ikke at det som slog hovedet på sømmen og virkelig trak mig helt ned, var et kæmpesvigt fra mine partnere, som økonomisk har kostet mange penge. Det skete før sommeren 2022.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101025

De henviser til notater fra kommunen som ikke er korrekte, og at jeg nægter at tage arbejde. Jeg er selvstændig, og kan på ingen måde i en alder af ... år begynde at have en alm. arbejde. Det er som om at forsikringsbetingelserne ikke på nogen måde er indrettet til selvstændig virksomhed. Det er rigide regler som passer til en lønmodtager.

Jeg er dybt chokeret over hvorledes man bevidst misfortolker notater og udtagelser fra diverse instanser til deres egen fordel for at undgå at betale en minimalt beløb.

Jeg er ikke i stand til at arbejde 37 timer nu, men prøver langsomt at starte op med to-fire timer for at se hvordan det går. Men der er rigide regler som IKKE passer på selvstændige. Jeg lever udelukkende af [arbejdsopgaver]. En ny kunde et projekt på 3-6 måneder, men ingenlunde på fuld tid men spredt over tid. Ca. 40-80 timer over 3-6 mdr. Det tager i øvrigt mellem 3-1 år at få en ny kunde.

Det er min hverdag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at forsikringsselskabet skal holde sig fra at mistolke notater fra andre til deres fordel og forholde sig til fakta, nemlig at jeg IKKE på nogen måde er i stand til at arbejde mere end 50% af normal tid og fortsætte udbetalingen fra 1. DECEMBER 2023.

De har gang på gang sendt mig til det ene og andet uden succes. Kun [psykiater] har været i stand til at hjælpe. Kommunens psykolog udtalte til mig at det bedste middel for en person som mig var fred og ikke pres hele tiden for at skulle til en ny terapeut eller i arbejde som lønmodtager. Alt dette har modsat effekt på en person som mig som har været selvstændig i 30 år.

Jeg vil blot ikke gå i økonomisk ruin fordi selskabet vil spare penge."

Selskabet har den 9/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede har en forsikringsordning hos selskabet gennem LederPension, som er tegnet den 1. januar 2018.

Der henvises til pensionsbevis af 16. januar 2021 (Bilag A) og dertilhørende pensionsvilkår af samme dato (Bilag B).

Dækningen ved tab af forsikredes erhvervsevne skal vurderes i henhold til pkt. 6.1.1.1. i forsikringsbetingelserne, jf. bilag B, der lyder:

'6.1.1. Definitionen af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og den forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Ved lignende uddannelse forstås uddannelser på lignende niveau og inden for samme overordnede uddannelsesmæssige område, som forsikredes.'

Forsikrede har privat videreført sin ordning pr. 1 december 2023 med samme forsikringsbetingelser.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede klager over, at selskabet har stoppet udbetaling ved tab af erhvervsevne den 1. december 2023.

Selskabet har stoppet udbetalingerne med henvisning til, at forsikrede ikke har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i[1950'erne]. Han er uddannet ... og arbejdede 50 timer om ugen som selvstændig i sin virksomhed [virksomhedens navn] som ... Herudover var han samtidig CEO for en iværksættervirksomhed [virksomhedens navn].

Selskabet modtog den 18. januar 2023 anmeldelse om udbetaling ved tab af erhvervsevne (Bilag C). I anmeldelsen oplyste forsikrede, at han søgte læge første gang den 1. december 2021, og at han havde første sygedag den 1. marts 2021 grundet psykisk belastning, herunder stress.

I forbindelse med forsikredes anmeldelse indhentede PFA yderligere oplysninger til brug for selskabets vurdering. Blandt andet modtog PFA lægelige oplysninger den 13. februar 2023 (Bilag D), kommunale akter den 17. februar 2023 (Bilag E) og akter fra [psykiatrisk klinik] den 7. marts 2023 (Bilag F).

Forsikrede kontaktede første gang sin læge angående de psykiske symptomer den 26. januar 2023 (Bilag D).

Forsikredes læge anførte den 2. februar 2023, at forsikrede siden maj 2022 havde været trist, manglede energi og var træt (Bilag D, s. 5). Han havde svært ved at finde glæde ved ting. Objektivt psykisk fremstod han med god formel og emotionel kontakt. Han havde et neutralt stemningsleje, men var grådlabil. Lægen observerede depression og ordinerede forsikrede antidepressiv medicin (Sertralin på 50 mg). Lægen anførte også, at forsikrede tidligere havde haft depression som var medicinsk behandlet. Hidtil havde han gået til psykolog af to omgange, men ville skifte til psykiater.

Den 6. februar 2023 sygemeldte han sig i kommunen, hvor han angav første sygefraværsdag den 16. januar 2023 (Bilag E, s. 42). Han oplyste, at sygdommen havde påvirket hans arbejde siden foråret 2021.

Den 7. februar 2023 raskmeldte forsikrede sig delvist på halv tid fra den 16. januar 2023 (Bilag E, s. 29).

Ved kommunal opfølgningssamtale af 28. februar 2023 fremgår det, at forsikrede havde forsøgt at genoptage arbejdet lidt (Bilag G, s. 15). Han angav, at han ikke var i stand til selv at opsøge nye kunder på daværende tidspunkt grundet hans psykiske helbredstilstand, og at han havde svært ved at tage sig sammen til noget og komme ud ad døren. Ligeledes angav han, at han sørgede for at holde sig i gang med arrangementer og træning, herunder blandt andet motion og [sang]. Herudover oplyste forsikrede, at han var i tvivl om, hvor oplysningerne om genoptaget arbejdstid

med op til 50 % var kommet fra. Forsikrede var til forsamtale ved [psykiatrisk klinik] den 7. marts 2023 (Bilag F). Psykiateren diagnosticerede forsikrede med periodisk depression i moderat til svær grad. Forsikrede havde ingen selvmordstanker, men oplevede daglig håbløshed og ligegyldighed. Han havde ingen tegn på andre gennemgribende psykiske lidelser. Psykiateren angav, at depressionen var udløst af brud og svigt fra forsikredes ekskæreste i foråret 2021. Han angav, at han oplevede, at han var kommet sig over bruddet, men at han havde svært ved at genfinde sine vanlige kræfter og humør. Han oplyste desuden, at han slet ingen energi havde til at finde nye kunder.

Den 8. marts 2023 meddelte selskabet forsikrede, at han ikke var berettiget til udbetaling for nedsat erhvervsevne, idet forsikredes 1. sygedag var den 16. januar 2023, og karenperioden på 3 måneder derfor endnu ikke var udløbet (Bilag H). Selskabet oplyste, at der ville blive fulgt op på sagen ved karensudløb.

Ved opfølgningen i maj 2023 modtog PFA blandt andet akter fra [psykiatrisk klinik] den 12. maj 2023 (Bilag J).

Psykiateren fra [psykiatrisk klinik] har i journalnotat den 21. marts 2023 anført, at forsikrede angav sig psykisk uændret fra forsamtalen, og at han ikke oplevede nogen effekt af Sertralin (Bilag J, s. 7). Ved den objektive undersøgelse fremstod han udseendemæssigt upåfaldende, vågen, klar og orienteret i tid, sted og egne data. Hans stemningsleje var neutralt og det psykomotoriske tempo normalt. Der forelå ingen mistanke om psykotiske symptomer eller alvorlige hukommelsesforstyrrelser, og han havde ingen angst. Psykiateren konkluderede, at forsikrede havde fået en belastningsudløst depression initieret af brud i parforhold, og at han havde genetableret sig i livet, men at han ikke kunne passe sin virksomhed, manglede energi og oplevede angst, når han forsøgte at gå i gang. Han fremstod med depression af atypisk karakter med meget træthed, uoplagthed og ligegyldighed samt manglende koncentration, men uden melankoliforme symptomer. Psykiateren diagnosticerede ham med depressiv enkeltepisode af moderat grad.

Af statusattest udfærdiget af psykiater fra [psykiatrisk klinik] den 24. marts 2023, fremgår det blandt andet, at forsikrede skiftede det medicinske præparat fra Sertralin til Escitalopram 10 mg dagligt (Bilag G, s. 9). Yderligere fremgår det af attesten, at forsikrede var plaget af koncentrationsbesvær, nedsat energi, ligegyldighed og stiltand. Han oplevede angst, hænderrysten og udtalt koncentrationsbesvær ved kundekontakt eller når han forsøgte at forholde sig til administrative opgaver.

Af kommunalt opfølgningsnotat den 27. marts 2023 fremgår det, at forsikrede havde genoptaget arbejdet med op til 25 % (Bilag G, s. 6).

Af notat fra [psykiatrisk klinik] den 11. april 2023 oplyste psykiateren, at skift af præparat til Escitalopram var gået godt (Bilag J, s. 11). Bivirkninger var lettet således, at han ikke havde nogen hovedpine, spænding i kæben og rysten. Forsikrede udtrykte ærgrelse over ikke at kunne holde gang i sin virksomhed. Psykiater anbefalede ham at slippe det og acceptere, at han var sygmeldt. Hvis der kom en kunde til ham, kunne han forsøge at arbejde maksimalt 2 timer om dagen. Objektivt psykisk fremstod han mimikfattig og flad i energi, men uden håbløshed eller selvmordstanker. Han var uden tvivl ganske påvirket kognitivt, men upåfaldende i sin tale. Dosis i Escitalopram blev øget til 20 mg dagligt.

Den 2. maj 2023 oplyste psykiateren i et notat, at hun anbefalede forsikrede at fuldtidssygemeldte sig i nogle måneder, idet han oplevede symptomforværring, når han forsøgte sig med kundekontakt eller kreative opgaver (Bilag J, s. 12). Han klarede bedre rutineprægede opgaver, men helst med støtte fra sit netværk. Psykiateren vurderede, at prognosen var god, og at der kunne gå helt op imod et år før at forsikrede var helt rask igen.

Til opfølgningssamtale i kommunen den 2. maj 2023 oplyste forsikrede, at han var fuldt sygemeldt fra cirka den 17. april 2023 (Bilag G, s. 4).

Ved brev af 9. juni 2023 meddelte PFA forsikrede, at han opfyldte betingelserne for udbetaling af tab af erhvervsevne og indbetalingssikring fra den 1. maj 2023 (Bilag K).

Den 12. juni 2023 gjorde forsikrede indsigelse på beregningsgrundlaget, hvorfor selskabet den 21. juli 2023 foretog en ny beregning af forsikredes udbetaling og gav ham medhold (Bilag L).

Ved statusattest fra den 13. juni 2023, udfærdiget af forsikredes psykiater fra [psykiatrisk klinik] (Bilag M, s. 29), fremgår det, at forsikrede langsomt havde fået det bedre og at han tålte Escitalopram 20 mg daglig godt. Endvidere fremgår det, at forsikrede havde responderet godt på fuldtidssygemeldingen og aflastningen. Psykiateren anførte, at forsikrede ikke fremstod depressiv, men blev udtrættet og urolig, når han skulle udføre opgaver, som krævede hans kreativitet og koncentration. Prognosen var god og psykiateren forventede, at forsikrede kunne delvist raskmelde sig i september måned 2023.

Den 26. juni 2023 blev der udfærdiget en lægeattest af forsikredes praktiserende læge til rehabiliteringsteamet (Bilag M, s. 24). Lægen anførte, at han havde svært ved at vurdere varigheden på forsikredes sygdomsforløb og at det ville være bedst, hvis vurderingen blev givet af forsikredes psykiater. Ligeledes oplyste lægen, at det var svært for forsikrede at arbejde på deltid, da hans funktion som selvstændig rådgiver krævede, at han enten var helt på eller slet ikke.

Selskabet modtog et afslutningsnotat fra [psykiatrisk klinik] den 21. juli 2023, hvor psykiateren anførte, at forsikrede havde tålt godt af at gå ned på Escitalopram 10 mg, og at han havde det psykisk godt (Bilag N). Forsikrede var meget aktiv og planlagde ting. Han var stadig præget af træthed, nedsat koncentration ved ro og når han forsøgte sig med innovationsarbejde, men ellers fik han god søvn. Objektivt fremstod han med et neutralt stemningsleje. Forsikrede havde ingen angst og han angav, at han havde haft god gavn af fuld sygemelding og bearbejdning af tidligere svigt. Psykiateren oplyste, at diagnosen var depressiv enkeltepisode af moderat grad som var i remission (gradvis aftagen af sygdomssymptom). Forsikrede blev afsluttet hos psykiateren med henblik på videre kontrol hos egen læge, for så vidt angår medicinen.

Ved opfølgningssamtale i kommunen den 26. september 2023 fortalte forsikrede, at hans læge ikke mente at der var behov for yderligere behandling ved psykiater (Bilag M, s. 5). Forsikrede fortalte ligeledes, at hans arbejdsopgaver var komplicerede og det var svært for ham at genoptage disse. Det blev drøftet, om han ville afklares inden for en anden funktion, f.eks. i en virksomhedspraktik, men det ønskede han ikke. Kommunen vejledte ham om muligheden for delvis genoptagelse af arbejdet med op til mellem 12,5 og 25 timer ugentligt.

I forbindelse med opfølgningen i forsikredes sag, sendte selskabet forsikrede et funktionsevneskema, som han udfyldte og underskrev den 11. oktober 2023 (Bilag O). I skemaet oplyste han blandt andet, at han ugentligt anvendte 6-16 timer på spinning, styrketræning og golf, som han dyrkede med høj intensitet.

PFA traf afgørelse i sagen, og meddelte forsikrede med brev af 16. oktober 2023, at han ikke var berettiget til erhvervsevnetabsforsikring efter den 30. november 2023, idet selskabet ikke vurderede, at forsikredes erhvervsevne var nedsat med halvdelen (Bilag P). Samme dag kontaktede forsikrede selskabet, og meddelte at han ikke var tilfreds med afgørelsen (Bilag Q).

PFA foretog en revurdering, og meddelte forsikrede fortsat afslag på udbetaling af tab af erhvervsevne og indbetalingssikring med afgørelse af 18. oktober 2023 (Bilag R).

Forsikrede fremkom med yderligere bemærkninger til sagen den 29. oktober 2022 (Bilag Q, s. 2), og klagede den 21. november 2023 over selskabets afgørelser (Bilag Q, s. 3). PFA's klagefunktion overtog herefter behandling af sagen, hvorefter PFA indhentede yderligere lægelige oplysninger fra psykiater [psykiateren navn], som tidligere havde behandlet forsikrede, og som forsikrede var blevet henvist til grundet manglende bedring i tilstand.

Selskabet modtog journalnotater fra psykiateren den 15. januar 2024 (Bilag S). Af journalnotatet fra psykiateren den 20. december 2023 fremgår det blandt andet, at forsikrede blev henvist af sin praktiserende læge fordi han ønskede et nyt forløb, da han havde det svært. Han kunne ikke klare at få nye kunder, og han havde forsøgt nogle gange med at sætte møder op med tidligere kontakter, men han oplevede uro, manglende koncentration og lyst til at komme væk fra situationen. Forsikrede havde ikke overskud til at reklamere for sig selv og få tiltrukket nye kunder. Han kunne alene overskue at tage en rådgivningsopgave ind. Ved samtalen var han udtalt præget af lungeinfektion med hoste gennem 11 uger, men blev trods dette beskrevet således objektivt psykisk:
'[...]

Som jeg husker pt fra sidst. Talende, velformuleret, neutral i stemningsleje og nat psykomotorisk tempo. Bliver let ivrig og hurtigtalende men god kontakt og fattet. Ingen tegn på psykose eller affektlabilitet.'

Videre fremgår det af notatet, at angstsymptomer - i form af voldsom hjertebanken og tissetrang - forelå forud for CT-skanning af hans lunger, men ellers ikke. Han havde reduceret Escitalopram til 5 mg dagligt. Han var desuden belastet af, at kærestens [barn] var blevet diagnosticeret med og sat i behandling for [kræftsygdom] med kemobehandling.

Psykiateren konkluderede følgende:

'KONKLUSION

Pt kender jeg fra [psykiatrisk klinik] og kommer nu pga. manglende bedring i tilstand. Er i dag udtalt præget af lungeinfektion med hoste gn 11 uger. Ganske udtrættet af dette. Dertil belastet af pågående kemoterapi hos kæreste ...-årige [barn]. Får fin støtte fra kommunen men PFA har stoppet ydelserne. Lever af sygedagpenge og opsparing. Psykisk fremstår pt i en tilstande svt. Belastningsreaktion med lav stresstærskel men ikke depressiv.

[...]

DIAGNOSE/DIAGNOSTISKE OVERVEJELSER

DF439 Anden belastningsreaktion

(udløst af sammenfald af flere alvorlige belastninger over de seneste år: 4-dobl. Bypass, skilsmisse, overarbejdet og tillidsbrud i firma.)

Ved notat af 12. januar 2024 fremgår at forsikrede til psykiateren oplyste, at han efter at have trappet op på Escitalopram til dobbelt dosis fik voldsom hjertebanken den 29. og 30. december med atrieflimmer og blev indlagt på [hospital], hvor han blev undersøgt og sendt hjem (Bilag S, s. 4). Den 12. januar 2024 fik han det skidt igen efter at have spillet golf, hvor han blev meget svimmel og var lige ved at besvime. Han blev herefter igen indlagt på hospitalet i ... og ifølge forsikrede drejede det sig igen om atrieflimmer.

Psykiateren anførte følgende i notat af 12. januar 2024 til PFA (Bilag S, 3): *'Pt. vurderes uarbejdsdygtig og jeg kan være ganske i tvivl om pt vil opnå fuld arbejdsdygtighed igen. Komplicerende til psykisk tilstand er at pt er hjertesyg og ganske svær at behandler psykofarmakologisk pga hjerterisiko ved disse præparater'.*

PFA's klagefunktion traf afgørelse i sagen den 19. januar 2024 (Bilag T), hvori selskabet fastholdt tidligere afslag.

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

PFA har i forbindelse med ankenævnsagen forelagt sagen for selskabets interne lægekonsulent med speciale i psykiatri. Selskabet skal hertil fremhæve følgende væsentlige afsnit fra lægekonsulentens vurdering af 8. februar 2023 (Bilag U):

'[...]

[Psykiater] noterer d. 20.12.23 ved genindskrivningen, at [klageren] fremstår som hun husker ham sidst: i neutralt stemningsleje, talende, velformuleret, nat psykomotorisk tempo mm, jvf ovenstående. D.12.1.24 skriver [psykiater] i svar til PFA, at [klageren] vurderes uarbejdsdygtig og hun er i tvivl om han opnår erhvervsevne igen samt at det er en komplicerende faktor, at han er svær at behandle psykofarmakologisk pga risiko for hjertepåvirkning. Der blev dog ikke beskrevet forværring af tilstanden, efter [klageren] var gået ned på 5 mg Escitalopram (ved konsultationen d.20.12.23) ligesom [klageren] ikke er beskrevet hverken depressiv (i hvertfald ikke siden afslutningen af første forløb i [psykiatrisk klinik] og da heller ikke med klassiske symptomer) eller angst og det er derfor min vurdering, at der ikke er nogen væsentlig indikation for at skulle behandle med antidepressiva eller andre psykofarmaka.

'[...]

Jeg mener på baggrund af ovenstående, at det er rimeligt at overgå til en generel vurdering, da der ikke kan peges på yderligere behandlingsmuligheder hverken farmakologisk eller psykoterapeutisk. Generelt vurderet finder jeg det ikke dokumenteret, at [klageren] efter afslutningen af forløbet i [psykiatrisk] med sidste konsultation d.11.7.23, er under halv. Herefter er [klageren] ikke beskrevet depressiv, men med vanskeligheder ved at skulle klare tidligere funktioner i virksomheden herunder at skaffe kontakt til potentielt nye kunder, jvf ovenstående. Der beskrives gennemgående højt energi niveau: er aktiv, social, ikke angst eller depressiv, sover godt, godt netværk, glad for kæresten og ikke misbrugende. Da tilstanden har varet i over et år og ikke har responderet på hverken psykoterapeutisk eller farmakologisk behandling (indikationen for sidstnævnte vurderes dog også tvivlsom af ut.), og det af [klagerens] psykiater vurderes at være tvivlsomt, om han vil opnå fuld arbejdsdygtighed igen, vurderes der herefter ringe udsigter til væsentlig ændring af tilstanden. Det er min vurdering at et struktureret arbejde blandt kolleger med lavere grad af selvstændigt ansvar for at skaffe arbejdsopgaverne, vil kunne medføre øget trivsel.'

Begrundelse for PFA's afgørelse

Det er selskabets opfattelse, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne har været stationær allerede i juli 2023, hvor forsikrede blev afsluttet hos psykiater i [psykiatrisk klinik], og hvor der ikke længere kunne peges på yderligere behandlingsmuligheder, hverken farmakologisk eller psykoterapeutisk.

PFA understøtter i øvrigt dette med selskabets lægekonsulentvurdering af 8. februar 2024 (Bilag U). Selskabet har imidlertid valgt at udbetale løbende erhvervsevnetabsydelse og yde indbetalingssikring til forsikrede frem til den 30. november 2023 på baggrund af det midlertidige grundlag. Det er derfor PFA's opfattelse, at selskabet senest ved ophør af invalideydelse den 30. november 2023, har været berettiget til at overgå til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne.

Det er selskabets vurdering, at forsikrede ikke har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter 30. november 2023.

Selskabet har i sin vurdering af forsikredes erhvervsevne blandt andet lagt vægt på, at forsikredes depression hovedsageligt blev udløst af brud og svigt fra sin ekskæreste i 2021. Han har sidenhen fået en ny kæreste, som han nu er flyttet sammen med og selv oplyst, at han har haft god gavn af bearbejdning af tidligere svigt.

Selskabet har ligeledes lagt vægt på, at der siden sygdommeldingen er indtrådt bedring af forsikredes helbredsmæssige tilstand, hvor han har haft god gavn af sygdommeldingen. Han er objektivt beskrevet som værende i neutralt stemningsleje og med et normalt psykomotorisk tempo. Herudover fremstår han ikke længere depressiv, ligesom der ikke er beskrevet andre svære psykiske lidelser, angst eller forværring i de lægelige oplysninger, som har væsentlig indflydelse på forsikredes erhvervsevne – og som efter selskabets opfattelse skulle forhindre forsikrede i at kunne arbejde på mindst halv tid i et erhverv som man med rimelighed kan forlange, at forsikrede kan påtage sig.

Herudover foreligger der en vurdering fra forsikredes psykiater den 13. juni 2023, om at prognosen var god og at forsikrede ville kunne genoptage sit hidtidige erhverv på deltid i september 2023. Selskabet har endvidere lagt vægt på, at forsikrede dagligt besidder et højt fysisk aktivitetsniveau og socialt overskud, ligesom søvnen gennemgående beskrives god.

Det er desuden selskabets opfattelse, at forsikredes symptomer i form uro og manglende koncentration kan tilskrives hans arbejdsfunktioner i virksomheden, herunder hans rolle som opsøgende i forhold til, at etablere kontakt til nye potentielle kunder. Selskabet skal i den forbindelse henlede opmærksomheden på, at forsikrede selv har angivet, at hans nuværende funktion som selvstændig er af sådan en karakter, at han ikke kan arbejde på deltid, idet arbejdsopgaverne alene afspejler en fuldtidsstilling. Det er på baggrund heraf selskabets opfattelse, at muligheden for yderligere progression i forsikredes tilstand og arbejdskapacitet har været begrænset og påvirket af arbejdets karakter.

Selskabet har tillige lagt til grund, at forsikrede siden sygdommeldingen ikke er blevet arbejdsprøvet i andre funktioner, idet forsikrede ikke selv har ønsket dette. Det er derfor ikke dokumenteret, at forsikredes erhvervsmæssige og uddannelsesmæssige kompetencer ikke kan anvendes i et omfang af mere end halvdelen af hvad der er sædvanligt for en normal fuldtidsbeskæftigelse, i et passende erhverv med ansvar for egen arbejdsplanlægning. Det er således ikke afklaret om forsik-

rede ville kunne varetage et arbejde på det bredere arbejdsmarked på mindst halv tid. Dette under iagttagelse af relevante skånehensyn, med strukturerede rammer og med lavere grad af selvstændigt ansvar for at skaffe arbejdsopgaverne.

Selskabet gør i den forbindelse opmærksom på, at det afgørende for vurdering ikke nødvendigvis er, hvad forsikrede gør, men hvad forsikrede ud fra de helbredsmæssige oplysninger bør være i stand til at kunne.

Konklusion

PFA finder således ikke, at der foreligger lægelig eller arbejdsafklarende dokumentation for et erstatningsberettiget erhvervsevnetab på mindst 50 procent eller derover, i et generelt erhverv.

Selskabet fastholder således at have været berettiget til at afvise udbetaling fra erhvervsevnetabsforsikring og indbetalingssikring, da forsikrede ikke har løftet bevisbyrden for, at hans generelle erhvervsevne har været nedsat med mindst halvdelen efter den 30. november 2023."

Klageren har i brev af 13/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Når man har en nedtur og ikke selv er klar over hvad man fejler, så bliver der sagt og gjort en masse.

Det virker på mig, som fortsat ikke er 100% på toppen, at forsikringsselskabet med alle tænkelige midler prøver at undgå deres forpligtigelse ved at tage tekster ud af en kontekst, som på alle måder falder til deres fordel.

Fremsender så meget dokumentation, så det er helt umuligt for normale mennesker at forholde sig til og finde ud af juridiske vendinger.

At forsikringsselskabet undlader relevante fakta og tager tidligere udtagelser til indtægt for deres sag.

Jeg har ikke evner eller overskud på nogen måde til at sætte mig ind i alt det de har skrevet og har heller ikke et ønske herom.

Jeg vil med almindelige ord prøve at forklare sammenhængen i mit sygdomsforløb, og opsummere på alle de samtaler jeg har haft med Psykiater, kommunes psykolog og mine sagsbehandlere.

Jeg håber at I som klageinstans bedre kan forholde jer til dette.

Baggrundsviden:

[Oplysninger om klagerens opvækst]

Er dette relevant. Ja, det er relevant for at forstå hele sagen hos min psykiater.

I 1994 flytter jeg til ... Jeg har været ansat indtil 1994 i forskellige jobs. I 1994 bliver jeg selvstændig og opbygger en virksomhed, som ender med at have ... ansatte.

Når man er et ordentligt menneske med høj moral og etik, og ser det bedste i de fleste man møder på sin vej, så er der faktisk også en risiko for, at nogle man møder på sin vej, som ikke har samme moral og etik.

Jeg havde i år 2000 et selskab hvor min andel og værdi var næsten kr. mio. og boede i et fint hus med min hustru og ... børn.

Desværre, grundet min naive tiltro til mennesker, kom der også ansatte ind i selskabet med en anden tilgang til livet. De havde en anden agenda, og uden at skulle trætte jer med detaljer, så blev jeg 'taget bagi' og mistede alt. Man prøvede at ødelægge min tilværelse også for min familie.

Der gik jeg ned med en kæmpe depression.

Jeg fik kæmpet mig tilbage og har siden arbejdet som selvstændig alene, dog med små tiltag med ansatte, en forhandleraftale med en global spiller indenfor ... hvilket kostede mig over en million i tab.

Igen kom jeg tilbage, da det at være selvstændig er en passion og ikke et arbejde.

Det kan være svært at forstå, selv i min vennekreds, at jeg, og i øvrigt mange andre iværksættere, kan leve på den måde. Men det er fakta. Jeg egner mig ikke til at være ansat. Jeg er iværksætter.

Derfor kan og skal jeg naturligvis ikke have et traditionelt arbejde, da jeg vil gå ned på det psykisk. Jeg har prøvet det i 3 år, da ...

Så for hendes skyld prøvede jeg uden den store succes. Arbejdsmæssigt en kæmpesucces, men min mentale tilstand gik den forkerte vej. Jeg var hverken lykkelig eller glad. For mig var det bedre at lave noget i 80 timer om ugen end noget i 37 timer som betød at jeg ikke var glad.

Igen måske svært at forstå for udevedkommende, men som jeg altid har sagt til mine [børn], at det er ligegyldigt hvad I uddanner jer til eller laver, blot I er lykkelige og glade hver dag når I går på arbejde. Konsekvensen ved ikke at følge dette, er et liv uden glæde og indhold.

Alt det jeg har nævnt, er delt i fortrolige samtaler med min psykiater og psykolog så de ved hvad jeg er lavet af og dermed også kan prøve at få mig til at forstå hvad der sker i mig når jeg bliver syg. Også for i fremtiden at have værktøjer til at imødegå at det sker igen eller opnår indsigt i at gennemskue mennesker som ikke vil en det godt.

Derfor er der følgende konklusioner i de samtaler med begge nævnte.

Jeg egner mig ikke til at være ansat, og min depression skyldes et svigt. Et svigt, som har været hæftet på mig siden barnsben, nemlig svigtet fra ...

På trods af alt dette, har jeg klaret mig godt.

Jeg er selvstændig og tjener kr. 10.000,- om dagen for mine ydelser. Jeg lever af at ... og lever ene og alene af projekter.

Det man dog skal huske som selvstændig rådgiver er hele tiden af have fokus på nye kunder samtidig med at man leverer.

Det begyndte at gå galt i 2021 med bruddet med min tidligere kæreste, hvor vi sammen havde Der startede nedturen og jeg fik ikke ringet til nye potentielle kunder og min pipeline blev tyndere og tyndere. En konsekvens heraf var at min indkomst dalede drastisk.

I foråret 2022, blev jeg svigtet i det andet firma jeg havde, hvor jeg havde fået investorer ind i håbet om at opbygge en global virksomhed indenfor ...

Mennesker som jeg bød ombord u/b i håb om at de ville være med til at bygge virksomheden op. De svigtede mig og de potentielle investorer og andre interessenter, som jeg havde fået klar ved forhandlingsbordet til fremtiden trak sig 100%.

Der gik jeg helt ned med et flag og var ikke i stand til at yde en promille af det som jeg plejede. Dette eventyr har nu kostet mig ca. 2. mio. i direkte og indirekte omkostninger.

I den periode fik jeg betalt 2 forskellige psykologer af PFA, som på INGEN måder fandt ud af at jeg faktisk havde en depression. Det er skræmmende, idet de er henvist af PFA.

Først i foråret 2023 gik jeg til egen læge som straks sygemeldte mig.

På trods af 2 forskellige psykologer betalt af PFA, fastholder PFA, at min sygdom først startede i januar måned 2023, heraf konsekvensen, at deres betalingsgrundlag var VÆSENTLIG dårligere for mig, men i klar favør for dem, og at jeg desuden skulle have 3 måneders karrens fra januar 2023.

Det vil jeg med et normalt ord kalde ansvarsfraskrivelse og en manøvre for at slippe billigst muligt. Og morals forkasteligt.

PFA har på den måde sparet tusindvis af kroner, og det har kostet mig endnu flere, da jeg har måtte tære på min pensionsopsparing siden da.

I juni måned 2023 er jeg i sidste behandling hos [psykiater]. Jeg får intet at vide af PFA, at der er søgt om 6 yderligere timer til en anden psykiater. Og dermed stopper min behandling. Jeg er dog på ingen måder rask efter 5 måneder.

Det er jeg heller ikke efter sommerferien. Jeg går derfor til min egen læge og anmoder om flere timer hos [psykiater]. Timer som PFA burde have fastholdt før sommerferien, så jeg kunne fastholde min behandling med henblik på at komme retur og tjene rigtige penge og ikke de få penge fra kommunen og PFA, som holdt mig lidt i live delvist.

De penge jeg får af kommunen og fik af PFA, svarer til 4 dages arbejde for mig. Så det er IKKE mangel på lyst eller andet som har holdt mig tilbage. Jeg har afholdt en uges ferie i 2½ år. Jeg har ikke haft råd.

Af papirerne fra psykiater ... og samtaler med kommunes sagsbehandler, fortolker PFA således i efteråret 2023, at jeg er i stand til at arbejde over 50%.

Ingen steder står det skrevet, at jeg er i stand til overhovedet at arbejde. De tekster de refererer til at taget ud af kontekst til deres fordel.

Kontakter I [psykiater] eller psykologen eller kommunens sagsbehandler er de lodret uenig i PFA's fortolkning.

Derfor er det ikke alene uanstændigt, at de overdynger mig og jer med papirer, i stedet for at forholde sig til virkeligheden.

Min klage fastholdes derfor på følgende punkter:

1. Min starttid for min sygdom og dermed beregningsgrundlag skal væsentlig længere tilbage end januar 2023. Det vil betyde en væsentlig bedre ydelse i forhold til den forsikring, jeg netop har tegnet til formålet for at sikre mig opretholdelse af min levestandard.
2. At jeg ikke på nogen måder er i stand til at arbejde 50% nu ej heller fra det tidspunkt de har angivet.

Status NU februar 2024:

Jeg er i bedring med mit helbred og er ikke mere på medicin. Jeg har aftalt med kommunens sagsbehandlere, at jeg fortsætter behandlingen hos deres psykolog, som på alle måder prøver at få mig i den rigtige retning så jeg kan komme tilbage som selvstændig og ikke i arbejde som ansat et ligegyldigt sted. De anerkender min evner som iværksætter og selvstændig og jeg skal i den retning, så jeg igen kan udnytte de potentialer jeg kan tilbyde det danske samfund og som statsminister Mette Frederiksen jo helst ser vi selvstændige byder ind med i stedet for at trække os tilbage.

Jeg er fortsat i behandling hos [psykiater], men det skyldes at kommunen betaler og så slap PFA jo selvom der var et ønske i juni måned 2022 om yderligere 6 behandlinger som PFA ignorerede.

Jeg håber I kommer frem til at PFA på alle måder har handler forkert og primært tilgodeset deres egen pengepung i stedet for at bidrage til min helbredelse."

Selskabet har i brev af 27/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"PFA har noteret sig forsikredes bemærkninger. Selskabet henviser i den forbindelse til tidligere anførte i svarbrev af 9. februar 2024 til ankenævnet og har følgende kommentarer til det fremsendte.

Indledningsvis finder PFA anledning til at fremhæve, at der ikke er fremkommet nye oplysninger i sagen, der ændrer selskabets vurdering. PFA fastholder således fortsat, at der ikke foreligger dokumentation for at forsikrede ikke skulle bestride et relevant erhverv på det bredere arbejdsmarked på mere end halv tid med selvstændig arbejdstilrettelæggelse, og med fx mulighed for faste pauser i løbet af arbejdsdagen og strukturerede rammer med lavere grad af selvstændigt ansvar for at skaffe arbejdsopgaver.

Selskabet har noteret sig forsikredes bemærkning om, at første sygedag skal fastsættes længere tilbage end den 16. januar 2023 (Bilag E, s. 42). PFA har tidligere forholdt sig til dette ved afgørelsesbrev af 21. juli 2023 (Bilag L), hvor selskabet fastholdt, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne først var dokumenteret nedsat med mindst halvdelen fra den 16. januar 2023. Selskabet har i forbindelse med fastlæggelsen af første sygedag lagt vægt på følgende omstændigheder.

Forsikrede anførte i anmeldelsen, at han havde første sygedag den 1. marts 2021 grundet psykisk belastning (Bilag C). Endvidere anførte forsikrede, at han første gang fik symptomer den 1. november 2021, og søgte læge første gang den 1. december 2021.

Til brug for vurdering af forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne anmodede selskabet forsikrede læge om oplysninger vedrørende psykiske symptomer og tilstande fra 1. marts 2021 (Bilag V). Vi modtog journaloplysninger fra hans læge den 13. februar 2023, og af oplysningerne fremgår det, at forsikrede først konsulterede sin læge den 26. januar 2023 grundet symptomer på depression (Bilag D).

Af oplysningsskemaet til ... Kommune af 3. februar 2023 fremgår det, at forsikrede havde første fraværdsdag den 16. januar 2023 grundet stress, angst og depression (Bilag E, s. 42). Forsikrede angav ligeledes i skemaet, at hans depression havde været tiltagende siden foråret 2021.

PFA er opmærksom på, at forsikrede flere steder har angivet, at hans depressive symptomer allerede startede i 2021, men det er selskabets opfattelse, at der ikke foreligger dokumentation for, at hans helbredsmæssige erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettiget grad før den 16. januar 2023.

PFA har herefter ikke flere kommentarer til sagen, og den kan efter selskabets vurdering afgøres på det foreliggende grundlag, såfremt der ikke fremkommer væsentlige nye oplysninger."

Klageren har i breve af 29/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at jeg først af egen læge fik en bekræftelse på, at jeg havde en depression den 16. januar 2023.

Det er dog ikke en depression, som præcis er opstået denne dag, og det er mig uforståeligt, at man så fra PFA's side postulere, at det er skæringsdatoen.

Jeg har tidligere fremført to præcise årsager til at jeg fik en depression. Den ene er helt tilbage i 2021, og den anden i 2022, så virkelig satte mig i en uheldig situation og fik mig endnu mere ned i kælderens. 2 kæmpesvigt i mit liv. 2 gange har PFA i den tid bevilliget mig en Psykolog af samme årsag. Det forholder PFA sig ikke til, men alene datoen hvor min læge den 16. januar 2023 bekræfter, at ja, jeg har en depression.

Min indkomst har siden marts 2021 været kraftig nedadgående idet jeg har haft svært ved at arbejde og især finde nye kunder. Men jeg havde kundesager som jeg fik gennemført på bedste vis. Som selvstændig skal du dog hele tiden finde nye kunder, og jeg lever af projekter, som typisk er af 5-10 dages varighed. I det virkelig liv betyder det, at jeg hele tiden, sideordnet med at levere, skal finde nye kunder. Jeg har ingen blivende kunder, kun nye som et projekt.

Derfor er det mig fortsat uforståeligt, at PFA ikke forholder sig til virkeligheden og kan se af de tal jeg har oplyst, at der ikke kom nye kunder ind i forretningen. Alene datoen, den 16. januar 2023 er deres argument. De har ikke engang bekræftet, at de har bevilliget Psykolog hjælp. Hvorfor beder man sit forsikringselskab om hjælp hertil.

Man søger hjælp fordi man har det skidt. Ikke en eneste gang har de spurgt hvorfor. Jeg synes det er en ansvarsfraskrivelse, og et forsøg på at slippe billigere.

Så der er dokumentation som de benægter findes. De har selv bevilliget den hjælp, men har ALDRIG bekræftet det. Det synes jeg er på grænsen til at være uærlig. Disse informationer bør de fremlægge.

I forhold til kommunen, så er det altså andre regler som gælder. Kommunen kan naturligvis aldrig med tilbagevirkende kraft begynde at udbetale sygedagpenge. Det ved PFA også udmærket, så det kan de ikke anvende som argument for at jeg først er sygemeldt fra den 16. januar 2023.

Det er også underligt, at de i deres svarskrift af 27. februar IKKE på et sted nævner, at de har kontaktet kommunen, Psykologen eller Psykiateren for at få en udtalelse om min helbredstilstand. De har alene taget et lille udsnit af notater og gjort det til deres argument.

Havde de kontaktet de tre nævnte, var konklusionen 100%, at jeg ikke var i stand til at arbejde, hverken 1-2 timer om ugen eller, som de påstår mere end ½ tid.

Derfor er det også forkert at stoppe udbetalingen af min forsikring fra 1. december 2023. Jeg har ikke arbejdet på nogen måde som før 2021. Jeg har intet i udsigt for nærværende, men er, som skrevet i mit forrige brev, stille og rolig begyndt at arbejde 1-3 timer om ugen. Det går, men ikke som jeg ønsker. Men det skal nok komme, det tager bare tid.

Jeg er ikke jurist, men forholder mig til virkeligheden.

Derfor beskriver jeg den. Og det har PFA IKKE engang ulejliget sig med at forholde sig til.

Altså ALDRIG nævnt, at de har bevilliget Psykologhjælp af to omgange i den periode jeg har nævnt tidligere, og det er helt tilbage i 2021 og derefter.

ALDRIG kontaktet kommunen, Psykologen eller Psykiateren for en udtalelse.

MEN alene forhold sig til udtalelser taget ud af en samlet kontekst.

...

For god ordens skyld ville jeg vedlægge de henvisninger PFA har godkendt til Psykologer siden 2021.

Desværre måtte jeg konstatere, at PFA har slette samtlige dokumenter omkring dette på MitPFA.

Jeg finder det skræmmende, at det foregår, og har sat mig i en situation, at jeg, hvis Ankenævnet ønsker det, må kontakte de to Psykologer jeg har anvendt.

Jeg har heldigvis orden i mine ting, og har fundet de to første møde med begge psykologer, og jeg vedhæfter deres kontantinformationer.

Det første møde var med ... den 11. maj 2021. Hende havde jeg så et forløb med.

Den anden Psykolog var ... og første møde 7. januar 2022.

Ankenævnet for Forsikring

15.

101025

Jeg kan kun sige, at dette er skræmmende, og da jeg i tidernes morgen tegnede en forsikring, var det for at sikre mig, at jeg kunne betale mine udgifter hvis jeg blev syg.

PFA har på det skammelige forsøgt at minimere min ydelse, på trods af at jeg havde fået bevilliget behandlinger.

Det er et væsentlig beløb vi taler om. Både at min forsikringsydelse skulle være trådt i kraft meget tidligere, men også at ydelsen ville have været væsentlig større end tilfældet blev."

Selskabet har i brev af 18/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"PFA noterer sig forsikredes bemærkninger, men fastholder det tidligere anførte i selskabets svarbreve af henholdsvis den 9. februar 2024 og 27. februar 2024 til ankenævnet.

Selskabet har følgende kommentarer til fremsendte. Forsikrede har anført, at hans depression opstod før den 16. januar 2023, og henviser i den forbindelse til at PFA har bevilliget ham psykologforløb både i 2021 og 2022, og at selskabet hverken har bekræftet eller dokumenteret dette.

PFA kan bekræfte, at selskabet har bevilliget forsikrede psykologforløb i 2021. Selskabet har imidlertid ikke tidligere fundet grundlag for at oplyse ankenævnet om tidligere bevilling af psykologforløb til forsikrede, da det forhold, at han har modtaget psykologbehandling ikke i sig selv dokumentere, at hans helbredsmæssige erhvervsevne var dokumenteret nedsat med mindst halvdel før den 16. januar 2023. Selskabet fastholder fortsat, at hans helbredsmæssige erhvervsevne først var nedsat i dækningsberettiget grad den 16. januar 2023, og henviser til de anførte argumenter i selskabets svarbrev til ankenævnet af 27. februar 2024.

Herudover har forsikrede påpeget, at selskabet ikke har kontaktet kommunen, psykologerne eller psykiateren for en udtalelse om hans helbredstilstand. Det skal heraf bemærkes, at selskabet har indhentet alle relevante oplysninger til brug for dokumentation af hans erhvervsevnetab, herunder blandt andet både akter fra kommunen og journalnotater fra [psykiatrisk klinik] samt psykiater ... Selskabet henviser i den forbindelse til selskabets svarbrev til ankenævnet af 9. februar 2024 samt tilhørende bilag."

Klageren har i mail af 19/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan blot notere at de ikke har svaret på hvorfor de har slettet den dokumentation for Psykolog behandling medmindre det var for at skjule at den var givet. Det er ikke normalt. De henviser fortsat til agtindsigt, men har aldrig kontaktet de tre instanser, men alene anvendt uddrag af samtaler noteret i sagen. Havde de kontaktet alle tre instanser havde de fået et andet svar end de små notateuddrag de har anvendt som begrundelse for afslag til fordel for sagen i PFAs favør.

Og jeg har ikke før den 16. januar 2023 arbejdet normalt og ej haft en indtjening af væsentlig karakter, netop fordi jeg var i en depression lang tid før og var blot ikke klar over det. Så min erhvervsevne var bestemt nedsat med 50%. Blot ikke bekræftet af en traditionel læge.

Ankenævnet for Forsikring

16.

101025

Så mit brev af 29/2 er fortsat det vigtigste. PFA har prøvet at manipulere med specialister og kommunens notater, undlagt telefonisk kontakt eller direkte henvendelse for en udtagelse, hvor resultatet ville være anderledes.

Jeg er fortsat ikke i arbejde."

Det fremgår af klagerens lægejournal:

"26.01.23

Depression

...

Jeg har behov for en konsultation meget snart. Der er først tid midt februar. Det er for lang tid. Jeg har alle symptomer på en depression og har intet udrettet i 2 mdr. Har talt med mit forsikringsselskab, som siger jeg skal have en tid hos dig. De er også ved at finde hjælp med en psykiater. Er der ikke en tid forinden?

...

02.02.23 Depression

Sub.: Siden maj 2022 trist, mgl energi/initiativ, træt (sover meget). Svært ved at finde glæde ved ting. Ikke selvskade/tanker om at gøre skade på sig selv. Er selvstændig, ikke overskud til at ringe til kunder. ... Depression tidl, medicinsk beh.

Aktuelt ved psykolog af to omgange, skifter til psykiater om to uger, gn forsikringsselskab.

Obj psyk.: God formel og emotionel kontakt, grådlabil. Godt medspil i samtalen, svarer relevant på stillede spørgsmål uden latenstid. Neutralt stemningsleje.

Obs depression.

...

Opstart Sertralin 50 mg."

Det fremgår af lægeattest til rehabiliteringsteam 26/6 2023:

"2.5 Andre forhold end de helbredsmæssige

Pt arbejder som selvstændig rådgiver ift ... og det er svært for pt at arbejde på deltid, da denne funktion ikke fungerer sådan. Pt 's arbejde kræver at pt enten er helt på eller ej."

Det fremgår af afslutningsnotat af 21/7 2023 fra psykiatrisk klinik:

"AFSLUTNINGSNOTAT

Opstartsdato: 14.02.23

Afslutningsdato: 11.07.23

HENVISNINGÅRSAG

Obs. depression. Er sat i sertralin-beh. ved e.l.

KORT RESUMÉ AF FORLØB

Initialt ved opstartsdato scorer pt. på MDI: 37 med kliniske relevante scores i alle kernesymptomer samt klinisk fremtoning svt. moderat depressiv episode.

Pt. kommer idag mhp. afsluttende samtale. Har tålt godt at gå ned på escitalopram 10 mg og mener, at der er gastrointestinale og urogenitale biv.

Psykisk har pt. det godt. Er meget aktiv og planlægger ting. Er stadig præget af træthed og nedsat koncentration når i ro, og når han forsøger sig med innovationsarbejde, men ellers med god søvn og neutralt stemningsleje.

Ingen angst.

I forløbet skiftet fra sertralin til escitalopram pga. bivirkninger og lige nedjusteret fra 20 til 10 mg pga. bivirkninger. Effekt vurderes god.

Pt. angiver, at han har haft god gavn af fuld sygemelding og bearbejdning af tidligere svigt.

GENNEMFØRTE UNDERSØGELSER

EKG-kontrol 31/3 med sinusbradykardi på ca. 53 og ST-forandringer svt. tidligere AMI. QTc l.a. EKG-kontrol 6/7 uforandret.

DIAGNOSE

DF33.1 depressive enkeltepisode af moderat grad (aktuelt i remission).

...

PATIENTENS TILSTAND & PROGNOSE

Der er lavet LÆ125 statusattest, hvor ut. har varslet, at pt. forventes deltidsraskmeldt (med langsom optrapning) fra 1. september."

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 26/9 2023:

"Borgerens egen vurdering: ... Han fortæller, at han er afsluttet ved psykiater. Psykiater har givet ham nogle tips i forhold til hans tilbagevenden til arbejde. [Klageren] fortæller at han kan koncentrere sig i en times tid af gangen. Det stresser ham meget. Han håber at hans kognitive funktioner kommer tilbage på sigt. Han er afsluttet til egen læge og han mener ikke der er behov for yderligere behandling ved psykiater. Han får fortsat medicinsk behandling, han er på halv dosis nu og der følges op med egen læge på dette løbende. Det kan være han skal trappe ned på sigt, hvis lægen vurderer han har fået det bedre. Han fortæller, at han er meget træt og glemsom hvilket han ikke plejer at være. Han ved ikke om det måske er en bivirkning af medicinen og håber det bliver bedre når han skal trappe ud af medicinen.

Tilbagevenden til arbejdsmarkedet drøftes. [Klageren] fortæller, at hans arbejdsopgaver er komplicerede og det er svært for ham at genoptage disse. Han vil dog prøve at finde en enkelt kunde og så starte op med dette. Han plejer at kunne løse en opgave på 3 måneder.

Det er drøftet om han vil afklares inden for en anden funktion, f.eks. i en virksomhedspraktik. Det ønsker han ikke.

...

Beskrivelse: Raskmelding til selvstændig virksomhed som ...

Jobcenterspecifik planbeskrivelse: Gradvis tilbagevenden til arbejdet (kun for sygedagpengemodtagere fra beskæftigelse)

- [Klageren] har tidligere genoptaget sit arbejde delvist med op til 25 %. Aktuelt fuldtidssygemeldt fra ca. den 17. april 2023. Han forventer at genoptage arbejdet med op til 25 % inden for nær fremtid."

Det fremgår af psykiatrisk journalnotat af 20/12 2023:

"AKTUELT PSYKISK

Har ikke kunne klare at få nye kunder. Har forsøgt nogle gange med at sætte møder op med tidligere kontakter men har ved møderne oplevet uro og manglende konc og haft lyst til at komme væk for situationen. Har ikke overskud til at reklamere for sig selv og få tiltrukket nye kunder.

Vil kunne overskue at tage en rådgivningsopgave ind men kan ikke overskue at tiltrække nye kunder.

Har stadig stort ønske om at kunne genoptage sit innovationsprojekt og begynde at søge investorer.

...

OBJEKTIVT PSYKISK:

Som jeg husker pt fra sidst. Talende, velformuleret, neutral i stemningsleje og nat psykomotorisk tempo. Bliver let ivrig og hurtigtalende men god kontakt og fattet. Ingen tegn på psykose eller affektibilitet.

...

KONKLUSION

Pt kender jeg fra [psykiatrisk klinik] og kommer nu pga. manglende bedring i tilstand. Er i dag udalt præget af lungeinfektion med hoste gn 11 uger. Ganske udtrættet af dette. Dertil belastet af pågående kemoterapi hos ... [barn]. Får fin støtte fra kommunen men PFA har stoppet ydelserne. Lever af sygedagpenge og opsparing. Psykisk fremstår på i en tilstand svt. belastningsreaktion med utalt lav stresstærskel men ikke depressiv.

PLAN (udarbejdet sammen med pt)

Anbefales aflastning og max arbejde 10-20 % i eget tempo. Genoptag escitalopram idet pt har autoreduceret til 5 mg. Vi må afprøve om det har en effekt på angsten og dermed stresstærsklen og vi gør cress. tbl escitalopram 10 mg og om en uge 20 mg dgl.

...

DIAGNOSE /DIAGNOSTISKE OVERVEJELSER

DF439 Anden belastningsreaktion

(udløst af sammenfald af flere alvorlige belastninger over de seneste år: 4-dobl. bypass, skilsmisse, overarbejdet og tillidsbrud i firma."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og den forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Ved lignende uddannelse forstås uddannelser på lignende niveau og inden for samme overordnede uddannelsesmæssige område, som forsikredes.

Bedømmelsen af evnen til at udføre arbejde sker under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere og nuværende beskæftigelse. Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet den forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv.

Den forsikrede har ikke ret til løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre erhvervsevnen er nedsat til 50 procent eller mindre af den fulde erhvervsevne, og den forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til 50 procent eller mindre af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

...

6.1.3. Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1950'erne og driver selvstændig rådgivningsvirksomhed – blev pga. psykiske gener i form af tegn på depression sygemeldt hos kommunen med første fraværsdag den 16/1 2023. Klageren raskmeldte sig delvist den 7/2 2023 – gældende fra den 16/1 2023. Han blev fuldtidssygemeldt den 17/4 2023. Klageren startede i et psykiatrisk behandlingsforløb og fik antidepressiv medicin. Behandlingsforløbet blev afsluttet i juli 2023. Klageren blev delvist raskmeldt den 26/9 2023, hvor han forsøgte at genoptage sit arbejde, men i slutningen af december 2023 blev han henvist til psykiater igen, idet han oplevede en forværring af generne. Klageren blev i december 2023 og i januar 2024 indlagt pga. hjerteproblemer efter optrapning af antidepressiv medicin. Klageren har oplyst, at han pr. februar 2024 ikke længere tager medicin, men at han fortsat ikke er i stand til at arbejde mindst 50 %. Selskabet har ydet midlertidig

Ankenævnet for Forsikring

20.

101025

dækning fra 1/5 2023 til 30/11 2023, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, som selskabet har vurderet, ikke er nedsat med mindst halvdelen. Klageren ønsker fortsat dækning.

Selskabet har anført, at der er indtrådt en bedring af klagerens helbredsmæssige tilstand, og at klagerens symptomer i form af uro og manglende koncentration "kan tilskrives hans arbejdsfunktioner i virksomheden, herunder hans rolle som opsøgende i forhold til, at etablere kontakt til nye potentielle kunder. ... forsikrede selv har angivet, at hans nuværende funktion som selvstændig er af sådan en karakter, at han ikke kan arbejde på deltid, idet arbejdsopgaverne alene afspejler en fuldtidsstilling. Det er på baggrund heraf selskabets opfattelse, at muligheden for yderligere progression i forsikredes tilstand og arbejdskapacitet har været begrænset og påvirket af arbejdets karakter". Selskabet har anført, at klageren ikke ønsker at blive arbejdsprøvet, hvorfor det ikke er undersøgt i hvilket omfang, at klageren kan arbejde på det brede arbejdsmarked, hvis hans skånehensyn bliver iagttaget. Selskabet har oplyst, at klageren flere steder har angivet, at hans depressive symptomer startede i 2021, men det er selskabets opfattelse, at der ikke foreligger dokumentation for, at klagerens helbredsmæssige erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettiget grad før den 16/1 2023.

Klageren har anført, at han siden foråret 2021 har haft en begyndende depression, at han i 2021 og 2022 modtog psykologbehandling, at hans indkomst på grund af de psykiske gener har været nedadgående siden 2021, hvorfor han er berettigende til midlertidige ydelser tidligere end 1/5 2023. Klageren har anført, at der er "to præcise årsager til at jeg fik en depression. Den ene er helt tilbage i 2021, og den anden i 2022, så virkelig satte mig i en uheldig situation og fik mig endnu mere ned i kælderens. 2 kæmpesvigt i mit liv. 2 gange har PFA i den tid bevilliget mig en psykolog af samme årsag. Det forholder PFA sig ikke til, men alene datoen hvor min læge den 16. januar 2023 bekræfter, at ja, jeg har en depression. Min indkomst har siden marts 2021 været kraftig nedadgående idet jeg har haft svært ved at arbejde og især finde nye kunder. Men jeg havde kundesager som jeg fik gennemført på bedste vis". Klageren har anført, at han ikke er i stand til at arbejde 50 %, hvilket hans psykiater, psykolog og kommunen er enig i. Pr.

Ankenævnet for Forsikring

21.

101025

19/3 2024 kan han fortsat ikke arbejde. Klageren har anført, at "jeg er i bedring med mit helbred og er ikke mere på medicin. Jeg har aftalt med kommunens sagsbehandlere, at jeg fortsætter behandlingen hos deres psykolog, som på alle måder prøver at få mig i den rigtige retning så jeg kan komme tilbage som selvstændig og ikke i arbejde som ansat et ligegyldigt sted. De anerkender min evner som iværksætter og selvstændig og jeg skal i den retning, så jeg igen kan udnytte de potentialer jeg kan tilbyde det danske samfund".

Det fremgår af klagerens lægejournal: "26.01.23. ... Jeg har behov for en konsultation meget snart. Der er først tid midt februar. Det er for lang tid. Jeg har alle symptomer på en depression og har intet udrettet i 2 mdr. Har talt med mit forsikringsselskab, som siger jeg skal have en tid hos dig. De er også ved at finde hjælp med en psykiater. Er der ikke en tid forinden? ... 02.02.23 Depression: Sub.: Siden maj 2022 trist, mgl energi/initiativ, træt (sover meget). Svært ved at finde glæde ved ting. Ikke selvskade/tanker om at gøre skade på sig selv. Er selvstændig, ikke overskud til at ringe til kunder. ... Depression tidl, medicinsk beh. Aktuelt ved psykolog af to omgange, skifter til psykiater om to uger, gn forsikringsselskab. Obj psyk.: God formel og emotionel kontakt, grådlabil. Godt medspil i samtalen, svarer relevant på stillede spørgsmål uden latenstid. Neutralt stemningsleje. Obs depression. ... Opstart Sertralin 50 mg."

Det fremgår af lægeattest til rehabiliteringsteam 26/6 2023, at "pt arbejder som selvstændig rådgiver ift ... og det er svært for pt at arbejde på deltid, da denne funktion ikke fungerer sådan. Pt 's arbejde kræver at pt enten er helt på eller ej".

Det fremgår af afslutningsnotat af 21/7 2023 fra psykiatrisk klinik: "Initialt ved opstartsdato scorer pt. på MDI: 37 med kliniske relevante scores i alle kernesymptomer samt klinisk fremtoning svt. moderat depressiv episode. Pt. kommer i dag mhp. afsluttende samtale. Har tålt godt at gå ned på escitalopram 10 mg og mener, at der er gastrointestinale og urogenitale biv. Psykisk har pt. det godt. Er meget aktiv og planlægger ting. Er stadig præget af træthed og nedsat koncentration når i ro, og når han forsøger sig med innovationsarbejde, men ellers med god søvn og neutralt stemningsleje. Ingen angst. I forløbet skiftet fra sertralin til escitalopram pga.

bivirkninger og lige nedjusteret fra 20 til 10 mg pga. bivirkninger. Effekt vurderes god. Pt. angiver, at han har haft god gavn af fuld sygemelding og bearbejdning af tidligere svigt. ... DIAGNOSE: DF33.1 depressive enkeltepisode af moderat grad (aktuelt i remission). ... PATIENTENS TILSTAND & PROGNOSE: Der er lavet LÆ125 statusattest, hvor ut. har varslet, at pt. forventes deltidsskræmmedt (med langsom optrapning) fra 1. september".

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 26/9 2023, at klageren "er afsluttet ved psykiater. Psykiater har givet ham nogle tips i forhold til hans tilbagevenden til arbejde. [Klageren] fortæller at han kan koncentrere sig i en times tid af gangen. Det stresser ham meget. Han håber at hans kognitive funktioner kommer tilbage på sigt. Han er afsluttet til egen læge og han mener ikke der er behov for yderligere behandling ved psykiater. Han får fortsat medicinsk behandling, han er på halv dosis nu og der følges op med egen læge på dette løbende. Det kan være han skal trappe ned på sigt, hvis lægen vurderer han har fået det bedre. Han fortæller, at han er meget træt og glemsom hvilket han ikke plejer at være. Han ved ikke om det måske er en bivirkning af medicinen og håber det bliver bedre når han skal trappe ud af medicinen. Tilbagevenden til arbejdsmarkedet drøftes. [Klageren] fortæller, at hans arbejdsopgaver er komplicerede og det er svært for ham at genoptage disse. Han vil dog prøve at finde en enkelt kunde og så starte op med dette ... Det er drøftet om han vil afklares inden for en anden funktion, f.eks. i en virksomhedspraktik. Det ønsker han ikke ... har tidligere genoptaget sit arbejde delvist med op til 25 %. Aktuelt fuldtidssygemeldt fra ca. den 17. april 2023. Han forventer at genoptage arbejdet med op til 25 % inden for nær fremtid."

Det fremgår af psykiatrisk journalnotat af 20/12 2023, at klageren ikke har "kunne klare at få nye kunder. Har forsøgt nogle gange med at sætte møder op med tidligere kontakter men har ved møderne oplevet uro og manglende konc. og haft lyst til at komme væk for situationen. Har ikke overskud til at reklamere for sig selv og få tiltrukket nye kunder. Vil kunne overskue at tage en rådgivningsopgave ind men kan ikke overskue at tiltrække nye kunder. ... OBJEKTIVT PSYKISK: Som jeg husker pt fra sidst. Talende, velformuleret, neutral i stemningsleje og nat psykomotorisk tempo. Bliver let ivrig og hurtigtalende men god kontakt og fattet. Ingen tegn på psy-

Ankenævnet for Forsikring

23.

101025

kose eller affektlabilitet. ... KONKLUSION: Pt kender jeg fra [psykiatrisk klinik] og kommer nu pga manglende bedring i tilstand. ... Får fin støtte fra kommunen men PFA har stoppet ydelserne. ... Psykisk fremstår pt i en tilstand svt. belastningsreaktion med udtalt lav stresstærskel men ikke depressiv. PLAN (udarbejdet sammen med pt): Anbefales aflastning og max arbejde 10-20 % i eget tempo. Genoptag escitalopram idet pt har autoreduceret til 5 mg. Vi må afprøve om det har en effekt på angsten og dermed stresstærsklen og vi gør cress. tbl escitalopram 10 mg og om en uge 20 mg dgl. ... DIAGNOSE/DIAGNOSTISKE OVERVEJELSER: DF439 Anden belastningsreaktion (udløst af sammenfald af flere alvorlige belastninger over de seneste år: 4-dobl. bypass, skilsmisse, overarbejdet og tillidsbrud i firma".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.1.1, at "erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og den forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Ved lignende uddannelse forstås uddannelser på lignende niveau og inden for samme overordnede uddannelsesmæssige områder, som forsikredes. Bedømmelsen af evnen til at udføre arbejde sker under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere og nuværende beskæftigelse. Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet den forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv".

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at han har været berettiget til midlertidige ydelser på et tidligere tidspunkt end 1/5 2023.

Nævnet har blandt lagt vægt på, at klageren først kontaktede egen læge grundet psykiske gener den 26/1 2023, at klageren til kommunen angav første fraværsdag som 16/1 2023. Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringen har en karenperiode på 3 måneder. Nævnet bemærker at uanset, at klageren har været i psykologisk behandling i 2021 og i 2022, så dokumenterer dette

ikke i sig selv, at hans psykiske gener på disse tidspunkter var erhvervshindrende i dækningsberettigende grad.

Nævnet bemærker, at selskabet kan overgå til en vurdering af den generelle erhvervsevne, når klagerens tilstand har stabiliseret sig i en grad, at det kan vurderes, at han fremadrettet ikke vil være i stand til at vende tilbage til sin tidligere funktion.

Nævnet finder, at selskabet har været berettiget til at overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne den 1/12 2023, idet klagerens behandling på den psykiatriske klinik var afsluttet, og idet klageren til kommunen den 26/9 2023 oplyste, at der ikke var behov for yderligere psykiatrisk behandling. Klageren blev samme dato delvist raskmeldt til arbejde i sin virksomhed.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at hans generelle helbredsmæssige erhvervsevne efter den 30/11 2023 er nedsat med mindst halvdelen, og at han med de rette skånehensyn ikke er i stand til at tjene mere end 50 % af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens psykiatriske behandling blev afsluttet i juli 2023, og at han fik stillet diagnosen depressive enkeltepisode af moderat grad, som blev vurderet til at være i remission.

Nævnet har også lagt vægt på, at kommunen den 26/9 2023 delvist raskmeldte klageren til arbejde i egen virksomhed, og at det fremgik, at klageren forventede at genoptage sit arbejde med op til 25 % inden for nær fremtid.

Ankenævnet for Forsikring

25.

101025

Nævnet har videre lagt vægt på, at klagerens gener er af psykisk og kognitiv karakter, at klageren beskriver sine arbejdsopgaver som komplicerede, at han til egen læge oplyser, at arbejdet ikke fungerer, hvis han arbejder på deltid. Trods dette ønsker klageren ikke at blive arbejdsprøvet til en anden funktion. Det er nævnets vurdering, at klageren vil kunne øge sin arbejdstid mærkbart i en mindre krævende jobfunktion, herunder som ansat i en virksomhed, der kan tage hensyn til hans skånehensyn. At klageren alene ønsker at arbejde som selvstændig, kan ikke tillægges afgørende betydning i forhold til, om han har ret til dækning over sin erhvervsvenetabsforsikring.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand