

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 101063:

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 27/1 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg får en blodprop i hjertet den 05.08.21. Sammen med min arbejdsgiver forsøger jeg at komme tilbage på arbejde, men med mange forsøg med andet arbejde og få timer, beslutter min chef den 23.03.22 at opsig mig da de ikke tør tage ansvaret. Jeg bliver opsagt pr 01.08.22 men bliver straks fritstillet. Jeg får besked fra PFA at jeg er berettiget til tab af erhvervsevne fra den 01.08.22. Dette bliver dog ændret i april 2023 hvor jeg får brev om at de stopper udbetaling og indbetaling af pension. PFA har ikke indhentet lægelige oplysninger før min læge sender et brev den 25.09.23 (vedhæftet) den 29.09.23 modtager jeg så et brev at jeg ikke længere er forsikret, jeg kontakter telefonisk PFA og får den besked at jeg selv kan fortsætte forsikringen, men skal dog betale 1757 kr. pr md. I et senere brev fra PFA står der at jeg ikke har kontakte dem. Samtidig står der i papirerne at jeg har opsagt mit arbejde og at jeg har søgt seniorpension i stedet for at gå i arbejdsprøvning, dette har jo været forsøgt på mit arbejde samt jeg blev opsagt. Ud fra PFA kan jeg sag-tens arbejde, dette er ikke tilfældet hvis de læser journal samt brev fra min læge.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at jeg får udbetalt tab af erhvervsevne. tilbage fra den 01.05.23 og fremover. Samtidig har jeg søgt om en engangserstatning som jeg også mener at være berettiget til."

Selskabet har den 19/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede har en forsikringsordning hos selskabet gennem Foreningen for Funktionærer, som er tegnet den 1. december 2015.

Der henvises til pensionsbevis af 14. januar 2021 (Bilag A) og dertilhørende pensionsvilkår af samme dato (Bilag B).

Dækningen ved tab af forsikredes erhvervsevne skal vurderes i henhold til pkt. 5.1.1.1. i forsikringsvilkårene, jf. bilag B, der lyder:

'5.1.1. Definitionen af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. 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 (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomiske erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.'

Forsikrede har ikke privat videreført sin ordning, og den er derfor blevet ændret til en indbetalingsfri ordning pr. 1 september 2023 uden forsikring ved tab af erhvervsevne (Bilag C).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede klager over, at selskabet har stoppet udbetaling ved tab af erhvervsevne den 1. juni 2023. Herudover har forsikrede også gjort krav på at få udbetalt engangsbeløb ved varig erhvervsevnenedsættelse med mindst 2/3.

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

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i [1950'erne]. Hun er uddannet [...] og har ca. i 30 år haft kontorarbejde i [...]. På sygemeldingstidspunktet arbejdede hun som [...].

Selskabet modtog den 17. juni 2022 anmeldelse om udbetaling ved tab af erhvervsevne (Bilag D). I anmeldelsen oplyste forsikrede, at hun siden den 9. august 2021 havde været fuldtidssygemeldt grundet blodprop i hjertet, hvorefter hun genoptog sit arbejde fra den 4. oktober 2021 til 1. marts 2022 på 12,78 timer om ugen. Forsikrede angav, at hun havde svært ved at koncentrere sig, blev hurtigt udtrættet og fik hurtigt hjertekrampe, når hun gik på arbejde.

Vi udbetalte løbende erhvervsevnetabsydelse og ydede indbetalingssikring til forsikredes arbejdsgiver [virksomhedens navn] fra den 1. december 2021 og indtil fratrædelsen den 31. juli 2022. Vi udbetalte herefter til forsikrede fra den 1. august 2022. Dette meddelte vi forsikrede og hendes arbejdsgiver ved breve af 10. august 2022 (Bilag E).

Den 31. januar 2023 modtog selskabet et udbetalingsbrev fra Udbetaling Danmark fra forsikrede, om at hun ville få udbetalt seniorpension den 28. februar 2023 (Bilag F).

PFA igangsatte herefter en opfølgning i forsikredes sag og indhentede kommunale akter fra [kommunens navn], som selskabet modtog den 8. februar 2023 (Bilag G).

Til en kommunal opfølgningssamtale den 12. august 2022 oplyste forsikrede, at hun havde håbet på, at planen med ændret arbejdsopgaver og færre timeantal kunne holde efter, at hun blev

raskmeldt den 17. februar 2022 således, at hun kunne blive i jobbet som [...], hvilket hun oplyste var et stressende job (Bilag G, s. 180).

Ved generel helbredsattest fra den 22. september 2022, udfærdiget af forsikredes praktiserende læge, fremgår blandt andet følgende (Bilag G, s. 136):

' [...] Pt. har i ca. 30 år haft kontorarbejde i [...], oftest med overarbejde (som var en naturlig del af arbejdet) og lang transporttid. Pt. har knoklet løs i mandeverden. En perfektionistisk type, der altid har arbejdet meget. Bliver nemt lidt stresset og har mange spændinger i kæber, ryg, nakke og skuldre, gået til fys. i 17-18 år. I årenes forløb lettere stresssymptomer i perioder, men aldrig være sygemeldt længere tid ad gangen. I august 2021 indlagt med mindre blodprop i hjertet og åreforkalkning i en kranspulsåre blev behandlet med stent (PCI). I marts 2022 indlagt efter besvimelse pga. lavt blodtryk efter at have nitroglycerin pga. brystmerter. Derefter on-off sygedage og haft tiltagende svært ved at klare sit tidligere arbejde. Tog en del afspadserings-feriedage for at kompensere. Arbejdede til sidst ca. 4 timer 4 gange om ugen, men kunne efter en time reelt slet ikke koncentrere sig, havde manglende overblik, kunne ikke klare at have flere bolde i luften, fik ikke udført sit arbejde ordentligt og var nervøs. Sygemeldt, da hun ikke kan koncentrere sig (slet ikke ved pc, hvor hun får overbelastnings-/stresssymptomer) og huske, er energitappet, bliver nemt frustreret og irriteret, når hun skal klare et par små hverdagsopgaver samtidigt, trods sygemelding. Føler sig anspændt, synes hele tiden, der er noget hun skal, men som hun ikke kan klare. Svært ved at rumme udefrakommende forventninger.

[...]

På depressionstest MDI scorer pt. ikke for depression, men har manglende energi, er rastløs og føler dårlig samvittighed, som udtryk for langvarig psykisk udmattelsestilstand.

[...]

Diagnoser: Kronisk psykisk belastningstilstand med sekundære spændinger kropsligt. AMI antea (lille blodprop i hjertet tidligere 2021).

Behandlingsmuligheder: Der er ingen egentlige helbredende behandlingsmuligheder for pt.s tilstand. Pt.s velbefinde og accept af sin tilstand og begrænsninger kan bedres fx ved ophold i naturen, coachende stressamtaler, mindfulness/yoga, men vurderes ikke at øge hendes arbejdssevne.

Beskrivelse af funktionsevnen: Pt.s funktionsevne er varigt nedsat. Pt. vil ikke kunne varetage 15 timers ugentligt arbejde i sit hidtidige job i [...] (jvf ovenstående).

Det fremgår af skemaet 'SP705', der blev sendt til seniorpensionsenheden den 25. oktober 2022, at forsikrede udførte almindeligt [arbejde] indtil sygemeldingen (Bilag G, s. 113). Efter genoptagelse af arbejdet fik forsikrede ikke-stressende arbejdsopgaver såsom gennemgang, tjek og godkendelse af ... fra [...] og andre samarbejdspartnere. Dette blev gjort for at aflaste forsikrede dog uden positiv effekt. Videre fremgår det, at forsikrede havde genoptaget sit arbejde fra den 5. oktober 2021 til den 17. februar 2022 med 4 dage á 5 timer med en ugentlig fridag om onsdagen. Forsikrede blev opsagt fordi, at virksomheden ikke længere syntes, det var forsvarligt, at forsikrede var ansat, da de var bange for, at forsikrede skulle falde om igen.

Ved kommunalt opfølgingsnotat af 12. december 2022 fremgår det, at forsikrede løbende var i dialog med egen læge, og at hun var glad for, at hun var bevilliget 12 stresshåndteringssamtaler ved sygeplejersken (Bilag G, s. 76). Forsikrede udtrykte, at det var godt for hende at tale om ang-

sten. Hun var afsluttet ved psykolog i Sundhedscenteret efter 3 gange. Hun oplyste, at hun fortsat gik daglige ture på 5-6 km, og at hun var begyndt at træne i [...].

Forsikrede fik bevilliget seniorpension med virkning fra den 1. februar 2023 (Bilag G, s. 29).

PFA traf afgørelse i sagen, og meddelte forsikrede den 3. april 2023, at hun ikke var berettiget til erhvervsevnetabsforsikring efter den 31. maj 2023, idet selskabet vurderede, at forsikredes midlertidige og generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst halvdelen (Bilag H).

Den 24. april 2023 bad forsikrede selskabet om at foretage en revurdering i hendes sag og oplyste, at hun ville indsende nye lægelige oplysninger (Bilag J). Forsikrede indsendte ligeledes en klage den 5. oktober 2023 over selskabets afgørelse af hendes erhvervsevne og sagsbehandlingen (Bilag K). PFA's klagefunktion overtog herefter behandling af sagen.

PFA bad herefter om yderligere oplysninger til brug for selskabets vurdering. PFA modtog lægelige oplysninger fra forsikredes praktiserende læge den 18. oktober 2023 (Bilag L).

I notaterne fremgår det blandt andet af ambulanteopikrise den 8. august 2021 fra Sygehus [...] (Bilag L, s. 30):

'Resume af behandlingsforløb: Indlagt hjertemedicinsk afdeling 02.08. til 06.08.21. [klageren] med en stresset hverdag, har været ryger ... cigaretter om dagen op til ... stk. Herinde minimalt troponin T udslip og normal EF ved ekkokardiografi. Efterfølgende KAG hvor man fandt svær stenose i proksimale CX, derefter PCI via OUH. Udskrevet herefter til hjerterehabilitering i kommunalt regi (grønt forløb). [...]'

Forsikredes praktiserende læge anførte i et journalnotat af 9. august 2021, at forsikrede havde haft en minimal blodprop og fået sat stent ind grundet svær stenose på prox. CX. (koronararterien) (Bilag L, s. 6). Forsikrede var fortsat meget træt og blev herefter sygemeldt hos arbejdsgiver i 4 uger. Hun havde tidligere arbejdet 9-10 timer dagligt.

Af ambulanteopikrise fra Sygehus [...] den 25. august 2021 fremgår blandt andet følgende (Bilag L, s. 24):

'[...]

BESKRIVELSE AF FORLØBET: Pludselig trykken midt i brystet uden udstråling. NTG x 2 m.g.v. Indl. og får bekræftet lille AMI. Blev dårlig med nærlipotymi og lavt BT kort efter PCI, hvorfor pt blev en ekstra dag på OUH. Efterfølgende hæmatom i lyske.

AKTUEL: Er træt, men har ikke angina-smerter. Har kun gået små ture, da der stadig er lidt gener fra hø. lyske. Kan en gang i mellem have lidt stikken i ve. si af brystet. Tolkes som muskulært betinget.

[...]

PSYKISK: Er bange for at komme tilbage til sin arbejdsplads igen. Bange for, at det bliver det samme stress, så pt igen bliver syg og får en hverdag med dårlig livskvalitet igen. [...]'

Forsikredes læge oplyste den 13. september 2021, at forsikrede stadig var træt efter lille AMI (Bilag L, s. 6). Hun havde talt med arbejdsgiver om at få mindre belastende [...] job. Forsikrede overvejede ikke at gå helt på fuld tid.

Af journalnotat fra forsikredes læge den 15. november 2021 fremgår det, at forsikrede havde øget i arbejdstid til 5 timer dagligt (Bilag L, s. 6). Hun var træt efter 4 timers arbejde og var mindre udadvendt på arbejdet.

Den 8. december 2021 anførte forsikredes læge, at forsikrede fortsat var træt og uoplagt, bekymret, irriteret på sig selv og havde koncentrationsbesvær (Bilag L, s. 6).

Forsikrede oplyste til sin læge den 9. februar 2022, at hun havde det godt, og at hun havde et godt forløb på sundhedscenteret med psykolog, diætist, fysioterapeut og sygeplejerske (bilag L, s. 7). Hun havde fået øjnene op for en stresset livsførelse med for meget arbejde, rygning, junkfood og manglende motion. Hun havde fået mindre stressende arbejde i virksomheden, og hun ville raskmelde sig hos arbejdsgiver den 1. marts 2022, hvor hun satsede på et deltidsarbejde på 32 timer om ugen med en fridag om onsdagen.

I et lægenotat fra forsikredes læge af 17. marts 2022 fremgår det, at hun for en uge siden havde fået trykken i brystet, taget NTG og var besvimet og faldet i badeværelset, hvor hun slog højre arm (Bilag L, s. 7). Forsikrede havde arbejdet fuldtid siden den 1. marts og virkede overbelastet. Hun overvejede pension eller et andet arbejde. Forsikrede blev tilrådet at tale med hendes arbejdsgiver om mindre belastende arbejde.

Af lægenotat den 19. april 2022 fra forsikredes læge fremgår det, at hun var stoppet på arbejde og overvejede seniorpension (Bilag L, s. 7). Hun havde stadig stresslignende symptomer, anspændthed og blev meget hurtigt træt.

Forsikredes læge oplyste ved notat af 8. juni 2022, at hun var blevet opsagt fra sit kontorarbejde og fritstillet fra den 1. april 2022 med løn til 1. august 2022 (Bilag L, s. 7). Hun havde efter hjertetilfældet haft det tiltagende sværere ved at klare arbejdet, trods max 6 timer dagligt og en ugentlig fridag. Forsikrede oplevede manglende overblik efter en times arbejde, hun kunne ikke klare flere bolde i luften, fik ikke udført sit arbejde ordentligt og var nervøs. Hendes læge vurderede, at hun opfyldte de lægelige krav om max 15 timers ugentligt arbejde i hidtidige erhverv.

Den 10. august 2022 mødte forsikrede op på Sygehus [...] til PCI-kontrol (Bilag L, s. 21). Af ambulante-pikrise den 10. august 2022 fremgår det, at forsikrede var velbefindende fraset sjældne tilfælde med stirrende blik i få sekunder, som højst sandsynligt skyldtes koncentrationsbesvær. Hun havde let tendens til ømhed i benene efter længere gåture, ingen brystsmerter, ingen dyspnø og ingen arytmi-fornemmelse. Ved den objektive undersøgelse fremstod hun upåvirket, velkompenseret og havde en god almen tilstand.

Det fremgår af lægenotat fra forsikredes læge af 24. august 2022, at hun søgte om seniorpension, men at hun efter loven skulle i arbejdsprøvning (Bilag L, s. 8). Hun frygtede at blive stresset igen og havde det godt med at være hjemme, gå ture mm. Ved en eventuel arbejdsprøvning skulle hun starte forsigtigt med få timer om ugen.

Af ambulante-pikrise fra Sygehus [...] af 1. december 2022 fremgår blandt andet følgende (Bilag L, s. 19):

' [...] kendt med iskæmisk hjertesygdom, tidligere PCI på CX i forbindelse med nonstemi. Kommer nu til 12 mdr.s rehab. Pt. angiver stadig at hun godt kan have lidt ubehag lige midt på sternum som ofte kommer i forbindelse med at pt. indtager føde, og har også tid-

ligere forud for hendes blodprop haft lidt samme symptomer hvor hun fik afvide at hun måske har krampes i spiserøret. Har også tidligere haft mavesår. Herudover er der ikke nogen symptomer når pt. er fysik aktiv, har heller ikke nogen palpitationsfølelse eller dyspnø. Pt. er stadig ryger, hvorfor hun opfordres selvfølgelig til rygestop, men man skal selvfølgelig også være motiveret herfor, men informeres om at det er det allerbedste hun kan gøre for sig selv i forhold til at alt den medicin vi evt. kan tilbyde hende. Rygestop er helt klart det der bedre prognosen. Pt. havde norm. ekkokardiografi fra sidste, og er altså ikke kendt med hjertesvigt. [...] Forsikrede blev herefter afsluttet.

Af notat fra forsikredes læge den 21. december 2022 fremgår det, at forsikrede havde fået det markant bedre siden sidste konsultation (Bilag L, s. 11). Hun havde arbejdet målrettet med at sige fra og tale med særligt kæresten omkring ting, som frustrerede hende. Hun havde deltaget til sammenkomster og musikarrangementer. Herudover var trivselstesten bedret, og forsikrede havde specielt rykket sig med hensyn til energi/udhvilethed om morgenen. Hun sov generelt bedre og følte sig mere rolig.

Af journalnotat fra forsikredes læge af 27. januar 2023 fremgår det, at forsikrede havde det mentalt bedre (Bilag L, s. 11). Hun havde en [familiemedlem], som lige var død af hjertestop, som havde sat lidt i gang i hendes tendens til angst.

Den 9. marts 2023 oplyste forsikredes læge i et notat blandt andet følgende (Bilag L, s. 11):

' [...] Klager over påvirket hukommelse og udtalt træthed. Mener ikke selv hun har søvn-
apnø og ønsker ikke udredning. Da pt. ikke kan lægge evt. somatisk lidelse fra sig, får hun
er lægetid til vurdering. Har i går kunne gå 7 km i frostvejr uden problemer og er faktisk
mere fysisk aktiv end før hun var på arbejdsmarkedet.'

Forsikrede mødte til undersøgelse hos sin læge den 17. maj 2023 grundet hukommelsesproblemer eller mistanke om demens (Bilag L, s. 12). Lægen anførte i notatet fra undersøgelsen, at forsikrede siden blodprop i hjertet i august 2021, havde haft kognitive problemer. Hun havde nedsat koncentrationsevne og svært ved at overskue ting. Hun glemte navne på nære venner, aftaler og måtte skrive alt ned i hendes kalender. Videre anførte lægen, at hun tidligere som [...] var på kontor med mange logistiske arbejdsopgaver. Hun kom i en mere skånsom stilling efter blodproppen, da hun havde svært ved at overskue det, men hun valgte derefter at stoppe med at arbejde den 1. august 2022. Forsikrede passede desuden børnebørn og holdt sig aktiv med daglige gåture.

Den 22. juni 2023 fik forsikrede foretaget en CT-skanning på Sygehus [...] grundet hukommelsesproblemer, hvor der ikke fandtes noget abnormt (Bilag L, s. 17).

Forsikrede var den 10. juli 2023 til forundersøgelse på Sygehus [...] grundet mistanke om demens (Bilag L, s. 15). Af ambulanteoplysningen derfra fremgår det blandt andet:

' [...] Objektiv undersøgelse standard

Neurologisk: Patienten er vågen og klar. Orienteret i tid, sted og egne tato

Columna: Ingen nakke-ryg-stivhed

Sprogfunktion: Ingen afasi eller dysartri

Kranienerver: Fra 2-12 undersøgt alle findes intakt

Ekstremiteter: Egale tonus og trofik. Angiver normal sensibilitet for berøring og stik. Egale kraft over alle store lader. Normal finger-næse-forsøg og næ-hælforsøg. Ingen arm eller

ben nedsynkning ved strakt arm og ben test. Egale dybe reflekser. Ingen Babinski. Gang og Romberg: Upåfaldende.

Konklusion og plan

Ud fra anamnese og neurologisk undersøgelse mistankes mest om hypoxisk hjerneskade som årsag til patientens hukommelsesbesvær. Vi henviser patienten til ambulant MR-scanning af cerebrum. [...]

Af ambulanteopikrise fra Sygehus [...] af 8. august 2023 fremgår det, at forsikrede siden blodprop i hjertet havde klaget over træthed, hukommelsessvigt og angstanfald (Bilag L, s. 14). Den neurologiske objektive undersøgelse var upåfaldende og MR-scanningen af hjernen viste mikroangiopatiske forandringer, men ellers ingen akutte forandringer, tegn på blodprop, blødning eller tumor. Endvidere fremgår det, at der var forandring på grund af alder, og at symptomerne sandsynligvis skyldtes psykisk reaktion/lidelse. Der forelå ingen mistanke om noget neurologisk, hvorfor forsikrede blev afsluttet.

Af journalnotat fra forsikredes læge af 30. august 2023 fremgår det, at forsikrede fremstod mere rolig og fattet i samtalen (Bilag L, s. 13). Hun følte energien manglede til at lave noget, men hun fortalte samtidig, at hun havde været ude hos [barn] for at rengøre hus og have imens de var på ferie.

PFA's klagefunktion traf afgørelse i sagen den 15. december 2023, hvori selskabet fastholdt tidligere afslag (Bilag M).

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's afgørelse

Det er PFA's vurdering, at forsikrede ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter den 31. maj 2023.

Det er PFA's opfattelse, at selskabet senest på dette tidspunkt har været berettiget til at overgå til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, da der på dette tidspunkt var forløbet næsten 2 år fra forsikrede blev ramt af en blodprop i hjertet. Herudover var der ingen udsigt til at forsikrede ville vende tilbage til sit hidtidige erhverv.

Selskabet har i sin vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne blandt andet lagt vægt på, at forsikrede fik en mindre blodprop i hjertet i august 2021, hvilket blev behandlet med en velfungerende stent. Sidenhen har forsikrede været medicinsk velbehandlet hjertemæssigt uden fysiske begrænsninger. Tværtimod har forsikrede øget sit fysiske aktivitetsniveau sammenlignet med tiden før sygemeldingen.

Efter august 2021 havde forsikrede en episode med besvimelse, som ved undersøgelse ikke viste tegn på en ny blodprop i hjertet eller andre hjertemæssige komplikationer. Episoden blev beskrevet som udløst af fald i blodtrykket i forbindelse med indtagelse af det medicinske præparat nitroglycerin, som hun indtog som følge af trykken i brystet.

Forsikrede har efter blodproppen udviklet stress, angst og belastningssymptomer, som forsikredes læge ikke har fundet nødvendigt at behandle ud over coachende stressamtaler med psyko-

log, samt brug af mindfulness og ophold i naturen. Desuden fremgår det af flere lægelige oplysninger, at forsikrede ikke opfylder kriterierne for depression. Derfor vurderes de kognitive gener ikke at være af så væsentlig sværhedsgrad, at forsikrede ikke fortsat vil kunne forventes at klare et relevant erhverv på mindst halv tid med skånehensyn i form af nedsat arbejdstid med mulighed for pauser, forudsigeligt arbejde med færre skarpe deadlines og flere fysisk betingede opgaver.

Selskabet har herudover lagt vægt på, at forsikrede blev neurologisk udredt for sine angivet hukommelsesproblemer. Der blev i den forbindelse foretaget MR-scanning af forsikredes hjerne, hvilket ud over alderssvarende mikroangiopatiske forandringer (referer til ændringer i små blodkar i hjernen) viste normale forhold. Herudover var de neurologiske undersøgelser upåfaldende og neurologen vurderede, at de kognitive gener sandsynligvis var psykisk betingede.

På baggrund af ovenstående vurderer selskabet, at forsikredes hjertelidelse og kognitive gener kun bør påvirke forsikredes erhvervsevne i minimal grad, da der ikke er indtrådt nogen varig forværring af funktionsevnen efter blodproppen i hjertet i august 2021. Ligeledes er der ikke påvist nogen objektive neurologiske fund eller årsag til forsikredes rapporterede kognitive gener, som efter selskabets opfattelse skulle forhindre forsikrede i at kunne arbejde på mindst halv tid.

Selskabet er desuden opmærksom på, at forsikrede er bevilget seniorpension fra den 1. februar 2023.

Selskabet skal hertil bemærke, at forsikrede var gennem en periode på 4 måneder i stand til at genoptage sit arbejde over halv tid som [...], dog med mere skånsomme arbejdsopgaver. Hun gik på fuld tid i en kort periode fra 1. marts 2022, hvor hun efter faldet på badeværelset stoppede med at arbejde og ville søge seniorpension. Selskabet skal i den forbindelse fremhæve, at optrapningen i forsikredes daværende arbejde – efter selskabets vurdering – ikke har været retvisende i forhold til forsikredes skånebehov, og at forsikrede selv oplyste, at hun siden raskmeldingen hos daværende arbejdsgiver havde virket overbelastet.

Selskabet bemærker desuden, at der er tale om en tilkendelse af seniorpension uden forudgående arbejdsprøvning i forhold til et bredere arbejdsmarked med relevante skånehensyn. Det er således ikke undersøgt, i hvilket omfang hun ville kunne arbejde inden for en bredere vifte af erhverv, som man med rimelighed kan forlange, at hun påtager sig med de rette skånehensyn.

Selskabet skal i øvrigt bemærke, at selskabets vurdering af forsikredes erhvervsevnetab er uafhængig af tilkendelsen af seniorpension, idet kriterierne for tilkendelse af seniorpension er forskellige fra kriterierne for udbetaling af ydelser ved tab af erhvervsevne i henhold til forsikredes forsikringsbetingelser.

Den offentlige vurdering omhandler alene, hvorvidt den forsikredes arbejdsevne er varigt nedsat til 15 timer i forhold til det hidtidige job, som forsikrede har været ansat i. Det betyder, at det ikke skal undersøges, om hun evt. ville kunne klare et andet job, jf. § 3 i bekendtgørelsen om seniorpension.

Selskabet gør i øvrigt 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 dækningsberettiget erhvervsevnetab på mindst 50 procent i et generelt erhverv. Selskabet fastholder således at have været berettiget til at afvise udbetaling og indbetalingssikring ved tab af erhvervsevne, da forsikrede ikke har løftet bevisbyrden for, at hendes generelle erhvervsevne har været nedsat med mindst halvdelen efter den 31. maj 2023.

Allerede fordi selskabet har vurderet, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat med mindst halvdelen, er forsikrede heller ikke berettiget til udbetaling af engangsbeløb ved invaliditet, da hendes generelle erhvervsevne skal være varigt nedsat med 2/3."

Klageren har i brev af 6/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg stiller mig meget uforstående overfor, hvorfor PFA kan afvise en sag som denne, da jeg mener at de opstillede argumenter ikke er reelle i forhold til min situation. Ligeledes mener jeg at PFA ikke har gennemlæst min sag, da de mener at jeg kan genoptage et arbejde, når det tydeligt fremgår at egen læge, jobcenter mm. Har frarådet mig dette.

1. Jeg bliver opsagt fra mit job, da de ikke turde tage ansvaret for at jeg igen risikerede at falde om.

2. Jeg blev derfor straks hjemsendt, med fuld løn i 4 måneder.

3. Min læge skriver den 23.09.23 til PFA at der ikke er indhentet de korrekte lægelige oplysninger, samt at jeg ikke er i stand til at varetage et arbejde, ikke engang på halv tid. Min læge har sågar udtalt at det ikke er forsvarligt for mig at arbejde længere.

4. I samarbejde med min læge og Jobcenter [...] er vi kommet frem til, at løsningen var at søge seniorpension. Seniorpension gives hvis man ikke kan varetage et job på 15 timer ugentligt, hvilket også skal være dokumenteret af egen læge.

5. Da jeg er blevet godkendt til seniorpension af ATP, hvor de samme regler er gældende som ved PFA vedr. tab af erhvervsevne, står jeg fuldstændig uforstående overfor den afgørelse PFA er kommet frem til.

6. Jeg fik brev fra PFA den 29.09.23 hvor de skrev, at de ikke længere indbetalte til min pension, samt forsikring og jeg derfor skulle kontakte dem. Jeg ringede og talte med en medarbejder ved navn [...] som kunne oplyste at jeg med en egenbetaling på 1757 kr. pr. måned kunne forsætte min forsikring. Det kunne jeg efter stop på arbejde og derfor nedgang i økonomien ikke betale, så denne forsikring stoppede ligeledes. Der har været forsøgt følgende for at få mig tilbage i arbejde: Vedr. arbejdsprøvning har jeg sammen med egen læge, jobcenter og min chef lavet en plan for at jeg kunne komme tilbage til mit arbejde. Planen var at jeg skulle arbejde 4 dage af 5 timer, men dette kom aldrig til at ske. Det blev max 3 timer hvorefter jeg brugte ferie samt afspadsering, grundet jeg ikke kunne fysisk og psykisk. Jeg mener at min arbejdsgiver, Jobcenter [...] og jeg har forsøgt alt, for at jeg kunne vende tilbage til mit job, men det lykkedes ikke. Jeg synes ikke PFA har forsøgt at se sagen fra den side, som jeg og min læge har forsøgt at skrive. PFA mener at det ikke er dokumenteret at jeg ikke kan arbejde halvtid, selvom min læge skriver det til dem i brevet af den 23.09.23."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalnotat af 9/8 2021 fra egen læge fremgår bl.a.:

"K76 Atherosclerosis cardiovascularis

Pt har haft minimal blodprop (troponinudslip) og her fået sat stent ind grundet svær stenose på prox. ex. Er i gang med rygestop. Har fået stater og blodfortyndende. Tilmeldt hjerterehab. PT er fortsat meget træt. sygemeldes 4 uger, hvorefter der tages stilling til, om pt kan starte på ned-sat tid. Pt har tidl arbejdet 9-10 t dagligt, skal max op på 37 t"

Af journalnotater af 9/2 2022, 17/3 2022, 19/4 2022 og 17/3 2022 fra egen læge fremgår bl.a.:

"09.02.22 A04 Almen træthed

Iskæmisk hjertesygdom uden angina

Ryger

Opflg træthed.

Har det godt. Godt forløb på sundhedscenter med psykolog/diætist/fysioterapeut/sygeplejerske. Fået øjnene op for stresset livsførelse med for meget arbejde [...] rygning, junkfood, manglende motion. Svært ved at komme af med de sidste ... cigaretter. Fået mindre stressende arbejde (med ...) i virksomheden, raskmelder sig 1.3., satser på deltidsarb 32 timer ugl, foreslås frida om onsdagen. MDI: 0+1+0+0+1+0+0+0+0+1=3 Afsluttet fra hjertemed amb omk juni 2022

...

17.03.22 S16 Haematoma uden specifikation

1 uge siden trykken i brystet, taget NTG og besvimet og faldet i badeværelse. Slået højre arm, prikker i fingrene, gør ondt i hele armen. Været på arbejde fuldtids fra 1.3. Indimellem snurren i nakken, bekymret. Normale led- og ossøse forhold, store hæmatomer og muskelømhed. sygemeldes til og med næste uge NTG eet pust ved evt angina. Virker overbelastet, overvejer pension eller andet arbejde. Tilr at tale med arb.giver om mindre og mindre belastende arbejde, kører til [...] dgl

...

19.04.22 K76 Iskæmisk hjertesygdom uden angina

BT:126/67

Stadig ryger ca 5-6 dgl, forsøger rygestop, afventer champix beh. Ingen hjertegener. Er stoppet på arbejde, overvejer seniorpension. Har stadig stress lignende symp, anspændthed og bliver meget hurtigt træt. Ny kontrol om 3 mdr (obs her årskontrol)

...

17.03.22 S16 Haematoma uden specifikation

1 uge siden trykken i brystet, taget NTG og besvimet og faldet i badeværelse. Slået højre arm, prikker i fingrene, gør ondt i hele armen. Været på arbejde fuldtids fra 1.3. Indimellem snurren i nakken, bekymret. Normale led- og ossøse forhold, store hæmatomer og muskelømhed. Sygemeldes til og med næste uge NTG eet pust ved evt angina. Virker overbelastet, overvejer pension eller andet arbejde. Tilr at tale med arb.giver om mindre og mindre belastende arbejde, kører til [...] dgl"

Af generel helbredsattest af 22/9 2022 fremgår bl.a.:

"1. Sygehistorie

Pt. har siden ungdommen haft periodevis rygsmerter. Pt. har en skæv ryg (scoliose). Siden 2014 været i praksis 1- 2 gange årligt pga. smerter pga. spændingstilstand i nakke, skuldre og ryg og har fået henvisninger til fysioterapi. Pt. har i ca. 30 år haft kontorarbejde i [...], oftest med overarbejde

(som var en naturlig del af arbejdet) og lang transporttid. Pt. har knoklet løs i en mandeverden. En perfektionistisk type, der altid har arbejdet meget. Bliver nemt lidt stresset og har mange spændinger i kæber, ryg, nakke og skuldre, gået til fys. i 17- 18 år. I årenes forløb lettere stresssymptomer i perioder, men aldrig været sygemeldt længere tid ad gangen. I august 2021 indlagt med mindre blodprop i hjertet og åreforkalkning i en kranspulsåre blev behandlet med stent (PCI). I marts 2022 indlagt efter besvimelse pga. lavt blodtryk efter at have taget nitroglycerin pga. brystsmerter. Derefter on- off sygedage og haft tiltagende svært ved at klare sit tidligere arbejde. Tog en del afspadserings-feriedage for at kompensere. Arbejdede til sidst ca. 4 timer 4 gange om ugen, men kunne efter en time reelt slet ikke koncentrere sig, havde manglende overblik, kunne ikke klare at have flere bolde i luften, fik ikke udført sit arbejde ordentligt og var nervøs. Opsagde derfor sit job fra 1.4 med fritstilling og løn indtil 1.8. 22. Siden sygemeldt, da hun ikke kan koncentrere sig (slet ikke ved pc, hvor hun får overbelastnings- / stresssymptomer) og huske, er energitappet, bliver nemt frustreret og irritabel, når hun skal klare et par små hverdagsopgaver samtidigt, trods sygemelding. Føler sig anspændt, synes hele tiden, der er noget hun skal, men som hun ikke kan klare. Svært ved at rumme udefrakommende forventninger. Pt. forsøger at leve sundt og fornuftigt med sund kost og gåture, hvilket gør hende godt, ligesom fx lettere havearbejde.

2. Objektiv undersøgelse, især med henblik på de aktuelle helbredsklager

Sund og alderssvarende fremtoning. Normalvægtig. Fortæller på troværdig vis om sine helbredsproblemer og udfordringer. På depressionstest MDI-scorer pt. ikke for depression, men har manglende energi, er rastløs og føler dårlig samvittighed, som udtryk for langvarig psykisk udmattelsestilstand.

3. Diagnoser

Kronisk psykisk belastningstilstand med sekundære spændinger kropsligt.
AMI antes (lille blodprop i hjertet tidligere (2021))

4. behandlingsmuligheder

Der er ingen egentlige helbredende behandlingsmuligheder for pt.s tilstand. Pt.s velbefindende og accept af sin tilstand og begrænsninger kan bedres fx ved ophold i naturen, coachende stresssamtaler, mindfulness/yoga, men vurderes ikke at øge hendes arbejdsevne

5. Beskrivelse af funktionsevnen

Pt.s funktionsevne er varigt nedsat. Pt. vil ikke kunne varetage 15 timers ugentligt arbejde i sit hidtidige job i [...]

6. Prognose

Der forventes ingen bedring i pt.s arbejdsevne"

Af journalnotater af 21/9 2022 og 28/9 2022 fra egen læge fremgår bl.a.:

"21.09.22 K76 Iskæmisk hjertesygdom uden angina

Belastning, mental ved arbejde... Indimellem trykken for brystet, er meget bange for at få noget med hjertet. Netop afsluttet rehab. på Sundhedscentret, i starten psykologsamtale, hvor pt. sgade det gik fint. henv. Sundhedscentret, behov for psykologsamtale om angst for recidiv af hjertesygdom. Spiser sundt, går ture, tabt 5 kg, stadig svært at komme af med cigaretterne. Har fortsat koncentrations- og hukommelsesbesvær bliver frustreret og aggressiv, fx hvis hun skal arbejde ved pc. Meget træt. Nyder fx at ordne have eller gå ture. I ca. 30 år arbejdet på kontor i [...], oftest

med overarbejde og lang transporttid. Knoklet løs i en mandeverden. Bliver nemt lidt stresset og har mange spændinger i kæber, ryg, nakke og skuldre, gået til fys i 17-18 år. En perfektionistisk type, der altid arbejder meget. MDI 22, uden tegn på depression, men energitappet og med dårlig samvittighed. Snak om brug for nærende, mindre tærende, aktiviteter.

...

28.09.22 Z05 Belastning, mental ved arbejde

Pt kommer til samtale grundet mental overbelastning.

SYMPTOMER OG VARIGHED: Se ovenstående notat fra [...]. Oplever generelt en del tankemylder omkring økonomi og helbred. Yderst spændt i kroppen, svimmel og hjertebanken. Blevet mere irriteret og vredladet.

UDLØSENDE ÅRSAGER: Har efter 2. gang hvor hun faldt om grundet hjertesgd oplevet øget stress tendens. [...]

NETVÆRK: Har en støttende kæreste. [familiemedlem] i byen, som hun taler godt med.

SØVN: Sover godt om natten, men er generelt meget træt. Føler sig aldrig udhvilet. Trivselstest: 52 (4 på humør, 2 på afslappethed, 3 på energisk, 0 på veludhvilet, 4 på interesse) svarende til presset tilstand.

Psykoedukation gives og der rettes fokus på hvad der de 3 fokusområder.

1. Trussel: sygdom, økonomi, [familie og venner]
2. Omsorg: Kæresten, hendes hjem, ... hund.
3. Drive: Gåture med hund, rengøring og havearbejde.

PLAN:

Skal have mere fokus omkring hende selv og melde ærligt ud til [...]. Medgives anti stress dagbog. Instrueres i resp-øvelse"

Af kommunalt journalnotat af 30/9 2022 fremgår bl.a.:

"[Klageren] er sygemeldt grundet blodprop i hjertet.

[Klageren] oplyser, at hun ud over færre kræfter oplever at hun ikke kan holde mange bolde i luften, og har svært ved overskue selv simple ting. Hun fortæller, at stresser let op og bliver aggressiv overfor andre selv hendes familie og børnebørn. [Klageren] fortæller at hun efterfølgende bliver meget berørt. [Klageren] virker berørt når hun fortæller om det. [Klageren] oplyser at hun har svært ved at acceptere at hun også glemmer. [Klageren] oplyser, at hun hele tiden har ro og en indre frygt for hvornår hun falder om igen. [Klageren] oplyser, at hun er i løbende dialog med egen læge, og er bevilliget 12 samtaler ved sygeplejersken, og havde første samtale i går. [Klageren] fortæller, at egen læge har henvist til psykolog i Sundhedscenteret, og at hun har første samtale i uge 42. [Klageren] har søgt seniorpension, og vi på begynder udfyldelse af SP705. [Klageren] vil se om hun har den genoptrappingsplan som hun havde tilrettet med arbejdsgiver, fordi de prøvede løbende at tilpasse. Du vil efterfølgende kontakte jobrådgiver. [Klageren] oplyser, at hun har skævryg og at hun går til fysioterapeut og er henvist til speciallæge [...] i oktober.

Tidligere oplyst:

[Klageren] fortæller, at hun den 07.03.2022 troede hun var smittet med Covid-19 og tog hjem fra jobbet som [...]. Dagens efter falder [Klageren] om i hjemmet og indlægges. [Klageren] oplyser, at de finder intet, men hun skal slappe af og resten af marts 2022 er hun syg on and off, og at arbejdspladsen var bange for at hun igen skulle falde om ... [Klageren] oplyser, at hun har langt færre kræfter, manglende energi og balance. [Klageren] oplyser, at hun siden indlæggelsen i marts har været ved egen læge hver anden måned for at få taget blodtryk, blodprøver og EKG. [Klageren] oplyser at hun senest i går var på hjerteafd. og de intet kunne finde.

[Klageren] fortæller, at hun virkelig havde håbet, at planen med ændret arbejdsopgaver og færre timeantal kunne holde efter hun blev raskmeldt den 17.02.2022, således hun kunne blive i jobbet som [...], hvilket hun oplyser er et stresset job."

Af skema "oplysninger om borger, der søger seniorpension" udfyldt 20/11 2022 fremgår bl.a.:

"2. Oplysninger om borgers seneste job af 12 måneders varighed

Ca. 30 år haft kontorarbejde i [...]. [Klageren] var ansat som [...] fra den 01.08.2018 til 31.07.2022.

...

[Klageren] ... blev opsagt grundet virksomheden ikke længere synes det var forsvarligt at [Klageren] var ansat, idet de var bange for at [Klageren] skulle falde om igen. [Klageren] var ansat på 37 timer. [Klageren] blev opsagt den 01.04.2022 og fritstillet med fratrædelse den 31.07.2022.

...

[Klageren] udførte tidligere alm. [...] arbejde, efter første sygemelding fik [Klageren] nye ikke stressende opgaver som at gennemgå, tjekke og godkende ... fra [...]. Så arbejdsopgaverne var ikke stresset, idet ... kunne vente til dagen efter.

Kompetencer

[Klageren] brugte hendes store viden fra [...] branchen. [Klageren] har tidligere arbejdet som [...]. Der stilles og opleves store psykiske og sociale krav i branchen, det er en stresset branche. I [...] branchen kræves sproglige kompetencer og sociale færdigheder med stor berøringsflade, og gode it og kommunikationsevner.

...

3. Relevante helbredsoplysninger i forhold til seneste job

I vedlagte LÆ145 fra den 22.09.2022 beskriver egen læge følgende: I august 2021 indlagt med mindre blodprop i hjertet og åreforkalkning i en kranspulsåre blev behandlet med stent (PCI). I marts 2022 indlagt efter besvimelse pga. lavt blodtryk efter at have taget nitroglycerin pga. brystsmerter. I årenes forløb lettere stresssymptomer i perioder, men aldrig været sygemeldt længere tid ad gangen. Siden sygemeldt, da hun ikke kan koncentrere sig (slet ikke ved pc, hvor hun får overbelastnings-/stresssymptomer) og huske, er energitappet, bliver nemt frustreret og irritabel, når hun skal klare et par små hverdagsopgaver samtidigt, trods sygemelding. Føler sig anspændt, synes hele tiden, der er noget hun skal, men som hun ikke kan klare. Svært ved at rumme udefrakommende forventninger. Pt. forsøger at leve sundt og fornuftigt med sund kost og gåture, hvilket gør hende godt, ligesom fx lettere havearbejde.

...

5. Forudgående indsats i kommunen

Arbejdet delvis genoptaget den 05.10.2021 - 17.02.2022 med 4 dage a 5 timer. [Klageren] havde en ugentlig fridag om onsdage, det var hårdt for [Klageren] men hendes vilje og arbejdsidentitet gjorde hun kæmpede. [Klageren] blev efterfølgende igen sygemeldt. [Klageren]s arbejdsopgaver og funktioner som [...] blev ændret til ikke stressende opgaver for at aflaste [Klageren], dog uden

positiv effekt. Egen læge oplyser, at funktionsevne er varigt nedsat, og [Klageren] ikke vil kunne varetage 15 timers ugentligt arbejde i [...].

6. Øvrige sociale forhold

[Klageren] oplyser, at så snart hun udsættes for det mindste krav påvirker det hende negativt og hun stresser let op over små bagateller. Det viser sig ved smerter og tryk i brystkassen, og er bange for yderligere hjertekrampe."

Af journalnotat af 21/12 2022 fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"P29 Stress, ikke klassificeret andetsteds

Pt. har fået det markant bedre sidens sidste konsultation. Har arbejdet målrettet med at sige fra og tale med specielt kæresten omkring ting, som frustrerer været hende. Har været til ... sammenkomster og musikarrangementer.

Trivselstest: 19 imod de 13 ved opstart. Har specielt rykket sig mht. energi/udhvilethed om morgenen. Sover generelt bedre og føler sig mere rolig. Stres dagbogen: Ligger overvejende gul-grøn."

Af journalnotat af 3/5 2023 fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"03.05.23 P20 Hukommelsessvigt

Social sikring, problem

PFA givet afslag, da det ud fra bl.a. LÆ 145 konkluderes, at pt. kan varetage et halvtidsjob under skånehensyn uden stressende forhold. Jeg er ikke enig heri, pt. kontakter PFA. Taber tråden, hukommelsesproblemer, skal skrive alt ned. Vi når ikke mere i dag"

Af ambulant epikrise af 10/7 2023 fra ambulatorium for hjerne- og nervesygdomme fremgår bl.a.:

"Årsag til henvendelsen

Patienten henvist via egen læge på mistanke om demens

Aktuelt

For 2 år siden AKS med PCI og fået stent i hjertet. Ifølge journal notat været kortvarig bevidstløs under indgrebet. Patienten selv mener at var hjertestop og ifølge patientens [barn] var hun bevidstløs i 10 minutter. Siden har svært ved at overskue ting, nedsat koncentrationsevne og glemmer f.eks. navne på nære venner, aftaler og må skrive alt ned i sin kalender. Har ofte diskussioner med kæresten, da han mener han har fortalt hende noget, som pt intet husker af. Når hun føler sig stresset, har hun svært ved at parkere bilen. Synes det er svært at afstandsbedømme. Ingen kendt i familien med demens. MEMSE-test hos egen læge. Alkoholanamnese: 1/2 glas vin dgl. Tobaksanamnese: Ryger ... cigaretter dgl. Ingen hovedpine, kvalme eller svimmelhed. Ingen talebesvær, synkebesvær ingen synsforstyrrelse, ingen symptomer fra arme og ben.

Objektiv undersøgelse standard

Neurologisk: Patienten er vågen og klar. Orienteret i tid, sted og egne tater

Columna: Ingen nakke-ryg-stivhed

Sprogfunktion: Ingen afasi eller dysartri

Kranienerver: Fra 2-12 undersøgt alle findes intakt

Ekstremiteter: Egale tonus og trofik. Angiver normal sensibilitet for berøring og stik.

Egale kraft over alle store lader. Normal finger-næse-forsøg og knæ-hælforsøg. Ingen arm eller ben nedsynkning ved strakt arm og ben test. Egale dybe reflekser. Ingen Babinski.

Gang og Romberg: Upåfaldende.

Konklusion og plan

Ud fra anamnese og neurologisk undersøgelse mistankes mest om hypoxisk hjerneskade som årsag til patientens hukommelsesbesvær. Vi henviser patienten til ambulant MR-scanning af cerebrum. Skal indkaldes om ca. 1 måneder i neurologisk dagafsnit mhp. MR-scanningssvar og genvurdering."

Af journalnotat af 30/8 2023 fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"30.08. 23 K76 Iskæmisk hjertesygdom uden angina pectoris

Pt har været gennem en udredning hos neurologerne grundet påvirket hukommelse. MR-scanning af cerebrum har vist mikroangiopatiske forandringer ellers ingen akutte forandringer ingen tegn på blodprop blødning eller tumor. Vurderes at symptomerne mere sandsynlig psykisk reaktion/lidelse.

Pt fremstår i dag mere rolig og fattet i samtalen. Føler energien mangler til at lave noget, men fortæller samtidig at hun har været ude hos [barn] og har rengjort hus og have imens de var på ferie.

BT: 120/80

V-tal og Hb taget.

E- kons med svar"

Af udtalelse af 25/9 2023 fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"[Klageren] fremviser i dag skrivelse til hende fra jer 3.4.2023, hvor I skriver at der 'indhentet lægelige ... akter'. hvilket ikke er korrekt: I har intet indhentet herfra hendes praktiserende læge, som er den læge, der kender [Klageren] og hendes sygdomsforløb og funktionsevne. I har, ifølge [Klageren], anvendt en generel helbredsattest (som pt. har givet jer en kopi at) sendt til kommunen 22.9.2022. Det er ikke det samme som at indhente lægelige oplysninger, da attesten til kommunen er skrevet i en anden sammenhæng og derfor ikke kan lægges til grund for jeres afgørelse. Det kan her nævnes, at [Klageren] ikke er i stand til at varetage et arbejde på halvtid. I bør indhente lægelige oplysninger, der er rettet til det formål, hvormed I skal bruge dem."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

5.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæs-

sig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

5.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

5.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

...

5.2. Engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne

For at engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, og nedsættelsen skal efter PFA Pensions skøn være varig.

5.2.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

Erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, hvis den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Nedsættelsen af erhvervsevnen anses for varig, hvis det er overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig eller anden helbedsfremmende behandling, omskoling, revalidering, genoptræning eller uddannelse - er og fortsat må anses for at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.

Udbetaling kan tidligst ske et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad. Erhvervsevnenedsættelsen skal have varet uafbrudt i et år, og den forsikrede skal være i live et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad.

Ankenævnet for Forsikring

17.

101063

Klageren – som er født i 1950'erne og har arbejdet i en kontorfunktion – blev den 9/8 2021 sygemeldt pga. blodprop i hjertet. Den 4/10 2021 genoptog klageren arbejdet med en ugentlig arbejdstid på ca. 13 timer, som løbende blev optrappet til 20 timer. Den 1/3 2022 var klageren på fuld tid frem til medio marts, hvor klageren blev sygemeldt, idet hun besvimele. Klageren blev opsagt med lønophør pr. 1/8 2022. Den 1/2 2023 fik klageren tilkendt seniorpension.

Selskabet har udbetalt midlertidige ydelser og ydet præmiefritagelse fra 1/12 2021 til 31/5 2023, hvor selskabet har stoppet ydelserne med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen. Selskabet har afvist at udbetale engangsbeløb ved invaliditet, idet klagerens generelle erhvervsevne ikke er varigt nedsat med mindst 2/3.

Klageren ønsker fortsat dækning samt engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne. Hun har anført, at egen læge har vurderet, at det ikke er forsvarligt for at hun arbejder mere, og at hun ikke kan varetage et arbejde på mindst halv tid. Klageren har anført, at det var planen, at hun skulle arbejde 4 dage af 5 timer om ugen, men at dette aldrig kom til at ske. Hun formåede at arbejde max 3 timer om dagen, hvorefter hun brugte ferie og afspadsering på grund hendes psykiske og fysiske helbredsforhold.

Selskabet har anført, at klagerens hjertelidelse og kognitive gener kun bør påvirke erhvervsevnen i minimal grad, og at der ikke er indtrådt nogen varig forværring af funktionsevnen efter blodproppen. Selskabet har anført, at klageren i august 2021 fik en mindre blodprop i hjertet, hvilket blev behandlet med en velfungerende stent. Sidenhen har klageren været medicinsk velbehandlet uden fysiske begrænsninger. Efter august 2021 havde klageren en episode med besvimelse, som ikke viste tegn på ny blodprop eller andre hjertemæssige problemer. Episoden var forårsaget af et fald i blodtryk, som skete i forbindelse med, at klageren indtog nitroglycerin på grund af trykken i brystet. Efter blodproppen udviklede klageren stress, angst og belastningssymptomer. Selskabet har anført, at disse forhold ikke vurderes at være af så væsentlig sværhedsgrad, at klageren ikke kan arbejde på mindst halv tid. Egen læge har ikke fundet det

nødvendigt med yderligere behandling ud over stressamtaler med psykolog, og klageren opfylder ikke kriterierne for depression.

Det fremgår af journal af 9/8 2021 fra egen læge, at "Pt har haft minimal blodprop (troponinudslip) og her fået sat stent ind grundet svær stenose på prox. ex.... Har fået stater og blodfortyndende".

Det fremgår af journal af 9/2 2022 fra egen læge, at klageren "Har det godt. Godt forløb på sundhedscenter med psykolog/diætist/fysioterapeut/sygeplejerske. Fået øjnene op for stresset livsførelse med for meget arbejde [...] rygning, junkfood, manglende motion ... Fået mindre stressende arbejde (med ...) i virksomheden, raskmelder sig 1.3."

Det fremgår af journal af 19/4 2022 fra egen læge, at der er "Ingen hjerte gener. Er stoppet på arbejde, overvejer seniorpension. Har stadig stress lignende symp, anspændthed og bliver meget hurtigt træt".

Det fremgår af generel helbredsattest af 22/9 2022, at klageren i 2022 "Arbejdede til sidst ca. 4 timer 4 gange om ugen, men kunne efter en time reelt slet ikke koncentrere sig, havde manglende overblik, kunne ikke klare at have flere bolde i luften, fik ikke udført sit arbejde ordentligt og var nervøs. Opsagde derfor sit job fra 1.4 med fritstilling og løn indtil 1.8.22. Siden sygemeldt, da hun ikke kan koncentrere sig (slet ikke ved pc, hvor hun får overbelastnings- / stresssymptomer) og huske, er energitappet, bliver nemt frustreret og irriteret, når hun skal klare et par små hverdagsopgaver samtidigt, trods sygemelding. Føler sig anspændt, synes hele tiden, der er noget hun skal, men som hun ikke kan klare. Svært ved at rumme udefrakommende forventninger. Pt. forsøger at leve sundt og fornuftigt med sund kost og gåture, hvilket gør hende godt, ligesom fx lettere havearbejde ... På depressionstest MDI-scorer pt. ikke for depression, men har manglende energi, er rastløs og føler dårlig samvittighed, som udtryk for langvarig psykisk udmattelses-tilstand ... Der er ingen egentlige helbredende behandlingsmuligheder for

Ankenævnet for Forsikring

19.

101063

pt.s tilstand ... Pt.s funktionsevne er varigt nedsat. Pt. vil ikke kunne varetage 15 timers ugentligt arbejde i sit hidtidige job i [...] Der forventes ingen bedring i pt.s arbejdsevne".

Det fremgår af kommunalt notat af 30/9 2022, at "[Klageren] oplyser, at hun ud over færre kræfter oplever at hun ikke kan holde mange bolde i luften, og har svært ved overskue selv simple ting. Hun fortæller, at stresser let op og bliver aggressiv overfor andre... [Klageren] oplyser, at hun hele tiden har ro og en indre frygt for hvornår hun falder om igen... [Klageren] fortæller, at hun virkelig havde håbet, at planen med ændret arbejdsopgaver og færre timeantal kunne holde efter hun blev raskmeldt den 17.02.2022, således hun kunne blive i jobbet som [...], hvilket hun oplyser er et stresset job".

Det fremgår af journal af 21/12 2022 fra egen læge, at klageren "har fået det markant bedre sidens sidste konsultation. Har arbejdet målrettet med at sige fra Har været til ... sammenkomster og musikarrangementer. Trivselstest: 19 imod de 13 ved opstart. Har specielt rykket sig mht. energi/udhvilethed om morgenen. Sover generelt bedre og føler sig mere rolig. Stres dagbogen: Ligger overvejende gul-grøn".

Det fremgår af journal af 3/5 2023 fra egen læge, at "PFA givet afslag, da det ud fra bl.a. LÆ 145 konkluderes, at pt. kan varetage et halvtidsjob under skånehensyn uden stressende forhold. Jeg er ikke enig heri, pt. kontakter PFA. Taber tråden, hukommelsesproblemer, skal skrive alt ned".

Forsikringen giver ret til løbende ydelser og præmiefritagelse, hvis klagerens evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og klagerens indtjening er nedsat med mindst 10 procent. Forsikringen giver ret til engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis erhvervsevnen er varigt nedsat til 1/3 eller derunder.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet pr. 31/5 2023 er overgået til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, idet klagerens tilstand har stabiliseret sig i en

Ankenævnet for Forsikring

20.

101063

sådan grad, at der kan foretages en vurdering af, om klageren har et længerevarende erhvervs-evnetab.

Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af generel helbredsattest af 22/9 2022, at klagerens funktionsevne er varigt nedsat, at der ikke er nogen helbredende behandlingsmuligheder, og at der ikke forventes bedring i klagerens arbejdsevne. Klageren fik den 1/2 2023 tilkendt senior-pension.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle helbredsmæssige erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på sagens lægelige og kommunale oplysninger, hvor klageren ikke ses at have kognitive og psykiske gener, som indebærer, at klageren ikke vil kunne varetage et relevant job på mindst halv tid, hvis der tages behørigt hensyn til klagerens skånebehov. Det fremgår af de lægelige oplysninger, at klageren fik en minimal blodprop i hjertet, som effektivt blev behandlet med stent (PCI) og medicinsk behandling. Det fremgår af journal af 19/4 2022 fra egen læge, at klageren ikke har nogen hjertegener. Det fremgår af generel helbredsattest af 22/9 2022, at "på depressionstest MDI scorer pt. ikke for depression, men har manglende energi, er rastløs og føler dårlig samvittighed, som udtryk for langvarig psykisk udmattelses-tilstand".

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren den 4/10 2021 genoptog sit hidtidige arbejde med en ugentlig arbejdstid på op mod 20 timer, og at klageren i en kort periode efter den 1/3 2022 genoptog sit arbejde på fuld tid.

Ankenævnet for Forsikring

21.

101063

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ses at have oplevet en gradvis forbedring af helbredstilstanden. Det fremgår af journal af 21/12 2022 fra egen læge, at "Pt har fået det markant bedre sidens sidste konsultation ... Trivselstest: 19 imod de 13 ved opstart. Har specielt rykket sig mht. energi/udhvilethed om morgenen. Sover generelt bedre og føler sig mere rolig. Stres dagbogen: Ligger overvejende gul-grøn".

Nævnet bemærker, at seniorpension tilkendes ud fra klagerens seneste beskæftigelse og altså ikke ud fra en vurdering af klagerens erhvervsevne på et bredere arbejdsmarked. Det fremgår af generel helbredsattest af 22/9 2022, at klagerens hidtidige arbejde har været kendetegnet ved "oftest med overarbejde (som var en naturlig del af arbejdet) og lang transporttid. Pt. har knoklet løs i mandeverden". Nævnet må derfor lægge til grund, at klageren i et andet job bedre vil kunne tage hensyn til de skånehensyn, som hendes blodprop i hjertet mv. tilsiger.

Nævnet bemærker i den forbindelse, at klageren ikke har været arbejdsprøvet inden for det brede arbejdsmarked, hvorfor det ikke er undersøgt, i hvilket omfang hun vil kunne arbejde mere end halv tid inden for det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at klagerens læge den 3/5 2023 har noteret, at lægen ikke er enig i, at klageren kan varetage et halvtidsjob under skånehensyn uden stressende forhold – kan på baggrund af ovenstående ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

22.

101063

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written on a light blue rectangular background.

Peter Thønnings