

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 101206:

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 19/2 2024 samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

**"Kort redegørelse for sagen**

...

PFA har senest ved den klageansvarliges brev af 21. september 2023 afvist at udbetale erstatning for tab af arbejdsevne, og jeg skal hermed indbringe sagen for Ankenævnet.

Sagens faktiske forhold fremgår af dokumenterne, og for så vidt angår mine argumenter for klagen skal jeg i det hele henholde mig til indholdet af klageskrivelsen til PFA. Jeg har dog et par yderligere kommentarer til sagen baseret på den klageansvarlige afvisning:

- Hverken i den oprindelige afvisning eller i den klageansvarliges afvisning forholder PFA sig til deres egne forsikringsbetingelsers bestemmelser om, at der kan vurderes erhvervsevne i forhold til det hidtidige erhverv i de situationer, hvor skaden ikke er stationær. Jeg er klar over, at bestemmelsen er formuleret således, at det er op til PFA at foretage vurderingen, men bestemmelsen bliver illusorisk, hvis den rent faktisk ikke anvendes.
- I den klageansvarliges afvisning nævnes, at det ikke har været muligt at indhente en udtalelse fra min neuropsykolog, og det antydes, at dette tillægges negativ skadevirkning for mig. Hertil skal jeg bemærke, at neuropsykologen er udmeldt af PFA og at dårlig kommunikation mellem PFA og psykologen derfor ikke skal komme mig til skade. Jeg har i øvrigt talt med psykologen om, hvorfor hun ikke svarer PFA, og hendes forklaring er, at hun er udmeldt for at behandle, ikke for at vurdere erhvervsevne. Jeg vedhæfter journalen til orientering. Såfremt PFA ønsker en specialists udtalelse, vil jeg naturligvis samarbejde om at få den.

lelse om min erhvervsevne, skal jeg foreslå, at der udpeges en speciallæge – noget PFA tidligere i forløbet har afvist.

- I den klageansvarliges afvisning nævnes, at der ikke har været et tab af indkomst på over 10%. I skiftet fra løn fra arbejdsgiver til ydelser fra kommunen pr. den 1. marts 2023 har der været et tab af indkomst på over 10%.

- For en god ordens skyld skal jeg nævne, at forsikringen er videreført efter min opsigelse – det er ikke korrekt, når den klageansvarlige skriver det modsatte.

### **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Omstøde afgørelse og modtage udbetalinger for perioden med nedsat erhvervsevne."

Selskabet har den 8/3 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

#### **"Hvilken type forsikring er der tale om?**

Ordningen blev oprettet den 5. maj gennem forsikredes daværende arbejdsgiver [arbejdsgiver1]. Ordningen giver ret til udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring, såfremt forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen, og indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. Der er en karenperiode på 3 måneder.

Der henvises til Pensionsbevis af 15. december 2022 (forsikredes bilag) og dertilhørende pensionsvilkår af samme dato (forsikredes bilag).

Forsikrede anfører, at den klageansvarlige i brev af 21. september 2023 har oplyst, at klageren ikke har videreført sin ordning. Det bemærkes, at ordningen har været i henstand fra den 1. maj 2023 til den 1. november 2023. Pr. 21. december 2023, har forsikrede videreført sin ordning privat. Fra den 21. december 2023 skal erhvervsevnen således være nedsat med mindst to tredjedele, før der kan ske udbetaling.

#### **Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?**

Forsikrede klager over, at selskabet ikke har bevilliget udbetaling. Forsikrede har i sit svar til Ankenævnet ikke anført for hvilken periode, han mener, at han er berettiget til udbetaling.

Selskabet har taget udgangspunkt i forsikredes anmeldelse, hvor første sygedag er angivet til den 16. marts 2022. Det antages således at være perioden fra den 16. marts 2022 og fremadrettet som forsikrede ønsker, at nævnet skal tage stilling til.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at forsikrede ikke har godtgjort, at han har et erhvervsevnetab på mindst halvdelen, hverken i forhold til hans hidtidige arbejde eller i et generelt erhverv.

## Sagsfremstilling

Forsikrede er født i 19[90'erne]. Han er uddannet ... og har senest arbejdet med kontorarbejde som ... ved [arbejdsgiver1].

Forsikrede har angivet første sygedag til den 16. maj 2022 som følge af hjernerystelse. Skaden skete, da forsikrede gik ind i en loftslampe i sit køkken den 21. marts 2022.

Forsikrede har opsøgt sin praktiserende læge første gang den 16. maj 2022. Forsikredes gener består af træthed, hovedpine, smerter i nakke/hals region og koncentrationsbesvær.

Forsikrede har anmeldt tab af erhvervsevne den 28. december 2022 (**Bilag a**).

Forsikrede har i sin anmeldelse oplyst, at han fra den 16. maj 2022 til den 26. juni 2022 har været fuldt sygemeldt. Den 27. juni 2022 genoptager forsikrede arbejdet 10 timer om ugen, og øger gradvis timerne til 15 timer om ugen, 25 timer om ugen og 20 timer om ugen.

Forsikrede har arbejdet 20 timer om ugen frem til den 21. august 2022. Den 22. august 2022 går forsikrede ned til 10 timer om ugen. Forsikrede er opsagt pr. 1. december 2022. Forsikrede har modtaget fuld løn indtil den 28. februar 2023.

I forbindelse med, at forsikrede har anmeldt tab af erhvervsevne, har PFA med brev af 16. marts 2023 (forsikredes bilag) vurderet, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdel, hverken i forhold til hans hidtidige arbejde eller i forhold til et generelt erhverv. Af PFA's brev fremgår blandt andet:

*'Vi finder det ikke lægeligt dokumenteret, at du ikke ville kunne varetage et arbejde på over halv tid, hvor du kan anvende dine kompetencer eller indenfor andre erhverv, når der tages hensyn til dine udfordringer. Det vil sige, hvor der er rolige forhold, begrænset skærmarbejde, nedsat tid, med mulighed for pauser og gerne også mulighed for hjemmearbejde...'*

Forsikrede nævner i sin klage til nævnet, at PFA ikke har forholdt sig til forsikredes midlertidige erhvervsevnetab. Dette er således ikke korrekt. PFA's klageansvarlige har efterfølgende fastholdt afgørelsen med brev af 21. september 2023 (forsikredes bilag).

Forsikrede har raskmeldt sig i jobcentret den 1. december 2022. Han har lønophør den 1. marts 2023 og har sygemeldt sig i jobcentret igen den 7. marts 2023.

Forsikrede er efterfølgende kommet i virksomhedspraktik. I forbindelse med forsikrede forløb ved ... i PFA har han oplyst, at han i august 2023 har arbejdet 21 timer om ugen, og at han i september 2023 har arbejdet 24 timer om ugen. Dette understøttes også af de øvrige akter i sagen, herunder akterne fra neuropsykolog og fysioterapeut.

PFA har i forbindelse med sagens behandling indhentet lægelige og kommunale akter. Ved afgørelsen har PFA lagt vægt på følgende:

Af journal fra forsikredes praktiserende læge (**bilag b**) fremgår blandt andet:

Den 16. maj 2022:

*'Om morgenen den 21.3.22 stødt panden direkte mod en tung hængende lampe i køkken i sit hjem. Har været der før – faktisk flere gange – og kender derfor mønstret hvis det kan tage i opløbet med de relevante hensyn og evt. behandling/(fysioterapi). Har været til dette fem gange – har de første dage taget helt relevante hensyn og haft en rolig uge ultimo marts. Plan: pt har meget skærmarbejde på sit job. Skal tage en ny sygdomsmelding i en uge og det skal bedre det. Skal holde igen med hovedpinepiller...'*

31. august 2022:

*'Pt arbejder aktuelt 2 timer – var ellers oppe 4 timer dagligt (uden bedring...) men det gik ikke og der kom forværring primo august...'*

Den 17. januar 2023:

*'Er aktuelt raskmeldt i jobcentret siden 1/12 22. Reelt er det således at pt ikke kan arbejde fuldtids på grund af co.ce.seqv...'*

Den 6. februar 2023:

*'Pt. har fået det klart bedre efter en reduktion af amitripylin. Er fritstillet fra arbejdet frem til 1/3 og herefter ledig.'*

Af journal fra neuropsykolog (forsikredes bilag) fremgår blandt andet:

*'15-06-2023: Øget denne uge til 15 timer. Rehab møde i kommunen. Pause hver time - fint implementeret. Symptomer i form af hovedpine men nu flere dage uden smerter, samt lavere smerteintensitet. Er begyndt at skrue lidt op for socialliv.'*

*21-07-2023: Forløb med forsikringsselskab stresser. Øger til 18 timer næste uge. 21 timer fra medio august. Går rigtigt godt med praktik.*

*21-08-2023: '... Næste øgning til 24 timer. Taler om hvordan arbejde med symptomoplussen og holde sin plan.*

*11-09-2023: Er begyndt at ændre kost og motionsvaner med god effekt. Er begyndt at orientere sig mod beskæftigelse og har fået et par jobtilbud, som freelance som han overvejer.*

*19-01-2024: 32 timer i december. 36 timer de sidste 2 mdr. herefter raskmeldes i komm. Redskaber fremadrettet. Overvejelser for fremtiden ift. arbejdsliv.*

*08-02-2024: Sidste afsluttende samtale. [Forsikrede] raskmeldt. Taler om hvad han skal være obs på fremadrettet.'*

Forsikrede har via sin helbredssikring i PFA fået bevilliget fysioterapi. Af mail fra fysioterapeut til PFA den 22. august 2023 (**bilag c**) fremgår blandt andet:

*'... Der ønskes at fortsætte den nuværende behandling, da [forsikrede] responderer fint på nuværende plan. Det vurderes realistisk at [forsikrede] bliver fuldt arbejdsdygtig igen. Progression: [For-*

*sikrede] starter arbejde 21 timer arbejde ugentligt fra denne uge. Det består af 3 dage á 7 timer. Næste skridt er 24 timer fordelt på 4 dage.*

*Umiddelbare forventning til antal behandlinger: Det forventes at der med 6 yderligere behandlinger fordelt på 3-4 ugers intervaller vil kunne hjælpe [forsikrede] med at øge sin arbejdsmængde hen mod fuld tid.'*

## **Begrundelse for PFA's afgørelse**

Forsikrede har angivet, at han lider af senfølger efter hjernerystelse. PFA bemærker, at det ingen steder i de lægelige akter fremgår, at forsikrede rent faktisk har fået konstateret en hjernerystelse. Yderligere bemærkes, at skaden er sket ved, at forsikrede er gået ind i en hængende lampe i sit køkken og, at dette er sket op til flere gange før for forsikrede. Det er bemærkelsesværdigt, at skaden sker den 21. marts 2022, men at forsikrede først opsøger læge den 16. maj 2022.

Da forsikrede har modtaget fuld løn indtil den 28. februar 2023, opfylder han ikke kravet om et indtægtstab på 10 procent før denne dato. Da der er en karenperiode på 3 måneder, vil forsikrede tidligst være berettiget til udbetaling fra den 1. juni 2023, såfremt han opfylder betingelserne i forsikringsvilkårene.

Der er sparsomme lægelige oplysninger i sagen. Det bemærkes dog, at det allerede i februar 2023 fremgår, at forsikrede har fået det markant bedre. Endvidere fremgår det af akterne fra neuropsykologen i juni 2023, at forsikredes symptomer består af hovedpine, men at der går flere dage imellem, at han har smerter og, at når forsikrede oplever smerter, er det med lavere smerteintensitet. Endvidere fremgår det, at forsikrede i juli 2023 har øget timerne til 18 timer. Af akterne fra forsikredes fysioterapeut fremgår, at han i august 2023 arbejder 21 timer om ugen og, at forsikrede forventes at blive fuld arbejdsdygtig igen. Det bemærkes, at forsikrede ikke tager nogen former for fast, stærkt smertestillende medicin.

PFA mener ikke, at der er nogen lægelige forklaring eller dokumentation som understøtter, at forsikrede ikke bør kunne varetage et arbejde i mindst halv tid. PFA finder i den forbindelse anledning til at bemærke, at det afgørende ikke nødvendigvis er, hvad forsikrede aktuelt gør, men hvad han ud fra de helbredsmæssige oplysninger bør være i stand til at kunne.

Det er PFA's vurdering, at de lægelige oplysninger ikke beskriver gener og skånehensyn, der er til hindre for, at forsikrede ikke som minimum kan arbejde halv tid fra juni 2023 hvor karenperioden er udstået. Dette gælder både i forhold til forsikredes hidtidige erhverv og i forhold til det brede arbejdsmarked. Fra juli 2023 arbejder forsikrede faktisk over halv tid.

Det er således PFA's vurdering, at der ikke er lægelig dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

## **Konklusion**

Det er PFA's opfattelse, at forsikrede ikke har sandsynliggjort, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter karenudløb den 1. juni 2023. PFA er derfor ikke forpligtet til at udbetale løbende ydelser og indbetalingssikring."

Klageren har i brev af 11/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"I forbindelse med min sag hos Ankenævnet for Forsikring, ønsker jeg at belyse mit sygdomsforløb og min erhvervsevne i forløbet.

## **Baggrund**

Hjernerystelser er komplekse sygdomsforløb og mit har ligeledes været med kompleksiteter undervejs.

Mit sygdomsforløb kan beskrives i fire forskellige faser:

1. Akut behandling og symptombehandling
2. Optrapning af arbejdstid hos daværende arbejdsgiver
3. Overbelastning og dertilhørende nedskalering af arbejdstid
4. Skånsom genoptrapning af erhvervsevne

I dette forløb ønsker jeg min tab af erhvervsevne forsikring til at blive effektueret i den periode hvortil jeg er dækningsberettiget. I den forbindelse er det mest aktuelt at belyse perioden efter overbelastning og nedskalering af arbejdstid og frem til generhvervelse af erhvervsevne.

## **Akut behandling og symptombehandling**

Jeg får en slag på hovedet den 22. marts og erhverver mig derefter en hjernerystelse. Da jeg tidligere har oplevet at få en hjernerystelse, tager jeg forholdsregler og arbejder mindre intenst samt med skånevilkår i forventning om at dette ville være tilstrækkeligt til at blive rask. Opsøger ligeledes fysioterapi for at afhjælpe symptomer.

Fra lægens journal den 16. maj:

*'Har været der før - faktisk flere gange - og kender derfor mønstret hvis det kan tages opløbet med de relevante hensyn og evt. behandling (fysioterapi).*

*Har været til dette fem gange - har de første dage taget helt relevante hensyn og haft en rolig uge ultimo marts....'*

Da mine symptomer ikke bliver forbedret, opsøger jeg læge den 16. maj. Her bliver jeg lægeligt anvist til at sygemelde mig på min arbejdsplads.

Fra lægens journal den 16. maj:

*'Plan: pt. har meget skærmarbejde på sit job - Skal tage en ny sygemelding i en uge og det skal bedre det'*

På baggrund af dette, sygemelder jeg mig og genoptager først arbejdet d. 20. juni 2023 (bilag realiseret\_arbejdstid.pdf).

## **Optrapning af arbejdstid hos daværende arbejdsgiver**

Med ønske om at genoptage mit arbejde, arbejder jeg med reduceret antal timer i den indledende periode hos min arbejdsgiver. I denne periode har jeg ikke fået sparring eller rådgivning af neuropsykolog, så planen for genoptrapning blev ikke lavet i samarbejde med helbredsprofessionelle.

Jeg indleder min arbejdstid med 10 timer om ugen, derefter 15, 20 og slutteligt 25 timer om ugen. I denne periode er jeg i bedring grundet behandling, men er ikke rask og arbejder trods symptomer. Jeg modtager medicinsk behandling hvilket giver bedring, men dette skal ses i lyset af udgangspunktet med ingen erhvervsevne.

## **Overbelastning og dertilhørende nedskalering af arbejdstid**

Da jeg har arbejdet 25 timer i nogle uger, er mine symptomer blevet forværret i sådan grad, at mit helbred ikke kan holde til arbejdspresset og der er behov for at øge min medicinske behandling samt nedskalere antal arbejdstimer.

Fra lægens journal den 31. august 2022:

*'Pt. arbejder aktuelt to timer - var ellers oppe fire timer dagligt (uden bedring) men det gik ikke og da der kom en forværring primo august.*

*Har ikke holdt ferie i sommer - det er planlagt til oktober.*

*Amitriptylin øges til 25 mg x2dgl...'*

Med dette udfald, nedtrapper jeg i arbejdstid i forhåbning om at lave en langsigtet plan for at genoptræne min helbredsmæssige erhvervsevne.

Efter overbelastningen er jeg nødsaget til at sygemelde mig fuld tid, da det var nødvendigt for at reducere mine symptomer såsom hovedpine, koncentrationsbesvær og træthed.

I løbet af denne periode får jeg afprøvet min erhvervsevne hos min arbejdsgiver og oplever her at jeg ikke på det pågældende tidspunkt er i stand til at arbejde på 20 timer om ugen og bestemt ikke 25 timer.

Fra lægens journal den 25. november 2022:

*'Har oplevet at det ikke gik at arbejde selv de to timer pt. stod på og er vendt tilbage til fuldtids-sygemelding.*

*Har ikke haft tilstrækkelig effekt af at øge amitriptylin til 25 mg x2.*

*Ultimo oktober blev sygemelding fuldtids...'*

Mens jeg er sygemeldt på fuld tid, bliver jeg af min arbejdsgiver tilbudt en fratrædelsesaftale med fritstilling. Alternativet til at blive fritstillet ville være at blive opsagt af virksomheden grundet sygdom. Dette er benævnt i fratrædelsesaftalen (bilag fratraedelseaftale.pdf).

Fra fratrædelsesaftale:

*'1.1. Aftalen er initieret af arbejdsgiver og med gensidig accept fra Medarbejderen. Aftalen indgås i stedet for en opsigelse grundet sygdom. Efter aftalen fratræder Medarbejderen den 28. februar 2023...'*

## Skånsom genoptræning af erhvervsevne

Efter min fritstilling forsøger jeg at finde måder at genoptræne min erhvervsevne. Til dette er jeg i dialog med ... jobcenter, hvor jeg i perioden 1. marts til 23. marts modtager sygedagpenge og fremadrettet i forløbet modtager ressourceforløbsydelse. Begge ydelser er over 10% reduktion af indtægt.

I løbet af min fritstilling var jeg i en periode raskmeldt hos jobcenteret. Da jeg fortsat fik løn i min fritstillingsperiode, var dette en måde at reducere de administrative krav og lade mig hvile hovedet, samtidigt med at modtage lønindtægt fra arbejdsgiver. Dette betød dog ikke at jeg var rask.

Fra lægens journal den 25. november 2022:

*'Er aktuelt raskmeldt i Jobcentret siden 1/12-22*

*Reelt er det således at pt. ikke kan arbejde fuldtids på grund af co.ce. seqv.*

*Aktuelt amitriptylin 25 mg x2dgl....'*

Jeg forsøger aktivt at genoptræne min erhvervsevne og starter i virksomhedspraktik forløb i samarbejde med jobcenteret.

I praktikforløbet har jeg mulighed for at arbejde det min erhvervsevne tillader under skånebehov samt arbejde med opgaver der passer til mine kompetencer.

Genoptræningsplanen bliver i denne omgang udarbejdet i samarbejde med neuropsykologen og godkendes af det kommunale jobcenter.

Jeg arbejder det højeste antal timer som mit helbred kan holde til i hele praktikforløbet.

Fra neuropsykologens journal den 15. maj 2023:

*'Opdrætningsplan er godkendt af komm. og praktiksted.*

*Samtale om hvordan det går i praktiken. Rådgivning ifht. pauser, rutiner etc.*

*Oplever at der er en bagkant og at han ikke kan arbejde som før. Hvis presser sig selv da trætt og hovedpine.*

*Har prøvet at arbejde mere end aftalt og har underreporteret symptomer lidt. Vi taler om at det er vigtigt at være oprigtigt over for sig selv.'*

I de efterfølgende måneder følger jeg genoptræningsplanen og øger min arbejdstid i et tempo som understøttes af min helbredsmæssige erhvervsevne.

Dette resulterer i at jeg ugen der starter 14. august 2023, har en erhvervsevne der tillader at jeg kan arbejde 21 timer under de nødvendige skånebehov. Efterfølgende har jeg yderligere udvidet min erhvervsevne.

## Konklusion

Af mit forsikringselskab PFA Pension benævnes det at jeg er dækningsberettiget fra 1. juni 2023, da der er 3 måneders karenperiode fra min nedgang Den Økonomiske erhvervsevne.



# Ankenævnet for Forsikring

9.

101206

Jeg genoptræner min Helbredsmæssige erhvervsevne løbende og på en forsvarlig måde. Ved at gøre dette, bliver min Helbredsmæssige erhvervsevne genopbygget til 50% fra den 14. august 2023, mens min Økonomiske erhvervsevne fortsat er nedsat.

På baggrund af dette ønsker jeg at være dækningsberettiget fra min tab af erhvervsevne forsikring fra den dag jeg har erhvervsevnenedsættelse indtil erhvervsevne er tilstrækkeligt genoptrænet til ikke længere at være dækningsberettiget."

Selskabet har i brev af 18/4 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet noterer sig forsikredes bemærkninger, men fastholder det tidligere anførte til ankenævnet. Forsikrede fremkommer ikke med nogen nye oplysninger udover en fratrædelsesaftale."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens anmeldelse af 28/12 2022:

**"Hvornår var din første sygedag? 16.05.2022**

**Hvilken sygdom er hovedårsagen til din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne)?**

Hjernerystelse og følger heraf

...

**Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom? 21.03.2022**

...

**Beskriv kort dine nuværende symptomer og hvordan de påvirker din funktion i hverdagen.**

Hovedpine, træthed, smerter i nakke/hals region, koncentrationsbesvær, sansefølsom

**Skyldes din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne) en ulykke? Ja**

**Hvilken dato skete ulykken? 21.03.2022**

**Hvad skete der (beskriv ulykken nærmere)?** Slog hovedet ind i en tung glaslampe i hjemmet.

...

## Dit sygeforløb

**I hvilken periode/perioder indenfor de seneste 10 år har du været sygemeldt på grund af din sygdom/sygdomme?**

| Sygemeldt         | Fra        | Til        | Arbejdstimer pr. uge |
|-------------------|------------|------------|----------------------|
| Fuldt sygemeldt   | 16.05.2022 | 26.06.2022 | ikke besvaret        |
| Delvist sygemeldt | 27.06.2022 | 03.07.2022 | 10                   |
| Delvist sygemeldt | 04.07.2022 | 10.07.2022 | 15                   |
| Delvist sygemeldt | 11.07.2022 | 17.07.2022 | 20                   |
| Delvist sygemeldt | 18.07.2022 | 07.08.2022 | 25                   |
| Delvist sygemeldt | 08.08.2022 | 21.08.2022 | 20                   |
| Delvist sygemeldt | 22.08.2022 | 04.09.2022 | 10                   |
| Delvist sygemeldt | 05.09.2022 | 11.09.2022 | 12                   |
| Delvist sygemeldt | 12.09.2022 | 18.09.2022 | 10                   |
| Delvist sygemeldt | 19.09.2022 | 25.09.2022 | 4                    |
| Fuldt sygemeldt   | 26.09.2022 | 28.12.2022 | ikke besvaret        |

# Ankenævnet for Forsikring

10.

101206

...

Hvilken type job havde du på sygemeldingstidspunktet? Kontorarbejde

Er du fuldt raskmeldt igen? Nej

Har du aktuelt genoptaget arbejdet igen over halv tid (mindst 19 timer om ugen)? Nej

Forventer du på sigt at kunne arbejde i dit eget erhverv igen over halv tid (mindst 19 timer om ugen)? Ja.

Ved du, hvornår du igen vil kunne arbejde over halv tid i eget erhverv (mindst 19 timer om ugen)? Nej.

...

Hvad var din årsløn (før skat) inden din sygemelding? 648000

Hvilken type løn havde du før sygemeldingen? Fast månedsløn

Er du blevet opsagt? Ja

Hvornår modtog du din opsigelse? 30.11.2022

Har du haft eller får du lønophør? Nej

Har du haft eller får du lønnedgang pga. din sygemelding? Nej

...

Hvis der er andre forhold, som har betydning for din samlede erhvervsevne eller din ansøgning, bedes du beskrive dem her

Får løn fra arbejdsgiver i december 2022, januar 2023 og februar 2023. Derefter stopper lønudbetalinger."

Det fremgår af journal fra neuropsykolog:

"28-11-2022 - 13:03:58

...

Ramt marts 2022 slog hovedet op i lampe.

... år gammel, ....

...

Tidl. arbejdet ca. 50 timer ugtl.

Oplever møder er værst; hvor man skal koncentrere sig meget.

Trykken i baghovedet. VAS smerter/hovedpine svt. ca. 3-4

Øget træthed og hurtig mental udtrætning.

Vi taler om sygdomsforståelse, energiforvaltning og redskaber.

15-12-2022 - 13:10:09

Har indgået aftale om fratrædelse på nuv. arb.

Løn frem til feb. og er nu fritstillet.

Har ikke kunnet honorere arbejdstid.

Oplever at skærm trigger smerter og træthed.

Vi gennemgår de lærte redskaber herunder grønne aktiviteter.

09-02-2023 - 13:13:27

Mere energi/færre symptomer

# Ankenævnet for Forsikring

11.

101206

Opblussen særligt ved dårlig søvn/lav energi. Mangel på rutiner er heller ikke godt -  
Da frembryder hovedpine, som hele tiden er underliggende.  
Håb og drømme for fremtiden.

27-02-2023 - 13:11:40

Er begyndt at forvalte sin energi bedre hvilket giver færre symptomer.  
Samtale om drømme for fremtiden ifht. efter lønophør 1.2.23. Hvad er realistisk -

04-04-2023 - 13:15:17

Øget stamina- kan holde til mere. Sygemeldt i kommunen - langt tovtrækkeri - opslidende.  
Fundet praktikplads og skal starte 3 x 3 timer.

...

15-05-2023 - 13:17:57

Optrapningsplan er godkendt af komm. og praktiksted.  
Samtale om hvordan det går i praktikken. Rådgivning ifht. pauser, rutiner etc.  
Oplever at der er en bagkant og at han ikke kan arbejde som før. Hvis presser sig selv da træt og hovedpine.  
Har prøvet at arbejde mere end aftalt og har underrapporteret symptomer lidt. Vi taler om at det er vigtigt at være oprigtigt over for sig selv.

15-06-2023 - 13:20:06

Øget denne uge til 15 timer.  
Rehab. møde i kommunen  
Pause hver time - fint implementeret  
Symptomer i form af hovedpine men nu flere dage uden smerter, samt lavere smerteintensitet.  
Er begyndt at skrue lidt op for socialliv.

21-07-2023 - 13:21:10

Forløb med forsikringsselskab stresser.  
Øger til 18 timer næste uge.  
21 timer fra medio august. Går rigtigt godt med praktik.

21-08-2023 - 13:22:52

Har afprøvet at tage til ... samt ... års fødselsdag. Fik meget stor symptomopblussen der varede flere dage.  
Men ved hvordan han kommer tilbage på sporet.  
Næste øgning til 24 timer. Taler om hvordan arbejde med symptomopblussen og holde sin plan.

11-09-2023 - 13:24:01

Er begyndt at ændre kost og motionsvaner med god effekt.  
Er begyndt at orientere sig mod beskæftigelse og har fået et par jobtilbud, som freelance som han overvejer.

19-01-2024 - 12:41:41

32 timer i december  
36 timer de sidste 2 mdr. herefter raskmeldes i komm.

Redskaber fremadrettet. Overvejelser for fremtiden ift. arbejdsliv

08-02-2024 - 12:43:52

Sidste afsluttende samtale.

[Klageren] raskmeldt. Taler om hvad han skal være obs på fremadrettet."

Det fremgår af journal fra egen læge:

"06-02-2023

Pt. har fået det klart bedre efter en reduktion af amitriptylin.

Er fritstillet fra arbejdet frem til 1/3-23 og herefter ledig.

17-01-2023

Er aktuelt raskmeldt i Jobcentret siden 1/12-22.

Reelt er det således at pt. ikke kan arbejde fuldtids på grund af co.ce. seqv.

Aktuelt amitriptylin 25 mg x 2 dgl.

Vi ser om en uges reduktion til 25 mg dgl. kan fungere uden forværring af smerterne (tilbagemelding).

Har forløb hos neuropsykolog - det giver noget at snakke om det.

UT: d. 21/3-22 - således snart et år siden og der kan forventes forsikringspapirer i den anledning.

25-11-2022

Har oplevet at det ikke gik at arbejde selv de to timer pt. stod på og er vendt tilbage til fuldtids-sygemelding.

Har ikke haft tilstrækkelig effekt af at øge amitriptylin til 25 mg x 2.

Ultimo oktober blev sygemelding fuldtids.

Skal til neuropsykolog i næste uge.

Der planlægges på neurooptometrist også - ikke fastlagt endnu

...

31-08-2022

Pt. arbejder aktuelt to timer - var ellers oppe fire timer dagligt (uden bedring..) men det gik ikke og da Der kom en forværring primo august

Har ikke holdt ferie i sommer - det er planlagt til oktober.

Amitriptylin øges til 25 mg x 2 dgl.

Pt. henvises til neurologisk vurdering.

29-08-2022

Det står stille med fremgangen efter co.ce.

Fremgangen er gået i stå oplever pt.

08-07-2022

Start på amitriptylin d. 2/6-22 5 ugers behandling

Der er en klar fremgang

Opstartsplan aftalt med arbejdet - fuld tid fra medio august

Plan: vi skal ses primo september for plan for beh. længde - forventeligt 6 mdr.

31-05-2022

Uge 1 efter co.ce. sygemeldt

Uge 2 1 time telefonisk på arbejde - ikke fremgang

Uge 3 har øget søvnbehov- ikke rigtig fremgang

Er begyndt hos fysioterapeut og det tegner lovende.

Vi laver en aftale

23-05-2022

Pt. sygemeldt sig sidste uge som planlagt.

Tog det helt roligt som aftalt.

Kan arbejde 1 time dagligt (hjemmefra) fra denne uge.

Besked næste uge - hvis det går skal der bygges timer på - ofte en god ide at holde onsdagen fri så arbejdsugen deles op i to blokke på to dage.

16-05-2022

Om morgenen d. 21/3-22 stødt panden direkte med en tung, hængende lampe i køkken i sit hjem. Har været der før - faktisk flere gange - og kender derfor mønstret hvis det kan tages i opløbet med de relevante hensyn og evt. behandling (fysioterapi).

Har været til dette fem gange - har de første dage taget helt relevante hensyn og haft en rolig uge ultimo marts.

Plan: pt. har meget skærmarbejde på sit job -

Skal tage en ny sygemelding i en uge og det skal bedre det.

Skal holde igen med hovedpinepiller

09-05-2022

for et par uger siden formentlig hjernerystelse, fortsat let hovedpine, ønsker lægetid til vurdering som aftales."

Det fremgår af fratrædelsesaftale af 30/11 2022:

"1. BAGGRUND FOR FRATRÆDELSAFTLEN

1.1. Aftalen er initieret af arbejdsgiver og med gensidig accept fra Medarbejderen. Aftalen indgås i stedet for en opsigelse grundet sygdom. Efter aftalen fratræder Medarbejderen den 28. februar 2023. Det er aftalt at fratrædelsen sker på følgende vilkår.

## 2. FRITSTILLING I PERIODEN INDIL FRATRÆDESESDATOEN

2.1. I perioden indtil fratrædelsesdatoen vil Medarbejderen modtage sin sædvanlige løn og eventuelle pensionsbidrag. Medarbejderen er fritstillet i perioden indtil fratrædelsesdatoen og skal derfor ikke møde i eller udføre arbejde for Virksomheden."

Det fremgår af e-mail fra fysioterapeut af 22/8 2023:

"Behandling indtil videre

- Manuel behandling af nakke/skulderåg
- Mobiliserende og stabiliserende hjemmeøvelse m. fokus på nakke/skulderåg
- Vejledning i form af fysisk aktivitet med gradvis forøgelse jf. retningslinjer ved hjernerystelse.
- Opfølgning på hvordan hans nuværende plan i forbindelse med tilbage til arbejde fungerer.

Behov for yderligere behandling

- Der ønskes at fortsætte den nuværende behandling, da [klageren] responderer fint på nuværende plan.
- Det vurderes realistisk at [klageren] bliver fuldt arbejdsdygtig igen.

Progression

- [Klageren] starter arbejde 21 timer arbejde ugentligt fra denne uge. Det består af 3 dage á 7 timer.
- Næste skridt er 24 timer fordelt på 4 dage.

Umiddelbare forventning til antal behandlinger

- Det forventes at der med 6 yderligere behandlinger fordelt på 3-4 ugers intervaller vil kunne hjælpe [klageren] med at øge sin arbejdsmængde hen mod fuld tid."

Det fremgår af selskabets besked til klageren af 5/10 2023:

"Jeg kan bekræfte, at du har videreført forsikringerne PFA Liv og PFA Erhvervsevne fra den 1. maj 2023 til den 1. november 2023."

# Ankenævnet for Forsikring

15.

101206

Det fremgår af klagerens bilag "realiseret arbejdstid":

"

| Ugenr | Uge Start dato | Uge Slut Dato | Antal Timer | Evt note                                                                                            |
|-------|----------------|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 26    | 20/06/2022     | 26/06/2022    | 10          |                                                                                                     |
| 27    | 27/06/2022     | 03/07/2022    | 10          |                                                                                                     |
| 28    | 04/07/2022     | 10/07/2022    | 15          |                                                                                                     |
| 29    | 11/07/2022     | 17/07/2022    | 20          |                                                                                                     |
| 30    | 18/07/2022     | 24/07/2022    | 25          |                                                                                                     |
| 31    | 25/07/2022     | 31/07/2022    | 25          |                                                                                                     |
| 32    | 01/08/2022     | 07/08/2022    | 25          |                                                                                                     |
| 33    | 08/08/2022     | 14/08/2022    | 20          | Nedtrapning i tid grundet symptomer.                                                                |
| 34    | 15/08/2022     | 21/08/2022    | 20          |                                                                                                     |
| 35    | 22/08/2022     | 28/08/2022    | 10          |                                                                                                     |
| 36    | 29/08/2022     | 04/09/2022    | 10          | Lægejournal opdateret om symptomer.                                                                 |
| 37    | 05/09/2022     | 11/09/2022    | 12          |                                                                                                     |
| 38    | 12/09/2022     | 18/09/2022    | 10          |                                                                                                     |
| 39    | 19/09/2022     | 25/09/2022    | 4           |                                                                                                     |
| 40    | 26/09/2022     | 02/10/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 41    | 03/10/2022     | 09/10/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 42    | 10/10/2022     | 16/10/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 43    | 17/10/2022     | 23/10/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 44    | 24/10/2022     | 30/10/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 45    | 31/10/2022     | 06/11/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 46    | 07/11/2022     | 13/11/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 47    | 14/11/2022     | 20/11/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 48    | 21/11/2022     | 27/11/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 49    | 28/11/2022     | 04/12/2022    | 0           | Raskmelding i jobcenter i<br>fritstillingsperiode. Lægejournal<br>opdateret om manglende arbejdsve. |
| 50    | 05/12/2022     | 11/12/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 51    | 12/12/2022     | 18/12/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 52    | 19/12/2022     | 25/12/2022    | 0           |                                                                                                     |
| 53    | 26/12/2022     | 01/01/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 1     | 02/01/2023     | 08/01/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 2     | 09/01/2023     | 15/01/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 3     | 16/01/2023     | 22/01/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 4     | 23/01/2023     | 29/01/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 5     | 30/01/2023     | 05/02/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 6     | 06/02/2023     | 12/02/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 7     | 13/02/2023     | 19/02/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 8     | 20/02/2023     | 26/02/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 9     | 27/02/2023     | 05/03/2023    | 0           | Ansættelsesforhold ophører, overgang<br>til offentlige ydelser.                                     |
| 10    | 06/03/2023     | 12/03/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 11    | 13/03/2023     | 19/03/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 12    | 20/03/2023     | 26/03/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 13    | 27/03/2023     | 02/04/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 14    | 03/04/2023     | 09/04/2023    | 0           |                                                                                                     |
| 15    | 10/04/2023     | 16/04/2023    | 0           |                                                                                                     |

# Ankenævnet for Forsikring

16.

101206

| Ugenr | Uge Start dato | Uge Slut Dato | Antal Timer | Evt note                                           |
|-------|----------------|---------------|-------------|----------------------------------------------------|
| 16    | 17/04/2023     | 23/04/2023    | 0           |                                                    |
| 17    | 24/04/2023     | 30/04/2023    | 8           | Start på virksomhedspraktik i Jobafklaringsforløb. |
| 18    | 01/05/2023     | 07/05/2023    | 10          |                                                    |
| 19    | 08/05/2023     | 14/05/2023    | 10          |                                                    |
| 20    | 15/05/2023     | 21/05/2023    | 5           | Kristi Himmelfart.                                 |
| 21    | 22/05/2023     | 28/05/2023    | 12          |                                                    |
| 22    | 29/05/2023     | 04/06/2023    | 12          |                                                    |
| 23    | 05/06/2023     | 11/06/2023    | 12          |                                                    |
| 24    | 12/06/2023     | 18/06/2023    | 15          |                                                    |
| 25    | 19/06/2023     | 25/06/2023    | 15          |                                                    |
| 26    | 26/06/2023     | 02/07/2023    | 15          |                                                    |
| 27    | 03/07/2023     | 09/07/2023    | 0           | Ferie                                              |
| 28    | 10/07/2023     | 16/07/2023    | 0           | Ferie                                              |
| 29    | 17/07/2023     | 23/07/2023    | 0           | Ferie                                              |
| 30    | 24/07/2023     | 30/07/2023    | 18          |                                                    |
| 31    | 31/07/2023     | 06/08/2023    | 18          |                                                    |
| 32    | 07/08/2023     | 13/08/2023    | 18          |                                                    |
| 33    | 14/08/2023     | 20/08/2023    | 21          |                                                    |
| 34    | 21/08/2023     | 27/08/2023    | 21          |                                                    |
| 35    | 28/08/2023     | 03/09/2023    | 21          |                                                    |
| 36    | 04/09/2023     | 10/09/2023    | 24          |                                                    |
| 37    | 11/09/2023     | 17/09/2023    | 24          |                                                    |
| 38    | 18/09/2023     | 24/09/2023    | 24          |                                                    |
| 39    | 25/09/2023     | 01/10/2023    | 28          |                                                    |

..

Det fremgår af forsikringsbetingelser af 15/12 2022:

## "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.

For forsikrede, der ikke er selvstændige erhvervsdrivende, gælder det dog, at PFA Pension yder indbetalingssikring selvom den forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, såfremt den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (Helbredsmæssig erhvervsevne) uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) er nedsat med mindst 50 procent.

## 6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

### 6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

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



## 6.1.1.1.2. 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.

## 6.1.1.1.3. 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.

...

## 6.1.3. Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalings-sikring

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.

...

## 6.1.7. Erhvervsevnen genvindes

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring.

Hvis den forsikrede genvinder erhvervsevnen, men inden for 1 år herefter får nedsat erhvervsevnen igen i dækningsberettiget grad, og dette skyldes samme lidelse, beregnes der ikke en ny karensperiode."

## Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1990'erne, blev sygemeldt den 16/5 2022 som følge af hjernerystelse. Han anmeldte den 28/12 2022, at han den 21/3 2022 slog hovedet ind i en tung lampe, og at han havde gener i form af hovedpine, træthed, smerter i nakke-/halsregion, koncentrationsbesvær og var sansefølsom. Han arbejdede 10 timer om ugen fra den 27/6 2022, 15 timer om

ugen fra den 4/7 2022, 20 timer om ugen fra den 11/7 2022 og 25 timer om ugen fra den 18/7 2022. Han trappede herefter ned til 20 timer om ugen fra den 8/8 2022, 10 timer om ugen fra den 22/8 2022, 12 timer om ugen fra den 5/9 2022, 10 timer om ugen fra den 12/9 2022 og 4 timer om ugen fra den 19/9 2022, hvorefter han blev fuldt sygemeldt på ny den 26/9 2022. Den 30/11 2022 blev klageren opsagt og fritstillet. Han blev raskmeldt i kommunalt regi den 1/12 2022. Han modtog fuld løn frem til 1/3 2023. Han startede herefter i kommunal virksomhedspraktik med 9 timer om ugen og havde den 15/6 2023 øget sin arbejdstid til 15 timer. Arbejdstiden blev i juli 2023 øget til 18 timer om ugen og fra august 2023 til 21 timer ugentligt. I januar 2024 arbejdede han 32 timer og øgede herefter til 36 frem til raskmelding i februar 2024.

Klageren har videreført sin ordning i privat regi fra den 21/12 2023, hvor erhvervsevnen skal være nedsat med mindst to tredjedele, før der kan ske udbetaling.

Klageren ønsker præmiefritagelse og dækning for tab af erhvervsevne. Han har anført, at han har ret til dækning på midlertidigt grundlag. Klageren har anført, at han har haft et indkomsttab på mere end 10 %, da han overgik fra at modtage løn til at modtage kommunale ydelser pr. 1/3 2023. Han har anført, at hans helbredsmæssige erhvervsevne først var tilbage på 50 % fra den 14/8 2023, hvor han arbejdede 21 timer om ugen. Klageren har anført, at hans forløb med hjernerystelse har været komplekst, og at hans sygdomsforløb kan beskrives i fire faser. Akut behandling og symptombehandling, optrapning af arbejdstid hos daværende arbejdsgiver, overbelastning og dertilhørende nedskalering af arbejdstid og skånsom genoptrapning af erhvervsevnen. Klageren har anført, at da han havde arbejdet 25 timer i nogle uger, blev hans symptomer forværret i sådan en grad, at han måtte nedskalere sine arbejdstimer. Efter overbelastningen måtte han sygemelde sig fuld tid for at reducere sine symptomer i form af hovedpine, koncentrationsbesvær og træthed. Han har anført, at alternativet til fritstilling hos arbejdsgiveren var at blive opsagt som følge af sygdom. Han var raskmeldt i jobcenteret i en periode under fritstillingen, da dette reducerede de administrative krav samtidigt med, at han fortsat modtog løn. Det betyder ikke, at han var rask. Han har anført, at han i praktikken arbejdede det højeste antal timer, som var muligt for ham. Klageren har anført, at det ikke skal komme

ham til skade, at det ikke har været muligt for selskabet at indhente en udtalelse fra hans neuropsykolog. Hvis selskabet ønsker en specialistudtalelse om erhvervsevnen, foreslår klageren, at der udpeges en speciallæge, men dette har selskabet tidligere afvist.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og dækning med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at han har et erhvervsevnetab på mindst halvdelen, hverken i forhold til hans hidtidige arbejde eller i et generelt erhverv efter karenstidens udløb den 1/6 2023. Selskabet har anført, at de lægelige oplysninger ikke beskriver gener og skånehensyn, der er til hinder for, at klageren ikke som minimum kan arbejde halv tid fra juni 2023. Selskabet har anført, at det fremgår af de lægelige oplysninger, at klageren allerede i februar 2023 havde fået det markant bedre, og at hans symptomer i juni 2023 bestod af hovedpine, men at der gik flere dage imellem, at han havde smerter, og når han oplevede smerter, var det med lavere smerteintensitet. I juli 2023 havde han øget timerne til 18 timer og i august 2023 arbejdede han 21 timer om ugen. Selskabet har anført, at klageren ikke tager nogen former for fast, stærkt smertestillende medicin.

Det fremgår af journal fra neuropsykolog "09-02-2023 ... Mere energi/færre symptomer. Opblussen særligt ved dårlig søvn/lav energi ... 27-02-2023 ... Er begyndt at forvalte sin energi bedre hvilket giver færre symptomer ... 04-04-2023 ... Øget stamina- kan holde til mere ... 15-05-2023 ... Optrapningsplan er godkendt af komm. og praktiksted ... Oplever at der er en bagkant og at han ikke kan arbejde som før. Hvis presser sig selv da træt og hovedpine. Har prøvet at arbejde mere end aftalt og har underrapporteret symptomer lidt. Vi taler om at det er vigtigt at være oprigtigt over for sig selv. 15-06-2023 ... Øget denne uge til 15 timer ... Pause hver time - fint implementeret. Symptomer i form af hovedpine men nu flere dage uden smerter, samt lavere smerteintensitet. Er begyndt at skrue lidt op for socialliv. 21-07-2023 ... Øger til 18 timer næste uge. 21 timer fra medio august. Går rigtigt godt med praktik".

Det fremgår af e-mail fra fysioterapeut af 22/8 2023, at "Der ønskes at fortsætte den nuværende behandling, da [klageren] responderer fint på nuværende plan ... Det vurderes realistisk at [klageren] bliver fuldt arbejdsdygtig igen".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1., at klageren har ret til løbende helbredsmæssige ydelser samt præmiefritagelse, hvis klageren uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad. Klageren har ret til præmiefritagelse, selvom hans erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis klagerens evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (Helbredsmæssig erhvervsevne) uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) er nedsat med mindst 50 %. Det fremgår af punkt 6.1.1., at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis selskabet vurderer, at klagerens evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 %, og at klagerens indtjening er nedsat med mindst 10 %. Det fremgår af punkt 6.1.1.1.2., at den helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %, når klageren – efter selskabets skøn – ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 % 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 selskabet dog vurdere den i forhold til det erhverv, som klageren hidtil har arbejdet inden for.

Nævnet bemærker, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at indhente yderligere lægeligt materiale, idet sagen vurderes at være tilstrækkeligt belyst i lægelig henseende til, at nævnet kan afgøre sagen.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, som skal bevise, at han har et dækningsberettigende erhvervsevnetab.

# Ankenævnet for Forsikring

21.

101206

Nævnet finder, at tvisten kan afgrænses til at angå udbetaling af helbredsbedingede ydelser og præmiefritagelse fra den 1/6 2023 og frem, da der gælder en karenperiode på 3 måneder.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren har modtaget fuld løn til og med 28/2 2023, og at hans indtjening dermed ikke er nedsat med mindst 10 % før dette tidspunkt. Da der gælder en karenperiode på 3 måneder, kan retten til dækning først indtræde den 1/6 2023.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han har haft et dækningsberettigende erhvervsevnetab efter den 1/6 2023. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på sagens lægelige oplysninger, hvor der ikke beskrives helbredsmæssige gener, som efter nævnets vurdering er uforenelige med, at klageren kunne og vil kunne arbejde på mindst halv tid, hvis der tages hensyn til klagerens skånebehov.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på karakteren af klagerens gener i form af blandt andet træthed, hovedpine, smerter i nakke/halsregion og koncentrationsbesvær. Nævnet har også lagt vægt på, at klageren fra februar 2023 og frem har haft en væsentlig bedring af sine gener. Det fremgår af notat af 9/2 2023, at klageren havde mere energi og færre symptomer, og af notat af 15/6 2023 fremgår det, at klageren oplevede hovedpine, men havde haft flere dage uden smerter og lavere smerteintensitet.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren havde øget sin ugentlige arbejdstid i virksomhedspraktikken til 15 timer den 15/6 2023, at han i juli 2023 øgede til 18 timer om ugen og i august 2023 til 21 timer ugentligt.

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

Som følge heraf

# Ankenævnet *for* Forsikring

22.

101206

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck