

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101279:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 3/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over Danica Pensions afgørelse om afslag på erstatning for tabt arbejdsevne. De mener at min arbejdsevne kan være mere end 50% eller mere, hvis jeg finder et arbejde, hvor jeg ikke skal belaste mine knæ. Danica begrundet deres afgørelse med, at når jeg kun kan arbejde 12 timer om ugen i den stilling, som jeg har haft i 17 år hos [arbejdsgiver1] i ..., at jeg bare kan tage et arbejde i en stilling, hvor jeg ikke skal belaste mine knæ. Jeg vil gerne høre, hvor jeg som ufaglært kvinde på [i 60'erne] får et arbejde på ca. 20 timer om ugen, hvor jeg kan få en indkomst på 30000 kr. pr måned, som jeg har haft i mit job som ... arbejder de sidste 17 år. Min vurdering er, at hvis jeg er heldig, kun kan få et job på 20 timer om ugen, allerhøjst kan få en indkomst på 11000 kr. pr måned. Jeg mener derfor, at Danica Pension er forpligtiget til at yde erstatning for tabt arbejdsfortjeneste ifølge den forsikring, som jeg har indbetalt til i 17 år via mit arbejde hos [arbejdsgiver1]. Min læge har vurderet, at jeg max kan arbejde 12 timer om ugen, og speciallæge har vurderet, at jeg skulle lade mig sygemelde indtil jeg kunne gå på pension.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at få erstatning fra Danica Pension."

Selskabet har den 2/5 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager blev via sin ansættelse i [arbejdsgiver1] omfattet af virksomhedens obligatoriske pensionsordning med forsikringsdækninger pr. 1. januar 2007.

Ordningen indeholder blandt andet dækning ved tab af erhvervsevne.

Forsikringen giver ret til løbende udbetaling og fritagelse for indbetaling ved midlertidig og længe-revarende erhvervsevnetab på mindst halvdelen. Udbetalingen udgør forskellen mellem indtægten fratrasket arbejdsmarkedsbidrag før og efter tab af erhvervsevne, dog maksimalt den fulde forsikringsdækning.

Der er en karenperiode på tre måneder.

Ordningen blev oprindeligt administreret af [andet selskab], som i dag er en del af Danica Pension, hvorfor Danica Pension besvarer nærværende klage. For ordningen gælder [andet selskabs] almindelige forsikringsbetingelser nr. 118-78 pr. 10. marts 2008 med tillæg. Forsikringsbetingelserne inklusive tillæg vedlægges som bilag A.

Polisen blev omskrevet til fripolice pr. 1. juli 2023.

Hvori består uenigheden?

Twisten i sagen angår, om selskabet var berettiget til at overgå til en vurdering af klagers generelle erhvervsevne pr. 26. marts 2023, og om klagers erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen på midlertidigt eller generelt grundlag fra 26. marts 2023 og frem.

Det er Danica Pensions opfattelse, at klagers erhvervsevne har været nedsat i en periode inden for hendes hidtidige erhverv. Selskabet har udbetalt løbende ydelser og fritaget for indbetaling fra karenperioden 15. december 2022 til 26. marts 2023, hvor udbetalingen stoppede efter en vurdering af klagers generelle erhvervsevne.

Det er Danica Pensions opfattelse, at klager ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, og at selskabet derfor berettiget har stoppet udbetalingerne ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling i forbindelse med vurderingen af den generelle erhvervsevne.

Sagsfremstilling

Anmeldelse ved tab af erhvervsevne (bilag B)

Den 14. august 2023 søgte klager udbetaling ved tab af erhvervsevne via sin forsikring i Danica Pension.

Klager oplyste, at hun havde været sygemeldt siden den 15. september 2020 som følge af slidgigt i begge knæ [selskabet antager at der er tale om en skrivefejl, da klager har oplyst til ... Kommune at hun blev sygemeldt den 15. september 2022], (bilag C side 56).

Klager oplyste ligeledes at hun havde smerter ved gang, når hun skal bøje i knæene, gå op ad trapper og stiger samt når hun står for lang tid på benene ad gangen.

Klager oplyste at hun kunne arbejde 12 timer ugentligt, og at hun på baggrund heraf havde fået tilkendt seniorpension pr. 1. juli 2023.

Akter fra Jobcenter ... Kommune (bilag C)

Selskabet har modtaget akter fra ... Kommune vedrørende perioden fra 15. september 2022 til 5. juni 2023. Til brug for ankenævnsbehandling vil selskabet fremhæve følgende notater i bilag C:

Klager blev sygemeldt den 15. september 2022 som følge af slidgigt i begge knæ. Klager fik på baggrund heraf tilkendt sygedagpenge ved ... Kommune (bilag C side 7).

Den 7. november 2022 havde sagsbehandleren noteret at klager var delvist sygemeldt, og havde genoptaget hendes arbejde som ufaglært ... mandag, onsdag og fredag fra 7 til 14.30 svarende til en arbejdstid på 22,5 time ugentligt (bilag C side 66).

Den 28. november 2022 havde sagsbehandleren noteret at klagers helbredssituation skønnes uproblematisk, og at det forventes at klager kunne vende tilbage på fuld tid indenfor 13 uger regnet fra første sygedag (bilag C side 60).

Den 6. januar 2023 havde sagsbehandleren noteret, at klager oplevede forværring af hendes smerter i knæet. Klager oplyste at hun arbejdede 12 timer ugentligt, og at hun var i tvivl om hun kunne vende tilbage til hendes nuværende arbejde som ... 37 timer/ugen.

Sagsbehandleren havde ligeledes noteret at klager havde søgt om seniorpension (bilag C side 54-55).

Den 15. februar 2023 havde sagsbehandleren noteret at klager havde talt med hendes arbejdsgiver om omplacering til mere skånsomt arbejde, men at der ikke var nogle andre arbejdsopgaver som klager kunne omplaceres til. Hvis klager skulle have mere skånsomme opgaver på hendes nuværende arbejdsplads vil det kræve, at klager blev uddannet fx inden for kontor eller administration (bilag C side 42).

Den 27. februar 2023 havde sagsbehandleren noteret at klager fortsat arbejdede 12 timer ugentligt, og at hun ikke kunne øge hendes arbejdstid yderligere grundet smerter. Sagsbehandleren havde ligeledes noteret, at klager oplyste at hendes arbejde som ... krævede et godt fysisk helbred, da man skal gå og stå hele dagen og hvor der til tider skal arbejdes i højt tempo (bilag C side 35).

Den 8. marts 2023 havde sagsbehandleren noteret at klager havde fået bevilget et arbejdsfastholdelsesforløb, hvor formålet var at støtte klager, så hun kunne vende tilbage til hendes nuværende ansættelse som ufaglært ... (bilag C side 28).

Sagsbehandleren havde ligeledes noteret at klager oplyste at hendes knæ var slidt, men ikke nok til at hun kunne få et nyt knæ. Klager oplyste desuden at hun havde været på ... Sygehus til ny vurdering, hvor hun havde fået oplyst at hendes smerter skyldes, at hun ved belastning får udposninger, som er den primære årsag til hendes smerter (bilag C side 32).

Sagsbehandleren havde noteret at klagers symptomer betød, at klager ikke kunne varetage sit arbejde fuldt ud, da funktionen som ... stiller krav om tunge løft, op ad trapper, op ad stiger, ned i knæ samt stå og gå en hel del i løbet af arbejdsdagen. Sagsbehandleren havde ligeledes noteret, at det var tvivlsomt hvorvidt klagers skånehensyn overfor knæbelastende arbejde kunne tilgodeses i tilstrækkelig grad i hendes nuværende jobfunktion (bilag C side 32).

Sagsbehandleren havde desuden noteret at hun drøftede praktik med klager inden for mere skånsomt arbejde, hvortil klager oplyste, citat:

'Du kan slet ikke forholde dig til at skulle arbejde et andet sted. Du har været på denne arbejdsplads i mange år, og kan ikke overskue at skulle læres op et nyt sted. Du vil allerhelst blive på nuværende arbejdsplads evt. i et fleksjob, såfremt du ikke får seniorpension' (bilag C side 32).

Omsorgssamtale ved fastholdelseskonsulent af 12. april 2023

Fastholdelseskonsulenten havde noteret at klager arbejdede mandag, onsdag og fredag fra klokken 6.30 til 10.30 svarende til 12 timer ugentligt. Der var planlagt pause fra klokken 9.00 til 9.15. Klager oplyste, at hun ikke var så god til af afvikle pause, men at hun indimellem hvilede på stolen og selv vekslede mellem opgaverne. Klager mente ikke at hun havde brug for flere pauser (bilag C side 16).

Fastholdelseskonsulenten havde ligeledes noteret, at klager varetog de samme arbejdsopgaver som hidtidig fraset tunge løft. Klagers arbejdsopgaver bestod af at plukke varer på lagret – fysisk krævende – skal gå og stå, op/ned af stiger og løfte. Derudover bestod klagers arbejdsopgaver af at pakke ordre og booke fragt, hvor klager kunne stå eller sidde til opgaven (bilag C side 16).

Fastholdelseskonsulenten havde desuden noteret at klager havde skånehensyn i forhold til at hun skulle undgå tunge løft og have vekslende arbejdsstillinger med mulighed for at stå og sidde (bilag C side 17).

Fastholdelseskonsulenten vurderede, at der skulle foretages et ergoterapeutisk tilsyn på klagers arbejdsplads (bilag C side 18).

Den 3. maj 2023 blev der foretaget et ergoterapeutisk tilsyn på klagers arbejdsplads ved en fysioterapeut fra ... Kommune. Fysioterapeuten havde noteret at klager havde slid i knæene, og var udfordret på stående og gående opgaver. Klager havde ståmåtter og en høj stol/taburet ved sin pc. Fysioterapeuten havde ligeledes noteret at klager varierede mellem gående, siddende og stående arbejde. Klager gik med rullebord når hun plukkede varer, og bad om hjælp til tunge løft.

Klager var udfordret med at bruge stigen til de øverste hylder og at komme ned til de nederste hylder.

Der var gjort mange gode foranstaltninger med pakkemaskine, løftegrej m.m. Fysioterapeuten vurderede at der ikke kunne iværksættes yderligere tiltag for at hjælpe klager (bilag C side 12).

Den 1. juni 2023 havde sagsbehandleren noteret at klager havde fået tilkendt seniorpension pr. 1. juni 2023 med ikrafttrædelse pr. 1. juli 2023, hvor klager havde lønophør (bilag C side 9).

Generel helbredsattest LÆ 285 fra praktiserende læge af 29. november 2022 (bilag D)

Lægen havde noteret, at klager var kendt med gonartrose (slidgigt) i højre knæ gennem flere år.

Lægen havde ligeledes noteret at klager havde skånehensyn i form af mindre belastning af knæ, mindre gang og stå samt reduceret arbejdstid.

Generel helbredsattest LÆ 285 fra praktiserende læge af 3. februar 2023 (bilag E)

Den 3. februar 2023 havde lægen noteret at klager havde haft tiltagende smerter i højre knæ siden 2020, og at klager havde fået foretaget en operation af højre knæ den 21. april 2021.

Lægen havde ligeledes noteret at klager havde henvendt sig til ham den 17. august 2022 grundet smerter i højre knæ. Klager blev sat i behandling med smertestillende medicin i form af Ibumetin og Paracetamol i to uger, og derefter efter behov. Den 15. september 2022 opstartede klager akupunkturbehandling 1 gang ugentligt.

Afslutningsvis havde lægen noteret at klager arbejdede 12 timer ugentligt. Lægen henviste klager til ortopædkirurgisk afdeling for eventuel protesevurdering.

Statusattest LÆ 125 fra Aalborg Universitetshospital af 16. marts 2023 (bilag F)

Lægen fra ortopædkirurgisk ambulatorium havde noteret, at han havde set klager til forundersøgelse den 2. marts 2023. Lægen havde ligeledes noteret at klager tidligere havde fået en operation af højre knæ, og at det ikke havde hjulpet voldsomt meget. Klager havde nogle smerter ved den kliniske undersøgelse og en slimhindefold på indersiden.

Lægen desuden noteret at han ikke ville anbefale operation eller blokade, men at klager skulle kontakte dem inden for tre måneder, hvis hun ønskede operation. Der kunne ikke tilbydes yderligere behandling.

Statusattest LÆ 125 fra praktiserende læge af 26. marts 2023 (bilag G)

Lægen havde noteret at klager havde haft gener fra højre knæ i en grad, der har påvirket hendes funktionsniveau og arbejdsevne gennem 3,5 år.

Lægen noterede at klager efter operationen havde deltaget aktivt i rehabilitering, men at hun ikke havde opnået bedring af smerter i en grad, så hun havde kunne genoptage sit arbejde uden skåneforhold.

Lægen havde ligeledes noteret citat:

'Så vidt jeg kan se på hendes jobbeskrivelse, er det kun muligt at indføre tilstrækkelige skånehen-syn til, at pt kan arbejde 37 t/u, såfremt hun kan stå for pakning af små emner, der kan varetages siddende og begrænse stående og gående arbejde til et minimum. Derudover bør hun helt undgå arbejde på stiger eller trappegang samt løft og transport af tungere arbejde objekter, som kan medføre øget belastning af knæene'.

Lægen havde noteret at hun ud fra den ortopædkirurgiske vurdering konkluderede, at det var en mere hensigtsmæssig løsning for klager at søge seniorpension fremfor at lade sig operere igen. Lægen havde desuden noteret at hun ikke havde andre forslag til behandling, der kunne fremme klagers arbejdsevne i hendes nuværende erhverv.

Vurdering fra Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent af 13. november 2023(bilag H)

'Palpatorisk ømhed over mediale ledkammer. Normal bev. Gang uden halt, let quadriceps atrofi [o.a. mindselse af muskelmasse af muskelgruppen forrest på låret]. Ømhed ved palpation medalt i knæet, intet anslag eller hævelse. Overordnet bør hun kunne bestride enhver form for ikke knæ-belastende arbejde. GEET dermed ikke 1/2 eller derover'.

Den 8. december 2023 kontaktede Danica Pensions sagsbehandler klager. Sagsbehandleren oplyste at vi, i samråd med Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent, havde vurderet at hun ikke var berettiget til udbetaling fra hendes forsikring ved tab af erhvervsevne. Klager var uforstå-

ende overfor dette, og det blev aftalt med klager at sagen skulle forelægges for lægekonsulenten på ny.

Vurdering fra Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent af 8. december 2023 (bilag H)

'Kan ikke deltage i fysisk og tungt belastet arbejde, må kunne bestride alle former for ikke knæbelastende arbejdsfunktioner. Jeg kan acceptere sygemelding i 3 mdr. i forbindelse med kirurgien, ellers ikke.'

Danica Pensions vurdering af klagers tab af erhvervsevne

Den 15. januar 2024 vurderede selskabet at klager ikke var berettiget til udbetaling og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse), fra hendes forsikring ved tab af erhvervsevne som følge af hendes knælidelse (bilag I).

Den 25. februar 2024 modtog Danica Pension en klage stillet til den klageansvarlige i Danica Pension. Der blev ikke sendt nye lægelige oplysninger i den forbindelse. Efter gennemgang af sagen vurderede den klageansvarlige, at det var uklart i hvilket omfang klager havde varetaget sit arbejde i perioden fra klagers 1. sygedag den 15. september 2022 og frem til den 26. marts 2023, hvor lægerne vurderede at klagers tilstand var stationær. På baggrund heraf valgte den klageansvarlige i Danica Pension at tilgodese klager, og bevillige udbetaling fra hendes forsikring ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) på et midlertidigt grundlag (bilag J).

Selskabet har bevilliget udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) fra karensperiodens ophør den 15. december 2022 til den 26. marts 2023.

Udbetalingen skete til arbejdsgiver, idet klager oppebar fuld løn.

Det fremgår i den forbindelse af selskabets brev:

'Årsagen til vurderingen er, at det fremgår af den generelle helbredsattest fra den 3. februar 2023 fra din praktiserende læge, at du efter din knæoperation fortsat har belastningssmerter, og at du ikke har været i stand til at øge din funktions- og arbejdssevne. Lægen henviser dig derfor til en ny vurdering på ortopædkirurgisk afdeling'.

'På baggrund af vurdering fra ortopædkirurgisk afdeling anbefaler din praktiserende læge i statusattest fra 26. marts 2023, at der ikke foretages ny operation i knæet, da der er risiko for forværring ved en ny operation'.

'Din tilstand må derfor anses som stationær fra 26. marts 2023, hvorfra din generelle erhvervsevne kan vurderes'.

Selskabet fastholdt vurderingen af klagers generelle erhvervsevne (bilag J).

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelse

Klager blev sygemeldt fra sit arbejde som ... i september 2022 grundet slidgigt i begge knæ. Klager blev bevilliget kommunal seniorpension pr. 1. juni 2023 med ikrafttrædelse pr. 1. juli 2023, hvor klager havde lønophør.

Selskabet har udbetalt løbende ydelser og fritaget for indbetaling på midlertidigt grundlag i perioden fra karensoophør den 15. december 2022 til den 26. marts 2023.

Ret til udbetaling af løbende forsikringsydelser indtræder, når den forsikrede på grund af helbredsæssige forhold (sygdom eller ulykke) ikke længere er i stand til at opretholde en indtægt på halvdelen af, hvad fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder i samme egn af landet almindeligvis tjener, jf. forsikringsbetingelserne i bilag A.

I henhold til betingelserne sondres der i den forbindelse mellem henholdsvis midlertidigt erhvervsevnetab og længerevarende erhvervsevnetab.

At forsikrede har et midlertidigt erhvervsevnetab, vil sige, at den forsikrede i en periode, ikke er i stand til at varetage sit hidtidige arbejde i det dækningsberettigende omfang. Formålet med den midlertidige dækning er at give forsikrede økonomisk ro til at kunne stræbe mod at vende tilbage til sit hidtidige job på mere end halv tid. Ifølge forsikringsbetingelserne er det udgangspunktet, at udbetalingen ved et midlertidigt tab af erhvervsevne maksimalt finder sted i 18 måneder. Varer sygemeldingen herudover, vil selskabet overgå til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne.

Når selskabet overgår til vurdering af den generelle erhvervsevne, vil selskabet vurdere, om der er tale om et længerevarende erhvervsevnetab i bred forstand, og om evnen er dokumenteret nedsat til mindst halvdelen. Det skal understreges, at det er forsikredes evne, der er forsikret. Det betyder, at det er uden betydning for dækningsberettigelse, om den forsikrede rent, faktisk benytter sin generelle erhvervsevne.

Selskabet kan overgå til vurdering af klagers generelle erhvervsevne, når forsikredes helbredsæssige tilstand er stabiliseret, og der ikke er udsigt til, at forsikrede vender tilbage på fuld tid i sin hidtidige eller tilsvarende stilling.

Det er Danica Pensions opfattelse, at selskabet kunne overgå til en vurdering af klagers generelle erhvervsevne pr. 26. marts 2023. Selskabet har ved denne vurdering lagt vægt på at lægen, ved konsultation på ortopædkirurgisk afdeling den 16. marts 2023, havde vurderet at klager ikke kunne tilbydes yderligere behandling grundet slidigt i hendes knæ (bilag F).

Klagers praktiserende læge havde, i lægeattest af 26. marts 2023, ligeledes noteret at hun ikke havde andre forslag til behandling, som kunne fremme klagers arbejdsevne i hendes nuværende erhverv (bilag G). Selskabet har desuden lagt vægt på, at klager havde fået bevilliget seniorpension.

På denne baggrund er det selskabets opfattelse at klagers helbredsæssige tilstand var tilstrækkelig stabiliseret til, at selskabet kunne overgå til en vurdering af klagers generelle erhvervsevne den 26. marts 2023.

Ved lægeattest af 26. marts 2023 havde klagers praktiserende læge noteret, at ud fra klagers jobbeskrivelse var det kun muligt at indføre tilstrækkeligt skånehensyn til, at klager kunne arbejde 37 timer ugentligt, hvis klager kunne stå for pakning af små emner der kunne varetages siddende, og begrænse stående og gående arbejde til et minimum. Lægen vurderede ligeledes, at klager havde

skånehensyn i form at hun skulle undgå tunge løft, og helt burde undgå arbejde på stiger eller trappegang, som kunne medføre en øget belastning af knæene (bilag G).

Selskabet bemærker, at klagers praktiserende læge udelukkende har udtalt sig om klagers erhvervsevne indenfor hendes tidligere erhverv som

I forhold til de kommunale oplysninger i sagen, er det selskabets opfattelse, at klagers kommunale forløb heller ikke understøtter, at klagers generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad af helbredsmæssige årsager. Klager havde fået tilkendt et afklaringsforløb på hendes tidligere

arbejdsplads i perioden fra den 8. marts 2023 til den 25. maj 2023, hvor formålet var at fastholde klager på arbejdspladsen (bilag C side 28).

Ved samtale med kommunens sagsbehandler den 8. marts 2023 havde klager oplyst at hendes knæ var slidt, men at det ikke var slidt nok til at hun kunne få et nyt knæ. Klager oplyste ligeledes at hendes smerter kom i forbindelse med belastning af knæet (bilag C side 28).

Dette tilsiger, efter selskabets opfattelse, skånehensyn i forhold til knæbelastende arbejdsfunktioner, men ikke uarbejdsdygtig på det brede arbejdsmarked.

Ved omsorgssamtale med fastholdelseskonsulent af 12. april 2023 havde konsulenten noteret, at klager mødte på arbejde mandag, onsdag og fredag fra kl. 6.30 til 10.30 svarende til 12 timer ugentligt. Det havde ikke været muligt for klager at øge hendes arbejdstid yderligere. Klagers arbejdsopgaver bestod i at plukke-, pakke-, og bestille varer. Klager oplyste, at der er tale om et fysisk krævende job, hvor man skal gå og stå hele dagen, op/ned af stiger, løfte varer, og hvor der til tider skal arbejdes i højt tempo. Klager oplyste, at der var planlagt pause fra klokken 9.00 til 9.15, men at hun ikke var så god til at afvikle pausen. Klager mente ikke at hun havde brug for flere pauser, og oplyste at hun indimellem hvilede på stolen (bilag C side 16).

Selskabet har lagt vægt på, at klager alene er arbejdsprøvet i én arbejdsfunktion inden for hendes hidtidige erhverv som ..., og ikke er arbejdsprøvet på det brede arbejdsmarked.

Selskabet har ligeledes lagt vægt på, at klager i hendes afklaringsforløb varetog præcis de samme arbejdsopgaver som tidligere fraset tunge løft (bilag C side 16-17).

Det er selskabets opfattelse, at klagers arbejdsfastholdelsesforløb ikke var relevant hensyntagende, og at belysningen af klagers erhvervsevne er sket i jobfunktion, der ikke kunne honorere hendes skånebehov. Det er ligeledes selskabets opfattelse at de 12 timer ikke er repræsentative for klagers generelle erhvervsevne.

Klager har skånehensyn i form af ikke fysisk og tungt knæbelastende arbejde, herunder begrænsning af gående og stående arbejde, gang på stiger og ingen tunge løft (bilag G). Det er selskabets opfattelse at klager, med hendes relativt afgrænsede skånehensyn, bør kunne bestride alle former for ikke knæbelastende arbejde samt være i stand til at varetage et arbejde på mere end halv tid, hvis skånebehovene bliver overholdt.

Bevillingen af seniorpension er ikke afgørende for vurderingen af klagers forsikringsmæssige erhvervsevne og skaber ikke en formodning for, at den generelle erhvervsevne er nedsat med

mindst halvdelen, fordi der ikke er sammenfald med den kommunale vurdering af arbejdsevnen og den forsikringsmæssige vurdering af erhvervsevnen. Seniorpension bevilliges efter reglerne i lov om social pension. Seniorpension bevilliges, hvis ansøgerens arbejdsevne er nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til vedkommendes seneste job, og der tages derfor ikke stilling til ansøgerens evne til at arbejde på det brede arbejdsmarked.

Seniorpension skaber ikke en formodning for, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, fordi der ikke foreligger en lægelig begrundelse for, at hun ikke skulle kunne varetage et arbejde på over halv tid.

Selskabet har alene vurderet, at klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad af helbredsmæssige årsager og har ikke taget stilling til, hvorvidt klager opfylder den økonomiske betingelse for at være berettiget til udbetaling. Selskabet tager forbehold for at forholde sig hertil, såfremt Ankenævnet for Forsikring ikke er enige med selskabets vurdering.

Det er selskabets opfattelse, at arbejdsopgaverne [hos arbejdsgiver1] ikke tilgodeser klagers skånebehov, at arbejdsprøvningen ikke er retvisende for hendes generelle erhvervsevne, og at de lægelige oplysninger i sagen ikke kan begrunde et generelt erhvervsevnetab.

Selskabet fastholder, at klager rent helbredsmæssigt burde kunne arbejde over halv tid på det brede arbejdsmarked, så længe det er i et job, der imødekommer klagers relativt afgrænsede skåne hensyn.

Selskabet bemærker, at det er klager som kravstiller, der har bevisbyrden for, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen som følge af sygdom eller ulykke. Denne bevisbyrde er ikke løftet, når der ikke foreligger en lægelig begrundelse for, at klager ikke skulle kunne varetage et arbejde på over halv tid.

Konklusion

Det er Danica Pensions opfattelse, at selskabet kunne overgå til en vurdering af klagers generelle erhvervsevne pr. 26. marts 2023, at det ikke er dokumenteret at klager ikke er i stand til at varetage et hensyntagende arbejde på over halv tid, og at klagers generelle erhvervsevne derfor ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Selskabet fastholder, at klager ikke har ret til dækning i form af udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling efter 26. marts 2023."

Klageren har i brev af 27/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over Danica pensions afgørelse. Sådan som de formulerer sagen vil de kun dække forsikringen tabt arbejdsevne hvis det er ens hoved der holder op med at fungere. De mener at man til enhver tid kan lade sig omskole til noget andet end det man har beskæftiget sig med det meste af sit arbejdsliv. Dette burde de have oplyst den gang man tegnede forsikringen. Hvis dette havde været tilfældet, ville man jo i stedet have indbetalt præmie for denne forsikring på sin pensionsopsparing. Dette er simpelthen en form for bondefangeri fra Danicas side."

Ankenævnet for Forsikring

10.

101279

Selskabet har i brev af 4/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet bestrider dog klagers påstand, om at der er tale om bondefangeri. Ved indgåelse af pensionsaftalen, herunder dækningen ved tab af erhvervsevne, fik klager tilsendt hendes forsikringsbetingelser (bilag A), hvoraf det fremgår, hvordan forsikringen dækker ved nedsat erhvervsevne."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af attest til sygedagpengeopfølgning af egen læge af 29/11 2022:

"

2. Vurdering af sygefravær	
På baggrund af konsultation ved fremmøde bedes du give en vurdering af sygefraværet/sygdomsbilledet i forhold til én af tre nedenstående kategorier og udfyld med øvrige oplysninger.	
☒ Klart sygdomsbillede/klar behandlingsplan	Hovedelementer og forventet varighed i behandlingen oplyses (angiv ca. antal uger fra dags dato) Kendt med gonartrose hø. knæ i flere år (SE BILAG FOR RESTEN AF TEKST)

...

3. Vurdering af behov for skånehensyn, der kan fremme genoptagelse/påbegyndelse af arbejde	
Angiv eventuelle skånehensyn, der kan fremme, at patienten kan genoptage/påbegynde arbejde helt eller delvist eller deltage i beskæftigelsesrettet indsats	
☒ Særlige hensyn vedr. arbejdstid/arbejdstilrettelæggelse	Angiv evt. supplerende oplysninger Mindre belastende for knæ, mindre gåing, ståing. Reduceret arbejdstid.

...

Hovedelementer og forventet varighed i behandlingen oplyses (angiv ca. antal uger fra dags dato)

Kendt med gonartrose hø. knæ i flere år

- 9/20 fået blokadebeh. uden effekt, - 4/21 artroskopi, først bedre, men efter begyndt på job igen betydelig forværring og har siden daglige belastningssmerter, går meget som Ødem. Reduceret funktion. Gangdistance < 1km.

Obj: hø. knæ: calor lat., ødem, ingen hydrops, pal. ømt lat > med knæspalt, ellers ia.

Beh: Cont. med reduceret arbejdstid, p.t. 4 timer 3x/ugen ud året, evt. kan øges efter nytår. Pamol og Ibuprofen 400mg pn. Akupunktur 1x/ugen."

Det fremgår af kommunalt notat af 7/11 2022:

"Borgerens egen vurdering: Du er ufaglært og arbejder som ... ved [arbejdsgiver1] 37 t/u. Din plan er, at du skal tilbage til nuværende job på samme vilkår som inden sygdomsmeldingen. ... Vi drøfter hjælpemidler, du oplyser at din arbejdsgiver har gjort meget for at kompensere, men der er man-

Ankenævnet for Forsikring

11.

101279

ge tunge løft og opgaver, og hvis ikke du kan udføre disse, vil det ikke være muligt for dig at varetage arbejdet generelt. Du er derfor kompenseret i det omfang det er muligt. Du er meget glad for dit arbejde og kan gå på efterløn som ... -årig. Du satser derfor på, at du kan blive i dit job indtil da. Du arbejder delvist ma. ons. og fre. fra 7-14.30. Det er aftalt at du og arbejdsgiver følger op om ca. 14 dage for den videre plan."

Det fremgår af kommunalt notat af 28/11 2022:

"Derudover lægges der vægt på, at tilstanden aktuelt er behandlingskrævende, hvor du deltager i behandling ved din egen læge ift. nåle, du oplever ok effekt af behandlingen, men har i sidste uge oplevet en periode med forværring hvorfor du har aftalt med lægen at du ikke øger i tid. pt. Du har tid ved lægen i morgen hvor i bl.a. skal drøfte hvordan det går. På denne baggrund vurderes du at opfylde betingelserne for at modtage sygedagpenge.

...

Kontakte arbejdsgiver: Der undlades kontakt til arbejdsgiver for nuværende, da din helbredssituation skønnes uproblematisk og du forventes at kunne vende tilbage på fuld tid indenfor 13 uger regnet fra første sygedag.

Foretage en samlet vurdering af behovet for indsats: Der afventes fortsat effekt af behandling og generel bedring i forhold til smerter/væske i knæ. Det forventes at du på sigt kan vende tilbage til nuværende job på samme vilkår som inden sygemeldingen, tidsperspektivet for fuld raskmelding er pt. uvist."

Det fremgår af kommunal anmodning om generel helbredsattest af 6/1 2023:

"Kort redegørelse

...

[Klageren] er pt. sygemeldt grundet smerter i knæ. [Klageren] oplyser at hun har døjet med sit knæ i mange år.

...

[Klageren] har svært ved at se, hvordan hun kan vende tilbage til sit nuværende arbejde som ... 37 t/u.

[Klageren] har mange smerter, hun oplever dog, at behandling med nåle hjælper hende en del, men ikke så meget at det fører til en øget arbejdsevne. [Klageren] formår pt. at arbejde 12 timer om ugen.

[Klageren] fortæller, at hendes smerter længe har påvirket hende, ikke bare hendes arbejdsevne men også ift. hendes livskvalitet, hvor hun har valgt mange ting fra, da hun ikke kan overskue ret meget og har brug for at hvile for at kunne passe hendes arbejde. Dette føler [Klageren] ikke er hensigtsmæssigt hverken for hende eller hendes familie/venner.

[Klageren] har derfor søgt om seniorpension."

Det fremgår af kommunalt notat af 15/2 2023:

"Indhold:

Jf. sygedagpengelovens § 7 vurderes du fortsat at være delvist uarbejdsdygtig inden for dit arbejdsområde som ..., grundet egen sygdom i form af forværring af smerter i dit knæ hvor du er plaget af slidgigt og blev opereret tilbage i april 2021. I denne vurdering er der lagt vægt på, at du

har smerter. Der er konstateret væske som du tidligere har fået fjernet men dette kan lægerne ikke blive ved med. Din operation i 2021 var med henblik på at afhjælpe dine smerter, men ingen garanti for effekt på sigt. Du oplyser at du fortsat er smerteplaget, og at nuværende behandling med nåle, ikke længere hjælper dig. Således oplever du at der ikke sker tilstrækkelig fremgang hvilket påvirker dig psykisk da du ikke ved hvad fremtiden bringer. Du oplyser du har talt med din arbejdsgiver om omplacering til mere skånsomt arbejde, men der er ikke noget pt. Hvis du skal have mere skånsomme opgaver på nuværende arbejdsplads vil det kræve at du er uddannet fx inden for kontor el. administration. Symptomerne gør, at du pt. ikke kan varetage dit arbejde fuldt ud, da funktionen som ... stiller krav om tunge løft, op ad trapper, op ad stiger, ned i knæ samt stå og gå en hel del i løbet af arbejdsdagen. Derudover lægges der vægt på, at tilstanden aktuelt er behandlingskrævende, hvor du deltager i behandling ved din egen læge ift. nåle samt er henvist til vurdering ved knæspecialist d. 2.3.23."

Det fremgår af generel helbredsattest af egen læge af 3/2 2023:

"1. Sygehistorie

...

Fået tiltagende smerter i høj. knæ siden primo 2020.

Blev blokadebehandlet på sygehus uden effekt, kun få dage nogen bedring.

MR viste læsion i mediale menisk baghorn og meniskfragment posteromedialt.

Den 21.4. 21 artroskopert høj. knæ og efterfølgende fået genoptræning via kommunen.

Den 17.8.22 kommet til UT pga. stadig smerter i høj. knæ og derfor fået en kur med Ibuprofen 400mgx3 og Paracetamol 500mg 2x4 dgl. i 2 uger, derefter efter behov.

Den 15/9 tilbage for ktl, pga. stadig gener planlagt akupunkturbehandling.

Har siden fået næsten hver uge akupunkturbehandling med god effekt i nogen dage, men det har ikke ført til signifikant øgning af funktion- og arbejdsevne ud over 12 timer/ugen.

Hun har stadig belastningssmerter når hun går længere, men går med aflastning som fører til at hun får smerter i andre steder bl.a. under ve. fod. Smerteskala VAS 8.

Har næsten konstant hævelse i høj. knæ.

Obj.: Ve. knæ: diffus pal. ømt, ødem, ingen hydrops eller calor/rubor.

Mcmurray, apley pos., ligg. i a.

plan: Info, råd, cont. aflastning, bandage, akupunktur, ibuprofen/Paracetamol 500mg pn.

Henviser til ortopæd. kir. afd. for evt. protesevurdering.

...

3. Diagnoser

...

Gonartrose

Menisklæsion degenerativ.

...

6. Prognose

...

Pt. har forsøgt alle mulige behandlinger gennem årene uden at det har ført til øget arbejdsevne mere end 12 timer/ugen. Det anses som stationær.

Pt. bliver henvist til ortopædkirurgisk afd. mhp. evt. vurdering for proteseoperation, men pt. er relativt ung."

Det fremgår af notat fra overlæge på hospital af 16/3 2023:

"Udfærdigelse af erklæringer og attester

LÆ-121

Jeg så pt. i vort ambulatorium, 02.03.23, til forundersøgelse; pt. var tidligere blevet artroskopert med fjernelse af løse bruskstykker og afglatning af mediale menisk svarende til højre knæ; det havde ikke hjulpet voldsomt meget.

Pt. havde nogle smerter ved den kliniske undersøgelse og slimhindefolk på indersiden.

Umiddelbart ville jeg ikke anbefale, vi lagde blokade og heller ikke operation som sådan, men det var det, vi kunne gøre, hvis man skulle gøre noget.

Hun afstod fra det på det tidspunkt, men fik besked om, hvis hun ønskede operation, kunne hun kontakte os inden for 3 mdr. dog uden, vi kunne garantere udfaldet.

Ellers var der ikke yderligere behandling fra vores side."

Det fremgår af statusattest fra egen læge af 26/3 2023:

"1. Statusbedømmelse på grundlag af patientjournal m.v.

...

Jeg kan ikke i anmodningen se, hvornår der er indhentet journaloplysninger fra ortopædkirurgisk afdeling. Vi har modtaget seneste epikrise 3/3- 23, der beskriver aktuelle status meget god. Epikrisetekst er indsat nedenfor.

Pt. har haft gener fra hø. knæ i en grad, der har påvirket hendes funktionsniveau og arbejdsevne gennem nu 3½ år. Der er lavet arthroskopisk operation i april 2021 hvor der er beskrevet følgende forhold medialt i knæleddet:

'I leddet flyder der små bruskstykker rundt, flosset og degenereret. Medialsiden af knæet er præget af tyk synovit, som kommer mellem patella og femurkondylerne, dette fjernes. Der fjernes også en del synovit fra forsiden af mediale menisk. I mediale ledkammer ses der bruskskader på femur. Løs brusk afglattes. Menisk ses degenereret posterioart, men umiddelbart siddende stabil, der er dog stort set kun nogle flosser, disse glattes ud. Brusken på mediale tibiakondyl med førstegrads artrose. Korsbånd er stabile og intakte.'

Efter operationen har pt deltaget aktivt i rehabilitering men har ikke opnået bedring af smerter i en grad, så hun har kunnet genoptage sit arbejde uden skåneforhold.

Så vidt jeg kan se på hendes jobbeskrivelse, er det kun muligt at indføre tilstrækkelige skånehensyn til, at pt kan arbejde 37 t/uge, såfremt hun kan stå for pakning af små emner, der kan varetages siddende og begrænse stående og gående arbejde til et minimum. Derudover bør hun helt undgå arbejde på stiger eller trappegang samt løft og transport af tungere objekter, som kan medføre øget belastning på knæene.

Den ortopædkirurgiske vurdering er, så vidt jeg kan læse, at det er en mere hensigtsmæssig løsning for pt at søge seniorpension fremfor at lade sig operere igen, da de ikke kan garantere udfaldet af en ny operation. Det er altså ikke tilrådeligt, at pt lader sig operere mhp. at forsøge at ven-

de tilbage til sit arbejde på fuld tid, da der er risiko for forværring af tilstanden som følge af en ny operation.

Fra egen læge er der ikke andre forslag til behandling, som kan fremme pt's arbejdsevne i hendes nuværende erhverv.

Ambulantepikrise

...

Første besøg: 02.03.2023 kl. 12:35

Sidste besøg: 02.03.2023 kl. 14:15

Aktionsdiagnose

A DM232 Gammel menisklæsion

+ TUL1 højresidig

Epikrise

Epikrisetekst

Forundersøgelse KNÆ, ORTO GARANTI-THY

Årsag til henvendelsen

Højre knæ.

Aktuelt

Pt. blev artroskopert med fjernelse af nogle løse bruskstykker og afglatning af mediale menisk, det har ikke hjulpet.

Egen læge har sendt pt. hertil, da akupunktur har haft forbigående effekt, men ellers smerter, og pt. har svært ved at passe sit arbejde, hun er stadig sygemeldt fra det.

Kommer med henblik på vurdering.

Objektiv undersøgelse standard

Ekstremiteter: Pt. kommer gående ind uden at halte, der er atrofi svarende til quadricepsmuskulaturen, hun fuld ekstension og fuld fleksion i knæet, som virker ligamentært stabilt.

Hun har voldsomt ondt, når man palperer mediale ledkammer samt mediale plicaområde.

Helt sikkert er noget kronisk irritation, idet akupunktur har haft effekt, men der ikke er hævelse på nuværende tidspunkt.

Jeg vil ikke anbefale, vi lægger blokade.

Plan

Forklarer pt., hvis vi skal gøre noget, vil det nok kræve en operation, men vi kan ikke garantere udfaldet - heller ikke, om hun kan vende tilbage til arbejdet.

Hun har søgt seniorpension.

Jeg forklarer hende, når det påvirker hende så meget, synes jeg, hun skal kontakte egen læge, om der er anden mulighed mhp. at få restaureret forholdene omkring seniorpension i stedet for at lave en operation, hvor det er tvivlsomt, om den kan få hende til at Returnere til arbejdet.

Hvis hun vælger at få lavet operation, er hun informeret om, hun telefonisk kan kontakte os, og så laver vi operatørsamtale, og så skal hun skrives op til operation i højre knæ.

...

Beskrivelse: Har fået nyt rtg. d.d., der viser let progression af artrosen; især i mediale ledkammer.

Underskriver

...

Overlæge

2023-03-03"

Det fremgår af udateret kommunalt notat:

"Helhedsvurdering"

...

Borgerens beskæftigelsesmål:

Din plan har tidligere været, at du skulle tilbage til nuværende job som l... 37 t/u. Da du ikke oplever bedring, er du i tvivl om det er realistisk. Du har derfor søgt seniorpension. Du er startet delvist i arbejde og kan pt. præstere 12 t/u. Grundet smerter kan du ikke øge yderligere i arbejdstid. Såfremt du ikke får tilkendt seniorpension kan du se dig selv i et fleksjob på nuværende arbejdsplads.

Rids af sagen:

Helbred:

- Sygemeldingsårsagen: Du blev sygemeldt d. 15.9.2022 grundet forværring af smerter i dit knæ hvor du er plaget af slidgigt og blev opereret tilbage i april 2021. Operationen i 2021 var med henblik på at afhjælpe dine smerter, men ingen garanti for effekt på sigt.
Du har senest været på ... sygehus til vurdering af, om der er øvrige behandlingsmuligheder. Du oplyser at dit knæ er slidt, men ikke nok til, at du kan få nyt knæ. Du er oplyst om, at årsagen til dine smerter er udposninger der kommer i forbindelse med belastning, dette kan man operere dig for, men der er ingen garanti for bedring og det vil med stor sandsynlighed komme tilbage igen.
- Diagnose(r): Artrose i højre knæ. Således er du kendt med gonartrose højre knæ gennem flere år samt menisklæsion degenerativ.
- Behandlingstiltag: Egen læge skriver, at du d. 9/20 fået blokadebehandling uden effekt, -4/21 artroskopi, først bedre, men efter du er begyndt på job igen betydelig forværring og har siden daglig belastningssmerter. Endvidere beskrives det lægeligt, at du går meget som Der er ødem (hævelse) næsten konstant.
Derudover reduceret funktion. Gangdistance < 1 km.
Foruden ugentligt akupunktur får du smertestillende behandling i form af Pamol og ibumetin 400mg pn. Akupunktur 1 x/uge.
- Prognose: Det beskrives at du har forsøgt alle mulig behandlinger gennem årene uden at det har ført til øget arbejdsevne mere end 12 timer/ugen.
- Er tilstanden stationær: Din læge skriver at tilstanden anses som stationær. Dog skriver din læge at bliver henvist til ortopædkirurgisk afd. mhp. evt. vurdering for proteseoperation, men pt. er relativ ung. - Du har været afsted til undersøgelse og du oplyser selv, at operation ift. nyt knæ pt. ikke er aktuelt da dit knæ ikke er slidt nok endnu.
- Beskrivelse af varige skånehensyn: Din læge beskriver at der er skånehensyn i form af mindre belastende for knæ, mindre gåning, ståning samt reduceret arbejdstid.

Arbejde/uddannelse:

- Du er ufaglært og arbejder som ... ved [arbejdsgiver1] 37 t/u. Du er meget glad for dit arbejde og kan gå på efterløn som ... -årig, men hvis ikke din tilstand kan bedres er 2 år lang tid inden du kan trække dig fra arbejdsmarkedet.

...

Tiltag:

- Delvis raskmelding sideløbende med behandling ved egen læge samt yderligere undersøgelse ift. om du evt. var kandidat for nyt knæ.

- Derudover er der henvist til jobcentrets fastholdelsesteam med henblik på beskrivelse af nuværende jobfunktioner samt afsøge mulighed for hjælpemidler, personlig ass. mm.

Rådgivers helhedsvurdering:

På baggrund af ovenstående, samtaler med dig samt sagens øvrige akter, indstilles der til forlængelse af sygedagpengesagen i henhold til sygedagpengelovens § 27.1.2, da det anses for nødvendigt at gennemføre virksomhedspraktik eller andre afklarende foranstaltninger med henblik på at klarlægge din arbejdssevne. Dette forventes at kunne ske indenfor 69 uger fra d. 1.4.2023.

Der lægges således vægt på følgende:

- Du har smerter i knæ, samt hævelse
- Du har modtaget relevant behandling uden betydelig bedring
- Du har genoptaget dit arbejde med 12 timer om ugen og kan pt. ikke øge yderligere i tid grundet smerter i knæet.
- Din tilstand beskrives som stationær
- Der er skånehensyn i form af mindre gå, stå samt reduceret arbejdstid.
- Du har søgt seniorpension da du ikke længere kan se dig selv i arbejde på ordinære vilkår."

Det fremgår af kommunalt notat af 27/4 2023:

"Mål: Raskmelding til nuværende job ved [arbejdsgiver1]. 37 t/u. (Andet)

Delmål: Delvis raskmelding - du øger i arbejdstid og opgaver når det helbredsmæssigt er muligt. ...

Beskrivelse: Din plan har tidligere været, at du skulle tilbage til nuværende job som ... 37 t/u. Da du ikke oplever bedring, er du i tvivl om det er realistisk. Du har derfor søgt seniorpension. Du er startet delvist i arbejde og kan pt. præstere 12 t/u. Grundet smerter kan du ikke øge yderligere i arbejdstid. Formålet med den delvise raskmelding har tidligere været, at du har brug for en tilvænningsperiode til at kraften i knæet gradvist genvindes. Ligeledes har der været en forventning om, at i takt med at knæet bedres, kunne kompleksiteten og omfanget af arbejdsopgaver og arbejdstid øges. Hvorvidt dette er muligt nu, eller på sigt afhænger af hvorvidt du kan skånes i tilstrækkelig grad i dine arbejdsfunktioner.

Du er derfor henvist til jobcentrets fastholdelseskonsulent med henblik på at afsøge dine muligheder for at komme tilbage til dit job."

Det fremgår af kommunalt notat af 3/5 2023:

"Ergonomi besøg på arbejdspladsen

...

Besøg hos [klageren] på [arbejdspladsen]. ...

[Klageren] har slid i knæene og er udfordret på sine stående/gående opgaver.

[Klageren] arbejder på lager, hvor hun plukker varer og pakker ordrer samt booker fragt.

[Klageren] har ståmåtter, og en høj stol/taburet ved sin pc. [Klageren] varierer mellem gående, siddende og stående. Vi taler om at det vil være hensigtsmæssigt at sidde på den alm. kontorstol, der står ved siden af arbejdsstationen en gang imellem for at hvile benene helt, men det fungerer godt for [klageren] med taburet/ståstøtte stolen, når hun kortvarigt arbejder ved pc. [Klageren] fortæller at det ikke er godt med længere pauser, da det provokerer knæene at skulle i gang igen efter at have siddet stille.

[Klageren] går med rullebord, når hun plukker varer, [klageren] synes det er godt at støtte sig til.

Ankenævnet for Forsikring

17.

101279

[Klageren] er udfordret at bruge stigen til de øverste hylder og i at komme ned til de nederste hylder. ..., som er med til samtalen, fortæller at der for tiden laves om på lageret, så de tunge ting ligger imellem skulder og hoftehøjde og de lette ting i højden og ved gulvet.

Vi taler om en gribetang, men [klageren] vurderer at det ikke er relevant, da det er svært at få fat i de ting hun skal pakke. Det er ikke muligt at bruge transportmiddel f.eks. løbehjul på lageret, da pladsen ikke er til det.

Der er på arbejdspladsen gjort mange gode foranstaltninger med pakke maskine, løftegrej mm. Der ses ikke andre relevante hjælpemidler end dem [klageren] har til rådighed.

Vi taler om at stå med løse knæ så musklerne bruges. [Klageren] kender til hensigtsmæssig ergonomi både for knæ og kroppen generelt og hun undgår vrid i knæ, da 'regningen' i form af smerter og gener kommer med det samme. [Klageren] beder om hjælp til tunge løft og ser heller ikke selv at der kan gøres mere end arbejdspladsen allerede har gjort og er i gang med at gøre (omplacering af varer på hylderne). Der tales om at indkøbe nye stole, her taler vi om at kontakte en leverandør, hvor det er muligt at afprøve forskellige typer, så de får dem der passer bedst til opgaverne og til de medarbejdere de har. Dette vil ... tage med videre. [Klageren] træner med elastik hjemme og er opmærksom på at det er vigtigt at træne.

Det fremgår af kommunalt brev af 1/6 2023:

"Jeres medarbejder [klageren] cpr. ... har den 1.6.2023 aftalt raskmelding med sidste sygedag den 24.5.2023. Raskmeldingen skyldes, at [klageren] har fået tilkendt seniorpension d. 1.6.2023. Pensionen er gjort hvilende indtil [klageren] er ude af sit ansættelsesforhold pr. 1.7.23.

[Klageren] har endvidere oplyst, at hun har en del ferie til gode hvorfor hun havde sidste arbejdsdag d. 24.5.23. da hun afvikler ferien i opsigelsesperioden. Da man ikke er berettiget til sygedagpenge ved afholdelse af ferie afsluttes hendes sygedagpengesag derfor med sidste sygedag d. 24.5.2023."

Det fremgår af klagerens anmeldelse af 14/8 2023:

"

4.	Hvornår mærkede du de første symptomer på sygdommen/lidelsen?	15- 09-2020
	Har du tidligere haft samme lidelse?	Nej
	Hvornår?	
	Har du fået en diagnose på din tilstand/sygdom?	Ja
	Hvad er diagnosen	Slidgigt i begge knæ
	Beskriv venligst de helbredsmæssige gener, din tilstand/sygdom giver dig:	smerter ved, gå, bøje i knæ, op af trapper op af stiger, for langtid på benene af gangen. pga at jeg kun kunne arbejde 12 timer om ugen, blev jeg 1-07-2023 tildelt seniorpension pga mine dårlige knæer. Jeg er derfor ikke i stand til at udføre et fulltids job. Og derfor søger jeg min arbejdsskadesforsikring udbetaling.

...

6.	Hvornår var din første sygedag?	15.09.2020
	Er du nu fuldstændig uarbejdsdygtig?	Ja
	Har du været fuldstændig uarbejdsdygtig siden første sygedag?	Ja
...		
10.	Modtager du fuld løn under sygdom?	Ja
	Er du opsagt?	Ja
-	Hvor længe vil du modtage fuld løn	indtil: 30.06.2023

Det fremgår af forsikringsbetingelser af 10/12 2023:

"Dækning ved tab af erhvervsevne

Forsikrede kan få udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis forsikrede mister erhvervsevnen i forsikringstiden, og forsikrede har et indtægtstab. Vi vurderer først, om erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad. Er det tilfældet, vurderer vi herefter det konkrete indtægtstab.

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering. Det vil sige, at vi på baggrund af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger vurderer, i hvilket omfang forsikrede faktisk opretholder eller har mulighed for at opretholde sin hidtidige indtjening.

...

Før vi udbetaler dækning ved tab af erhvervsevne

Vi udbetaler dækningen ved tab af erhvervsevne, hvis følgende betingelser er opfyldt.

- Den forsikrede har enten midlertidigt eller længerevarende mistet den i dækningsoversigten angivne andel af sin helbredsmæssige erhvervsevne. Du kan se, hvad forskellen er på et 'midlertidigt' og et 'længerevarende' tab af erhvervsevne i afsnittene 'Når den forsikrede har et midlertidigt tab af erhvervsevne' og 'Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne'.
- Den forsikrede har enten midlertidigt eller længerevarende mistet den i dækningsoversigten angivne andel af sin økonomiske erhvervsevne.
- Tabet af erhvervsevne er så stort i hele karenperioden, at det efter karenperiodens udløb giver ret til en udbetaling.

Karenperioden

Karenperioden er den periode, hvor forsikrede skal have mistet den i dækningsoversigten angivne andel af sin helbredsmæssige erhvervsevne, førend der kan ske udbetaling ved tab af erhvervsevne. Karenperiodens længde fremgår af dækningsoversigten, og den starter på den første sygedag, hvor forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

...

Når den forsikrede har et midlertidigt tab af erhvervsevne

Så længe der er realistisk udsigt til, at forsikrede vil kunne vende tilbage i sin hidtidige stilling eller et andet helt tilsvarende job i et sådan omfang, at den forsikrede ikke længere har mistet den i

dækningsoversigten angivne andel af erhvervsevnen, vil vi i en midlertidig periode vurdere det helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevnetab i forhold hertil.

Udbetalingen efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne starter, når den forsikredes erhvervsevne har været nedsat uafbrudt i den karenperiode, der fremgår af dækningsoversigten.

Den midlertidige vurdering af forsikredes erhvervsevne ophører når:

- vi vurderer, at forsikrede igen passer eller bør kunne passe sit hidtidige arbejde eller et helt tilsvarende arbejde, således at forsikrede ikke længere har mistet den i dækningsoversigten angivne andel af erhvervsevnen
- vi vurderer, at erhvervsevnetabet ikke længere er midlertidigt, hvorefter vi i stedet vurderer erhvervsevnetabet ud fra reglerne om længerevarende tab af forsikredes erhvervsevne
- den forsikredes midlertidige erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad i halvandet år fra karenperiodens start.

Hvis forsikrede ikke har haft personligt arbejde inden for det sidste år før karenperiodens start, vurderer vi i stedet erhvervsevnetabet ud fra reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne – og altså ikke under reglerne for midlertidigt erhvervsevnetab.

Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne

Når vi vurderer, at erhvervsevnetabet er længerevarende, betyder det, at der efter vores vurdering ikke længere er realistisk udsigt til, at forsikrede vil kunne vende tilbage i sin hidtidige stilling eller andet helt tilsvarende job. Ved længerevarende tab af erhvervsevne foretager vi en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne.

For at have ret til udbetaling ved længerevarende tab af erhvervsevne skal såvel forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne som forsikredes økonomiske erhvervsevne være længerevarende nedsat med den i dækningsoversigten angivne andel.

Helbredsmæssigt tab af erhvervsevne

Helbredsmæssigt er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke er i stand til – bedømt under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse, erhvervserfaring og tidligere virksomhed - at tjene den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening.

Når vi vurderer, om forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne er længerevarende nedsat, vurderes forsikredes erhvervsevne generelt i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, at forsikrede skal påtage sig – herunder også erhverv som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Dette gælder også, selvom forsikrede ikke er omskolet.

Ved vurderingen tager vi ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet, herunder om forsikrede efter en eventuel omskoling vil være i stand til at få et job inden for sit uddannelses- og erfaringsområde.

Hvis forsikrede får tilkendt førtidspension eller har ret til et tilbud om fleksjob, kan han/hun ikke nødvendigvis få udbetaling ved tab af erhvervsevne. Det skyldes, at reglerne for at få førtidspension og fleksjob ikke er de samme som reglerne for, hvornår man har ret til udbetaling af dækningen.

Økonomisk tab af erhvervsevne

Økonomisk er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede ikke tjener den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening.

Ved vurderingen af forsikredes økonomiske erhvervsevnetab og forsikredes indtjeningsmuligheder indgår ikke beløb, som forsikrede er berettiget til at modtage som offentlige sociale ydelser."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1960'erne – blev sygemeldt pga. knægener den 15/9 2022. Den 7/11 2022 var hun delvist sygemeldt og arbejdede 22,5 time om ugen. I januar 2023 var hun delvist sygemeldt og arbejdede 12 timer ugentligt. Hun fik tilkendt seniorpension pr. 1/6 2023. Seniorpensionen var hvilende frem til 1/7 2023, hvor klageren havde lønophør. Klagerens forsikring ved tab af erhvervsevne ophørte pr. 1/7 2023, hvor klagerens pensionsordning overgik til fripolice.

Selskabet har ydet præmiefritagelse og dækning på midlertidigt grundlag fra karensperiodens ophør den 15/12 2022 til 26/3 2023, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Udbetalingen er sket til arbejdsgiver, idet klageren oppebar fuld løn. Klageren ønsker fortsat dækning.

Klageren har anført, at hendes læge har vurderet, at hun maksimalt kan arbejde 12 timer om ugen, og at speciallæge har vurderet, at hun skulle lade sig sygemelde indtil hun kunne gå på pension. Klageren har anført, at hun som ufaglært i 60'erne ikke kan få et arbejde på ca. 20 timer om ugen, hvor hun kan opnå en indkomst på 30.000 kr. pr måned, som hun tjente i sit seneste job. Hun har anført, at hun maksimalt kan opnå en indkomst på 11.000 kr. pr. måned ved et job på 20 timer om ugen.

Selskabet har anført, at klagerens helbredsmæssige tilstand var tilstrækkelig stabiliseret til, at selskabet kunne overgå til en vurdering af den generelle erhvervsevne pr. 26/3 2023. Selskabet har anført, at en ortopædkirurg 16/3 2023 vurderede, at klageren ikke kunne tilbydes yderligere behandling på grund af slidgigt i knæ, samt at egen læge i lægeattest af 26/3 2023 ikke havde

forslag til behandling, som kunne fremme klagerens arbejdsevne i det nuværende erhverv. Selskabet har anført, at klageren med hendes relativt begrænsede skånehensyn, bør kunne bestribe alle former for ikke knæbelastende arbejde samt være i stand til at varetage et arbejde på mere end halv tid, hvis skånebehovene bliver overholdt. Selskabet har anført, at arbejdsopgaverne hos arbejdsgiver¹ ikke tilgodeså skånebehovene, og at arbejdsprøvningen ikke er retvisende for klagerens generelle erhvervsevne, idet klageren kun er arbejdsprøvet i én arbejdsfunktion inden for hendes hidtidige erhverv og ikke er arbejdsprøvet på det brede arbejdsmarked. Selskabet har ikke taget stilling til, om klageren opfylder den økonomiske betingelse for at være berettiget til udbetaling.

Det fremgår af kommunalt notat af 6/1 2023, at klageren "har døjet med sit knæ i mange år ... [Klageren] har svært ved at se, hvordan hun kan vende tilbage til sit nuværende arbejde som ... 37 t/u. [Klageren] har mange smerter, hun oplever dog, at behandling med nåle hjælper hende en del, men ikke så meget at det fører til en øget arbejdsevne. [Klageren] formår pt. at arbejde 12 timer om ugen".

Det fremgår af kommunalt notat af 15/2 2023, at klageren har talt med arbejdsgiver "om omplacering til mere skånsomt arbejde, men der er ikke noget pt. Hvis du skal have mere skånsomme opgaver på nuværende arbejdsplads vil det kræve at du er uddannet fx inden for kontor el. administration".

Det fremgår af lægeattest af 3/2 2023, at klageren "Har siden fået næsten hver uge akupunkturbehandling med god effekt i nogen dage, men det har ikke ført til signifikant øgning af funktion- og arbejdsevne ud over 12 timer/ugen. Hun har stadig belastningssmerter når hun går længere, men går med aflastning som fører til at hun får smerter i andre steder bl.a. under ve. fod. Smerteskala VAS 8. Har næsten konstant hævelse i h. knæ ... Pt. har forsøgt alle mulige behandlinger gennem årene uden at det har ført til øget arbejdsevne mere end 12 timer/ugen. Det anses som stationær. Pt. bliver henvist til ortopædkirurgisk afd. mhp evt. vurdering for proteseoperation".

Det fremgår af notat fra overlæge af 16/3 2023, at "Umiddelbart ville jeg ikke anbefale, vi lagde blokade og heller ikke operation som sådan, men det var det, vi kunne gøre, hvis man skulle gøre noget. Hun afstod fra det på det tidspunkt, men fik besked om, hvis hun ønskede operation, kunne hun kontakte os inden for 3 mdr. dog uden, vi kunne garantere udfaldet. Ellers var der ikke yderligere behandling fra vores side."

Det fremgår af statusattest fra egen læge af 26/3 2023, at klageren "har haft gener fra hø. knæ i en grad, der har påvirket hendes funktionsniveau og arbejdsevne gennem nu 3½ år ... Så vidt jeg kan se på hendes jobbeskrivelse, er det kun muligt at indføre tilstrækkelige skånehensyn til, at pt kan arbejde 37 t/uge, såfremt hun kan stå for pakning af små emner, der kan varetages siddende og begrænse stående og gående arbejde til et minimum. Derudover bør hun helt undgå arbejde på stiger eller trappegang samt løft og transport af tungere objekter, som kan medføre øget belastning på knæene. Den ortopædkirurgiske vurdering er, så vidt jeg kan læse, at det er en mere hensigtsmæssig løsning for pt at søge seniorpension fremfor at lade sig operere igen, da de ikke kan garantere udfaldet af en ny operation. Det er altså ikke tilrådeligt, at pt lader sig operere mhp. at forsøge at vende tilbage til sit arbejde på fuld tid, da der er risiko for forværring af tilstanden som følge af en ny operation. Fra egen læge er der ikke andre forslag til behandling, som kan fremme pt's arbejdsevne i hendes nuværende erhverv".

Det fremgår af kommunalt notat af 27/4 2023, at "Mål: Raskmelding til nuværende job ved [arbejdsgiver1]. 37 t/u ... Delmål: Delvis raskmelding - du øger i arbejdstid og opgaver når det helbredsmæssigt er muligt ... Din plan har tidligere været, at du skulle tilbage til nuværende job som ... 37 t/u. Da du ikke oplever bedring, er du i tvivl om det er realistisk. Du har derfor søgt seniorpension. Du er startet delvist i arbejde og kan pt. præstere 12 t/u. Grundet smerter kan du ikke øge yderligere i arbejdstid. Formålet med den delvise raskmelding har tidligere været, at du har brug for en tilvænningsperiode til at kraften i knæet gradvist genvindes. Ligeledes har der været en forventning om, at i takt med at knæet bedres, kunne kompleksiteten og omfanget af arbejdsopgaver og arbejdstid øges. Hvorvidt dette er muligt nu, eller på sigt afhænger af hvorvidt du kan skånes i tilstrækkeligt grad i dine arbejdsfunktioner".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at selskabet yder dækning for midlertidigt tab af erhvervsevne "Så længe der er realistisk udsigt til, at forsikrede vil kunne vende tilbage i sin hidtidige stilling eller et andet helt tilsvarende job i et sådan omfang, at den forsikrede ikke længere har mistet den i dækningsoversigten angivne andel af erhvervsevnen, vil vi i en midlertidig periode vurdere det helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevnetab i forhold hertil ... Den midlertidige vurdering af forsikredes erhvervsevne ophører når: -vi vurderer, at forsikrede igen passer eller bør kunne passe sit hidtidige arbejde eller et helt tilsvarende arbejde, således at forsikrede ikke længere har mistet den i dækningsoversigten angivne andel af erhvervsevnen, -vi vurderer, at erhvervsevnetabet ikke længere er midlertidigt, hvorefter vi i stedet vurderer erhvervsevnetabet ud fra reglerne om længerevarende tab af forsikredes erhvervsevne, -den forsikredes midlertidige erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad i halvandet år fra karenperiodens start".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at når selskabet vurderer, at erhvervsevnetabet er længerevarende, betyder det "at der efter vores vurdering ikke længere er realistisk udsigt til, at forsikrede vil kunne vende tilbage i sin hidtidige stilling eller andet helt tilsvarende job. Ved længerevarende tab af erhvervsevne foretager vi en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne. For at have ret til udbetaling ved længerevarende tab af erhvervsevne skal såvel forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne som forsikredes økonomiske erhvervsevne være længerevarende nedsat med den i dækningsoversigten angivne andel ... Helbredsmæssigt er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke er i stand til - bedømt under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse, erhvervserfaring og tidligere virksomhed - at tjene den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening. Når vi vurderer, om forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne er længerevarende nedsat, vurderes forsikredes erhvervsevne generelt i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, at forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Dette gælder også, selvom forsikrede ikke er omskolet".

Ankenævnet for Forsikring

24.

101279

Nævnet finder ikke grundlag for at kritisere, at selskabet pr. 26/3 2023 overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, idet klagerens tilstand har stabiliseret sig i en sådan grad, at der kan foretages en vurdering af, om klageren har et længerevarende erhvervsevnetab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af lægeattest af 3/2 2023, at klageren har forsøgt alle mulige behandlinger uden, at det har ført til en øget arbejdsevne på mere end 12 timer om ugen og, at "Det anses som stationær".

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af lægeattest af 26/3 2023, at klageren har haft gener fra højre knæ i 3½ år, og at egen læge ikke havde flere forslag til behandling. Nævnet har henset til, at lægen på ortopædkirurgisk afdeling den 16/3 2023 ikke anbefalede operation.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne pr. 26/3 2023 er nedsat i dækningsberettigende grad, og at hun med de rette skånehensyn ikke er i stand til at arbejde og tjene mindst halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og erhvervserfaring. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren hovedsageligt ses at have knægener (smerter og hævelse i højre knæ), hvilket efter nævnets vurdering ikke ses at være uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på halv tid, hvis der i jobfunktionen tages behørigt hensyn til klagerens skånehensyn over for knæbelastende arbejde, herunder at klageren primært bør have siddende arbejde, og at stående og gående arbejde bør begrænses til et minimum.

Nævnet bemærker, at kommunal tilkendelse af seniorpension sker ud fra andre kriterier end vurderingen i forsikringssagen, herunder om borgeren er i stand til at arbejde mindst 15 timer om ugen i sit seneste job. I forsikringssagen skal klageren derimod vurderes i forhold til det

Ankenævnet for Forsikring

25.

101279

brede arbejdsmarked, hvor det må lægges til grund, at klageren ville kunne varetage et arbejde, der bedre opfylder hendes skånehensyn, end hendes tidligere job gjorde.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck