

Ankenævnet for Forsikring

Den 5. februar 2025 blev i sag nr. 101534:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 17/4 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg klager over den skæringsdato, som Danica Pension har fastsat for ophør af min forsikringsdækning i forbindelse med tab af erhvervsevne. Efter en længere periode med dokumenteret nedsat erhvervsevne på grund af flere helbredsæssige udfordringer, herunder stress og andre relaterede lidelser, anerkendte forsikringsselskabet oprindeligt mit tab af erhvervsevne. Imidlertid er den skæringsdato, som selskabet har anvendt for ophør af udbetalinger, fastsat til den 24. april 2023, hvilket jeg mener er urimeligt og i strid med de helbredsoplysninger og betingelserne for forsikringen, der blev lagt til grund ved policens indgåelse. Jeg mener, at den fastsatte skæringsdato for min raskmelding ikke er understøttet af en grundig vurdering af min faktiske arbejdsevne eller de omstændigheder, der omgiver min helbredstilstand.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Mit mål med denne klage er at få omgjort forsikringsselskabets beslutning om skæringsdatoen for ophør af dækning. Jeg ønsker, at Danica Pension foretager en ny vurdering af min situation og justerer skæringsdatoen således, at den bedre afspejler realiteterne i min tilstand og de udfordringer, jeg stadig står overfor. Specifikt forventer jeg, at dækningen fortsætter indtil en mere passende og realistisk vurdering af min arbejdsevne er fastlagt, baseret på eksisterende anerkendelse af mine udfordringer relateret til stress."

Selskabet har den 28/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager blev via sin ansættelse ved ... omfattet af firmaets obligatoriske pensionsordning med forsikringsdækninger pr. 1. december 2021. Ordningen blev tegnet med blandt andet dækning ved tab af erhvervsevne, konc. ...

Forsikringen ved tab af erhvervsevne yder dækning med løbende ydelser og fritagelse for indbetaling ved midlertidigt og længerevarende erhvervsevnetab på mindst halvdelen.

Der er en karenperiode på tre måneder.

Udbetalingen udgør forskellen mellem indtægt fratrukket AMB før og efter tab af erhvervsevne, dog maksimalt den fulde forsikringsdækning.

I henhold til klagers forsikringsaftale, vil Danica Pension udbetale dækningen ved tab af erhvervsevne til klagers arbejdsgiver, så længe arbejdsgiveren udbetaler den hidtidige fulde løn til klager, og klager opfylder betingelserne for udbetaling ved midlertidigt eller længerevarende erhvervsevne.

De for kravet gældende forsikringsbetingelser og dækningsbevis vedlægges samlet som bilag A.

Selskabet bemærker, at den vedlagte forsikringsaftale indeholder betingelserne ved tab af erhvervsevne gældende både frem til den 1. januar 2022 og fra den 1. januar 2022. Da klagers 1. sygedag er den 7. september 2022, er det betingelserne fra den 1. januar 2022 på side 30-36, der regulerer nærværende krav.

Hvori består uenigheden?

Danica Pension har ydet dækning ved tab af erhvervsevne og fritaget for indbetaling på midlertidigt grundlag fra karensløb den 7. december 2022 til den 24. april 2023. De løbende forsikringsydelser blev bragt til ophør, da klager var begyndt at arbejde og tjene over halv som selvstændig erhvervsdrivende inden for hidtidigt erhverv.

Klager mener, at hans erhvervsevne er uændret nedsat til halvdelen og klager over, at Danica Pension har stoppet den løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelsen for indbetaling pr. 24. april 2023.

Det er Danica Pensions opfattelse, at klagers erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen, og at selskabet med rette har stoppet udbetalingen pr. 24. april 2023.

Sagsfremstilling

Anmeldelse ved tab af erhvervsevne – bilag B

Den 9. september 2023 modtog Danica Pension et udfyldt anmeldelsesskema ved tab af erhvervsevne fra klager vedlagt bilag.

Klager oplyste, at han den 7. september 2022 var blevet sygemeldt fra sit fuldtidsarbejde på 37 timer som [akademiker]... med årsag i en akut belastningsreaktion. Klager beskrev symptomer i form af nedsat energi, hyppig træthed, hvileperioder samt øget sensitivitet over for stimuli.

Klager oplyste, at han udover den akutte belastningsreaktion også var udfordret af ADHD (diagnosticeret i 2008) samt forhøjet blodtryk og depression (diagnosticeret i juni 2023), som han var i behandling for med blodtryksnænkende medicin og anti-depressiva.

Klager oplyste, at han var blevet opsagt den 31. oktober 2022 med lønophør den 31. december 2022, og at han fra januar 2023 var trappet gradvist op i egen virksomhed som freelance ... [indenfor samme branche].

Klager oplyste også, at hans grundfærdigheder var intakte, og at han ... som før. Men han var nødt til at håndtere sine opgaver i mindre stykker/kortere intervaller, fordi han havde behov for flere pauser og støjfrie omgivelser.

FP401 Lægeattest ved nedsat erhvervsevne – bilag C

Danica Pension indhentede en FP401-lægeattest ved nedsat erhvervsevne fra klagers egen læge. Danica Pension modtog lægeattesten den 6. oktober 2023.

Lægen oplyste, at klager var blevet sygemeldt den 7. september 2022 grundet stress og depression.

I attestens afsnit 7 og 8 oplyste lægen, at klager havde genoptaget sit arbejde som selvstændig [akademiker] fra den 1. januar 2023, og at han fra den 13. februar 2023 havde arbejdet 20 t/uge samtidig med at han fuldt ud varetog sine daglige funktioner i øvrigt.

I attestens afsnit 9 oplyste lægen, at klager havde begrænset sin uge til 3 arbejdsdage.

Appendikser med timeopgørelse og bemærkninger fra klager - bilag D

I forbindelse med sin anmeldelse af tab af erhvervsevne den 9. september 2023 vedlagde klager en timeoversigt fra den 5. september 2022 til den 3. september 2023. I forbindelse med klage den 5. januar 2024 opdaterede klager denne timeoversigt, således at den nu gik frem til den 31. december 2023. Selskabet fremlægger de to oversigter samlet inklusiv klagers bemærkninger hertil, som selskabets bilag D.

Klager havde ifølge timeoversigten arbejdet 0 timer fra september til december 2022, hvor han stadig var i et ansættelsesforhold som almindelige lønmodtager.

Klager havde ifølge timeoversigten mestendels arbejdet halv tid eller mindre (18,5 t/uge) fra den 1. januar til den 23. april 2023, dog med enkeltstående uger over halv tid.

Klager havde ifølge timeoversigten mestendels arbejdet over halv tid (18,5 t/uge) fra den 24. april 2023 til den 31. december 2023, dog med enkeltstående uger under halv tid. Herudover havde klager registreret 0 timer i henholdsvis uge 30 (juli) og uge 52 (december).

Klager havde tilføjet bemærkninger til timeoversigten fremsendt den 9. september 2023, hvoraf selskabet skal fremhæve følgende i relation til nærværende tvist (selskabets udhævninger):

Arbejdssituation og økonomi: (...) Som freelance... er min løn højere end som almindelig ansat, hvilket betyder, at selvom jeg nu arbejder halvtid, så tjener jeg omtrent det samme som før. Det er vigtigt at bemærke, at lønnen som selvstændig freelancer ikke direkte kan sammenlignes med lønnen som almindelig fuldtidsansat, da jeg selv skal dække for pension, løn under sygdom, ferie og den øgede risiko for pludselig opsigelse.

Dagligdags Funktionsevne: Selvom jeg trives med at arbejde fra mit hjemmekontor, bliver jeg hurtigt træt, når jeg skal ud i verden. Almindelige opgaver som indkøb, børnehentning og andre ærin-der er begrænsede og forårsager forhøjede stressreaktioner. Jeg har fundet en god balance ved at arbejde halvtid, og tanken om at øge min arbejdstid gør mig ængstelig. På nuværende tidspunkt fungerer mit liv og er energimæssigt afbalanceret.

Telefonnotat fra den 5. december 2023 – bilag E

Den 5. december 2023 ringede klager ind til Danica Pensions Skadeafdeling. Ved samtalen er klager refereret for at have oplyst til sagsbehandleren, at han 'kun kan arbejde 20 timer og stadig er udfordret'. På forespørgsel oplyste klager, at han var startet op som selvstændig efter, at han havde sygemeldt sig.

Danica Pensions afgørelser

Den 30. oktober 2023 havde Danica Pension oplyst til klager, at selskabet vurderede ham dækningsberettiget i perioden fra karensudløb den 7. december 2022 til den 24. april 2023.

Udbetalingen skete til klagers arbejdsgiver frem til den 31. december 2023 i henhold til klagers forsikringsaftale, og fra ansættelses- og lønophør den 1. januar 2024 tilfaldt forsikringsydelse til klager.

Klager anmodede om en uddybende begrundelse for den valgte dato for dækningsophøret, hvilket han fik tilsendt den 15. december 2023. I den uddybende begrundelse oplyste selskabet supplerende, at selvom klagers egen læge havde oplyst, at klager kunne arbejde over halv fra starten af 2023, havde selskabet valgt at tilgodese klagers egne oplysninger om arbejdstid og behov for gradvis optrapning. Selskabet oplyste også, at han blev holdt op imod halv tid af en 37 t/uge som fuldtidsansat lønmodtager, fordi det var den stilling, som klager havde bestridt på tidspunktet for hans 1. sygedag.

Klagers henvendelse og de to afgørelser fra 2023 vedlægges samlet som bilag F.

Klager var ikke enig i tidspunktet for selskabets dækningsophør og klagede til Danica Pension, der fastholdt afgørelsen henholdsvis den 25. januar 2024 og den 24. marts 2024.

Klagers indsigelser og Danica Pensions klagesvar fra 2024 vedlægges samlet som bilag G.

Klager indbragte herefter klage for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Klager er en nu [mand i 40'erne] med flerårig erfaring inden for [branche]. Han har siden 2008 været diagnosticeret med ADHD, uden at dette har forhindret ham i at varetage et ordinært fuldtidsarbejde. Den 7. september 2022 blev han sygemeldt med en stress/belastningsreaktion fra sin daværende ansættelse. Umiddelbart efter ansættelses- og lønophør den 31. december 2022 begyndte klager at drive selvstændig virksomhed som freelance ..., hvilket han fortsat ernærer sig ved (bilag B, C, D og E).

I sin klage til henholdsvis Danica Pension og Ankenævnet gør klager gældende, at selskabets udbetaling af løbende forsikringsydelser bør genoptages og dækningsberettigelsen revurderes ud fra hans diagnoser og de fortsatte 'usynlige' begrænsninger, som han oplever.

Danica Pension gør gældende, at klager, i henhold til sine forsikringsbetingelser, maksimalt har været berettiget til ydelser på midlertidigt grundlag fra karensudløb den 7. december 2022 til den 24. april 2023, idet klagers erhvervsevne herefter ikke er dokumenteret helbredsmæssigt og økonomisk nedsat til halvdelen eller mindre.

Det er dén, der rejser et krav, der har bevisbyrden for kravets rigtighed. Det betyder, at det er klager, der har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er vedvarende nedsat i dækningsgivende grad.

I forhold til bevisvurderingen er det selskabets opfattelse, at de faktiske forhold og en demonstreret evne vægter tungere end diagnoser og eventuelle teoretiske forventninger hertil.

Det vil sige klagers dokumenterede faktiske præstationer har en tungere bevismæssige vægt end hans diagnoser i forhold til den forsikringsmæssige vurdering af hans erhvervsevne.

Selskabet finder det relevant for nærværende tvist at fremhæve følgende uddrag fra betingelserne for klagers forsikringsaftale (bilag A, side 33):

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 karensperiode, der fremgår af dækningsoversigten.

Den midlertidige vurdering af forsikredes erhvervsevne ophører når:

- vi vurderer, at forsikrede igen passer eller bor kunne passe sit hidtidige arbejde eller et helt tilsvarende arbejde, således at forsikrede ikke længere har mistet den i dækningsoversigten angivne andel af erhvervsevnen

Supplerende fremgår det af klagers dækningsoversigt, at klagers ret til løbende forsikringsydelser er betinget af et erhvervsevnetab på mindst halvdelen (bilag A, side 7).

Selskabet lægger vægt på, at klager blev sygemeldt den 7. september 2022, og at han på dette tidspunkt var ansat som almindelig lønmodtager på fuld tid 37 timer som ... i [branche] (bilag B). I henhold til forsikringsbetingelserne betyder det, at klagers erhvervsevnetab skal vurderes i forhold til denne stilling/erhverv og arbejdstid.

Selskabet lægger også vægt på, at klager pr. 1. januar 2023 begyndte at drive selvstændig virksomhed, hvor han tilbød opgaveløsning inden for ... mv. som freelance ... (bilag B-E). Det vil sige et arbejde og opgaver inden for samme branche som før sin sygemelding. I henhold til forsikringsbetingelserne var klager dermed vendt tilbage til et tilsvarende job inden for sit hidtidige erhverv.

Det er på denne baggrund selskabets opfattelse, at selskabet med rette har vurderet klager ud fra betingelserne om et midlertidigt erhvervsevnetab, og at selskabet i den forbindelse har holdt klagers arbejdsmæssige præstationer op imod en 37-timers stilling som ansat inden for ... branchen, jf. bilag A, oplysningerne i bilag B og afgørelserne i bilag F og G.

Ankenævnet for Forsikring

6.

101534

Selskabet lægger videre vægt på, at klager startede op som selvstændig erhvervsdrivende, umiddelbart efter sit ansættelses- og lønophør den 31. december 2023 (bilag B, C, D og E).

Det er selskabets opfattelse, at det kræver et ikke ubetydeligt overskud og omstillingsevne, at starte en enkeltmandsvirksomhed op som freelance ... og generere et indtægtsgivende kundegrundlag. Det forhold, at klager helbredsmæssigt evnede dette, taler derfor imod et væsentligt og længerevarende erhvervsevnetab.

Selskabet lægger også vægt på, at klager selv har oplyst, at hans grundfærdigheder er intakte, at han ... som før, men at han nu arbejder anderledes, idet han har behov for at dele sine arbejdsopgaver op og arbejde i kortere intervaller (bilag B). Det vil sige klager arbejder i udgangspunkt som før sin sygemelding men med iagttagelse af skånebehov.

Selskabet lægger dernæst vægt på klagers eget timeregnskab som freelance ..., som selskabet har fremlagt samlet i bilag D.

Timeregnskabet dokumenterer, at klagers arbejdstid som nyopstartet selvstændig freelance ... var:

- svingende men mestendels under halv tid fra 1. januar 2023 - 23. april 2023
- svingende men mestendels over halv tid fra 24. april 2023 - 31. december 2023

For overblikkets skyld indsættes herunder klagers egen timeoversigt uge for uge for hele 2023, hvor selskabet har markeret perioden før og efter den 24. april 2023 med en rød skillelinje, ligesom ugerne med arbejde over halv tid er markeret med grøn:

KW 1	02.01.2023	08.01.2023	8	
KW 2	09.01.2023	15.01.2023	13	
KW 3	16.01.2023	22.01.2023	12,5	
KW 4	23.01.2023	29.01.2023	22,5	
KW 5	30.01.2023	05.02.2023	12,5	
KW 6	06.02.2023	12.02.2023	12,5	
KW 7	13.02.2023	19.02.2023	19,5	
KW 8	20.02.2023	26.02.2023	15	
KW 9	27.02.2023	05.03.2023	17,5	
KW 10	06.03.2023	12.03.2023	22	
KW 11	13.03.2023	19.03.2023	15,5	
KW 12	20.03.2023	26.03.2023	19	
KW 13	27.03.2023	02.04.2023	16,5	
KW 14	03.04.2023	09.04.2023	12	
KW 15	10.04.2023	16.04.2023	7	
KW 16	17.04.2023	23.04.2023	18,5	
KW 17	24.04.2023	30.04.2023	19	
KW 18	01.05.2023	07.05.2023	21	
KW 19	08.05.2023	14.05.2023	17	
KW 20	15.05.2023	21.05.2023	20,5	
KW 21	22.05.2023	28.05.2023	20	
KW 22	29.05.2023	04.06.2023	13	
KW 23	05.06.2023	11.06.2023	16,5	
KW 24	12.06.2023	18.06.2023	19	
KW 25	19.06.2023	25.06.2023	20,5	
KW 26	26.06.2023	02.07.2023	21	
KW 27	03.07.2023	09.07.2023	21,5	
KW 28	10.07.2023	16.07.2023	20	
KW 29	17.07.2023	23.07.2023	22	
KW 30	24.07.2023	30.07.2023	0	
KW 31	31.07.2023	06.08.2023	20,5	
KW 32	07.08.2023	13.08.2023	20	
KW 33	14.08.2023	20.08.2023	20	
KW 34	21.08.2023	27.08.2023	18	
KW 35	28.08.2023	03.09.2023	21	

Ankenævnet for Forsikring

7.

101534

36	04.09.2023	10.09.2023	18
37	11.09.2023	17.09.2023	20,5
38	18.09.2023	24..09.2023	22
40	02.10.2023	08.10.2023	21
41	09.10.2023	15.10.2023	17,5
42	16.10.2023	22.10.2023	20,5
43	23.10.2023	29.10.2023	19,5
44	30.10.2023	05.11.2023	22,5
45	06.11.2023	12.11.2023	21,5
46	13.11.2023	19.11.2023	15,5
47	20.11.2023	26.11.2023	19
48	27.11.2023	03.12.2023	18
49	04.12.2023	10.12.2023	18,5
50	11.12.2023	17.12.2023	21
51	18.12.2023	24..12.2023	25
52	25.12.2023	31.12.2023	0

Således en klar dokumenteret tendens over en længere periode fra den 24. april 2023, hvor klager har demonstreret en erhvervsevne omkring de 20 t/uge med mindre udsving i både opad og nedadgående retning. Selskabet bemærker i øvrigt, at en ugentlige arbejdstid på 20 timer også går igen i sagens øvrige akter, henholdsvis lægeattesten i bilag C og klagers egne oplysninger refereret i telefonnotatet i bilag E.

Klager har tidligere gjort gældende (bilag G), at selskabet burde tage udgangspunkt i et beregnet gennemsnit af timerne, i stedet for at se på den overordnede tendens over en længere periode. Selskabet er ikke enig med klager heri, men bemærker for god orden skyld, at selv med en gennemsnitsberegning fra den 23. april til den 31. december 2023 (med behørig korrektion for henholdsvis sommer- og juleferie) giver dette også et resultat på 19,8 time pr. arbejdsuge, og således stadig svarende til ca. 20 t/uge.

Det er herefter selskabets opfattelse, at uanset hvordan man vender og drejer sagens oplysninger, er det dokumenteret, at klager siden den 24. april 2023 har været helbredsmæssigt restitueret i et omfang der betød, at han igen kunne arbejde inden for hidtidigt erhverv med en evne over halv.

I forhold til de svingende arbejdstider skal selskabet endvidere bemærke, at det forhold, at klager har arbejdet op til 25 timer i nogle uger, og mindre i andre uger, intet udsiger omkring årsagen til disse timemæssige udsving. Hverken om det har været en helbredsmæssig nødvendighed, eller om det alene er et udtryk for, at klager benytter sig af den fleksibilitet, som en selvstændig virksomhed netop giver mulighed for.

Selskabet lægger vægt på, at klagers læge har attesteret i bilag C, at klager siden starten af 2023 har kunnet varetage sine daglige funktioner 'fuldt ud' og været i stand til at arbejde 20 t/uge i egen virksomhed.

Selskabet er opmærksom på, at klager har oplyst, at han stadig kunne føle stress, når han citat: 'skal ud i verden' f.eks. for at hente børn og handle ind. Rent arbejdsmæssigt oplyste klager dog at trives med at arbejde fra hjemmekontor, og at han generelt følte, at han havde fundet en god ba-

lance ved at arbejde halv tid, således at hans liv fungerede og var i energimæssig balance. Klager oplyste også, at han kunne tjene nogenlunde det samme på halv tid som selvstændig, som han havde gjort i sin tidligere 37-timers ansættelse (bilag B, side 22-23).

Ud fra de samlede oplysninger - om klagers tilstandsændring fra fuldtidssygemelding til generel trivsel, om arbejdstid og om virksomhedsopstart, drift og indtjening - må selskabet fastholde, at klager har bevist, at han, senest fra den 24. april 2024, ikke har været helbredsmæssigt forhindret i at arbejde over halv tid, hvis han har fundet dette nødvendigt, og der har været opgaver hertil i virksomheden.

Det er herefter selskabets samlede opfattelse, at klager har en skrøbelig psyke, der i et vist omfang påvirker hans erhvervsevne og bevirker, at han ikke nødvendigvis kan varetage et krævende arbejde på fuld tid med 37 timer hver uge. Men ud fra de dokumenterede forhold i sagen, ses klagers helbredsmæssige gener ikke at være uforenelige med varetagelsen af klagers hidtidige erhverv på mindst halv tid, forudsat at klagers relativt begrænsede skånehensyn iagttages i form af arbejde i rolige omgivelser og med mulighed for pauser ved behov (bilag B).

Konklusion

Det er selskabets opfattelse, at klager ikke har dokumenteret, at hans erhvervsevne har været midlertidigt eller generelt nedsat med mindst halvdelen fra den 24. april 2023, hvorfor selskabet fastholder, at de løbende forsikringsydelser med rette blev bragt til ophør efter en midlertidig udbetaling fra karensudløb den 7. december 2022 til den 24. april 2023."

Klageren har i brev af 12/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil argumentere for, at Danica i deres afgørelse har simplificeret, nedtonet og overset væsentlige aspekter af min situation ved at fokusere snævert på mine arbejdstimer.

Selvom timetal er en vigtig indikator i vurderingen af erhvervsevne, er det utilstrækkeligt at lade dem stå alene. Jeg mener, at Danicas vurdering i al for høj grad har reduceret min sag til et talsspørgsmål, hvor de har overset andre afgørende faktorer, som i høj grad påvirker min erhvervsevne.

Derfor vil jeg i det følgende:

- Præcisere afgørende misforståelser vedrørende min virksomhedsstatus og arbejdsforhold, som har haft direkte indflydelse på Danicas vurdering.
- Fremhæve de helbredsmæssige udfordringer, der påvirker mine arbejdstimer, og forklare, hvordan udsving i mine arbejdstimer hænger sammen med min bedringsproces.
- Fremlægge nye oplysninger, der viser de betydelige konsekvenser for min indtjeningssevne og pensionsopsparing som følge af mine helbredsmæssige begrænsninger.
- Argumentere for, hvorfor en helhedsorienteret vurdering, der tager højde for både de fysiske, psykiske og kognitive begrænsninger, samt deres langsigtede konsekvenser for min økonomi, er nødvendig for en præcis vurdering af min erhvervsevne.

Jeg anmoder Ankenævnet for Forsikring om nøje at gennemgå Danicas afgørelse og revurdere min sag med inddragelse af de pointer, jeg fremlægge her.

2 ANERKENDELSE AF DANICAS RATIONALE

Indledningsvis er jeg nødt til at indrømme, at det først er efter at have set timetalstabellen markeret med gule og grønne annoteringer, at jeg forstår hvorfor Danica har sat 24. april 2023 som skæringsdato. Det er netop den dato, hvor der er en balance mellem antallet af uger over og uger under. Jeg har tidligere kaldt datoen for 'arbitrær fastsat'. Det er tydeligvis ikke tilfældet, i det, der er et rationale bag. Ydermere et rationale, som, i et vist omfang, tager hensyn til udsving i en bedringsproces.

3 PRÆCISERING AF VIRKSOMHEDS- OG ARBEJDSFORHOLD

...

3.1 EKSISTERENDE VIRKSOMHED

Min enkeltmandsvirksomhed, ..., har eksisteret siden den 31. januar 2019. Jeg har ikke startet en ny virksomhed efter min sygemelding, men fortsat en eksisterende. (Bilag TB-A: CVR-udskrift)

3.2 ARBEJDETS TILBLIVELSE

Arbejdet som selvstændig blev tilbudt af en ven gennem mange år. Han foreslog, at vi kunne give hinanden en forretningsmæssig håndsrækning. Jeg opsøgte ikke aktivt nye kunder eller indtægter, men accepterede blot den mulighed, der blev præsenteret for mig.

Da arbejdet var inden for et område, jeg kender særdeles godt, var det hverken udfordrende eller krævede nogen særlig omstilling fra min side. At Danica konkluderer, at det har krævet 'et ikke ubetydeligt overskud og omstillingsevne', er derfor en fejlslutning.

3.3 UDSVING I ARBEJDS TIMER

Danica har udtrykt tvivl om, hvorvidt udsvingene i mine arbejdstimer skyldes min helbredsmæssige kapacitet eller fleksibiliteten som selvstændig. Jeg vil gerne præcisere, at udsvingene er et resultat af en aftale med kunden, hvor vi fra starten aftalte 20 timer om ugen baseret på min egen kapacitet. Jeg fik opgaver at løse og havde stor frihed til at tilpasse timerne efter mine helbredsmæssige behov.

De 20 timer, der er fastsat i aftalen, afspejler udelukkende min egen vurdering af, hvad jeg kunne håndtere uden at overbelaste mig selv, og ikke mængden af tilgængeligt arbejde. Flexibiliteten var altså ikke et udtryk for mangel på arbejde, men en del af aftalen, hvor jeg kunne justere op eller ned afhængigt af, hvad jeg kunne klare uden at forværre min helbredstilstand. Som kompensation for denne fleksibilitet arbejdede jeg til en lavere timepris. Dette viser, at udsvingene i mine arbejdstimer er direkte relateret til min helbredsmæssige situation og ikke tilgængeligheden af opgaver.

3.4 KOMMENTAR TIL DANICAS TELEFONNOTAT FRA 5. DECEMBER 2023

...

Under telefonsamtalen var mit primære formål at forstå, hvorfor Danica havde valgt den 24. april 2023 som skæringsdato. Jeg ønskede en dybere indsigt i deres metode og baggrunden for beslutningen.

Under samtalen blev fokus imidlertid drejet mod, om jeg var startet som selvstændig efter min sygemelding. Jeg svarede bekræftende på, at jeg arbejdede som selvstændig, men dette blev tilsyneladende opfattet som om, jeg havde opstartet en ny virksomhed efter min sygemelding.

Misforståelsen kan være opstået på grund af terminologien brugt under samtalen. Sagsbehandleren brugte gentagne gange ordet 'syg', hvilket jeg fandt misvisende, da jeg ikke opfatter mig selv som syg i traditionel forstand og førte til frustration og gjorde dialogen vanskelig. Da jeg heller ikke fik en klar forklaring på valget af skæringsdatoen, og mine forklaringer omkring virksomheden blev misforstået, valgte jeg at afslutte samtalen.

Det er vigtigt for mig at præcisere disse punkter for at rette eventuelle misforståelser og sikre, at vurderingen af min sag sker på et korrekt grundlag. Jeg håber, at denne afklaring kan bidrage til dette.

4 VURDERING AF ERHVERVSEVNE: LØBENDE GENNEMSNIT VS. BEREGNET GENNEMSNIT

Danica har tidligere hævdet, at jeg foreslog et beregnet gennemsnit af timerne, men det er ikke korrekt. Jeg foreslog faktisk brugen af et løbende gennemsnit, da jeg mener, det giver en mere præcis vurdering af min erhvervsevne. For at undgå yderligere misforståelser vil jeg herunder tydeligt forklare forskellen mellem de to metoder og begrundelsen for mit forslag.

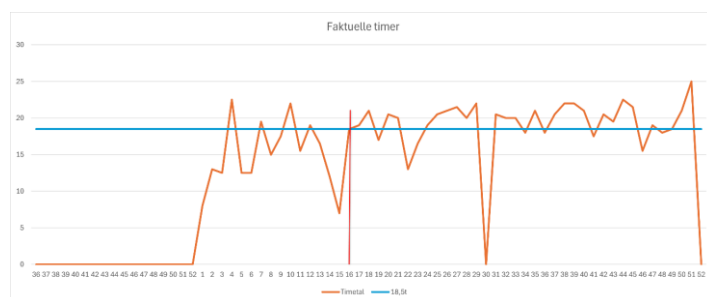
4.1 FORKLARING AF METODER

- Beregnet gennemsnit: Summen af alle værdier divideret med antallet af værdier, hvilket giver én samlet værdi. Dette kan maskere betydelige udsving værdierne imellem og giver et statisk øjebliksbillede.
- Løbende gennemsnit: beregner gennemsnittet over en rullende periode, f.eks. 4 perioder, hvor hver ny periode opdateres med det beregnede gennemsnit af de 4 foregående værdier. Dette resulterer i en serie af gennemsnit, som viser udviklingen over tid, udglatter naturlige udsving og tydeliggøre tendenser.

Væsentligt i denne forskel, er, at et beregnet gennemsnit resulterer i én værdi, mens et løbende gennemsnit giver en serie.

4.2 ANVENDELSE PÅ MINE DATA

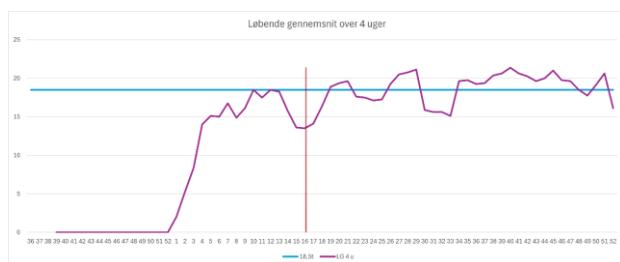
Jeg har vedlagt to grafer fra bilag, der illustrerer mine faktuelle arbejdstimer og det løbende gennemsnit over 4 uger. (Bilag TB-C: Arbejdstimer, tabel og grafer)



Figur 1 viser graf over faktuelle timer med normtid på 18,5 timer angivet. Skæringsdato 24. april markeret med rød linje.

Når vi ser på grafen over de faktuelle arbejdstimer, er det tydeligt, at der er et markant zigzagmønster, hvor perioder med få timer følges af overskridelser af 18,5-timers grænsen. Dette mønster illustrerer, hvordan jeg afsøger mine grænser. Når grænsen er blevet overskredet, har det ofte været nødvendigt at nedjustere i den efterfølgende periode for at undgå overbelastning.

Denne ustabile graf er et klart billede på en bedringsproces, hvor helbredsmæssige udsving skaber perioder med både højere og lavere arbejdstimer.



Figur 2 viser graf over løbende gennemsnit over 4 uger med normtid på 18,5 timer angivet. Skæringsdato markeret med rød linje.

I modsætning hertil viser grafen over det løbende gennemsnit et mere blødt og udglattet billede. De store udsving bliver jævnet ud, mens tendensen stadig fremgår tydeligt. Denne graf viser bedre den generelle udvikling i erhvervsevne over tid.

4.3 HVORFOR LØBENDE GENNEMSNIET ER BEDRE TIL AT AFSPEJLE MIN ERHVERVSEVNE

Jeg anerkender, at arbejdstimer er en vigtig indikator i vurderingen af erhvervsevnen, men hvis det anvendes for stramt uden hensyn til de naturlige udsving, som en bedringsproces medfører, kan det straffe den grænsesøgning, der er nødvendig for en reel forbedring af erhvervsevnen.

Ved at anvende et løbende gennemsnit tages der netop højde for disse uundgåelige udsving, samtidig med at timetallet som metrik forbliver en vigtig indikator.

Dette betyder ikke, at Danicas vurdering er fejlagtig, men at den kan forbedres ved at tage højde for den måde, mine arbejdstimer naturligt varierer i en bedringsproces. Jeg foreslog derfor, at et løbende gennemsnit anvendes som et mere retvisende værktøj i vurderingen af min erhvervsevne.

4.4 MINIMAL OVERSKRIDELSE AF ARBEJDESTIMER

Jeg ønsker at påpege, at mine overskridelser af 18,5-timers grænsen ofte er minimale. For eksempel er ugerne 12, 17, 24 og 47 kun overskredet med 30 minutter. Disse uger er desuden ofte efterfulgt eller forudgået af uger, hvor jeg har arbejdet under 18,5 timer. At disse små afvigelser tæller negativt i Danicas vurdering, viser en meget rigid anvendelse af timetal som mål for erhvervsevne.

I en bedringsproces er det naturligt med mindre udsving i arbejdstimerne, især når man afsøger sine egne grænser for at finde en bæredygtig balance mellem arbejde og helbred. Disse minimale overskridelser bør derfor ikke alene danne grundlag for at vurdere min erhvervsevne som værende genvundet.

5 NYE OPLYSNINGER SIDEN DECEMBER 2023

Jeg ønsker at fremlægge nye oplysninger, der er fremkommet siden Danicas afgørelse 30. oktober 2023, og som bør tages i betragtning ved vurdering af min sag.

5.1 ÆNDRERE LØNFORHOLD

Mit samarbejde med min tidligere kunde blev opsagt ved udgangen af 2023, da kunden valgte at afslutte det. Herefter oplevede jeg en periode med arbejdsløshed, hvor jeg aktivt søgte efter passende deltidsstillinger.

I maj 2024 blev jeg ansat i en deltidsstilling på 25 timer om ugen. Jeg accepterede denne stilling, selvom lønnen var lavere end gennemsnittet for mit fagområde, fordi det var den eneste mulighed, der opfyldte mine behov for deltidsarbejde og dermed sikre mig et indtægtsgrundlag

- Gennemsnitsløn ifølge ... lønstatistik: 61.000 - 70.900 kr. pr. måned for en profil som min. (Bilag TB-B: ... lønstatistik)
- Min nuværende løn: 36.500 kr. for 25 timer om ugen, hvilket svarer til ca. 51.100 kr. på fuld tid.

Dette er væsentligt under gennemsnittet og påvirker min nuværende økonomi samt min fremtidige pensionsopsparing negativt.

5.2 AKTUELLE ARBEJDSTIMER

At kunne arbejde 25 timer om ugen er for mig en stor sejr og et vigtigt skridt i min bedringsproces. Selvom jeg oprindeligt ønskede at arbejde 20 timer om ugen på grund af mine helbredsmæssige begrænsninger, indgik jeg en aftale om 25 timer for at nå til enighed med arbejdsgiveren og for at vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Det har krævet en betydelig indsats at nå hertil, og selvom jeg er stolt af denne bedrift, er det vigtigt at understrege, at det også er meget krævende for mig. Efter en arbejdsdag føler jeg mig ofte udmattet og har begrænset overskud til andre aktiviteter. Dette viser, at min erhvervsevne fortsat er nedsat, og at jeg stadig har brug for skånehensyn for at opretholde mit helbred.

At arbejde 25 timer om ugen er derfor ikke et tegn på fuld genvinding af min erhvervsevne, men snarere et resultat af målrettet indsats og vilje til at genopbygge min arbejdskapacitet inden for mine nuværende begrænsninger. Det understreger behovet for fortsat at tage hensyn til mine helbredsmæssige udfordringer i vurderingen af min sag.

5.3 REDUCERET PENSIONSOPSPARING

Tidligere indbetalte [tidligere arbejdsgiver] 5 % af min månedsløn på 57.000 kr. til pension, svarende til 2.850 kr. pr. måned. I min nuværende stilling indbetaler arbejdsgiveren kun 1,5 % af 36.500 kr., svarende til 547,50 kr. pr. måned. Dette er en betydelig reduktion, der påvirker min langsigtede økonomiske sikkerhed.

5.4 SVÆRT AT FINDE PASSENDE ARBEJDE

Fra januar til maj 2024 søgte jeg aktivt efter arbejde. Det var svært at finde passende deltidsstillinger, der kunne imødekomme mine helbredsmæssige begrænsninger og nødvendige skånehensyn. Dette understreger, at deltidsarbejde som et nødvendigt skånehensyn ikke er 'relativt begrænset', som Danica beskriver det.

5.5 ARBEJDSVILKÅR OG HJEMMEARBEJDE

Danica har antaget, at jeg kan arbejde under fleksible vilkår, herunder hjemmearbejde, og dermed har begrænsede skånebehov. I virkeligheden er hjemmearbejde ikke en selvfølge i de fleste stillinger og kan ikke med rimelighed antages at være normen på arbejdsmarkedet. I min nuværende

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

101534

stilling forventes det, at jeg arbejder fra kontoret eller hos kunder, hvilket øger den daglige belastning og reducerer muligheden for at tilpasse arbejdet efter mine helbredsmæssige behov.

6 DELTIDSARBEJDE SOM ET NØDVENDIGT SKÅNEHENSYN

Deltidsarbejde er ikke en præference, men et nødvendigt skånehensyn på grund af mine helbredsæssige udfordringer. Min psykiater har udtalt, at det aktuelt ikke er muligt at vurdere, om jeg kan komme op på fuld tid, og at en øget arbejdsbelastning kan kræve justering af min medicinske behandling og potentielt forværre min tilstand. (Bilag TB-D: Psykiaterens udtalelse)

Jeg frygter, at en øget arbejdsbyrde kan føre til tilbagefald. Jeg har tidligere haft stressrelaterede sygdomsmeldinger, og risikoen for at opleve det igen er højere, hvis jeg ikke tager de nødvendige skånehensyn. Dette gør deltidsarbejde ikke blot til en midlertidig løsning, men en nødvendig tilpasning for at opretholde mit helbred og undgå yderligere sygdomsmeldinger.

7 RELEVANSEN AF MELLEMLIGGENDE ARBEJDSLØSHEDSPERIODE

Perioden med arbejdsledighed fra december 2023 til maj 2024 er vigtig at inkludere i vurderingen, da den afspejler en vedvarende begrænsning i min erhvervsevne. Mine helbredsæssige udfordringer har fortsat påvirket min evne til at arbejde og opretholde en stabil indkomst, hvilket understøtter, at mine begrænsninger ikke er kortvarige, men vedvarende.

Selvom jeg aktivt har søgt deltidsstillinger i denne periode, har min erhvervsevne været konstant nedsat, og jeg har måttet tage hensyn til mine helbredsæssige udfordringer. Det er derfor vigtigt, at denne arbejdsledighedsperiode medtages for at sikre en kontinuerlig og helhedsorienteret vurdering af mit erhvervsevnetab.

Ved at inddrage denne periode i vurderingen vil man få et mere retvisende billede af mine vedvarende begrænsninger og de langsigtede konsekvenser for min mulighed for at arbejde og tjene penge.

8 BEMÆRKNINGER OM LÆGENS ATTEST OG PSYKIATERENS UDTALELSE

Jeg ønsker at fremhæve, at lægens attest fra oktober 2023 blev udfærdiget ved vores første og eneste konsultation. Lægen havde på det tidspunkt ikke mulighed for at følge min udvikling over tid.

Danica har ikke tidligere haft kendskab til min psykiaters seneste udtalelse fra april 2024. (Bilag TB-D: Psykiaterens udtalelse) Denne udtalelse bør tillægges størst vægt, da den bygger på et længerevarende behandlingsforløb og dermed giver et mere opdateret og nuanceret billede af min erhvervsevne. Som specialist har psykiateren haft den nødvendige indsigt og kontinuerligt fulgt min udvikling, hvilket gør denne vurdering mere pålidelig end lægens enkeltstående vurdering, der kun er baseret på én konsultation. Den indeholder vigtige oplysninger om mine helbredsæssige udfordringer og nødvendige skånehensyn, som ikke var tilgængelige på tidspunktet for Danicas afgørelse.

9 KOMPLEKSITET I HELBREDSMÆSSIGE UDFORDRINGER

Danica har beskrevet mine arbejdsvilkår som 'relativt begrænsede skånehensyn' og refereret til en 'skrøbelig psyke'. Dette er en forenkling, der overser de komplekse helbredsæssige udfordringer, jeg står overfor.

9.1 UNIKKE OMSTÆNDIGHEDER OG SJÆLDENHED

Den balance, jeg tidligere opnåede i mit arbejde, skyldtes en unik kombination af høj freelanceløn, fleksibilitet og hjemmearbejde. Disse vilkår er sjældne og kan ikke forventes fremadrettet. Det er misvisende at antage, at sådanne vilkår er tilgængelige for mig på det almindelige arbejdsmarked.

9.2 ADSKILLELSE AF PSYKISKE OG KOGNITIVE BEGRÆNSNINGER

Jeg vil gerne præcisere, at mine helbredsmæssige udfordringer ikke kun skyldes psykiske aspekter som stress og depression, men også omfatter kognitive begrænsninger relateret til ADHD. Før min sygemelding var jeg i stand til at fungere i mit arbejde trods ADHD, men efter udviklingen af stress har jeg været nødt til at genoptage medicinsk behandling for både ADHD og depression. Kombinationen af disse behandlingsforløb er nødvendig for, at jeg kan fungere, men det har ikke genoprettet min fulde erhvervsevne.

Det er vigtigt at skelne mellem de psykiske og kognitive begrænsninger i min situation. Mens stress og depression påvirker mit følelsesmæssige velbefindende og min evne til at håndtere pres, forværres mine ADHD-symptomer – såsom koncentration, opmærksomhed og evnen til at planlægge og strukturere opgaver – af den stress, jeg oplever. Stress fungerer som en accelerator for mine kognitive vanskeligheder, hvilket yderligere forringer min generelle arbejdsevne.

Den samlede belastning af disse faktorer har skabt en kompleks helbredssituation, der ikke alene kan reduceres til psykiske aspekter. Det er derfor afgørende, at både de psykiske og kognitive aspekter af mine helbredsmæssige udfordringer bliver fuldt ud inddraget i vurderingen af min erhvervsevne.

9.3 FORHØJET BLODTRYK OG INDVIRKNING PÅ MIT HELBRED

I forbindelse med opstarten af min ADHD-medicinering blev forhøjet blodtryk diagnosticeret. ADHD-medicinen har som almindelig bivirkning at hæve blodtrykket, og samtidig forværrer stress denne tilstand.

For at håndtere det forhøjede blodtryk er jeg nu nødt til konstant at balancere medicinindtaget med stressreduktion, hvilket kræver ekstra energi og opmærksomhed både i min dagligdag og på arbejdet.

Det forhøjede blodtryk bør inddrages i vurderingen af min erhvervsevne, da det medfører en øget indsats for at opretholde mit helbred.

10 AFSLUTNING OG KONKLUSION

10.1 NY REFLEKSION OG FORSTÅELSE AF MIN SITUATION

Gennem denne proces har jeg indset vigtigheden af at forklare min situation endnu mere tydeligt. Jeg har haft en forventning om, at Danica kunne udlede flere af de aspekter af mine helbredsmæssige udfordringer ud fra den information, jeg har givet, og jeg mener, at denne forventning var berettiget.

Det er imidlertid blevet klart for mig, at mine tidligere forklaringer måske ikke har været tilstrækkeligt detaljerede til at give et fuldstændigt billede af min situation. Derfor ønsker jeg at tage min del af ansvaret for, at Danica muligvis ikke har haft alle nødvendige oplysninger for at foretage en retvisende vurdering af min erhvervsevne.

Denne erkendelse er en vigtig del af min fortsatte bedringsproces, da det kræver, at jeg bliver mere bevidst om mine begrænsninger og bedre til at formidle dem tydeligt. Ved at tage ansvar for, hvordan jeg præsenterer min situation, kan jeg sikre, at jeg får den rette støtte og forståelse i min vej mod bedring.

10.2 KONKLUSION

Sagen handler i sidste ende om, hvordan min erhvervsevne skal måles og vurderes. Forsikringens betingelser nævner ikke et eneste sted, at timetal er en faktor, der bliver lagt vægt på i vurderingen af erhvervsevnen. Alligevel er det netop arbejdstimer, der bruges som den primære indikator i denne sag. Min erhvervsevne er påvirket af både fysiske, psykiske og kognitive udfordringer, som kræver nødvendige skånehensyn. Derfor er det afgørende, at Ankenævnet ser på det samlede billede af min erhvervsevne.

Jeg mener, at en vurdering af min erhvervsevne ikke bør baseres udelukkende på arbejdstimer, men også tage højde for mine helbredsmæssige udfordringer og nødvendige skånehensyn.

...

Endelig bør det anerkendes, at erhvervsevne handler om langt mere end blot antal arbejdstimer. Min situation, hvor jeg har haft vanskeligheder med at finde passende deltidsansættelser, afspejler en begrænset erhvervsevne, der bør tages i betragtning i en helhedsvurdering. Jeg har gennem hele denne proces arbejdet på at genvinde min fulde erhvervsevne, men på nuværende tidspunkt er min evne til at arbejde stadig nedsat. Derfor bør min ret til erstatning opretholdes, også efter 24. april 2023 baseret på en samlet og helhedsorienteret vurdering af min situation."

Selskabet har i brev af 8/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vedr. opgørelsesmetoden/evne-vurderingen

...

Selskabet bemærker, at selskabet ikke har vurderet ud fra et 'beregnet gennemsnit'. Selskabet har derimod foretaget et samlet skøn, hvori der netop er taget hensyn til udsving og tendenser ved at se på klagers faktiske erhvervspræstationer over en længere periode, jf. selskabets klagesvar af 28. juni 2024 side 6-7, og den heri farvemærkede timeoversigt fra januar 2023 til december 2023. Dette skøn er i overensstemmelse med forsikringsaftalens betingelser fremlagt som selskabets bilag A.

Den økonomiske erhvervsevne

Klager oplyser i sine kommentarer, at det bør indgå i vurderingen af hans dækningsberettigelse, at han havde en arbejdsløshedsperiode fra januar til maj 2024, og at han nu får mindre i løn og pension, fordi han må arbejde på nedsat tid i forhold til sædvanlig fuld tid.

Selskabet bemærker, at klager ikke har tegnet en 'lønsikring', men at han har forsikret sin evne, og at det først er ved et evne-tab på ½, at klagers forsikring kommer i spil. Det afgørende er således ikke, om klager har et fuldtidsarbejde og løn svarende hertil, men om han evner at arbejde svarende til ½, hvis han befandt sig i en relevant hensyntagende ansættelse.

Klager har selv oplyst i sine kommentarer, at årsagen til at han overgik til arbejdsløshed i januar 2024 var, at han mistede det afgørende kundegrundlag i sin virksomhed (side 5, pkt. 5.1). At den erhvervsmæssige ændring havde årsag i et ydre forhold og ikke helbred, understøttes i øvrigt også

af, at klager efterfølgende var i stand til at finde og påtage sig en ny ansættelse inden for egen branche med nu 25 t/uge.

Når klagers helbredsmæssige evne således har været dokumenteret bevaret i et omfang svarende til, at han siden den 24. april 2023 har kunnet udføre indtægtsgivende arbejde inden for sin hidtidige branche med henholdsvis 20 og 25 t/uge - og dermed over $\frac{1}{2}$ - ændrer det ikke på evnevurderingen, at klager har haft en kortere arbejdsløshedsperiode.

Det ændrer heller ikke på selskabets vurdering af klagers evne, at klager oplyser, at det generelt er blevet vanskeligere for ham at finde arbejde i forhold til før, fordi han har skånebehov.

Den helbredsmæssige erhvervsevne

Klager har i sit bilag TB-D fremlagt en udtalelse fra sin psykiater dateret 6. april 2024.

Selskabet hæfter sig ved, at psykiateren beskriver et behandlingsforløb fra 2023-24, hvor psykiateren har foretaget medicinjustering med en relativ beskeden dosis antidepressiva og ADHD-medicin, og at det i 2024 konkluderes, at klager i det væsentligste er psykisk upåfaldende.

Det er selskabets opfattelse, at dette flugter meget godt med klagers dokumenterede erhvervsmæssige præstationer, hvor han allerede i januar 2023 var i stand til at genoptage arbejde inden for sin hidtidige branche, og først arbejdede varierende under halv tid, men fra den 24. april 2023 mere stabilt og overvejende 20+ t/uge, og fra juni 2024 steg til 25 t/uge.

Den psykiatriske udtalelse indeholder således ikke nye oplysninger, der kan begrunde en ændring af selskabets vurdering af klagers erhvervsevne.

Selskabet bemærker herudover til klagers punkt 9, at det ikke er en ny oplysning for selskabet, at klager oplever en række symptomer, når han udsættes for stress. Dette er årsagen til, at klager vurderes at have et skånebehov i forhold til stressbelastning. At have et skånebehov er ikke det samme som at være uarbejdsdygtig.

Det er uændret selskabets påstand, at det er muligt for klager – både inden for sit hidtidige erhverv såvel som på det brede arbejdsmarked – at arbejde over halv tid, hvis hans skånebehov for stressbelastning bliver iagttaget. Dette understøttes også af de faktiske omstændigheder i sagen, hvor klager har arbejdet over halv med 20 t/uge som selvstændig erhvervsdrivende og nu 25 t/uge som almindelig ansat inden for ...

Med disse supplerende kommentarer henviser selskabet i det hele til selskabets klagesvar af 28. juni 2024 og fastholder konklusionerne heri, herunder at det er klager, der bærer bevisbyrden, at han ikke har løftet denne, og at han derfor ikke opfylder forsikringsaftalens betingelser for at være fortsat dækningsberettiget efter den 24. april 2023."

Klageren har i brev af 26/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"1.1 UKLARE FORKLARINGER OG TOLKNINGER

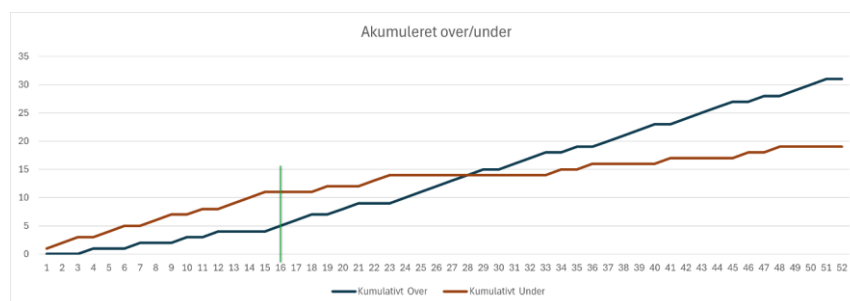
Siden min første henvendelse i november 2023, hvor jeg bad om en forklaring på skæringsdatoen, har jeg ikke modtaget en klar begrundelse. Først i deres seneste brev af 8. oktober 2024 begyndte

jeg at forstå, at de muligvis har anvendt en forholdsanalyse—en indsigt jeg selv nåede frem til gennem egen analyse af tallene.

Danicas udsagn:

svingende men mestendels under halv tid fra 1. januar 2023 - 23. april 2023 svingende men mestendels over halv tid fra 24. april 2023 - 31. december 2023

er upræcise og kan tolkes på flere måder. De kunne indikere en kumulativ analyse, hvor man ser på det samlede antal uger over og under halvtidsgrænsen. Ved at summere ugerne viser dataene, at balancepunktet mellem uger over og under halv tid først opnås i uge 28 (medio juli 2023), som illustreret i nedenstående graf (datagrundlaget er vedlagt som bilag TB2-A).



Dette antyder, at hvis skæringsdatoen skal baseres på en kumulativ analyse, bør den fastsættes senere end den 24. april 2023.

Jeg har også undersøgt alternative analysemetoder, såsom et løbende gennemsnit, der kan føre til andre konklusioner om en passende skæringsdato. Forskellige metoder giver altså forskellige resultater, hvilket understreger behovet for en klar begrundelse for valget af metode.

1.2 BEHOV FOR TYDELIG BEGRUNDELSE OG HELHEDSVURDERING

Da valget af analysemetode direkte påvirker fastsættelsen af skæringsdatoen, er det essentielt, at Danica Pension forklarer, hvorfor de har valgt netop denne metode. Uden en tydelig begrundelse er det svært for mig at forstå og acceptere beslutningen.

Når tallene kan tolkes på flere måder og give forskellige resultater, bliver det også vigtigt at inddrage andre aspekter i vurderingen af min erhvervsevne. Dette inkluderer mine helbredsmaessige begrænsninger, skånebehov og økonomiske konsekvenser, som ikke nødvendigvis afspejles fuldt ud gennem arbejdstimerne alene.

Jeg anmoder derfor Ankenævnet om at tage disse forhold i betragtning og sikre, at vurderingen af min sag baseres på en helhedsorienteret tilgang. Ved at inddrage alle relevante faktorer kan afgørelsen træffes på et solidt og retfærdigt grundlag, som bedre afspejler min faktiske erhvervsevne.

2 DET ØKONOMISKE ASPEKT I VURDERINGEN AF NEDSAT ERHVERVSEVNE

Ifølge forsikringsbetingelserne er det økonomiske aspekt en integreret del af vurderingen af nedsat erhvervsevne. Betingelserne angiver:

...

Dette betyder, at vurderingen ikke alene kan baseres på, om jeg er i stand til at arbejde over halvtid. Det skal også vurderes, om mine helbredsmæssige begrænsninger har medført et indtægts-tab, og om jeg har mulighed for at opretholde min hidtidige indtjening.

2.1 HELBREDSMÆSSIGE BEGRÆNSNINGER PÅVIRKER MINE JOBMULIGHEDER OG INDTJENING

Mine skånebehov som følge af helbredsmæssige udfordringer begrænser mine muligheder på arbejdsmarkedet betydeligt. Deltidsstillinger inden for mit fagområde er sjældne, og behovet for fleksible arbejdstider, mulighed for hjemmearbejde og ekstra pauser gør det vanskeligt at finde passende ansættelser.

Mine vanskeligheder med at finde deltidsansættelser er dokumenteret i flere e-mails med rekrutteringsbureauer (se bilag TB2-B). For eksempel udtaler ...:

Tilsvarende modtog jeg afslag fra ..., der angiver, at de søger fuldtidsansatte. Disse udtalelser understøtter min påstand om, at det har været svært at finde passende deltidsstillinger.

2.2 DANICA PENSIONS TILSIDESÆTTELSE AF FORSIKRINGSBETINGELSERNE VEDRØRENDE SKÅNEBEHOV

I deres brev af 8. oktober 2024 skriver Danica Pension:

'Det ændrer heller ikke på selskabets vurdering af klagers evne, at klager oplyser, at det generelt er blevet vanskeligere for ham at finde arbejde i forhold til før, fordi han har skånebehov.'

Dette udsagn er i direkte modstrid med forsikringsbetingelserne, som kræver, at helbredsmæssige begrænsninger og deres indflydelse på muligheden for at opretholde hidtidig indtjening skal indgå i vurderingen. At Danica Pension vælger at se bort fra betydningen af mine skånebehov og de deraf følgende begrænsninger, er kritisabelt og i strid med betingelserne.

2.3 KONKLUSION

Det økonomiske aspekt og mine helbredsmæssige begrænsninger, inklusive skånebehov, kan ikke afvises som irrelevante i vurderingen af min nedsatte erhvervsevne. Mine muligheder for at opretholde min hidtidige indtjening er væsentligt reduceret på grund af mine helbredsmæssige forhold. Jeg anmoder derfor Ankenævnet om at tage dette i betragtning og sikre, at vurderingen sker i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

3 ARBEJDE UNDER SÆRLIGE SKÅNEVILKÅR KAN IKKE SAMMENLIGNES MED NORMALT ARBEJDE

Mine arbejdstimer er udført under gunstige vilkår med betydelige skånehensyn, hvilket gør en direkte sammenligning med normalt arbejde misvisende. Her er hvorfor:

- Fleksible arbejdstider:
 - Jeg kunne tilpasse mine arbejdstider efter mine helbredsmæssige behov.
 - Mulighed for at tage pauser eller stoppe arbejdet, når jeg følte mig overbelastet.
- Mulighed for hjemmearbejde:
 - Arbejde fra mit hjem reducerede stress forbundet med transport og nye omgivelser.
 - Gav et kontrolleret og roligt arbejdsmiljø med færre distraktioner.
- Selvbestemmelse over arbejdsbyrden:
 - Jeg kunne vælge opgaver, der passede til mit energiniveau og kompetencer.
 - Mulighed for at sige nej til opgaver, der var for krævende eller stressende.
- Reduceret krav om social interaktion:
 - Minimal deltagelse i møder og sociale aktiviteter mindskede stress.
 - I normale ansættelser forventes ofte højere grad af teamwork og socialt engagement.

- Ingen pendling:
 - Undgik daglig transport, hvilket sparer tid og reducerer træthed.
 - Mere energi til rådighed til selve arbejdet.
- Kontrol over arbejdsmiljøet:
 - Mulighed for at skabe et miljø tilpasset mine behov (støj, lys, ergonomi).
 - I et kontormiljø har man ikke samme mulighed for at tilpasse omgivelserne.

Disse skånehensyn/forhold var afgørende for, at jeg overhovedet kunne arbejde det antal timer, jeg gjorde. At sammenligne dette med normalt arbejde uden sådanne hensyn giver et misvisende billede af min faktiske erhvervsevne.

Det relevante spørgsmål bør være: Ville jeg kunne arbejde det samme antal timer under de samme forhold, som da forsikringen blev tegnet? Her er min egen vurdering, som selvfølgelig er subjektiv, et klart og rungende nej.

4 KRITIK AF DANICA PENSIONS SAGSBEHANDLING

Jeg oplever, at Danica Pension:

- Ikke har foretaget en fuldstændig vurdering af mine helbredsmæssige udfordringer og deres indvirkning på min erhvervsevne: Mine diagnoser og skånebehov er blevet overset eller undervurderet.
- Har overset vigtige oplysninger, såsom min virksomhedsstatus og betydningen af mine skånebehov: Der er blevet draget forkerte konklusioner om min omstillingsevne og overskud.
- Har undladt at inddrage det økonomiske aspekt, som forsikringsbetingelserne kræver: Mit indtægtsstab og reducerede pensionsopsparing er ikke blevet tilstrækkeligt overvejet.
- Har lagt hele bevisbyrden på mig uden at anerkende deres egen rolle i at sikre en retfærdig vurdering: I deres brev af 28. juni 2024 skriver de: 'Det er dén, der rejser et krav, der har bevisbyrden for kravets rigtighed. Det betyder, at det er klager, der har bevisbyrden for, at hans erhvervsevne er vedvarende nedsat i dækningsgivende grad.' Jeg finder det problematisk, at Danica Pension som både part i sagen og vurderende instans lægger hele ansvaret på mig uden at anerkende deres egen forpligtelse til at foretage en grundig vurdering af den dokumentation, jeg har fremlagt. Danica Pension har en forpligtelse til at sikre, at vurderingen sker på et sagligt grundlag og i overensstemmelse med gældende betingelser, baseret på den dokumentation, jeg fremlægger.
- Ikke har forholdt sig til mine argumenter og den fremlagte dokumentation: Jeg oplever, at Danica Pension ikke tager stilling til det, jeg skriver, men blot afviser eller ignorerer mine indsigelser. Dette bidrager til en følelse af ikke at blive hørt og rejser tvivl om sagsbehandlingens kvalitet.
- Har ikke forklaret deres valg af analysemetode på en tilstrækkelig klar måde, hvilket har gjort det vanskeligt for mig at forstå grundlaget for deres afgørelse.

Sammenfattende svækker disse forhold min tillid til Danica Pensions evne til at foretage en retfærdig og kompetent vurdering af min sag. Jeg finder det bekymrende, at mine argumenter og den fremlagte dokumentation ikke er blevet taget tilstrækkeligt i betragtning, hvilket rejser spørgsmål om sagsbehandlingens kvalitet.

5 AFSLUTNING

Sammenfattende anmoder jeg Ankenævnet for Forsikring om at genoverveje Danica Pensions afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

21.

101534

Det er min opfattelse, at:

- Fastsættelsen af skæringsdatoen den 24. april 2023 ikke er retfærdiggjort og bør revurderes.
- Mine helbredsæssige begrænsninger og skånebehov har en betydelig indvirkning på min erhvervsevne og mulighed for at opretholde min tidligere indtjening.
- Arbejde under særlige skånevilkår ikke kan sidestilles med normalt arbejde, og dette bør tages i betragtning i vurderingen.
- Danica Pension ikke har levet op til deres forpligtelser ved at overse det økonomiske aspekt og mine helbredsæssige udfordringer.
- Jeg er dækningsberettiget indtil fastansættelse i maj 2024."

Selskabet har yderligere kommenteret sagen i brev af 15/11 2024 til nævnet. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder klagerens angivelse af ugentligt timeantal i perioden fra 5/9 2022 til 2/9 2024, udskrift fra CVR-registreret, tabel med sammenfatninger af uger og under grænseværdi fremlagt af klageren hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af anmeldelse ved tab af erhvervsevne af 8/9 2023 fremgår bl.a.:

"1. Hvad var dit erhverv (stilling) før du blev uarbejdsdygtig?

...

Lønmodtager

...

2. Hvori bestod dit arbejde?

...

Kontorarbejde

...

3. Hvad var din arbejdstid (jævnfør din kontrakt) før du blev uarbejdsdygtig? ... Fuldtid

...

Antal timer ugentlig (eksl. Frokost) 37

...

4. Er din uarbejdsdygtighed opstået som følge af et ulykkestilfælde/en ulykke? ... Nej

...

b. Har du tidligere haft samme lidelse? ... Ja ... Sygemeldt 16 okt. 2019.

...

5.

a) Beskriv de helbredsæssige gener, din tilstand/sygdom giver dig:

Nedsat energi, hyppig træthed, hvileperioder, øget sensitivitet over for stimuli

b) Har du fået en diagnose på din tilstand/sygdom? ... Ja ... Akut belastningsreaktion (P02)

...

6.

Har andre sygdomme/lidelser indflydelse på din nuværende tilstand?

...

Ja

...

Ankenævnet for Forsikring

22.

101534

1. ADHD, 2: forhøjet blodtryk, 3: depression

Hvornår opstod disse lidelser? 2008, 06-2023, 06-2023

7.

Første sygedag? 07.09.2022

8.

Er du fuldstændig uarbejdsdygtig og har du været det siden første sygedag? Nej

...

Udfyld antal timer du har arbejdet pr. uge eksklusiv frokost – alle uger du har arbejdet helt eller delvist

...

c. Hvilke af dine normale arbejdsfunktioner kan du ikke udføre for tiden?

... Kan ikke samle tanker, ofte apatisk. Overvældet af komplekse opgaver. Ekstrem søvnfølsom. Kræver pauser og støjfrie omgivelser.

d. Hvilke af dine normale arbejdsfunktioner kan du stadig udføre for tiden?

[Arbejder] som før, men i kortere intervaller. Grundfærdigheder intakte. Håndterer opgaver i mindre stykker.

Antal timer ugentlig: Max 20

...

12. Hvad var din bruttoindtægt (dvs. alle arbejdsindtægter) før du blev uarbejdsdygtig? Kr. 57.000

...

Pr. måned."

Af selskabets afgørelse af 30/10 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg er glad for at kunne fortælle dig, at du har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) fra karenperiodens ophør den 7. december 2022 til den 24. april 2023.

Vi har vurderet din erhvervsevne ud fra dit erhverv som ...

...

Jeg kan se i oplysningerne, at du har genoptaget arbejdet med mere end halv tid fra den 24. april 2023.

Det betyder, at du ikke længere er fritaget for indbetaling, og at udbetalingen ved tab af erhvervsevne stopper den 24. april 2023."

Af klagerens "appendix til tab af erhvervsevne anmeldelse" fremgår bl.a.:

"Efter at have følt mig mistænkeliggjort i sygedagpengesystemet, ønskede jeg at bryde fri fra systemet. Da jeg fik muligheden for et par ... timer hos en kunde, greb jeg den i håbet om frihed og bedring. Kunden var meget forstående over for min situation og viste stor imødekommenhed. Som freelance-.... er min løn højere end som almindelig ansat, hvilket betyder, at selvom jeg nu

arbejder halvtid, så tjener jeg omtrent det samme som før. Det er vigtigt at bemærke, at lønnen som selvstændig freelancer ikke direkte kan sammenlignes med lønnen som almindelig fuldtidsansat, da jeg selv skal dække for pension, løn under sygdom, ferie og den øgede risiko for pludselig opsigelse.

Dagligdags Funktionsevne:

Selvom jeg trives med at arbejde fra mit hjemmekontor, bliver jeg hurtigt træt, når jeg skal ud i verden. Almindelige opgaver som indkøb, børnehentning og andre ærinder er begrænsede og forårsager forhøjede stressreaktioner. Jeg har fundet en god balance ved at arbejde halvtid, og tanken om at øge min arbejdstid gør mig ængstelig. På nuværende tidspunkt fungerer mit liv og er energimæssigt afbalanceret.

Sygdomsforløb:

Jeg blev diagnosticeret med ADHD i 2008. Under diagnosticeringen af stress, opfordrede min tidligere læge mig kraftigt til at genoptage ADHD-behandlingen, da han mente, at behandling af ADHD kunne lindre stressbelastningen. Under denne opfølgning med en psykiater blev både depression og forhøjet blodtryk identificeret. På nuværende tidspunkt forhindrer det forhøjede blodtryk mig i at modtage medicinsk behandling for ADHD, som anbefalet af specialisten. Min nuværende egen læge håndterer behandlingen af det forhøjede blodtryk."

Af selskabets telefonnotat af 5/12 2023 fremgår bl.a.:

"Kunden ringer og rykker for svar på hans brev af 01.11.2023 - han vil gerne vide hvorfor vi lige netop har raskmeldt ham pr. den dato. jeg spørger om han i brevet har skrevet hvilken dato han mener vi skulle have taget og så fortæller han at han jo stadig er syg jeg spørger videre hvor mange timer arbejder du nu han siger 20 timer. HAN OPLYSER OGSÅ at han nu er selvstændig? jeg spørger ind til om han er blevet det efter han har sygemeldt sig til os og det siger han JA til. jeg oplyser ham om at i vores verden kan han ikke være syg hvis han ikke står sygemeldt nogen steder og har været i stand til at oprette selvstændig virksomhed. Han siger han kun kan arbejde 20 timer og stadig er udfordret. Det har vi fuld forståelse for."

Af FP 401 Lægeattest ved nedsat erhvervsevne fremgår bl.a.:

"2. Hvad oplyser patienten om erhverv og arbejdsopgaver?

...

Arbejdsopgaver: [Kodning for kunder, hjemmesider og apps. Kontorarbejde]

...

3. a) Diagnose angivet på dansk og latin:

1. Dansk: [Stress og depression]

...

1. Dansk: [ADHD]

...

7.

Oplyser patienten at have været sygemeldt i det aktuelle forløb? ... Ja

...

1) Fra: 07-09-2022 ... Til: 13-02-2023

...

Ankenævnet for Forsikring

24.

101534

På fuld tid

...

2) 13-02-2023

...

På deltid: 20 (antal timer ugentlig)

...

8.

Mener patienten at kunne:

a) Deltage i sit hidtidige arbejde? ... Ja ... På deltid: 20 (antal timer ugentligt)

...

b) Varetage sine daglige funktioner i øvrigt? ... Ja ... Fuldt ud ... Fra hvornår? 01-01-2023

...

c) Føre tilsyn med virksomheden? ... Ja ... På deltid: 20 (antal timer ugentligt)

...

9.

a) Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner mener patienten, han/hun ikke kan udføre?

...

Hukommelsen forringet, mister overblikket og kan ikke klare for mange samtidige opgaver og har begrænset ugen til 3 arbejdsdage.

...

c) Hvor mange timer daglig vurderer du, at patienten kan arbejde?

...

Ca. 5 timer

...

10.

a) Hvordan vurderer du prognosen for patientens tilstand? ... Ved ikke

...

c) Forventer du, at patienten helt eller delvist genvinder erhvervsevnen i forhold til nuværende arbejde?

...

Ja ... Hvornår? 01-05-2024."

Af lønstatistik indenfor klagerens branche fremgår bl.a.:

"

Resultat

Gennemsnit

25% fraktil

50% fraktil

75% fraktil

90% fraktil

Bruttoløn

61000

56400

61000

66000

70900

"

Af brev fra psykiater af 6/4 2024 fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

"Patienten har været i et forløb med 1. samtale 9.5.2023, henvist fra egen læge under et billede af depression, ADHD samt belastningsreaktion.

Pt. har hér fået diagnoserne:

/ F38.8, Anden affektiv sindslidelse eller tilstand
F90.O, Forstyrrelse af aktivitet og opmærksomhed = ADHD /

Således har han i mange år haft tendens til humørsvingninger af atypisk karakter, men har profitteret godt på en lavdosis antidepressiv medicin med tablet Brintellix 5 mg.

Vedr. ADHD-behandling er pt. sat i behandling med depottablet Medikinet CR 20 mg x 1 dagligt samt tablet Methylphenidat 10 mg x 1 dagligt.

Samlet en relativt beskeden dosis, der i rimelig grad har stabiliseret pt. Funktionsmæssigt og humørmæssigt.

Imidlertid har han ikke været i arbejde igennem nogen tid i en selvvalgt arbejdsløshedsperiode, da han ikke rigtig har kunnet magte at komme i arbejde igen.

Han tænker, at han måske kan arbejde på deltid, men han mener ikke igen, han kan komme op på fuld tid.

Det er ikke muligt at vurdere aktuelt.

Det er muligt, at en belastningssymptomatologi i forbindelse med genoptaget arbejde vil påvirke hans funktionsniveau på et ikke uvæsentligt niveau, og der er derfor muligvis på sigt behov for en justering af den medicinske behandling.

Pt. har i forløbet her været ganske dårligt fungerende initielt, men har stabiliseret sig henover efteråret 2023 samt i højere grad omkring årsskiftet til 2024 på den instituerede behandling.

Objektivt psykisk i dag: fremstår pt. i det væsentlige upåfaldende."

Det fremgår af dækningsoversigt:

"Hvis du mister din erhvervsevne

Årlig udbetaling (skattepligtig)

Hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen som følge af sygdom eller ulykke, udbetaler vi maksimalt årligt"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Dækning ved tab af erhvervsevne (gælder fra den 1. januar 2022)

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.

...

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 sådant 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 halvdet år fra karenperiodens start.

...

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 helbreds-mæssige erhvervsevne som forsikredes økonomiske erhvervsevne være længerevarende nedsat med den i dækningsoversigten angivne andel.

Helbreds-mæssigt tab af erhvervsevne

Helbreds-mæssigt er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede af helbreds-mæssige 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 helbreds-mæssige 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 omskoleet.

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 erfarings-område.

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 1980'erne og akademisk uddannet – blev den 7/9 2022 sygemeldt med en stress/-belastningsreaktion. Klageren oplyste i anmeldelsen, at han også har ADHD, forhøjet blodtryk og depression. Klageren genoptog gradvist arbejdet som freelancer fra januar 2023 i en virksomhed, som han havde oprettet i 2019. Selskabet har ydet dækning ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling på midlertidigt grundlag fra karensudløb 7/12 2022 til 24/4 2023, hvor selskabet stoppede ydelserne med henvisning til, at klageren havde genoptaget arbejdet med mere end halv tid. Klageren blev i maj 2024 ansat med 25 timer pr./uge. Klageren ønsker fortsat dækning efter den 24/4 2023.

Klageren har anført, at selskabet har lagt for stor vægt på antallet af timer, han arbejdede pr. uge, og at da arbejdet i virksomheden "var inden for et område, jeg kender særdeles godt, var det hverken udfordrende eller krævede nogen særlig omstilling fra min side. At Danica konkluderer, at det har krævet 'et ikke ubetydeligt overskud og omstillingsevne', er derfor en fejlslutning". Klageren har anført, at han i egen virksomhed kunne arbejde ca. 20 timer/pr. uge, henset til hans helbredsmæssige forhold, og at det ugentlige timeantal derfor ikke var udtryk for mangel på arbejde. Klageren har anført, at der bør benyttes et løbende gennemsnit ved vurdering af erhvervsevnen, idet denne beregningsmetode mere korrekt viser den generelle udvikling i erhvervsevnen over tid. Klageren har anført, at hans overskridelser af 18,5 timers grænsen ofte er minimale og ofte efterfulgt – eller forudgået – af uger, hvor han har arbejdet betydeligt under 18,5 timer. Klageren har anført, at han i maj 2024 fik en deltidsstilling på 25 timer/pr. uge, hvilket var meget krævende for ham og ikke er udtryk for fuld genvinding af arbejdsevnen. Klageren har anført, at lønnen er væsentlig under gennemsnitslønnen for branchen, og at det er meget svært at finde en passende deltidsstilling, som kan imødekomme hans helbredsmæssige begrænsninger og skånehensyn.

Selskabet har afvist dækning efter den 24/4 2023 med henvisning til, at hverken klagerens midlertidige eller generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen. Selskabet har anført, at klageren har været diagnosticeret med ADHD siden 2008, uden at dette har hindret ham i at arbejde

fuldtid. Selskabet har anført, at klageren den 1/1 2023 begyndte at arbejde inden for samme branche som forud for sygdommeldingen. Selskabet har anført, at det kræver et "ikke ubetydeligt overskud og omstillingsevne, at starte en enkeltmandsvirksomhed op" og generere et indtægtsgivende kundegrundlag. Selskabet har anført, at det på baggrund af klagerens oplysninger kan lægges til grund, at han i udgangspunktet arbejder som før sin sygdommelding, dog nu med iagttagelse af skånebehov. Selskabet har anført, at klageren i en længere periode fra 24/4 2023 har demonstreret en erhvervsevne på ca. 20 timer/pr. uge med mindre udsving, og at han selv med en gennemsnitsberegning af timeantallet fra 23/4 til 31/12 2023 (med korrektion for sommer- og juleferie) gennemsnitligt har arbejdet 19,8 timer pr. uge. Selskabet har anført, at det fremgår af lægeattest, at klageren siden starten af 2023 har kunne varetage sin daglige funktioner "fuldt ud" og været i stand til at arbejde ca. 20 timer/pr. uge.

Det fremgår af udateret Lægeattest ved nedsat erhvervsevne: "3. a) Diagnose angivet på dansk og latin: 1. Dansk: [Stress og depression] ... 1. Dansk: [ADHD] ... 8. Mener patienten at kunne: a) Deltage i sit hidtidige arbejde? ... Ja ... På deltid: 20 (antal timer ugentligt) ... b) Varetage sine daglige funktioner i øvrigt? ... Ja ... Fuldt ud ... Fra hvornår? 01-01-2023 ... C. Føre tilsyn med virksomheden? ... Ja ... På deltid. Fra 13/2 2023. 20 (antal timer ugentligt) ... 9. a) Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner mener patienten, han/hun ikke kan udføre? ... Hukommelsen forringet, mister overblikket og kan ikke klare for mange samtidige opgaver og har begrænset ugen til 3 arbejdsdage. ... c) Hvor mange timer daglig vurderer du, at patienten kan arbejde? ... Ca. 5 timer".

Det fremgår af brev fra klagerens psykiater af 6/4 2024, at klageren har "i mange år haft tendens til humørsvingninger af atypisk karakter, men har profiteret godt på en lavdosis antidepressiv medicin med tablet Brintellix 5 mg. Vedr. ADHD-behandling er pt. sat i behandling med depottablet Medikinet CR 20 mg x 1 dagligt samt tablet Methylphenidat 10 mg x 1 dagligt. Samlet en relativt beskeden dosis, der i rimelig grad har stabiliseret pt. funktionsmæssigt og humørmæssigt. Imidlertid har han ikke været i arbejde igennem nogen tid i en selvvalgt arbejdsløshedsperiode, da han ikke rigtig har kunnet magte at komme i arbejde igen ... Det er muligt,

at en belastningssymptomatologi i forbindelse med genoptaget arbejde vil påvirke hans funktionsniveau på et ikke uvæsentligt niveau, og der er derfor muligvis på sigt behov for en justering af den medicinske behandling. Pt. har i forløbet her været ganske dårligt fungerende initielt, men har stabiliseret sig henover efteråret 2023 samt i højere grad omkring årsskiftet til 2024 på den instituerede behandling. Objektivt psykisk i dag: fremstår pt. i det væsentlige upåfaldende".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "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". Om vurderingen af den midlertidige erhvervsevne fremgår det, at "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 sådant 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". Om vurderingen af det generelle erhvervsevnetab fremgår det, at "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".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne af helbredsmæssige årsager har været nedsat med halvdelen efter den 24/4 2023, og at han med de rette skånehensyn ikke har været i stand til at tjene mere end halvdelen af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i samme del af landet. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

30.

101534

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren, trods sine gener, siden ultimo april 2023 i det væsentlige har været i stand til arbejde på mindst halv tid i samme branche, som han arbejdede i forud for sygemeldingen. I perioden fra 29/4 2024 til 8/9 2024 har klageren i en del uger arbejdet op mod ca. 25 timer.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren bl.a. har gener i form af nedsat energi, træthed, øget sensitivitet over for stimuli, og at han i anmeldelse ved tab af erhvervsevne under "hvilke af dine normale arbejdsfunktioner kan du stadig udføre for tiden?" har oplyst, at hans grundfærdigheder var intakte, og at han kan arbejde som før, dog i kortere intervaller.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand