

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. februar 2025 blev i sag nr. 101939:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 5/7 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Min kunde har hos selskabet tegnet en forsikring ved erhvervsevnetab, som indeholder en ret til fritagelse for indbetaling samt udbetaling ved en nedsættelse af den helbredsmæssige erhvervsevne med mindst halvdelen og nedsættelse af indtjening med mindst 10 % (bilag 3).

Selskabet har vurderet, at min kundes erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Det er herefter selskabets opfattelse, at min kundes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager. Selskabet angiver, at det ikke er afklaret om min kunde vil kunne varetage et arbejde på det brede arbejdsmarked på mindst halv tid, samt at min kunde bør være i stand til at arbejde mindst halvdelen af normal arbejdstid, hvis hendes skånehensyn bliver imødekommet (bilag 2).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At min kunde har dokumenteret, at hun opfylder betingelserne for udbetaling og præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevne."

Klagerens advokat har i brev af 5/7 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] indgiver jeg klage over PFA Pension i forbindelse med, at selskabet den 25. januar 2024 (**bilag 1**) meddelte min kunde, at selskabet ikke finder min kunde berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse). Afgørelsen er påklaget til selskabet den 8. april 2024 (**bilag 26**). Selskabet har genvurderet min kundes tab af

erhvervsevne den 15. maj 2024, hvor det er fastholdt, at min kunde ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse (**bilag 2**).

Min kunde har hos selskabet tegnet en forsikring ved erhvervsevnetab, som indeholder en ret til fritagelse for indbetaling samt udbetaling ved en nedsættelse af den helbredsmæssige erhvervsevne med mindst halvdelen og nedsættelse af indtjening med mindst 10 % (**bilag 3**).

Selskabet har vurderet, at min kundes erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Det er herefter selskabets opfattelse, at min kundes generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager. Selskabet angiver, at det ikke er afklaret om min kunde vil kunne varetage et arbejde på det brede arbejdsmarked på mindst halv tid, samt at min kunde bør være i stand til at arbejde mindst halvdelen af normal arbejdstid, hvis hendes skånehensyn bliver imødekommet (**bilag 2**).

Sagens nærmere omstændigheder er, at min kunde efter at have gennemført [uddannelse] med Min kunde arbejder herefter i et [virksomhed] frem til ... Herefter ansættes min kunde som [stilling] hos [virksomhed], hvor hun er ansat frem til 31. juli 2023, hvor hun bliver opsagt som følge af omstruktureringer (**bilag 4**) (**bilag 21**).

Min kunde har siden 6. juni 2022 frem til opsigelsen hos [virksomhed] været sygemeldt på grund af stress og belastningsreaktion. I 2021-2022 oplevede min kunde en meget stor arbejdsmængde i forbindelse med ... hvor hun oplevede at tabe overblikket på grund af stedse større krav, uforudsigelighed og deadlines. Yderligere ..., hvilket også medførte en vis belastning (**bilag 4**).

Omkring julen 2021 oplevede min kunde søvnløshed, tidlig morgenvågning, dårligt humør, hun blev kortluntet og irriteret, herunder også påvirket kognitive evner med dårlig hukommelse og manglende koncentrationsevne. Hun blev støjoverfølsom, kunne ikke have mange mennesker omkring sig og blev let udtrættet og isolerede sig. Min kunde var grådlabil, havde angst og oplevede, at hun havde ændret sig personligt. I dag har min kunde samme symptomer som hun havde i 2022, og tilstanden er fundet forenelig med en uspecificeret belastningsreaktion (**bilag 4**).

Min kunde har frem til sygemeldingen været psykisk rask og har ikke tidligere udvist psykiske symptomer. Efter sygemeldingen deltog min kunde i et forløb med en psykoterapeut over 10 gange uden større effekt. Herefter deltog hun i forløb hos en erhvervpsykolog over otte gange uden større effekt (**bilag 4**).

Min kunde fik bevilliget seniorpension fra den 1. januar 2024 (**bilag 5**). Seniorpension har til formål at give nedslidte personer, der har mange års beskæftigelse, mulighed for at trække sig tilbage fra arbejdsmarkedet før folkepensionsalderen. Bevilling af seniorpension forudsætter, at personen opfylder følgende tre betingelser: højst ... år til folkepensionsalder, have haft en langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet med sammenlagt mindst ... års beskæftigelse, og personens arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til seneste job. Ad tredje betingelse fremgår det af 'Vejledning om seniorpension efter lov om social pension' (VEJ nr. 9513 af 30/06/2021), at det er afgørende, at arbejdsevnen er varigt nedsat, da seniorpension er en varig forsørgelsesydelse. Ved arbejdsevne forstås evnen til at kunne opfylde de krav, der stilles på arbejdsmarkedet til at kunne udføre forskellige konkrete specificerede arbejdsopgaver med henblik på at opnå indtægt til hel eller delvis selvforsørgelse. Ved vurderingen af om arbejdsevnen er varigt nedsat, skal der lægges vægt på, om der er konkrete behandlingsmuligheder, der realistisk

kan gennemføres med henblik på at opnå en bedring af personens tilstand. Vurderingen af om arbejdsevnen er varigt nedsat, skal foretages ud fra personens seneste job. Selvom vurderingen er begrænset til seneste erhverv, må det lægges til grund, at min kundes helbredsklager, der begrundet en nedsat arbejdsevne, vil være til stede ved alle typer erhverv. Erhvervsevnen må derfor anses for at være nedsat generelt.

Det er min opfattelse, at der foreligger lægelig og kommunal dokumentation, der godtgør, at min kundes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Min kunde er dermed berettiget til udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Derudover bemærkes, at selvom hverken førtidspension eller seniorpension i sig selv normerer opfyldelse af forsikringsbetingelserne i forhold til nedsat erhvervsevne, så vil de oplysninger, som tilkendelsen er baseret på samt den vurdering, der er fra relevant myndighedsside, være foretaget i forhold til førtidspension, og at seniorpension indikerer en væsentlig nedsat arbejdsevne, og dermed erhvervsevne også i ethvert erhverv. Seniorpension tilkendes således, fordi det er åbenlyst, at det ikke vil have noget formål at foretage yderligere afprøvning af borgeren.

Helbredsmæssige akter

Af LÆ 125 af 24. august 2022 (**bilag 6**) fremgår det følgende om min kundes helbred:

'Første egentlige samtale 13/7-22. Pt. har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær, koncentrationsproblemer. Hun fremtræder grådlabil med forstyrret søvn, tidlig opvågning og tankemylder. Pt. har fortsat svært ved at erkende at hun er stressramt. Hun er rådet til 100% sygemelding og bør ikke på nuværende tidspunkt aktiveres.'

'Anden samtale 17/8-22 fortsat kognitivs symptomer og grådlabil. Har det lidt bedre når hun er alene. Hun har fortsat svært ved at erkende at hun er sygemeldt, stressramt. Jeg tænker at hun med fordel kunne deltage i kommunens stresshåndteringskurser, men jeg mener at egentlig arbejdsaktivering endnu er for tidligt'

Af LÆ 125 af 14. november 2022 (**bilag 7**) fremgår følgende om min kunde:

'Der er som anført bedring i tilstanden, omend pt. fortsat er grådlabil og hun kan føle sig presset af selv små belastninger i hverdagen.'

Af LÆ 125 af 19. januar 2023 (**bilag 8**) fremgår følgende om min kunde:

'Pt. er fortsat sygemeldt på fuld tid og fortsat ramt af stress/belastningsreaktion. En enkelt dag med uforudsete hændelser kan bringe hende ud af balance med behov for efterfølgende rekreation. Pt. er indbudt fra arbejdsplads til samtale, denne besked aktiveret stresstilstand på ny i fuld flor. Prognosen er således dårlig og jeg fortsat at der vil gå 3-6 måneder før pt. vil kunne raskmeldes.'

Af LÆ 125 af 30. august 2023 (**bilag 9**) fremgår følgende om min kundes mulighed for at vende tilbage til arbejdsmarkedet:

'Pt. vil formentlig ikke komme tilbage til fuld arbejdsbelastning igen, og det vurderes desuden, at i tilfælde af arbejdsprøvning vil det ugentlige timeantal max være 15 timer. '

Af korrespondancemeddelelse af 8. september 2023 (**bilag 10**) fremgår følgende om min kundes nuværende og fremtidige erhvervsevne:

'Jeg mener at patientens erhvervsevne er varigt nedsat både i aktuelle arbejdsfunktion og fremtidige. Skånehensyn er ligeledes varige, og vil være af en sådan karakter at jeg ikke mener at det er

realistisk at hun kommer i arbejde igen. jeg mener derfor at hun reelt ikke har nogen arbejdsevne tilbage.'

Af henvisning af 4. september 2023 (**bilag 22**) fremgår det, at:

'Pt har været sygemeldt pga stress og belastningsreaktion, lille obs depression siden 6/6-22, præget af hukommelsesproblemer, koncentrationsbesvær og grådlabilitet. Søvnene har været forstyrret med tidlig morgenvågning og tankemylder.'

Af notat 'PFA 104' af 15. januar 2024 (**bilag 11**) fremgår følgende om min kundes årsag til sygemelding:

'1.sygedag 6/6 2022, der er tale om en svær stress og belastningstilstand, der har umulig gjort genoptagelse af arbejdet, selv i begrænset omfang (delvis sygemelding).'

'På trods af den lange sygemelding, er patienten fortsat påvirket heraf, og ude af stand til at genoptage sit tidligere arbejde. Der er problemer med koncentration, hukommelse samt udtalte svingninger i humør.'

Af speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri ... af 19. marts 2024 (bilag 4) fremgår følgende om min kunde:

'D. 6.6 er [klageren] sygemeldt på grund af stressreaktion, intet specifikt, presset har været tiltagende siden december. Der er risiko for længerevarende sygemelding, aftaler en tid til samtale.'

'Stemningslejet er neutralt, som anført fortsat påvirket af de begivenheder hun har været igennem.'

Af speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri ... af 19. marts 2024 (bilag 4) fremgår følgende om min kundes helbredstilstand og hendes muligheder for at vende tilbage til arbejdsmarkedet:

'Hun har de samme symptomer i dag som hun havde i 2022 og tilstanden må siges at være forenelig med en uspecificeret belastningsreaktion. Hun er som anført tidligere psykisk rask og legemlig rask, fraset en mangeårig lettere blodtryksforhøjelse. Tilstanden er på nuværende tidspunkt varig og kronisk, idet der er gået mere end to år siden debut og der kan ikke peges på nogen behandlingstiltag, hverken medikamentelt eller terapeutisk, der kan ændre væsentligt på dette. Der kan ej heller peges på konkurrerende eller forudbestående som årsag til tilstanden. Hendes erhvervsevne må i ethvert erhverv og i særdeleshed i erhverv, der er kognitivt belastende, siges at være reduceret til en ubetydelighed.'

Af henvisning af 31. januar 2024 (**bilag 23**) fremgår følgende om min kundes lægelige oplysninger:

'Det drejer sig om ... årig kvinde langtidssygemeldt p.g.a. stress og belastningsreaktion. Første sygedag 1/6-2022. Pt. er præget af stress og belastningsreaktion med hukommelsesproblemer koncentrationsbesvær og grådlabilitet. Søvnene er forstyrret med tidlige morgenvågning og tankemylder. Der har under udredningen været lille mistanke om depression, men ikke udtalt.'

Af Lægens attesterende af ukendt dato (**bilag 24**) fremgår det, at min kundes egen praktiserende læge tilråder fravær på fuld tid.

Kommunale akter

Af notat fra Jobcenter af 5. december 2022 (**bilag 19**) fremgår det følgende om min kunde, når hun taler om arbejde:

'Dog kan hun mærke, at så snart hun skal tale om arbejde, så berører det hende. Hun beskriver, at så snart hun skal tale om arbejde, bliver hun grådlabil.'

Af notat fra jobcenter af 23. januar 2023 (**bilag 18**) fremgår det følgende om min kundes helbred: *'[klageren] er fortsat fuldt sygemeldt, og hun har det ikke godt. Hun oplever fortsat symptomer på stress, og er fortsat grådlabil.'*

Af grundlag for revurdering af sygedagpengeretten af 24. januar 2023 (**bilag 12**) fremgår det følgende om min kundes mulighed for raskmelding: *'[klageren] er sygemeldt med stress. Hun er grådlabil, har hukommelses- og koncentrationsbesvær, udfordringer med søvn og har svært ved at overskue noget og tage sig sammen til noget'*

'[klageren] oplever koncentrations- og hukommelsesudfordringer. Hvis hun skal to ting på én dag, så er den ene ting en ting for meget. Det er fortsat meget svært for [klageren] at acceptere, hvor hårdt hun er ramt. Hun har svært ved at forstå, hvorfor hun har det så dårligt som hun har.'

'Egen læge vurderer i august 2022, at tidshorisonten er 3-6 måneder. Både i november 2022 og i januar 2023 vurderer egen læge igen tidshorisonten til at være 3-6 måneder. Der har ikke været den forventede fremgang, og tidshorisonten vurderes derfor usikker. Det vurderes, at [klageren] fortsat er uarbejdsdygtig grundet egen sygdom, hvorfor der er grundlag for bevilling af jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse jf. Lov om sygedagpenge § 24, stk. 2.'

Af notat fra jobcenter af 31. januar 2023 (**bilag 20**) fremgår det, at min kunde gerne vil arbejde, men at det ikke er muligt med de nuværende helbredsklager.

Af rehabiliteringsteamets forberedende del af 15. februar 2023 (**bilag 13**) fremgår det følgende om, hvorfor min kunde ikke har deltaget i beskæftigelsesrettet indsats under sygemelding: *'Der ses udfordringer i den helbredsmæssige tilstand, hvor [klageren] er påvirket af kognitive udfordringer og stresssymptomer.'*

'Der er ikke iværksat tilbud i løbet af sygemeldingen grundet helbredsmæssige årsager. [klageren] har brugt sit overskud på behandling.'

'[klageren] har en stor arbejdsidentitet, og hun har stor motivation for at returnere til arbejdsmarkedet'

Yderligere fremgår det af rehabiliteringsteamets forberedende del af 15. februar 2023 (**bilag 13**) følgende om min kundes hverdagsrutiner og hjemlige opgaver: *'[klageren] oplyser, at hun selv laver mad, rengøring, handle ind. Hun gør det dog ikke i samme omfang som tidligere, og det tager hende tid at komme igang – sådan er det med alt, hvad hun laver. [klageren] beskriver, at hun har svært ved at huske og koncentrere sig om det.'*

Af rehabiliteringsteamets indstilling af 15. marts 2023 (**bilag 14**) fremgår det, at min kunde har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær og koncentrationsproblemer. Yderligere fremgår det af rehabiliteringsteamets vurdering, at: *'Teamet finder, at der er tale om helbredsmæssige udfordringer bestående af arbejdsrelateret stress/belastning'*

'Teamet har lagt vægt på, at [klageren] har en stabil tilknytning til arbejdsmarkedet og har en stor arbejdsidentitet. Der ses udviklingsmuligheder ved at [klageren] støttes i at se nye muligheder på arbejdsmarkedet, da hun har et stort ønske om på sigt at vende tilbage hertil.'

Af notat fra jobcenter af 29. juni 2023 (**bilag 15**) fremgår det følgende om min kundes helbred:
'[klageren] fortæller, at hun ville ønske at hun kunne sige at det går bedre siden sidst, men det kan hun ikke. [klageren] har ikke oplevet bedring, hun arbejder rigtig meget på at acceptere hendes situation men det er svært da hun hele livet har haft stor arbejdsidentitet.'

Af notat fra jobcenter af 7. september 2023 (**bilag 16**) fremgår det følgende om min kunde:
'[klageren] fortæller, at hun er kognitiv udfordret. [klageren] har ingen energi og oplever koncentrationsbesvær, hukommelsestab og føler sig presset af selv de mindste ting. En samtale med ut. kan være en belastning og har svært ved at overskue ret meget. [klageren] bliver nødt til at vælge de 'sjove' ting fra nogle gange, for at komme igennem dagene på. [klageren] gør selv nogle gode ting for at få det bedre. Hun går bl.a. til [sport] og [sport]. Har gået til psykolog frem til d. 1/9-23. Har coachsamtaler.'

'Det vurderes, at [klageren] fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] fortsat er ramt af stresssymptomer, hvilket medfører, at hun oplever kognitive udfordringer, søvnbesvær, grådlabilitet mm., hvorfor hun ikke er i stand til at raskmelde sig. Det vurderes endvidere at uarbejdsdygtigheden er gældende i et hvert erhverv jf. Lov om sygedagpenge § 7 stk. 3-4.'

Af ansøgning om seniorpension af 14. september 2023 (**bilag 17**) fremgår det følgende om min kunde:
'[klageren] har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær og koncentrationsproblemer. Hun fremtræder grådlabil med forstyrret søvn, tidlig opvågning og tankemylder. [klageren] har fortsat svært ved at erkende at hun er stressramt. En enkelt dag med uforudsete hændelser kan bringe hende ud af balance med behov for efterfølgende rekreation.'

På ovennævnte baggrund fastholdes det, at min kunde har dokumenteret, at hun opfylder betingelserne for udbetaling og præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevne."

Selskabets advokat har den 16/9 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Nærværende sag handler om, hvorvidt PFA har været berettiget til at standse udbetaling af erhvervsevnetabsydelse og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) til klager med virkning fra den 31. december 2023 under klagers erhvervsevnetabsforsikring med policenr. ... hos PFA.

2.2 Det er PFA's opfattelse, at klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdel således, at betingelserne for at modtage erhvervsevnetabsydelse og indbetalingssikring ikke er opfyldt, og at PFA derfor har været berettiget til at standse udbetaling af erhvervsevnetabsydelse og præmiefritagelse pr. 31. december 2023, som sket.

2.3 Forsikringsaftalen

2.3.1 Klager (født [1950'erne]) har via sin tidligere arbejdsgiver, [virksomhed], tegnet en erhvervsevnetabsforsikring hos PFA under sin pensionsordning hos PFA med policenr. Klagers pensionsbevis, pensionsoversigt samt pensionsvilkår af 30. juni 2022 fremlægges samlet som bilag A.

2.3.2 Klagers erhvervsevnetabsforsikring giver klager ret til dækning og præmiefritagelse, hvis klagers evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50%, og klagers faktiske indtjening er nedsat med mindst 10%.

2.3.3 Den helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, når klager – efter PFA's skøn – af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til klagers helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

2.3.4 Den helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv (den generelle erhvervsevne). Indtil den helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA dog vurdere klagers erhvervsevne i forhold til det erhverv, som klager hidtil har arbejdet inden for (den midlertidige erhvervsevne).

2.3.5 Det bemærkes, at det alene er klagers opfyldelse af det helbredsmæssige kriterium, som er genstand for tvist i denne sag, idet parterne er enige om, at klager opfylder det økonomiske kriterium.

2.3.6 Klager har fremlagt klagers nugældende forsikringsbetingelser, som er gældende fra den 31. januar 2024 (bilag 3). Såfremt klager måtte have et erhvervsevnetab efter den 31. januar 2024, vil vurderingen skulle foretages efter de nugældende forsikringsbetingelser, mens et erhvervsevnetab før denne dato, som klager gør gældende at have i den foreliggende sag, skal foretages efter de dagældende forsikringsbetingelser (bilag A). Det bemærkes, at det helbredsmæssige kriterium og vurderingen heraf er den samme i henhold til de dagældende og nugældende forsikringsbetingelser.

2.4 Klagers anmeldelse af erhvervsevnetab og PFA's midlertidige bevilling af erhvervsevnetabsydelse til klager

2.4.1 Klager anmeldte den 22. december 2022 et erhvervsevnetab under sin erhvervsevnetabsforsikring hos PFA (bilag B). Af anmeldelsen fremgik, at klager var blevet sygemeldt den 3. juni 2022 grundet stress. Det fremgik, at klager første gang søgte læge herfor den 13. juli 2022. Om sine symptomer og funktionsbegrænsninger anførte klager:

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

Er træt – mindre energi end normalt

har svært ved at sove

manglende koncentrationsevne

let til tårer

svært ved at huske

har ikke mistet lysten til at arbejde, men kan bare ikke'

2.4.2 Klager var på tidspunktet for anmeldelsen ansat som [stilling] hos [virksomhed], hvor hun havde været ansat fra 1997 frem til 31. juli 2023, hvor hun blev opsagt som følge af omstrukture-

ringer, jf. bilag 4 og bilag 27. Klager havde siden 6. juni 2022 og frem til opsigelsen hos [virksomhed] den 31. juli 2023 været sygemeldt grundet stress og belastningsreaktion.

2.4.3 Til brug for vurderingen af klagers anmeldelse samt PFA's løbende opfølgning af klagers erhvervsevnetabs sag har PFA modtaget en række lægelige og kommunale akter. Disse akter behandles nedenfor i afsnit 2.5.

2.4.4 PFA har løbende udbetalt erhvervsevnetabsydelse under klagers erhvervsevnetabsdækning fra den 1. oktober 2022 frem til 31. december 2023, idet PFA har vurderet, at klagers midlertidige erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad. Udbetalingerne blev i perioden 1. oktober 2022 til 31. juli 2023 udbetalt til klagers arbejdsgiver, indtil klager den 1. august 2023 havde lønophør. Udbetalingerne og præmiefritagelsen skete herefter direkte til klager. Bevillingsbrevene for udbetalingsperioden fremlægges samlet som bilag C.

2.5 PFA's vurdering af klagers generelle erhvervsevne og beslutning om at standse udbetalingerne samt indbetalings sikringen

2.5.1 Som led i PFA's opfølgning på klagers erhvervsevnetab fik PFA oplysning om, at klager blev tilkendt seniorpension pr 1. januar 2024 (bilag 5). PFA overgik herefter til en vurdering af klagers generelle erhvervsevne, idet klager ikke længere kunne forventes at vende tilbage til sit hidtidige erhverv. Dette meddelte PFA klager ved brev af 25. januar 2024 (bilag 1).

2.5.2 PFA bemærkede i den forbindelse, at der ved vurderingen af den midlertidige og generelle erhvervsevne er tale om to forskellige vurderinger, hvor udfaldet tilsvarende kan være forskelligt, også selvom der ikke er sket nogen helbredsmæssig forbedring af tilstanden.

2.5.3 PFA meddelte klager ved samme brev, at det var PFA's vurdering, at klagers generelle erhvervsevne ikke var dokumenteret nedsat med mindst halvdelen ud fra en helbredsmæssig vurdering, som det kræves i henhold til forsikringsbetingelserne.

2.5.4 PFA vurderede således, at klager ikke længere opfyldte betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse, hvorefter udbetalingerne og præmiefritagelse ville standses pr. 31. december 2023, som sket.

2.5.5 Klager klagede over PFA's afgørelse ved sin advokat ved brev af 8. april 2024 (bilag 26). PFA fastholdt ved brev af 15. maj 2024 (bilag 2) selskabets afgørelse om standsning af ydelser og præmiefritagelse samt tilbagebetalingskravet mod klager for udbetalte ydelser og præmiefritagelse for januar 2024. Klager tilbagebetalte dette krav den 28. juni 2024 (bilag D).

2.5.6 Dette er baggrunden for klagers indbringelse af sagen for Ankenævnet for Forsikring.

2.5.7 PFA's vurderinger, som anført i afgørelser af 25. januar 2024 (bilag 1) og 15. maj 2024 (bilag 2), fastholdes i den foreliggende ankenævns sag. Grundlaget for PFA's vurderinger, herunder de kommunale samt lægelige akter, behandles i det følgende.

(A) Sagens lægelige akter

2.5.8 Som led i PFA's vurdering af klagers erhvervsevnetab har PFA modtaget samt indhentet en række lægelige akter.

2.5.9 Af journalnotater fra klagers praktiserende læge (bilag 25) fremgik den 4. juli 2022, at klager siden den 6. juni 2022 var sygemeldt grundet 'stressreaktion, intet specifikt, presset har været tiltagende siden december'.

2.5.10 Ved første lægesamtale den 13. juli 2022 fremgik det, at klager havde kognitive problemer med hukommelsesbesvær og koncentrationsproblemer, var grådlabil, havde forstyrret søvn, tidlig opvågning og tankemylder, og at klager helst ville 'være sig selv m nærmeste bekendte'. Ved anden lægesamtale den 17. august 2022 blev klager fortsat beskrevet med kognitive symptomer og grådlabil.

2.5.11 Af de lægelige akter fremgik bl.a. en statusattest (LÆ 125) af 24. august 2022 fra klagers praktiserende læge ... (bilag 6) udarbejdet til ... Kommune. Der henvises i statusattesten til ovenfor nævnte journalsamtaler. Det fremgik videre af statusattesten, at klager ikke modtog medicinsk behandling, og at klager med fordel kunne deltage i kommunalt stresshåndteringskursus. Den praktiserende læge anførte derudover, at klagers sygemelding kunne 'blive langvarig, formentligt 3-6 måneder før klager atter ville være arbejdsdygtig og da her med skånehensyn'.

2.5.12 Ved den tredje lægesamtale den 12. oktober 2022 (bilag 25) fremgik, at klager var i bedring, men fortsat var grådlabil. Søvnens var tilsvarende bedret.

2.5.13 Ved statusattest (LÆ 125) af 14. november 2022 (bilag 7) udarbejdet af klagers praktiserende læge ..., blev der beskrevet en forbedring af klagers helbredstilstand. Den praktiserende læge udtalte i den forbindelse:

'Jeg mener, at hun indenfor 3-6 mdr. vil kunne påbegynde arbejdet igen, med skånehensyn i form af nedsat arbejdstid. Skånehensynene vil være midlertidige'

2.5.14 Af klagers lægejournal fremgik endvidere af lægesamtale den 17. februar 2023 (bilag 25), at klagers tilstand var 'uændret, måske let bedring', og ved samtale den 28. marts 2023, at klager nu 'Er i bedring'. I journalnotat af 9. maj 2023 anførtes klagers tilstand som værende uændret, hvor hun fortsat var grådlabil, og ved afsluttende samtale den 20. juni 2023 havde klager søgt om seniorpension.

2.5.15 Af statusattest (LÆ 125) af 30. august 2023 fra klagers praktiserende læge ... (bilag 9), fremgik det, at klagers helbredsmæssige situation var uændret, og at klager fortsat var sygemeldt på fuld tid. Der blev ikke iværksat yderligere behandling. Om sin egen situation havde klager oplyst: *'pt.s egen vurdering er desuden, at hun ikke vil kunne komme tilbage til den gamle arbejdsfunktion igen'*.

2.5.16 Den 1. september 2023 blev der oprettet henvisning til psykiatrien, jf. bilag 25 (også dokumenteret ved bilag 22), hvor følgende bl.a. fremgik:

'Pt har været sygemeldt pga stress og belastningsreaktion, lille obs depression siden 6/6- 22, præget af hukommelsesbesvær, koncentrationsbesvær og grådlabilitet. Søvnens har været forstyrret med tidlig morgenvågning og tankemylder. Pt har nu været sygemeldt i over 1 år, hukommelses- og koncentrationsproblemerne er i aftagende, men pt er fortsat grådlabil ved selv små belastninger. Bedes modtaget til vurdering om de kognitive problemer udelukkende skyldes stress og belastningsreaktion eller om pt har en underliggende depression'

2.5.17 Af statusattest (LÆ 125) af 1. september 2023 fra [læge] (bilag 8) fremgik det, at klager var blevet henvist til vurdering hos psykiater, og at prognosen fortsat var, at der ville gå 3-6 måneder, før hun kunne raskmeldes.

2.5.18 Klager oplyste telefonisk til PFA den 9. januar 2024, at hun havde forsøgt at få tid til en psykiater, men uden held grundet ventetider. Klager havde derfor opgivet at få en tid hos en psykiater.

2.5.19 Som led i PFA's genvurdering af klagers erhvervsevnetab modtog PFA en speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri ... af den 19. marts 2024 (bilag 4), som blev udfærdiget på begæring af klagers advokat.

2.5.20 Af speciallægeerklæringen fremgik det, at klager i 2021-2022 oplevede en større arbejds-mængde i forbindelse med

2.5.21 Af speciallægeerklæringen fremgik bl.a. videre om klagers aktuelle psykiske tilstand:

'Omkring julen 2021 begyndte hun at føle søvnløshed, holdt op med at spise sundt og tog på, med dårligt humør og kunne ikke mærke sig selv og hun blev kortluntet og irriteret. Hendes kognitive evner blev påvirket med dårlig hukommelse og manglende koncentrationsevne. Hun kunne ikke overskue mange mennesker omkring sig og hun er blevet støjoverfølsom. Hun har haft en periode med få sociale kontakter, hun bliver lettere psykisk udtrættet. Hun er træt i dage efter ved en længere varende aftaler og sociale aktiviteter.

Hun har været grådlabil og haft lidt angst. Hun oplever sig personlighedsændre og er ikke samme person mere og oplever situationer, hvor hun ikke kan kende sig selv.

Symptomerne i dag er stort set samme de samme som i 2022.'

2.5.22 Speciallægeerklæringen inddrog i den forbindelse klagers lægejournal ved hendes praktiserende læge, som er dokumenteret særskilt via de lægelige akter i den foreliggende ankenævns-sag.

2.5.23 Ved speciallægeundersøgelsen oplyste klager, at 'hun gik til psykoterapeut i forbindelse med aktuelle juli 2022 og gik der 10 gange uden større effekt. Derefter erhvervspsykolog otte gange også uden større effekt. Derefter har hun konsulteret egen læge hver anden måned som hun har følt har været en god støtte.'

2.5.24 Om den objektive psykiske tilstand fremgik af speciallægeerklæringen, at:

'[klageren] fremtræder ved samtalen upåfaldende i adfærd og påklædning. Der i det som hun beretter om ingen tegn på vrangforestillinger, ej heller tankeforstyrrelser og hun er i stand til kognitivt at beskrive liv og levned, men er tidvist noget følelsesmæssigt påvirket, idet hun er grådlabil. Stemningslejet er neutralt, som anført fortsat påvirket af de begivenheder hun har været igennem. Der er en udmærket formel og emotionel kontakt og hun fremstår begavet i normalområdet.'

2.6 Speciallæge i psykiatri ... vurderede på den baggrund, at klagers tilstand var forenelig med en uspecificeret belastningsreaktion, og der var ikke mistanke om konkurrerende eller forud bestående årsager til tilstanden.

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

101939

(B) Sagens kommunale akter

2.6.1 Som led i PFA's vurdering af klagers erhvervsevnetab har PFA tillige modtaget samt indhentet en række kommunale akter.

2.6.2 Af grundlaget for revurdering af sygedagpengeretten af 24. januar 2023 (bilag 12) fremgik om klagers egen vurdering af helbred og forventninger til fremtidigt arbejdsliv bl.a. følgende:

'3. Egen vurdering af helbred:

[...]

[klageren] oplever selv at det går den rigtige vej. Dog kan hun mærke, at så snart hun skal tale om arbejde, så berører det hende.

[...]

4. Forventninger og ønsker til fremtidigt arbejdsliv:

[klageren] forventer fortsat selv, at hun kan raskmeldes til arbejde. Hun forventer ikke, hun kan varetage ansvar i samme omfang som før.'

2.6.3 Af rehabiliteringsteamets forberedende del af 15. februar 2023 (bilag 13) oplyste klager videre:

'3.4 Mål

Spørgsmål 7: Har du en ide om hvilket arbejde, du gerne vil have? [...] Når jeg er raskmeldt håber jeg at kunne bestride et job med mindre ansvar end det jeg blev sygemeldt fra.

2.6.4 Sagsbehandleren anførte i den forbindelse bl.a. følgende om klagers udviklingsmuligheder:

'Udviklingsmuligheder:

[klageren] har gode faglige kompetencer og erfaring fra et langt arbejdsliv, mange år som Hun oplever helbredsmæssig bedring. Der ses fortsat mulighed for udvikling, da [klageren] fortsat deltager i behandling. [klageren] har en stor arbejdsidentitet, og hun har stor motivation for at returnere til arbejdsmarkedet. Der ses således gode muligheder for at [klageren] igen kan opnå tilknytning til arbejdsmarkedet.'

2.6.5 Af rehabiliteringsteamets indstilling af 15. marts 2023 om jobafklaringsforløb (bilag 14) anførtes videre:

'Sigtet er, at [klageren] vender tilbage til arbejdsmarkedet.

Teamet anbefaler:

- at [klageren] støttes i forløb ved erhvervspsykolog og at der evt. indhentes aktuel status fra denne, hvis det vurderes relevant
- at [klageren] tilbydes forløb i Jobcenterregi – coaching, karriererådgivning m.m. i forhold til at klaring af fremtidige muligheder på arbejdsmarkedet
- at der evt. etableres virksomhedspraktik

Begrundelse for handleretninger

Angiv hvilke ressourcer og udviklingsmuligheder teamet har lagt vægt på

Teamet har lagt vægt på, at [klageren] har en stabil tilknytning til arbejdsmarkedet og har en stor arbejdsidentitet. Der ses udviklingsmuligheder ved at [klageren] støttes i at se nye muligheder på arbejdsmarkedet, da hun har et stort ønske om på sigt at vende tilbage hertil.' ...

2.6.6 Klager blev videre tilkendt seniorpension pr. 1. januar 2024 (bilag 5).

(C) Yderligere oplysninger

2.6.7 Foruden de kommunale og lægelige akter har PFA indhentet yderligere oplysninger til brug for vurderingen af klagers erhvervsevne.

2.6.8 PFA har i den forbindelse modtaget et opfølgningsskema udfyldt af klager til PFA den 9. januar 2024 (bilag E), hvori klager bl.a. oplyste følgende:

'2. Hvordan er det gået med dit helbred, siden du sidst modtog en afgørelse fra os? Vælg én af de tre svarmuligheder Forbedret, Uændret eller Forværret – Uændret

[...]

2.8 Har du, siden vi sidst sendte en afgørelse til dig, været til undersøgelse eller behandling på hospital eller hos læge? – Ja

2.9. Oplys, hvilken undersøgelse eller behandling og af hvem – [læge], juli og oktober kvartal (samtaler vedrørende min sygdom)

2.10. Har du været i behandling hos andre? – Nej

[...]

2.16 Tager du medicin i forbindelse med behandlingen af de sygdomme, du mener, er med til at nedsætte din erhvervsevne? – Nej

[...]

6. Laver du frivilligt arbejde eller andet ulønnet arbejde? – Ja

6.1. Hvad arbejder du med frivilligt? – ... for [forening] hvor jeg selv bor (... lejligheder)

6.2 Hvor mange timer om måneden arbejder du frivilligt? – 2.

2.7 PFA forelagde i den forbindelse sagens akter for PFA's lægekonsulent med speciale i arbejdsmedicin. Lægekonsulentens udtalelse af 8. april 2024 som bilag F. Af udtalelsen fremgik bl.a. følgende om lægekonsulentens gennemgang af sagens akter:

'Nævner/anbefaler under forløbet august 22 et kommunalt stresskursus, hvilket dog ikke iværksættes. Der ses ingen helbredsmæssig begrundelse for dette ikke iværksættes.

[...]

Frasiger sig ved kontakt til arbejdspladsen et tilbud om andre arbejdsfunktioner i virksomheden

[...]

På intet tidspunkt under forløbet har der været iværksat beskæftigelsesrettede tilbud. Sagsbehandler i jobcenter har i flere omgange kontaktet egen læge i forbindelse med planlægning heraf og bedt om helbredsmæssige argumenter, dersom dette ikke skulle iværksættes. Det vurderes at egen læge ikke har fremsendt/fremført helbredsmæssige argumenter for at dette ikke kunne iværksættes eks. i løbet af 2023. I psykiater SPA fra marts 24 nævnes FT ikke oplevet bedring. Dette vurderes ikke i overensstemmelse med oplysninger i flere øvrige og mere tidsnære akter. Og der er ikke sket/dokumenteret forværring efter egen læges beskrivelse af bedring frem til marts 23, men bl.a. fortsat grådlabilitet ved tale om tidligere arbejde.

[...]

Psykiater fremfører ingen helbredsmæssig argumentation/begrundelse ift erhvervsevnefrasen. - Samlet vurderes der dokumentation for bedring i FTs akutte belastningsreaktion, opstået grundet ekstraordinært belastende arbejdsforhold i måneder fra 2021.

[...]

Der er ikke foretaget arbejdsprøvning. Der vurderes ikke at være en helbredsmæssig dokumentation/argumentation for at dette ikke er muligt eller vil forventes at være helbredsmæssigt risikabelt.

Samlet vurderes der ikke helbredsmæssig dokumentation for at den generelle erhvervsevne er nedsat med ½ efter 01.01.2024'

2.7.1 Ovenstående oplysninger er således bl.a. indgået i PFA's vurdering af klagers erhvervsevnetab og dermed har dannet grundlag for PFA's afgørelse om standsning af udbetaling af erhvervsevnetabsydelse samt præmiefritagelse.

2.8 Klagen bør ikke tages til følge

2.8.1 Klager henviser i sit klageskrift til støtte for sin påstand bl.a. til, at klagers læge har vurderet, at klagers ugentlige timeantal i tilfælde af arbejdsprøvning forventeligt vil være maksimalt 15 timer om ugen (bilag 9).

2.8.2 PFA bemærker hertil, at der ikke findes nogen konkret lægelig begrundelse for dette fastsatte timeantal. Der er reelt tale om rent gætteri fra egen læges side, når der ikke er gennemført nogen form for arbejdsprøvning. Vurderingen kan derfor ikke i sig selv anses som dokumentation for, at klagers erhvervsevne ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat til maksimalt 15 timer ugentligt i henhold til forsikringsbetingelserne. Det er tværtimod PFA's opfattelse, at der netop ikke i sagens akter er den fornødne dokumentation for, at klagers generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, som det kræves efter forsikringsbetingelserne.

2.8.3 PFA bemærker videre, at lægeerklæringen (bilag 9), som er dateret den 30. august 2023, tillige er vedlagt som bilag til klagers ansøgning om seniorpension af 14. september 2023 (bilag 17). Det må derfor lægges til grund, at lægeerklæringen er udarbejdet netop til brug for klagers ansøgning herom, og at lægens udtalelse og vurdering af klagers restevne således afspejler det krav om restevne i eget erhverv, der kræves i forhold til at opfylde betingelserne for seniorpension. Bilag 9 har af denne årsag også en meget begrænset bevisværdi.

2.9 For så vidt angår den psykiatriske speciallægeundersøgelsen bemærkes det, at klager ved speciallægeundersøgelsen blev beskrevet som psykisk og kognitiv opfaldende. Der var ingen tegn på en underliggende psykiatrisk diagnose. Det faktum, at speciallæge i psykiatri ... fandt klager grådlabil i forbindelse med samtale om følsomme emner såsom tidligere arbejde, ændrer ikke herpå.

2.10 PFA bemærker i den forbindelse, at speciallæge i psykiatri ... har udtalt sig meget specifikt om klagers erhvervsevne uden en konkret helbredsmæssig begrundelse. De nye lægelige oplysninger kan efter PFA's opfattelse ikke anses for tilstrækkelig dokumentation for, at klagers helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

2.11 For så vidt angår klagers bemærkninger til klagers tilkendelse af seniorpension, gøres det gældende, at PFA's vurdering af, hvornår og i hvilket omfang klagers erhvervsevne er nedsat, ikke er den samme vurdering, som der foretages af eksempelvis kommunale myndigheder ved tilkendelse af offentlige ydelser i medfør af lovgivning inden for det sociale område. Det offentlige arbejdsevnebegreb, der også finder anvendelse ved tilkendelse af seniorpension, baseres på en vurdering af, om borgerens arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til seneste job. Vurderingen sker således på et andet og meget mere snævert grundlag end den vurdering af klagers generelle erhvervsevne, som PFA foretager ud fra aftalegrundlaget, og som er den vurdering, der skal lægges til grund i denne sag.

2.12 PFA gør på den baggrund gældende, at ankenævnet ikke bør tillægge klagers tilkendelse af seniorpension en afgørende betydning ved vurderingen af klagers erhvervsevne i henhold til klagers forsikringsbetingelser.

2.13 PFA bemærker i den forbindelse, at der ikke har været iværksat jobafklarende virksomhedspraktik eller anden form for beskæftigelsesrettede tiltag. PFA bemærker videre, at det af sagens akter fremgår, at klager frasagde sig tilbud fra sin tidligere arbejdsplads om andre arbejdsfunktioner i virksomheden, og at klager søgte seniorpension sammenfaldende med sin opsigelse.

2.14 Disse forhold understøtter efter PFA's vurdering, at det er uafklaret, om klager ville kunne varetage et arbejde på det brede arbejdsmarked på halv tid, såfremt klagers skånehensyn blev iagttaget. På baggrund af dette og idet, at der ikke i sagens øvrige lægelige og kommunale akter efter PFA's vurdering foreligger den fornødne dokumentation for, at klagers erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, er det PFA's opfattelse, at klagen ikke bør tages til følge.

3 SAMMENFATTENDE ANBRINGENDER

3.1 Det gøres gældende, at det er klager, som forsikrede, der har bevisbyrden for, at klagers generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen således, at hun opfylder betingelserne for udbetaling af ydelser og præmiefritagelse under policenr. Denne bevisbyrde indebærer, at klager skal have dokumenteret, at hun efter overgangen til vurdering af generelle erhvervsevne har et erhvervsevnetab på mindst halvdelen, og at dette er varigt.

3.2 Det gøres gældende, at denne bevisbyrde ikke er løftet.

3.3 PFA gør hertil gældende, at der ikke i sagen er fremlagt dokumentation, som understøtter, at klager af helbredsmæssige årsager ikke skulle være i stand til at varetage et erhverv på det brede arbejdsmarked på mindst halv tid i henhold til forsikringsbetingelserne under brug af rette skånehensyn og behørig tilrettelæggelse af arbejdet. Tværtimod fremgår det af sagens akter, at der er tale om en diagnose med god prognose, samt at klager har oplevet en dokumenteret forbedring af sin funktionsevne og helbredstilstand og det i et omfang, som efter PFA's vurdering dokumenterer, at klagers erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

3.4 Det er tilsvarende PFA's opfattelse, at klagers subjektive gener og symptomer samt de øvrige oplysninger i sagens akter om klagers funktionsevne i høj grad bygger på klagers egne oplysninger om gener, smerter og funktionsniveau. Oplysninger, som efter PFA's opfattelse, ikke tilstrækkelig grad forklares af klagers dokumenterede gener og sagens lægelige akter i øvrigt.

3.5 PFA bestrider i den forbindelse ikke, at klager har gener og symptomer fra sin stressreaktion, eller at klager ikke har en vis nedsættelse af sin erhvervsevne i et kognitivt krævende arbejde. Omfanget af disse gener og symptomer er imidlertid ikke af et sådant omfang, at klagers erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Det afgørende for vurderingen er ikke, hvad klager gør eller hidtil har gjort, men hvad klager ud fra de helbredsmæssige oplysninger i sagen bør være i stand til at kunne.

3.6 PFA finder det ikke lægeligt dokumenteret, at klager ikke vil kunne varetage et arbejde på mindst halv tid på det brede arbejdsmarked, hvor klager kan anvende sine faglige kompetencer eller indenfor andre erhverv, og hvor der tages hensyn til klagers skånebehov, herunder mindre kognitivt krævende arbejde, mindre stress, pres og ansvar, mulighed for pauser, ingen skarpe

deadlines og undgåelse af fysiske arbejdsforhold med hyppigt skiftende arbejdssteder mm. Den manglende arbejdsprøvning bør i den forbindelse også komme klager bevismæssigt til skade.

3.7 På den baggrund gør PFA sammenfattende gældende, at klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af erhvervsevnetabsydelse og præmiefritagelse efter den 31. december 2023 under policenr. ..., idet klagers helbredsmæssige erhvervsevne ud fra en samlet helbredsmæssig bedømmelse ikke er nedsat med mindst halvdelen.

3.8 PFA har derfor været berettiget til at standse udbetalingerne af erhvervsevnetabsydelse samt præmiefritagelse pr. 31. december 2023, som sket.

4 BEVISFØRELSE

PFA's bevisførelse vil bestå af de i sagen fremlagte bilag."

Klagerens advokat har i brev af 26/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har modtaget PFA's svar af 16. september 2024 med henvisning til sagens bilag. Ankenævnet for Forsikring opfordres til at foretage en uvildig og udtømmende vurdering af sagens bilag.

I forhold til de lægelige vurderinger, der foreligger fra egen læge og psykiater ..., bemærkes, at lægerne – netop på baggrund af de helbredsmæssige forhold – har foretaget en vurdering af arbejdsevne. PFA's egen vurdering og/eller PFA's lægekonsulents vurdering har ikke en større lægefaglig vægt.

Det bestrides således, at der er tale om 'rent gætteri'. Vurderingen fra de undersøgende læger og speciallæger er baseret på de pågældende lægers objektive undersøgelse af klager og med udgangspunkt i de pågældende lægers lægefaglige erfaring.

I forhold til reglerne om seniorpension er det korrekt, at der ikke er foretaget en afprøvning som grundlag for tilkendelse. Det er netop formålet med seniorpensionsreglerne, at vurdering foretages alene på det helbredsmæssige grundlag. Tilsvarende som vurdering i forsikringsbetingelserne hos PFA. Det har derfor formodningen for sig, at en tilkendelse af seniorpension, hvor det netop er vurderet, at der ikke er behov for en yderligere afprøvning af borgeren, fordi det helbredsmæssige grundlag er tilstrækkelig dokumentation for nedsat arbejdsevne, i sig selv indikerer, at forsikringsbetingelserne er opfyldt.

Det findes stødende, at PFA argumenterer med henvisning til seniorpensionsreglerne, når PFA ikke selv har ønsket eller stiller en afprøvning til rådighed, såfremt selskabet finder dette relevant.

Samlet gøres det fortsat gældende, at klager har dokumenteret, at hun opfylder forsikringsbetingelserne med en nedsat erhvervsevne svarende til 50 % ud fra de foreliggende helbredsmæssige oplysninger."

Selskabets advokat har i brev af 10/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Der henvises til svarskriftets påstand og anbringender, som fastholdes i deres helhed. Klagers replik af 26. september 2024 giver anledning til følgende supplerende bemærkninger:

1 SUPPLERENDE SAGSFREMSTILLING OG ANBRINGENDER

1.1 PFA fastholder, at oplysningerne i de lægelige akter i sagen om klagers funktionsevne, hvortil klager henviser, i vid udstrækning bygger på klagers egne oplysninger om gener, smerter og funktionsniveau. Disse oplysninger forklares imidlertid ikke tilstrækkeligt af klagers dokumenterede gener eller sagens øvrige lægelige akter.

1.2 Det fastholdes, at både speciallæge ... meget specifikke udtalelse i speciallægeerklæringen (bilag 4) samt klagers egen praktiserende læges udtalelse i lægeerklæringen (bilag 9) ikke indeholder en konkret helbredsmæssig begrundelse. Der findes således ingen konkret lægelig begrundelse for den vurdering af arbejdssevnen, som fremgår af disse akter. Det fastholdes videre, at lægeerklæringen af 30. august 2023 er udarbejdet med henblik på klagers ansøgning om seniorpension af 14. september 2023 (bilag 17). Udtalelsen og vurderingen skal derfor ses i lyset af kravene til restarbejdssevne for at opfylde betingelserne for seniorpension, hvilket medfører begrænset bevismæssig værdi.

1.3 PFA's lægekonsulents vurdering samt PFA's overordnede vurdering er foretaget på et objektivt grundlag ved inddragelse af sagens samtlige akter. PFA's vurderinger adskiller sig derfor også på disse punkter fra de vurderinger, som klager henviser til.

1.4 Det fastholdes, at disse vurderinger ikke i sig selv kan anses som dokumentation for, at klagers generelle erhvervsevne er nedsat til mindst halvdelen på det brede arbejdsmarked, som krævet i henhold til klagers forsikringsbetingelserne hos PFA. Tværtimod fastholdes det, at der netop ikke foreligger den nødvendige dokumentation herfor i sagens akter.

1.5 For så vidt angår klagers bemærkninger om tilkendelse af seniorpension bestrider PFA, at tilkendelsen af seniorpension i sig selv skulle medføre en formodning for, at klager opfylder forsikringsbetingelserne for et dækningsberettigende erhvervsevnetab.

1.6 Det fastholdes, at tilkendelse af seniorpension, ligesom øvrige offentlige ydelser i henhold til sociallovgivningen, sker på et andet og betydeligt mere snævert grundlag end den vurdering af klagers generelle erhvervsevne, der skal foretages efter klagers erhvervsevnetabsforsikring hos PFA. Der henvises til svarskriftets afsnit 2.11-2.12. Det bestrides således, at vurderingen af seniorpension foretages på samme helbredsmæssige grundlag som i PFA's forsikringsbetingelser.

1.7 Det er fortsat klager, der har bevisbyrden for, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Det fastholdes, at denne bevisbyrde ikke er løftet. Det kan i den forbindelse heller ikke lægges PFA til last, at PFA ikke af egen drift har stillet en arbejdsprøvning til rådighed for klager. PFA bemærker igen, at klager havde frasagt sig tilbud fra sin tidligere arbejdsplads om andre arbejdsfunktioner i virksomheden og i forbindelse med sin opsigelse søgte seniorpension uden at have foretaget andre jobprøvende foranstaltninger.

1.8 PFA fastholder på den baggrund, at klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af erhvervsevnetabsydelse og præmiefritagelse efter den 31. december 2023 under policenr. ..., idet klagers helbredsmæssige erhvervsevne ud fra en samlet helbredsmæssig bedømmelse ikke er nedsat med mindst halvdelen. PFA har derfor været berettiget til at standse udbetalingerne af erhvervsevnetabsydelse samt præmiefritagelse pr. 31. december 2023, som sket.

1.9 Sagen kan efter PFA's opfattelse herefter overgå til ankenævnets afgørelse."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af pensionsbevis af 30/6 2022 fremgår bl.a.:

"Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:
Løbende udbetaling på op til 74,00 % af din løn, årligt:

...

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din helbredsmæssige erhvervsevne bliver nedsat med mindst 50 procent, og din økonomiske erhvervsevne bliver nedsat med mindst 10 procent inden den 1. januar 2027, hvor du er fyldt ... år, og nedsættelsen skyldes sygdom eller ulykke.

...

Så længe du modtager løn fra din arbejdsgiver, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling. Der kan imidlertid ske udbetaling til din arbejdsgiver i henhold til samarbejdsaftalen med din arbejdsgiver."

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"04.07.22

...

Akut belastningsreaktion

Sub.: 6/6 er pt sygemeldt pga stressreaktion.

intet specifikt, presset har været tiltagende siden december.

risiko for længerevarende sygemelding, aftaler en tid til samtale.

...

13.07.22

...

Sub.: 1.samtale. hukommelses- og koncentrationsproblemer, grådlabil forstyrrelse af søvnen m. tidlig opvågning og tankemylder. Vil helst være sig selv m nærmeste bekendte. Har svært ved at erkende at hun er stressramt. Plan: Sygemeldes 100% ny samtale om 4 uger.

...

04.09.23

...

Pt har været sygemeldt pga stress og belastningsreaktion, lille obs depression siden 6/6-22, præget af hukommelsesproblemer, koncentrationsbesvær og grådlabilitet. Søvn har været forstyrret med tidlig morgenvågning og tankemylder. Pt har nu været sygemeldt i over 1 år, hukommelses- og koncentrationsproblemerne er i aftagende, men pt er fortsat grådlabil ved selv små belastninger. Bedes modtaget til vurdering om de kognitive problemer udelukkende skyldes stress og belastningsreaktionen eller om pt har en underliggende depression.

...

06.09.23

...

Jeg kan hermed bekræfte at min patient [klageren]..., er sygemeldt på ubestemt tid.

1. sygedag 6/6 2022, der er tale om en svær stress og belastningstilstand, der har umulig gjort genoptagelse af arbejdet, selv i begrænset omfang (delvis sygemelding).

Behandlingen pågår her i klinikken med samtale og vurdering af tilstanden.

Ankenævnet for Forsikring

19.

101939

På trods af den lange sygemelding, er patienten fortsat påvirket heraf, og ude af stand til at genoptage sit tidligere arbejde.

Der er problemer med koncentration, hukommelse samt udtalte svingninger i humør.

Hun er derfor d.d. henvist til vurdering ved praktiserende speciallæge i psykiatri. Jeg kan ikke på nuværende tidspunkt udtale mig om varighed.

...

31.01.24

...

Sub.: Det drejer sig om ... årig kvinde langtidssygemeldt pga. stress og belastningsreaktion.

Første sygedag 1/6-2022. Pt. er præget af stress og belastningsreaktion med hukommelsesproblemer koncentrationsbesvær og grådlabilitet. Søvn er forstyrret med tidlige morgenvågning og tankemylder. Der har under udredningen været lille mistanke om depression, men ikke udtalt. Pt. har arbejdet som ... i ... firma men er nu opsagt. I forhold til det fremtidige forsørgelsesgrundlag og vurdering anmodes om hjælp til vurdering af pt.s arbejdssevne.

Sub.:... 31.01.24 P02 Akut belastningsreaktion

Sub.: Samtale: Pt angiver at tilstanden er uændret, dvs uden ydre belastninger og pres, fungerer hun normalt, men v pres opstår uro, følelseslabilitet, koncentrations- og hukommelsesbesvær."

Af statusattest af 24/8 2022 fremgår bl.a.:

"Pt. har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær, koncentrationsproblemer. Hun fremtræder grådlabil med forstyrret søvn, tidlig opvågning og tankemylder. Pt. har fortsat svært ved at erkende at hun er stressramt. Hun er rådet til 100% sygemelding og bør ikke på nuværende tidspunkt aktiveres.

Anden samtale 17/8-22 fortsat kognitivs symptomer og grådlabil. Har det lidt bedre når hun er alene. Hun har fortsat svært ved at erkende at hun er sygemeldt, stressramt. Jeg tænker at hun med fordel kunne deltage i kommunens stresshåndteringskurser, men jeg mener at egentlig arbejdsaktivering endnu er for tidligt.

Ny tid 14/9-22.

På nuværende tidspunkt ingen medicinsk behandling.

Sygemeldingen vil blive langvarig formentlig 3-6 måneder før pt. atter vil være arbejdsdygtig og da her med skånehensyn.

...

Lægens attestation

...

7. Lægens vurdering

...

Arbejdsforholdene skønnes på baggrund af oplysningerne i punkterne 3, 4 og 6 forsvarlige i forhold til helbredet.



...

Fravær fra arbejdet tilrådes.
Lægen begrundes i pkt.8.

Fravær på fuld tid. (Sæt X)



...

8. Lægens uddybende kommentarer til vurderinger i pkt. 7

Patienten rådes til sygemelding på fuld tid.

...

9. Varighed

Lægens skøn over den periode, regnet fra attestdato, hvor ændrede arbejdsfunktioner eller fravær fra arbejdet anses for påkrævet (antal dage, uger, måneder)
Uger til måneder."

Af statusattest af 14/11 2022 fremgår bl.a.:

"Der er som anført bedring i tilstanden, omend pt. fortsat er grådlabil og hun kan føle sig presset af selv små belastninger i hverdagen. Jeg mener, at hun indenfor 3-6 mdr. vil kunne påbegynde arbejdet igen, med skånehensyn i form af nedsat arbejdstid. Skånehensynene vil være midlertidige."

Af kommunalt notat af 5/12 2022 fremgår bl.a.:

"Vi har aftalt, at vi arbejder hen imod dit jobmål, som er tilbagevenden til nuværende arbejde som [stilling] ved [virksomhed].

...

Eget arbejdsmarkedsperspektiv:

Lægen har vurderet, at [klageren] endnu ikke er klar til at starte arbejde. De skal se det an, hvordan det går. [klageren] har opfølgning med arbejdet den 19.01.2023.

...

[klageren] oplever selv, at det går den rigtige vej. Dog kan hun mærke, at så snart hun skal tale om arbejde, så berører det hende. Hun beskriver, at så snart hun skal tale om arbejde, bliver hun grådlabil.

...

Vurdering af betingelserne for fortsat berettigelse til sygedagpenge:

Det vurderes, at [klageren] fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] lider af stress, hvilket medfører, at hun er grådlabil og kognitivt udfordret bl.a. på hukommelsen, hvorfor hun ikke er i stand til at genoptage sit arbejde. Det vurderes endvidere at uarbejdsdygtigheden er gældende i et hvert erhverv jf. Lov om sygedagpenge § 7 stk. 3-4.

...

Samlet vurdering, herunder borgerens samlede behov for indsats og behovet for indsats efter anden lovgivning, jf. § 15 i Lov om sygedagpenge: [klageren] deltager i behandling, og hun har løbende møder med sin arbejdsplads. Der vurderes ikke behov for anden indsats for nuværende.

Der er jf. §§ 13 c og 17 planlagt følgende tilbud eller anden indsats, herunder den arbejdspladsbaserede indsats:

Vi har aftalt at dit jobmål er:

A. tilbagevenden til arbejde som [stilling] ved [virksomhed].

Det er et realistisk og realiserbart jobmål fordi du allerede er ansat og har gode faglige kompetencer. Derudover er jobmålet foreneligt med din helbredsmaessige situation, idet der er god prognose for at genvinde funktionsevnen

For at nå dit jobmål, har vi aftalt;

Ankenævnet for Forsikring

21.

101939

- at du skal deltage i anvist behandling, fordi det understøtter jobmålet ved at øge din funktionsevne

Formålet er, at du efterfølgende skal være i stand til genoptage dit arbejde og på sigt raskmelde dig."

Af anmeldelse af 22/12 2022 fremgår bl.a.:

"Vælg sygdom Psykisk belastning/sygdom, herunder stress

Er du allerede raskmeldt igen – eller forventer du at blive raskmeldt inden for de næste 6 måneder? Nej

Skyldes din psykiske sygdom stress? Ja

...

Hvornår var din første sygedag? 03.06.2022

Hvilken sygdom er hovedårsagen til din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne)? Stress primær og sekundær (årsag) diagnose

...

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom? 03.06.2022

Har du søgt læge for dine symptomer? Ja

Hvornår søgte du første gang læge for dine symptomer? 13.07.2022

Hvilken læge/sygehus søgte du først? Egen læge

Har du endnu en sygdom med indflydelse på din erhvervsevne (sekundær sygdom)? Nej

...

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

Er træt – mindre energi end normalt

har svært ved at sove

manglende koncentrationsevne

let til tårer

svært ved at huske

har ikke mistet lysten til at arbejde, men kan bare ikke

Skyldes din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne) en ulykke? Nej

...

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

Sygemeldt	Fra	Til	Arbejdstimer pr. uge
Fuldt sygemeldt	03.06.2022	ikke besvaret	ikke besvaret

...

Er du blevet undersøgt/behandlet hos andre end din egen læge i sygeforløbet? Ja

...

Titel/speciale/afdeling Psykoterapeut

...

Hvornår startede behandlingen/undersøgelsen? 23.06.2022

Hvilken undersøgelse/behandling har du fået? Samtaler.

Er behandlingen/undersøgelsen afsluttet? Ja

Hvornår afsluttede du behandlingen/undersøgelsen? 14.11.2022

Er du behandlet/undersøgt flere steder? Ja

Ankenævnet for Forsikring

22.

101939

Hvem har undersøgt/behandlet dig (navn på behandler, læge eller sygehus)? [psykolog] opstart 4. januar 2023

...

Hvornår startede behandlingen/undersøgelsen? 22.12.2022

...

Anvender eller har du anvendt medicin på grund af din sygdom/sygdomme? Nej

...

Har du fravalgt lægeligt tilrådet behandling eller medicin? Nej

...

Forventer du på sigt at kunne arbejde i dit eget erhverv igen over halv tid (mindst 19 timer om ugen)? Nej eller ved ikke

Hvilke skånehensyn har du i forhold til arbejde? Jeg er stadig sygemeldt på fuld tid, derfor pt. ingen drøftelser herom med mit arbejde.

Har du mulighed for at få opfyldt disse skånehensyn på din nuværende arbejdsplads? ikke besvaret

...

Var du ansat som lønmodtager på sygemeldingstidspunktet? Ja

...

Hvor mange timer om ugen arbejdede du før sygemeldingen? 37 timer

Hvad var din årsløn (før skat) inden din sygemelding? 940080

...

Er du blevet opsagt? Nej

Er du i dialog med din arbejdsgiver om tilbagevenden i arbejde? Nej

Hvorfor er du ikke i dialog med din arbejdsgiver? Har samtale med min leder efter hvert lægebesøg. Er stadig sygemeldt på fuld tid og derfor har vi ikke startet drøftelserne om min tilbagevenden endnu.

Forventer du at vende tilbage til dit nuværende arbejde? Ja

Har du haft eller får du lønophør? Nej

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

Andet arbejde

Havde du før din sygemelding et yderligere arbejde (lønnet/ulønnet/frivilligt)? Ja

Hvilken type arbejde var der tale om? Er ... i en lille [forening] hvor jeg bor – ... husstande

...

Hvor mange timer arbejdede du om måneden? 1-2 timer

Var arbejdet lønnet (alle former for indtjening)? Nej

...

Får eller har din arbejdsgiver fået sygedagpengerefusion pga. din sygemelding? Ja

I hvilken periode har din arbejdsgiver fået refusion?

Fra

Til

03.06.2022

ikke besvaret

...

Får du eller har du selv fået sygedagpenge pga. din sygemelding? Nej

Får eller har din arbejdsgiver fået ressourceforløbsydelse eller jobafklaringsydelse pga. din sygemelding? Nej

Får du eller har du selv fået ressourceforløbsydelse eller jobafklaringsydelse? Nej

...

Jobcenter

Ankenævnet for Forsikring

23.

101939

Er du eller har du været i virksomhedspraktik eller jobafklaringsforløb? Nej

...

Er skaden/sygdommen opstået i din fritid eller i forbindelse med arbejdet? På arbejdet"

Af opsigelse af 19/1 2023 fremgår bl.a.:

"OPSIGELSE

Det er med beklagelse, at vi hermed må opsig dig fra din stilling i [virksomhed] (herefter selskabet)

med fratrædelse den 31. juli 2023."

Af statusattest af 19/1 2023 fremgår bl.a.:

"Pt. er fortsat sygemeldt på fuld tid og fortsat ramt af stress/belastningstilstand. En enkelt dag med uforudsete hændelser kan bringe hende ud af balance med behov for efterfølgende rekreation. Pt. er indbudt fra arbejdsplads til samtale, denne besked aktiveret stresstilstand påny i fuld flor. Prognosen er således dårlig og jeg mener fortsat at der vil gå 3-6 måneder før pt. vil kunne raskmeldes. Udover samtalerne her i klinikken ser pt. Psykolog."

Af kommunalt notat af 23/1 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har aftalt, at vi arbejder hen imod dit jobmål, som for nuværende er uafklaret.

...

[klageren] er blevet opsagt grundet omstruktureringer. Hun er i opsigelsesperiode frem til 31.07.2023. [klageren] havde forventet det, og hun har fået en fin aftale.

...

[klageren] er fortsat fuldt sygemeldt, og hun har det ikke godt. Hun oplever fortsat symptomer på stress, og er fortsat grådlabil.

...

Vurdering af betingelserne for fortsat berettigelse til sygedagpenge:

Det vurderes, at [klageren] fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] lider af stress, hvilket medfører, at hun er grådlabil og kognitivt udfordret bl.a. på hukommelsen, hvorfor hun ikke er i stand til at genoptage sit arbejde. Det vurderes endvidere at uarbejdsdygtigheden er gældende i et hvert erhverv jf. Lov om sygedagpenge § 7 stk. 3-4.

...

Samlet vurdering, herunder borgerens samlede behov for indsats og behovet for indsats efter anden lovgivning, jf. § 15 i Lov om sygedagpenge:

[klageren] deltager i behandling, og hun har løbende opfølgning med beskæftigelsesrådgiver. Der vurderes ikke behov for anden indsats for nuværende.

Der er jf. §§ 13 c og 17 planlagt følgende tilbud eller anden indsats, herunder den arbejdspladsbaserede indsats:

Vi har aftalt at dit jobmål er:

A. Uafklaret for nuværende. Dog ved du, at du ikke skal have ansvar i samme omfang som hidtil.

For at nå dit jobmål, har vi aftalt;

- at du skal deltage i anvist behandling, fordi det understøtter jobmålet ved at øge din funktionsevne

Formålet er, at du efterfølgende **skal** være i stand til genoptage dit arbejde og på sigt raskmelde dig."

Af kommunalt notat af 24/1 2023 fremgår bl.a.:

"Grundlag for revurdering af sygedagpengere retten

...

1. Indledning:

[klageren] (... år) er sygemeldt siden 06.06.2022 grundet stress fra sit arbejde som [stilling] ved [virksomhed]. [klageren] er blevet opsagt i løbet af sygemeldingen, og opsigelsesperioden udløber 31.07.2023.

...

3. Egen vurdering af helbred:

- a. Borgerens egen vurdering af den aktuelle helbredstilstand og hvordan tilstanden påvirker funktionsniveauet

[klageren] er sygemeldt med stress. Hun er grådlabil, har hukommelses- og koncentrationsbesvær, udfordringer med søvn og har svært ved at overskue noget og tage sig sammen til noget. [klageren] har svært ved at acceptere, at det er sådan. [klageren] har gået til psykoterapeut, hvor hun var i forløb over 10 gange. Der var desuden nogle øvelser online. Efter dette forløb, er [klageren] startet i forløb med erhvervspsykolog. Herudover er hun til samtale med egen læge hver 4. uge.

Hun er startet på motionsforløb. Hun går til mange [sport] sessioner.

[klageren] oplever koncentrations- og hukommelsesudfordringer. Hvis hun skal to ting på en dag, så er den ene ting en ting for meget. Det er fortsat meget svært for [klageren] at acceptere, hvor hårdt hun er ramt. Hun har svært ved at forstå, hvorfor hun har det så dårligt som hun har. [klageren] oplever selv, at det går den rigtige vej. Dog kan hun mærke, at så snart hun skal tale om arbejde, så berører det hende.

- b. Lægelige/helbredsmæssige oplysninger i sagen

LÆ 125 af egen læge dateret 19.01.2023:

Pt. er fortsat sygemeldt på fuld tid og fortsat ramt af stress/belastningstilstand. En enkelt dag med uforudsete hændelser kan bringe hende ud af balance med behov for efterfølgende rekreation. Pt. er indbudt fra arbejdsplads til samtale, denne besked aktiveret stresstilstand på ny i fuld flor. Prognosen er således dårlig og jeg mener fortsat at der vil gå 3-6 måneder før pt. vil kunne raskmeldes. Udover samtalerne her i klinikken ser pt. Psykolog

...

LÆ 125 af egen læge dateret 14.11.2022:

Pt. er sygemeldt pga. stress- og belastningsreaktion. Første konsultation her den 04.07.22. Pt. er i bedring. Hun er i samtalebehandling her i klinikken. Næste samtale primo januar 2023. Hun påbegynder nyt samtaleforløb ved psykolog/psykoterapeut i pensionskassereg. Der er som anført bedring i tilstanden, omend pt. fortsat er grådlabil og hun kan føle sig presset af selv små belastninger i hverdagen.

Jeg mener, at hun indenfor 3-6 mdr. vil kunne påbegynde arbejdet igen, med skånehensyn i form af nedsat arbejdstid. Skånehensynene vil være midlertidige.

...

LÆ 125 af egen læge dateret 24.08.2022:

Pt. er sygemeldt pga. stress og belastningsreaktion.

... årig kvinde med højt funktionsniveau og arbejdspress i privat virksomhed. Henvender sig 4/7-22 pga. stress og belastningsreaktion der har stået på gennem længere tid siden december måned 2021. Første egentlige samtale 13/7-22. Pt. har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær, koncentrationsproblemer. Hun fremtræder grådlabil med forstyrret søvn, tidlig opvågning og tankemylder.

Pt. har fortsat svært ved at erkende at hun er stressramt. Hun er rådet til 100% sygemelding og bør ikke på nuværende tidspunkt aktiveres.

Anden samtale 17/8-22 fortsat kognitivs symptomer og grådlabil. Har det lidt bedre når hun er alene. Hun har fortsat svært ved at erkende at hun er sygemeldt, stressramt. Jeg tænker at hun med fordel kunne deltage i kommunens stresshåndteringskurser, men jeg mener at egentlig arbejdsaktivering endnu er for tidligt.

Ny tid 14/9-22.

På nuværende tidspunkt ingen medicinsk behandling.

Sygemeldingen vil blive langvarig formentlig 3-6 måneder før pt. atter vil være arbejdsdygtig og da her med skånehensyn.

...

4. Forventninger og ønsker til fremtidigt arbejdsliv:

[klageren] forventer fortsat selv, at hun kan raskmeldes til arbejde. Hun forventer ikke, hun kan varetage ansvar i samme omfang som før.

5. Indsatser i sygedagpengeperioden:

[klageren] har løbende haft møder med arbejdet hver 3-4 uge. Egen læge har vurderet, at det var for tidligt med opstart af arbejde. Vi har drøftet Lær at tackle, men [klageren] syntes ikke det var relevant på daværende tidspunkt, fordi hun fokuserer på sin behandling.

6. Sociale forhold:

[klageren] modtager løn under sygdom.
Hun beskriver et stabilt netværk.

...

8. Samlet vurdering, herunder vurdering iht. Retssikkerhedslovens § 7a.

[klageren] er sygemeldt grundet stress. Hun er sygemeldt fra sin ansættelse ved [virksomhed], hvor hun har haft mange og store ansvarsområder. [klageren] er opsagt grundet omstruktureringer, men er i opsigelsesperiode frem til 31.07.2023.

[klageren] har deltaget i forløb med psykoterapeut. Behandlingen nu består af samtaler med erhvervspsykolog, og samtaler med egen læge hver 4. uge ca. [klageren] oplever fortsat stresssymptomer, og hun har svært ved at acceptere, at hun er så hårdt ramt, som hun er. Egen læge vurderer, at [klageren] kan raskmeldes om 3-6 måneder. Denne vurdering er [klageren] selv enig i. Hun forventer dog ikke, at hun kan have samme mængde ansvar som hidtil, men hun forventer, hun kan raskmeldes til arbejde.

På baggrund af ovenstående vurderes det ikke muligt at forlænge sygedagpengeretten jf. Lov om sygedagpenge § 27 stk. 1-7. Der lægges vægt på, at tidshorizonten for raskmelding er usikker. Egen læge vurderer i august 2022, at tidshorizonten er 3-6 måneder. Både i november 2022 og i januar 2023 vurderer egen læge igen tidshorizonten til at være 3-6 måneder. Der har ikke været den forventede fremgang, og tidshorizonten vurderes derfor usikker. Det vurderes, at [klageren] fortsat er uarbejdsdygtig grundet egen sygdom, hvorfor der er grundlag for bevilling af jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse jf. Lov om sygedagpenge § 24, stk. 2.

Til det videre forløb anbefales løbende opfølgning med [klageren], samt støtte hende i raskmelding, når hun er klar og egen læge vurderer det muligt."

Af kommunalt notat af 31/1 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har aftalt, at vi arbejder hen imod dit jobmål, som for nuværende er uafklaret.

...

[klageren] overvejer at søge seniorpension. Hun vil gerne arbejde, men som hun har det lige nu, så kan hun ikke.

...

Helbred:

[klageren] har det fortsat ikke godt, og hun kan ikke overskue overgang til JAF.

...

Vurdering af aktuel status på CV på Jobnet, jf. § 13 b stk. 6 i Lov om sygedagpenge:

Vi drøfter CV, og [klageren] har ikke overskud til at udfylde det.

Vurdering af behovet for inddragelse af anden aktør samt information til arbejdspladsen, jf. § 9 i Lov om sygedagpenge:

Der vurderes ikke behov for inddragelse af anden aktør.

Vurdering af betingelserne for fortsat berettigelse til sygedagpenge:

Det vurderes, at [klageren] fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] lider af stress, hvilket medfører, at hun er grådlabil og kognitivt udfordret bl.a. på hukommelsen, hvorfor hun ikke er i stand til at genoptage sit arbejde. Det vurderes endvidere at uarbejdsdygtigheden er gældende i et hvert erhverv jf. Lov om sygedagpenge § 7 stk. 3-4.

Vurdering af behovet for indhentning af lægelige oplysninger jf. § 10 i Lov om sygedagpenge:

Der vurderes ikke behov for indhentning af oplysninger for nuværende.

Samlet vurdering, herunder borgerens samlede behov for indsats og behovet for indsats efter anden lovgivning, jf. § 15 i Lov om sygedagpenge:

[klageren] deltager i behandling, og hun har løbende opfølgning med beskæftigelsesrådgiver. Der vurderes ikke behov for anden indsats for nuværende.

Der er jf. §§ 13 c og 17 planlagt følgende tilbud eller anden indsats, herunder den arbejdspladsbaserede indsats:

Vi har aftalt at dit jobmål er:

A. Uafklaret for nuværende. Dog ved du, at du ikke skal have ansvar i samme omfang som hidtil.

Ankenævnet for Forsikring

27.

101939

For at nå dit jobmål, har vi aftalt;

- at du skal deltage i anvist behandling, fordi det understøtter jobmålet ved at øge din Funktionsevne"

Af rehabiliteringsteamets forberedende del af 15/2 2023 fremgår bl.a.:

"[klageren] har ikke deltaget i beskæftigelsesrettet indsats i sygemelding. Vi har drøftet Lær at tackle, men det har ikke været relevant. [klageren] har ikke haft mulighed for at deltage grundet helbredstilstanden. Hun har brugt sit overskud på at deltage i behandling.

...

1.7 Seneste forsørgelse

Forsørgelse:

Ressourceforløbsydelse

Sygedagpenge

Periode:

feb. 2023 – Ikke afsluttet

jun. 2022 – feb. 2023

...

1.8 Helbredsoplysninger

Attest	Afsender (fx praktiserende læge)	Dato for modtagelse	Vedlagt
LÆ 125	Praktiserende læge	19.01.2023	x
LÆ 125	Praktiserende læge	14.11.2022	x
LÆ 125	Praktiserende læge	24.08.2022	x

...

2.2 Erfaring (erhvervserfaring, praktikker og frivilligt arbejde)

...

Beskriv dine funktioner og arbejdsopgaver:

... i [afdeling] i [virksomhed] (... – global rolle ansvarlig for ca. ...)

Det blev jeg særlig god til:

...

Jeg fratræder min stilling pr. 31. juli 2023 pga. af nedskæringer og omstruktureringer.

[klageren] har arbejdet dels i [by] 1 dag om ugen, dels i [udland 1] 3 dage om ugen. [klageren] har derudover haft 1 ugentlig hjemmearbejdsdag.

I hvor høj grad var du glad for forløbet?

☒ I høj grad ☐ I nogen grad ☐ Hverken/eller ☐ I mindre grad ☐ I lav grad

Uddyb hvad der var godt eller mindre godt ved forløbet:

[klageren] oplyser, at der har været stor personlig udvikling i jobbet.

...

Beskriv dine funktioner og arbejdsopgaver:

Opgaver indenfor ... og

I hvor høj grad var du glad for forløbet?

☒ I høj grad ☐ I nogen grad ☐ Hverken/eller ☐ I mindre grad ☐ I lav grad

Uddyb hvad der var godt eller mindre godt ved forløbet:

[klageren] oplyser, at der har været en stor personlig udvikling i jobbet.

...

2.6 Evner

...

[klageren] er god til at omgås med andre mennesker. Hun beskriver sig selv som en go-to person.

...

3.1 Evner

Spørgsmål 1: Tror du, at dine erfaringer og evner kan bruges på en arbejdsplads?

...

[x] 3) Det svinger meget. Jeg er indimellem usikker på, om jeg har noget at tilbyde en arbejdsplads

...

Hvis 1-3) Hvad tænker du, at du kan tilbyde en arbejdsplads?

...

Min erfaring på arbejdsmarkedet som ... gennem mere end ... år.

...

Spørgsmål 2: Tror du, at du kan varetage et arbejde (på fuld tid, deltid eller få timer)?

...

[x] 3) Jeg er usikker på, om jeg kan varetage et arbejde

...

(Hvis 3-5) Uddyb hvorfor du er usikker på, at du kan varetage et arbejde

Jeg er pt. sygemeldt på fuld tid pga. af stress.

...

Spørgsmål 3: Hvor god er du til at samarbejde med andre?

[x] 1) Jeg har rigtig nemt ved at samarbejde med andre

...

(Hvis 1-2) Beskriv hvad der gør dig til en god samarbejdspartner.

Har været på arbejdsmarkedet i mere end ... år, de sidste ... år som

...

3.3 Helbred

Spørgsmål 5: Hvordan vil du alt i alt vurdere dit (fysiske og psykiske) helbred i forhold til at kunne varetage et arbejde (på fuld tid, deltid eller få timer)?

...

[x] 3) Det svinger. Indimellem gør mit helbred det svært at arbejde

...

(Hvis 2-5) Beskriv hvilke aktiviteter dit helbred sætter begrænsninger for.

Jeg er sygemeldt pga. stress.

Rådgiver tilføjer:

[klageren] oplever hukommelses- og koncentrationsbesvær. Hun oplever udfordringer med søvnen og har svært ved at overskue andet end hverdagen. Hvis hun skal to ting på en dag, så er den ene ting en ting for meget. [klageren] har gennem hele sygemeldingen haft meget svært ved at acceptere, hvor hårdt hun er ramt. Accepten kæmper hun fortsat med. [klageren] oplever selv, at det går den rigtige vej. Dog kan hun mærke, at så snart hun skal tale om arbejde, så berører det hende. Hun beskriver, at så snart hun skal tale om arbejde, bliver hun grådlabil.

(Hvis 2-5) Hvad kan efter din mening være en hjælp for dig med de begrænsninger du har?

Under mine sygemelding har jeg søgt professionel hjælp fra en psykoterapeut (10 sessioner), er i gang med et forløb hos en erhvervspsykolog. Jeg vil påbegynde et outplacement forløb når jeg er raskmeldt.

Spørgsmål 6: Har du overskud i hverdagen til at fokusere på at få et arbejde, herunder virksomhedspraktik eller et uddannelsesforløb?

...

[x] 4) Jeg kan for det meste ikke overskue at fokusere på det

...

(Hvis 4-5) Hvad oplever du står i vejen for at fokusere?

Jeg er sygemeldt pga. stress

...

3.4 Mål

Spørgsmål 7: Har du en ide om hvilket arbejde, du gerne vil have?

...

[x] 4) Jeg har få, men uklare ideer om, hvilke typer arbejde jeg gerne vil have

...

(Hvis 4) Beskriv de ideer du har, selvom de er uklare.

...

Når jeg er raskmeldt håber jeg at kunne bestride et job med mindre ansvar end det jeg blev sygemeldt fra.

Spørgsmål 8: Ved du, hvad du skal gøre for at forbedre dine muligheder for at få et arbejde (på fuld tid, deltid eller få timer)?

...

[x] 2) Jeg ved en del om, hvad jeg skal gøre for at nærme mig et arbejde

...

(Hvis 1-3) Beskriv hvordan du arbejder på at nærme dig et arbejde.

...

Under mine sygemelding har jeg søgt professionel hjælp fra en psykoterapeut (10 sessioner), er i gang med et forløb hos en erhvervspsykolog. Jeg vil påbegynde et outplacement forløb når jeg er raskmeldt. I min fritid dyrker jeg [sport] og bruger naturen til gåture m.m.

...

4.2 Sagsbehandlers bemærkninger

[klageren] (... år) er sygemeldt siden 06.06.2022 grundet stress fra sit arbejde som [stilling] ved [virksomhed]. [klageren] er blevet opsagt i løbet af sygemeldingen, og opsigelsesperioden udløber 31.07.2023. [klageren] beskriver et godt netværk.

RV var den 31.01.2023. [klageren] er overgået til jobafklaringsforløb den 08.02.2023.

[klageren] er uddannet Hun har arbejdet som dette i ... år ved [firma], hvorefter hun blev ansat ved [virksomhed]. Hun har været ved [virksomhed] ... år, hvor hun var ansat som [stilling]. [klageren] har været ansvarlig for ..., og hun har generelt haft et stort ansvarsområde.

Der er ikke iværksat tilbud i løbet af sygemeldingen grundet helbredsmæssige årsager. [klageren] har brugt sit overskud på behandling.

[klageren] er sygemeldt grundet stress. Hun oplever kognitive udfordringer, søvnbesvær og manglende overskud. [klageren] har svært ved at acceptere, at hun er så hårdt ramt. Hun oplever en bedring, men bliver fortsat grådlabil, hvis hun skal tale om arbejde. [klageren] har gået til psykoterapeut, og går nu i forløb ved en erhvervspsykolog.

Udfordringer:

Der ses udfordringer i den helbredsmæssige tilstand, hvor [klageren] er påvirket af kognitive udfordringer og stresssymptomer. Det ses som en udfordring, at [klageren] ikke har været klar til deltagelse i beskæftigelsesrettet indsats.

Udviklingsmuligheder:

[klageren] har gode faglige kompetencer og erfaring fra et langt arbejdsliv, mange år som Hun oplever helbredsmæssig bedring. Der ses fortsat mulighed for udvikling, da [klageren] fortsat deltager i behandling. [klageren] har en stor arbejdsidentitet, og hun har stor motivation for at returnere til arbejdsmarkedet. Der ses således gode muligheder for at [klageren] igen kan opnå tilknytning til arbejdsmarkedet."

Af rehabiliteringsteamets indstilling vedrørende jobafklaringsforløb af 15/3 2023 fremgår bl.a.:

"Dato for visitation til jobafklaringsforløb Den 8. februar 2023

...

A: Rehabiliteringsteamets indstilling og begrundelse

Indstilling:

Der indstilles til, at [klageren] fortsat deltager i relevant behandling for sin stress og at der iværksættes beskæftigelsesrettede tiltag, når dette vurderes relevant.

Den tværfaglige forståelse af borgerens situation – begrundelse

- *Angiv i forståelsen hvilke beskæftigelsesmæssige, sociale og helbredsmæssige forhold, der er lagt vægt på, og som forklarer uarbejdsdygtigheden*
- *Angiv i forståelsen behovet for en helhedsorienteret indsats*

...

Helbred

Der foreligger i sagen LÆ125, som løbende er indhentet fra egen læge. Det fremgår af attest dateret 24.08.2022, at der er tale om en kvinde med højt funktionsniveau og arbejdspress i privat virksomhed. Hun har oplevet sig stresset og belastet siden december 2021. [klageren] har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær og koncentrationsproblemer. Hun fremtræder grådlabil med forstyrret søvn, tidlig opvågning og tankemylder. [klageren] har fortsat svært ved at erkende at hun er stressramt. Af seneste LÆ125 dateret 19.01.2023 fremgår det, at [klageren] fortsat er ramt af stress/belastningstilstand. En enkelt dag med uforudsete hændelser kan bringe hende ud af balance med behov for efterfølgende rekreation. Hun er indbudt fra arbejdsplads til samtale, denne besked aktiveret stresstilstand på ny i fuldt flor. Prognosen er således dårlig og der vil fortsat gå 3-6 måneder før hun vil kunne raskmeldes. Udover samtalerne hos egen læge ser [klageren] en psykolog.

Der oplyses i sagen, at [klageren] fortsat oplever kognitive udfordringer, søvnbesvær og manglende overskud. Hun har svært ved at acceptere, at hun er så hårdt ramt. Hun oplever en bedring, men bliver fortsat grådlabil, hvis hun skal tale om arbejde. [klageren] har gået til psykoterapeut og er nu i forløb ved erhvervspsykolog.

Tilbud

Der har endnu ikke i sygemeldingsperioden været iværksat beskæftigelsesrettet tilbud grundet de helbredsmæssige udfordringer. Der har været drøftet deltagelse i Lær at tackle, men [klageren] har endnu ikke været klar. [klageren] oplyser på mødet, at hun via sit ansættelsesforhold har mulighed for at deltage i outplacement forløb, hvor hun får råd og vejledning bl.a. i forhold til jobansøgning m.m.

Teamet finder, at der er tale om helbredsmæssige udfordringer bestående af arbejdsrelateret stress/belastning.

...

Sigtet er, at [klageren] vender tilbage til arbejdsmarkedet.

Teamet anbefaler:

- at [klageren] støttes i forløb ved erhvervpsykolog og at der evt. indhentes aktuel status fra denne, hvis det vurderes relevant
- at [klageren] tilbydes forløb i Jobcenterregi – coaching, karriererådgivning m.m i forhold til at klaring af fremtidige muligheder på arbejdsmarkedet
- at der evt. etableres virksomhedspraktik

Begrundelse for handleretninger

- Angiv hvilke ressourcer og udviklingsmuligheder teamet har lagt vægt på

Teamet har lagt vægt på, at [klageren] har en stabil tilknytning til arbejdsmarkedet og har en stor arbejdsidentitet. Der ses udviklingsmuligheder ved at [klageren] støttes i at se nye muligheder på arbejdsmarkedet, da hun har et stort ønske om på sigt at vende tilbage hertil."

Af selskabets brev af 11/5 2023 fremgår bl.a.:

"Vi udbetaler PFA Erhvervsevne til din arbejdsgiver

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Da du fortsat modtager fuld løn, er du ikke berettiget til at få udbetaling for nedsat erhvervsevne. Derfor udbetaler vi i stedet til din arbejdsgiver.

Hvor længe får din arbejdsgiver udbetaling?

Din arbejdsgiver får udbetaling fra den 1. oktober 2022 til den 31. juli 2023, medmindre der sker ændringer i dit helbred, din indtjening eller din arbejdsmæssige situation.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring den 1. juli 2023, hvor du vil høre fra os. Udbetalingen fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

...

Sådan har vi vurderet din erhvervsevne

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen inden for dit nuværende erhverv. Derfor udbetaler vi PFA Erhvervsevne til din arbejdsgiver i den nævnte periode.

Vi vil, når vi følger op på din situation, tage stilling til, om vi kan fortsætte vores vurdering inden for dit nuværende erhverv, eller om vi skal vurdere din generelle erhvervsevne inden for et bredere udsnit af relevante erhverv og jobs."

Af kommunalt notat af 29/6 2023 fremgår bl.a:

"Samtale gennemført: Jobsamtale

...

Eget arbejdsmarkedsperspektiv:

[klageren] er ... år. Hun har været sygemeldt siden 06.06.2022 grundet stress. [klageren] var ansat som [stilling] ved [virksomhed] og er blevet opsagt i løbet af sygemeldingen og opsigelsesperioden udløber 31.07.2023. [klageren] er uddannet ... og har arbejdet som dette i ... år ved [firma], hvorefter hun blev ansat ved [virksomhed], hvor hun har været i ... år. Hun har været ansvarlig for ... og har generelt haft et stort ansvarsområde. [klageren] arbejdede i [by] 1 dag om ugen, dels i [udland 1] 3 dage om ugen og en ugentlig hjemmearbejdsdag. Hun er visiteret til jobafklaringsforløb pr. 08.02.2023

Til dagens samtale udfylder vi blanket til seniorpension.

Faglige og praktiske ressourcer:

[klageren] har været ved [virksomhed] i ... år den 1. november 2022.

Inden da var hun i ...branchen.

...

Helbred:

[klageren] fortæller, at hun ville ønske at hun kunne sige at det går bedre siden sidst, men det kan hun ikke. [klageren] har ikke oplevet bedring, hun arbejder rigtig meget på at acceptere hendes situation men det er svært da hun hele livet har haft stor arbejdsidentitet. [klageren] har brug for ro, så hun kan mærke efter, hvordan hun egentlig har det, og så hun kan fokusere på sin behandling.

[klageren] fortsætter behandling ved psykolog hver tredje uge. Her taler de meget om at acceptere den rolle [klageren] er i lige nu.

[klageren] fortsætter lægeopfølgning hver anden uge.

Se rehabiliteringsplanens forberedende del for yderligere.

...

Vurdering af uarbejdsdygtighed pga. egen sygdom jf. Lov om Sygedagpenge § 7, herunder grad af uarbejdsdygtighed, og om der fortsat er grundlag for jobafklaringsforløb:

Det vurderes, at [klageren] fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] fortsat er ramt af stresssymptomer, hvilket medfører, at hun oplever kognitive udfordringer, søvnbesvær, grådlabilitet mm., hvorfor hun ikke er i stand til at raskmelde sig. Det vurderes endvidere at uarbejdsdygtigheden er gældende i et hvert erhverv jf. Lov om sygedagpenge § 7 stk. 3-4.

Der er således fortsat ret til jobafklaringsforløb jf. Lov om en aktiv beskæftigelsesindsats § 107.

Vurdering af om der er sket væsentlige ændringer i de helbredsmæssige forhold, herunder ændringer som har betydning for arbejdsevnen, som medfører behov for at indhente helbredsmæssige oplysninger: Der vurderes ikke behov for indhentning af oplysninger for nuværende.

Samlet vurdering af den sygemeldtes mulighed for at komme tilbage i beskæftigelse jf. Lov om en aktiv beskæftigelsesindsats § 28: Det vurderes muligt, at [klageren] kan komme i beskæftigelse på sigt vha. behandling.

Konkret vurdering af behovet for opfølgning i jobafklaringsforløbet: Der vurderes behov for løbende opfølgning."

Af selskabets brev af 30/6 2023 fremgår bl.a.:

"Du får udbetaling for nedsat erhvervsevne

Vi har vurderet, at din erhvervsevne fortsat er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Du får derfor udbetaling fra PFA Erhvervsevne fra den 1. august 2023. Din udbetaling er 51.530,33 kr. om måneden før skat.

Du får samtidig indbetalingssikring. Det vil sige, at vi overtager indbetalingen til din pensionsordning.

Vi vil følge op på din situation med det samme, da vi skal tage stilling til, om vi kan fortsætte vores vurdering inden for dit nuværende erhverv, eller om vi skal vurdere din generelle erhvervsevne inden for et bredere udsnit af relevante erhverv og jobs. Din udbetaling fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

...

Sådan har vi beregnet din udbetaling og vurderet din erhvervsevne

Sådan har vi vurderet din erhvervsevne

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne indtil videre er nedsat med mindst halvdelen inden for dit nuværende erhverv. Derudover har du indtægtsnedgang på mindst 10 procent fra dit lønophør.

Vi vil, når vi følger op på din situation, tage stilling til, om vi kan fortsætte vores vurdering inden for dit nuværende erhverv, eller om vi skal vurdere din generelle erhvervsevne inden for et bredere udsnit af relevante erhverv og jobs."

Af selskabets brev af 24/7 2023 fremgår bl.a.:

"Din udbetaling for nedsat erhvervsevne fortsætter

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne fortsat er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Det er også vores vurdering, at din økonomiske erhvervsevne fortsat er nedsat tilstrækkeligt. Din udbetaling for nedsat erhvervsevne og din indbetalingssikring fortsætter derfor uændret.

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring den 1. oktober 2023, hvor du vil høre fra os. Din udbetaling fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen."

Af statusattest af 30/8 2023 fremgår bl.a.:

"Diagnose: stress- og belastningsreaktion.

Det vurderes, at status på den helbredsmæssige situation er uændret. Pt. er fortsat sygemeldt på fuld tid. Der er ikke iværksat yderligere behandling, og pt.s egen vurdering er desuden, at hun ikke vil kunne komme tilbage til den gamle arbejdsfunktion igen.

Ankenævnet *for* Forsikring

34.

101939

Pt. vil formentlig ikke komme tilbage til fuld arbejdsbelastning igen, og det vurderes desuden, at i tilfælde af arbejdsprøvning vil det ugentlige timeantal max være 15 timer."

Af kommunalt notat af 7/9 2023 fremgår bl.a:

"Samtale gennemført: Jobsamtale

...

[klageren] er ... år. Hun har været sygemeldt siden 06.06.2022 grundet stress. [klageren] var ansat som [stilling] ved [virksomhed] og er blevet opsagt i løbet af sygemeldingen og opsigelsesperioden udløber 31.07.2023. [klageren] er uddannet ... og har arbejdet som dette i ... år ved [firma], hvorefter hun blev ansat ved [virksomhed], hvor hun har været i ... år. Hun har været ansvarlig for ... og har generelt haft et stort ansvarsområde. [klageren] arbejdede i [by] 1 dag om ugen, dels i [udland 1] 3 dage om ugen og en ugentlig hjemmearbejdsdag. Hun er visiteret til jobafklaringsforløb pr. 08.02.2023

Til dagens samtale udfylder vi blanket til seniorpension, samt gennemgår lægeattesten vi har fået ind.

...

[klageren] har en ..., men har ingen Der oplyses at være tale om et godt netværk. Til samtalen er der drøftet om der er brug for en individuel coach, men pgl. har en selvbetalt coach som hun har september måned ud, og derefter kan det drøftes igen. [klageren] får indkomst fra en privatforsikring.

Helbred:

[klageren] fortæller, at hun er kognitiv udfordret. [klageren] har ingen energi og oplever koncentrationsbevsær, hukommelsestab og føler sig presset af selv de mindste ting. En samtale med ut. kan være en belastning og har svært ved at overskue ret meget.

[klageren] bliver nødt til at vælge de 'sjove' ting fra nogle gange, for at komme igennem dagene på.

[klageren] gør selv nogle gode ting for at få det bedre. Hun går bl.a. til [sport] og [sport]. Har gået til psykolog frem til d. 1/9-23. Har coachsamtaler.

...

Vurdering af uarbejdsdygtighed pga. egen sygdom jf. Lov om Sygedagpenge § 7, herunder grad af uarbejdsdygtighed, og om der fortsat er grundlag for jobafklaringsforløb:

Det vurderes, at [klageren] fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] fortsat er ramt af stresssymptomer, hvilket medfører, at hun oplever kognitive udfordringer, søvnbesvær, grådlabilitet mm., hvorfor hun ikke er i stand til at raskmelde sig. Det vurderes endvidere at uarbejdsdygtigheden er gældende i et hvert erhverv jf. Lov om sygedagpenge § 7 stk. 3-4.

Der er således fortsat ret til jobafklaringsforløb jf. Lov om en aktiv beskæftigelsesindsats §107.

Vurdering af om der er sket væsentlige ændringer i de helbredsmæssige forhold, herunder ændringer som har betydning for arbejdsevnen, som medfører behov for at indhente helbredsmæssige oplysninger: Der vurderes ikke behov for indhentning af oplysninger for nuværende.

Samlet vurdering af den sygemeldtes mulighed for at komme tilbage i beskæftigelse jf. Lov om en aktiv beskæftigelsesindsats § 28:

Det vurderes muligt, at [klageren] kan komme i beskæftigelse på sigt vha. behandling.

Konkret vurdering af behovet for opfølgning i jobafklaringsforløbet: Der vurderes behov for Løbende opfølgning."

Ankenævnet *for* Forsikring

36.

101939

Af brev af 8/9 2023 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Jeg mener at patientens erhvervsevne er varigt nedsat både i aktuelle arbejdsfunktion og fremtidige. Skånehensyn er ligeledes varige, og vil være af en sådan karakter at jeg ikke mener at det er realistisk at hun kommer i arbejde igen. jeg mener derfor at hun reelt ikke har nogen arbejdsevne tilbage."

Af ansøgning om seniorpension af 14/9 2023 fremgår bl.a.:

"Borgers forsørgelse

Er borger aktuelt i beskæftigelse*

- ☒ Nej
☐ Ja

*med dette menes at borger faktisk går på arbejde. Hvis borger er i et ansættelsesforhold, men er sygemeldt på fuld tid skal der svares NEJ. Hvis borger er deltidssygemeldt skal der svares JA og derefter angives det aktuelle timetal for beskæftigelse

...

Hvad er borgers aktuelle forsørgelsesgrundlag. Fx sygemeldt i et ansættelsesforhold, på kontanthjælp eller lignende

[klageren] er opsagt men har fået løn frem til d. 31/07-2023. Herefter er hun overgået til løn fra hendes private forsikring.

Er borger tilkendt førtidspension eller invaliditetsydelse ... Nej

...

Oplysninger om borgers seneste job af 12 måneders varighed

Har kommunen foretaget vurderinger i forhold til at fastslå borgers seneste job

... Nej

...

A. Borger er lønmodtager

...

A. Oplysninger om borgers seneste job (lønmodtager)

...

[klageren] har haft en 37 timers stilling.

[klageren] er aktuelt opsagt.

Beskriv, hvilke arbejdsopgaver borger havde i sit seneste job

[klageren] har haft ... ansvar for ..

Kompetencer

Uddyb, hvilke kompetencer borger skal have, for at kunne besidde sit seneste job herunder om der er særlige krav til fysiske, psykiske eller sociale kompetencer og ressourcer for varetagelsen af jobbet – se vejledningen 'Borgers kompetencer i seneste job'

[klageren] er uddannet ... som er en adgangsgivende uddannelse til stillingen hun har besat. [klageren] fortæller, at man skal opnå særlige kompetencer for at besidde stillingen som [stilling]. Man skal først og fremmest kunne være fleksibel og social i jobbet, da stillingen indebærer højt rejseaktivitet. [klageren] har arbejdet fast 3 gange i ugen, i [udland 1]. Det giver også anledning til, at man skal kunne navigere i flere parametre og holde overblikket. [klageren] fortæller, at man skal have evnen til at samarbejde på tværs af forskellige lande samt store virksomheder heraf. Man skal kunne være rummelig og være en god menneskekender, da man møder mange forskel-

lige typer mennesker på sin vej, i denne stilling. Det kræver også nogle psykiske kompetencer, da [klageren] har haft en stor funktion i at skulle ... Man skal dermed være i stand til at tage ansvar og træffe nogle svære beslutninger – det kræver at man som menneske er robust. Man skal have en stærk personlighed og psyke, fordi det nogle gange handler om at slukke for andre menneskers drømme, og samtidig undgå at tage tankerne omkring dette med hjem. Man skal være god til at bevare overblikket og undgå pres, da man har enormt stor ansvar i sådan en stor virksomhed.

Relevante helbredsoplysninger i forhold til seneste job

Kort beskrivelse af borgers helbredsoplysninger – henvisninger til relevante bilag, udtalelser og andre relevante oplysninger. Hvis borger har gennemgået udredninger eller lægeundersøgelser skal resultaterne heraf fremgå af helbredsoplysningerne

[klageren] er sygemeldt grundet stress. [klageren] har oplevet sig stresset og belastet siden december 2021. [klageren] har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær og koncentrationsproblemer. Hun fremtræder grådlabil med forstyrret søvn, tidlig opvågning og tankemylder. [klageren] har fortsat svært ved at erkende at hun er stressramt. En enkelt dag med uforudsete hændelser kan bringe hende ud af balance med behov for efterfølgende rekreation. [klageren] har i sygefraværperioden selv taget initiativ for at holde sig i gang. [klageren] går til [sport] og [sport]. [klageren] har været ved en selvbetalt coach og har 5 seancer i september måned. Derudover har hun været i lægeligebehandling i form af psykologbehandling frem til 01/09-2023. Jf. korrespondance besvarelse dateret d. vurderer praktiserende læge at, [klagerens] erhvervsevne er varigt nedsat både i aktuelle arbejdsfunktion og fremtidige. Skånehensyn er ligeledes varige, og vil være af en sådan karakter at lægen ikke mener at det er realistisk at hun kommer i arbejde igen.

...

Er borger i et aktivt fleksjob ...Nej

...

Forudgående indsats i kommunen

Beskriv kort, hvilke indsatser kommunen har gjort i forhold til borgers arbejdsevne/helbred. Fx § 56-aftale, hjælpemidler, ressourceforløb eller lignende

Der har endnu ikke i sygemeldingsperioden været iværksat beskæftigelsesrettet tilbud grundet de helbredsmæssige udfordringer. Der har været drøftet deltagelse i Lær at tackle, samt individuel coach men [klageren] har endnu ikke været klar.

Øvrige sociale forhold

Beskriv kort, hvilke øvrige forhold, der er relevante i forhold til borgers arbejdsevne/helbred

[klageren] har en ..., men har ingen Der oplyses, at være tale om et godt netværk. [klageren] oplever dog, at hun ofte er nødt til at vælge de sjove ting fra i fritiden, for at fungerer i dagligdagen."

Af selskabets brev af 19/9 2023 fremgår bl.a.:

"Din udbetaling for nedsat erhvervsevne fortsætter

Vi har vurderet, at din helbredsmæssige erhvervsevne fortsat er midlertidigt nedsat med mindst halvdelen. Det er også vores vurdering, at din økonomiske erhvervsevne fortsat er nedsat tilstrækkeligt. Din udbetaling for nedsat erhvervsevne og din indbetalingssikring fortsætter derfor uændret.

Ankenævnet for Forsikring

39.

101939

Vi forventer, at vi vil følge op på din situation omkring den 1. januar 2024, hvor du vil høre fra os. Din udbetaling fortsætter, indtil vi har vurderet din erhvervsevne igen.

Vi vil, når vi følger op på din situation, tage stilling til, om vi kan fortsætte vores vurdering inden for dit nuværende erhverv, eller om vi skal vurdere din generelle erhvervsevne inden for et bredere udsnit af relevante erhverv og jobs. Vurderingen kan derfor ændre sig, selv om der ikke er sket en ændring i din helbredsmæssige tilstand."

Af kommunal afgørelse om seniorpension af 8/12 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har fået bevilget seniorpension

Vi skriver til jer, for at orientere jer om, at [klageren] (...) har fået bevilget seniorpension pr. 01-01-2024."

Af opfølgningsskema af 9/1 2024 fremgår bl.a.:

"1. Er du fuldt raskmeldt i dag?

...

☒ Nej – jeg er ikke fuldt raskmeldt i dag

...

2. Angiv, hvilken primære sygdom, du mener, er årsagen til, at din erhvervsevne stadig er nedsat

Stress primær og sekundær (årsag) diagnose

...

1.4 Har du en sekundær sygdom, som du mener, fortsat er årsag til, at din erhvervsevne er nedsat?

Ja ☒ Nej

...

1.7 Har du på et tidspunkt været fuldt raskmeldt, siden vi sidst sendte en afgørelse til dig?

☐ Ja ☒ Nej

...

2. Hvordan er det gået med dit helbred, siden du sidst modtog en afgørelse fra os?

...

☒ Uændret

Du skal svare på følgende spørgsmål med udgangspunkt i den eller de sygdomme, der i sin tid var med til at nedsætte din erhvervsevne.

2.8 Har du, siden vi sidst sendte en afgørelse til dig, været til undersøgelse eller behandling på hospital eller hos læge?

☒ Ja ☐ Nej

...

2.9 Oplys, hvilken undersøgelse eller behandling og af hvem

...

Periode

Ankenævnet for Forsikring

40.

101939

Juli og Oktober kvartal (samtaler vedrørende min sygdom)

...

2.10 Har du været i behandling hos andre? ... Nej

...

2.16 Tager du medicin i forbindelse med behandling af de sygdomme, du mener, er med til at nedsætte din erhvervsevne? ... Nej

...

3. Arbejder du?

...

Jeg arbejder ikke

...

3.8 Forventer du at begynde at arbejde igen inden for det næste år?

☐ Ja ☒ Nej

3.9 Har du været i virksomhedspraktik, siden vi sidst sendte en afgørelse til dig?

☐ Ja ☒ Nej

...

3.11 Har du været i andet kommunalt afklarings- eller virksomhedsforløb? ... Ja

...

3.12 Angiv, hvile forløb du har været i og perioden
Jobafklaring – Ressourceforløb

...

4. Modtager du offentlige ydelser? ... Ja

...

4.1. Vælg fra listen med offentlige ydelser
Seniorpension

...

6. Laver du frivilligt arbejde eller andet ulønnet arbejde? ... Ja

...

6.1 Hvad arbejder du med frivilligt? ... for [forening] hvor jeg selv bor (10 ejerlejligheder)

6.2 Hvor mange timer om måneden arbejder du frivilligt? 2

7. Modtager du udbetaling for nedsat erhvervsevne fra andre end PFA? ... Nej

...

8. Har du andet at oplyse?

Har været på ressource ydelse frem til 31. december 2023 (beregnet til kr. 0 i 2023). Pr. 1. januar 2024 har jeg fået tilkendt Seniorpension. Jeg har fået oplyst at min seniorpension er beregnet til kr. 0, beregning er pt. under revurdering."

Af selskabets brev af 25/1 2024 fremgår bl.a.:

"Din udbetaling fra PFA Erhvervsevne stopper

Vi har fulgt op på din udbetaling ved PFA Erhvervsevne og ud fra oplysningerne har vi vurderet, at din generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Vi stopper derfor din udbetaling og indbetalingssikring den 31. december 2023.

Vi er blevet opmærksomme på, at du pr. 8. februar 2023 var overgået til jobafklaringsforløb, og du har derfor været berettiget til en forhøjet udbetaling i perioden fra den 1. august 2023 til og med den 31. december 2023. Vi regulerer din udbetaling tilbage i tid. Din forhøjede udbetaling er 72.066,83 kr. om måneden.

Vi kan se, at du har fået udbetaling fra os i januar måned 2024, efter at udbetalingen skulle have været stoppet. Dette er sket, da vi først den 30. december 2023 er blevet bekendt med, at du skulle overgå til seniorpension pr. 1. januar 2024, og vi dermed skulle overgå til en vurdering af din generelle erhvervsevne. Hvis der efter regulering af din udbetaling tilbage i tid skal ske tilbagebetaling af vores udbetaling, vil du modtage et brev med en oversigt over, hvor meget du skal betale tilbage til os.

...

Din forsikring

Din pensionsordning ... ved tab af erhvervsevne dækker, hvis din evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst halvdelen og din faktiske indtjening er nedsat med mindst 10 procent i henhold til dine forsikringsvilkår.

Den helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, når du af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Oplysninger i sagen

Det fremgik af dit anmeldelsesskema, at du blev sygemeldt den 3. juni 2022 grundet stress.

Af Statusattest LÆ 125 fra praktiserende læge ... fra den 24. august 2022 fremgår det, at du er sygemeldt på grund af stress og belastningsreaktion. Du beskrives med et højt funktionsniveau og arbejdspress i privat virksomhed. Du henvendte dig til egen læge den 4. juli 2022 grundet stress og belastningsreaktion, der havde stået på gennem længere tid siden december måned 2021.

Det fremgår endvidere, at du har tydelige kognitive problemer med hukommelsesbesvær og koncentrationsproblemer. Du fremtræder grådlabil med forstyrret savn, tidlig opvågning og tanke-mylder.

Ved anden samtale den 17. august 2022 beskrives fortsat kognitive symptomer og grådlabil. Du har det lidt bedre, når du er alene. Du modtager ingen medicinsk behandling. Din læge skriver, at sygemeldingen vil blive langvarig, formentligt 3-6 måneder for du atter vil være arbejdsdygtig og da her med skånehensyn.

Af Statusattest LÆ 125 fra praktiserende læge ... fra den 30. august 2023 fremgår det, at din helbredsmæssige situation er uændret. Du er fortsat sygemeldt på fuld tid. Der er ikke iværksat yderligere behandling, og din egen vurdering er desuden, at du ikke vil kunne komme tilbage til den gamle arbejdsfunktion igen. Egen læge skriver, at du formentlig ikke vil komme tilbage til fuld arbejdsbelastning igen, og din læge vurderer desuden, at i tilfælde af arbejdsprøvning vil det ugentlige timeantal være max 15 timer om ugen.

Det fremgår af journal fra [læge] fra den 1. september 2023, at du er blevet henvist til vurdering hos psykiater. Du har oplyst telefonisk til os den 9. januar 2024, at du har forsagt at få en tid hos en psykiater uden held på grund af ventetider. Du har derfor opgivet at få en tid ved en psykiater.

Ankenævnet *for* Forsikring

42.

101939

Af kommunale oplysninger fremgår det, at du pr. 1. januar 2024 har fået tilkendt seniorpension.

Sådan har vi vurderet din erhvervsevne

I starten af sygemeldingsperioden vurderes din erhvervsevne i forhold til dit hidtidige erhverv. Når den helbredsmæssige erhvervsevne er stationær eller det står klart, at du ikke længere kan vende tilbage til dit hidtidige erhverv, skal vi overgå til en vurdering af din generelle erhvervsevne set i forhold til alle de erhverv, vi med rimelighed kan forlange, at du måtte påtage dig.

Der er således tale om to forskellige vurderinger, hvor udfaldet tilsvarende kan være forskelligt, også selvom der ikke er sket nogen helbredsmæssig forbedring af tilstanden.

Vi har indtil videre vurderet din erhvervsevne indenfor dit hidtidige erhverv. Vi har vurderet, at din erhvervsevne har været midlertidigt nedsat og vi har udbetalt tab af erhvervsevnedækning til dig samt ydet indbetalingssikring fra den 1. august 2023, hvor du havde lønophør. Vi er nu overgået til en vurdering af din generelle erhvervsevne og vi vurderer, at din generelle erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat med mindst halvdelen.

Vi har lagt vægt på, at du ikke har været i jobafklarende virksomhedspraktik eller anden form for beskæftigelsesrettede tiltag, og at det derfor ikke er afklaret, om du ville kunne varetage et arbejde på det brede arbejdsmarked på halv tid, såfremt dine skånehensyn blev iagttaget.

Vi bemærker at Seniorpensionsenhedens afgørelser er truffet efter andre kriterier end de kriterier der indgår i det forsikringsretlige erhvervsevnetabsbegreb. Det offentlige arbejdssevnebegreb, der også finder anvendelse ved tilkendelse af seniorpension, baseres på en vurdering af om borgerens arbejdssevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til seneste job.

Det bemærkes endvidere, at din læge vurderer, at i tilfælde af arbejdsprøvning vil det ugentlige timeantal være maksimalt 15 timer om ugen. Vi finder dog ikke nogen konkret lægelig begrundelse for det fastsatte timeantal.

Vi finder det ikke lægeligt dokumenteret, at du ikke ville kunne varetage et arbejde på over halv tid, hvor du kan anvende dine faglige kompetencer eller indenfor andre erhverv, når der tages hensyn til dine udfordringer. Det vil sige ingen skarpe deadlines, hvor der er mulighed for rolige forhold, nedsat tid med mulighed for pauser og gerne også mulighed for hjemmearbejde. Det er derfor vores vurdering, at du ikke længere opfylder betingelserne og din udbetaling og indbetalingssikring stopper den 31. december 2023."

Af speciallægeerklæring af 19/3 2024 fremgår bl.a.:

"Baggrunden for erklæringen er en anmodning fra om psykiatrisk erklæring Advokatfirmaet [klagerens advokat], da personen har været udsat for belastninger i forbindelse med arbejdet som [stilling] i [virksomhed] med tiltagende belastninger og stress i 2021-2022.

Derudover ønskes oplysninger om eventuel forudbestående psykisk sygdom og symptomer på denne, traumer og påvirkninger relateret til ansættelsen, om der er sammenhæng mellem skaden og den beskrevne tilstand, og om der er konkurrerende forhold.

Dispositioner

På det foreliggende ingen til psykisk lidelser.

Levnedsforløb

... I [1990'erne] som ... i [virksomhed] indtil 31.7.2023 hvor hun bliver opsagt på grund af omstruktureringer. Hun var dog sygemeldt fra 6.6.2022 indtil afskedigelsen.

...

Tidligere psykisk

... Hun har aldrig før aktuelle haft nogen former for psykiske problemer eller symptomer.

...

Aktuelt psykisk

Hun oplever i 2021-2022 en større arbejdsmængde i forbindelse med Hun beskriver, at hun og hendes kolleger kunne med stor energi også tage på arbejde i weekenden. Hun var ansvarlig for flere forskellige teams. I processen skulle hun også

Omkring julen 2021 begyndte hun at føle søvnløshed, holdt op med at spise sundt og tog på, med dårligt humør og kunne ikke mærke sig selv og hun blev kortluntet og irritabel. Hendes kognitive evner blev påvirket med dårlig hukommelse og manglende koncentrationsevne. Hun kunne ikke overskue mange mennesker omkring sig og hun er blevet støjoverfølsom. Hun har haft en periode med få sociale kontakter, hun bliver lettere psykisk udtrættet. Hun er træt i dage efter ved en længere varende aftaler og sociale aktiviteter. Hun har været grådlabil og haft lidt angst. Hun oplever sig personlighedsændre og er ikke samme person mere og oplever situationer, hvor hun ikke kan kende sig selv.

Symptomerne i dag er stort set samme de samme som i 2022.

Tidligere psykiatrisk

Af egen læges journal fremgår i uddrag

D.04.07.22

Akut belastningsreaktion

D. 6.6 er [klageren] sygemeldt på grund af stressreaktion, intet specifikt, presset har været tiltagende siden december. Der er risiko for længerevarende sygemelding, aftaler en tid til samtale.

D. 13.07.22

Akut belastningsreaktion

1.samtale. hukommelses- og koncentrationsproblemer, grådlabil forstyrrelse af søvnen m. tidlig opvågning og tankemylder. Vil helst være sig selv med nærmeste bekendte. Har svært ved at erkende at hun er stressramt. Ny samtale om 4 uger.

D. 04.09.23

Psykiatere

Pt har været sygemeldt på grund af stress og belastningsreaktion, lille obs depression siden 6/6-22, præget af hukommelsesproblemer, koncentrationsbesvær og grådlabilitet. Sønnen har været forstyrret med tidlig morgenvågning og tankemylder. Pt har nu været sygemeldt i over 1 år, hukommelses- og koncentrationsproblemerne er i aftagende, men pt er fortsat grådlabil ved selv små belastninger. Bedes modtaget til vurdering om de kognitive problemer udelukkende skyldes stress og belastningsreaktionen eller om [klageren] har en underliggende depression.

Ved herværende undersøgelse oplyser [klageren], at hun gik til psykoterapeut i forbindelse med aktuelle juli 2022 og gik der 10 gange uden større effekt. Derefter erhvervpsykolog otte gange også uden større effekt.

Derefter har hun konsulteret egen læge hver anden måned som hun har følt har været en god støtte.

...

Objektivt psykisk

[klageren] fremtræder ved samtalen upåfaldende i adfærd og påklædning. Der i det som hun beretter om ingen tegn på vrangforestillinger, ej heller tankeforstyrrelser og hun er i stand til kognitivt at beskrive liv og levned, men er tidvist noget følelsesmæssigt påvirket, idet hun er grådlabil. Stemningslejet er neutralt, som anført fortsat påvirket af de begivenheder hun har været igennem. Der er en udmærket formel og emotionel kontakt og hun fremstår begavet i normalområdet.

Konklusion

... På grund af aktuelle var hun dog sygemeldt fra d. 6.6.2022 indtil afskedigelsen. Hun har aldrig fejlet noget psykisk tidligere, klaret sig godt og været meget selvstændig i skolen og klaret sig godt rent fagligt og på arbejdsmarkedet og været meget glad for hendes ansættelse i ...afdelingen i [virksomhed]. I 2021-2022 oplever hun meget stor arbejdsomængde i forbindelse med ..., men oplever at hun efterhånden taber overblikket på grund af stedse større krav, uforudsigelighed og deadlines.

Herunder skal hun også ... med den belastning som dette udgør. Omkring julen 2021 oplever hun søvnløshed, tidlig morgenvågning, dårligt humør, hun bliver kortluntet og irriteret og herunder også påvirkede kognitive evner med dårlig hukommelse og manglende koncentrationsevne. Hun bliver støjoverfølsom, kan ikke have mange mennesker omkring sig og bliver let udtrættet og isolerer sig. Hun er grådlabil og har angst og efter denne periode oplever hun sig personlighedsændret og er ikke den samme person mere.

Hun har de samme symptomer i dag som hun havde i 2022 og tilstanden må siges at være forenelig med en uspecificeret belastningsreaktion. Hun er som anført tidligere psykisk rask og legemlig rask, ...

Tilstanden er på nuværende tidspunkt varig og kronisk, idet der er gået mere end to år siden debut og der kan ikke peges på nogen behandlingstiltag, hverken medikamentelt eller terapeutisk, der kan ændre væsentligt på dette. Der kan ej heller peges på konkurrerende eller forudbestående som årsag til tilstanden. Hendes erhvervsevne må i ethvert erhverv og i særdeleshed i erhverv, der er kognitivt belastende, siges at være reduceret til en ubetydelighed."

Af klagerens advokats brev af 8/4 2024 fremgår bl.a.:

"Jeg går ud fra, at PFA også har modtaget de kommunale akter. Ellers beder jeg selskabet vende tilbage med henblik på fremsendelse heraf.

Derudover er der nu indhentet vedhæftede speciallægeerklæring ved speciallæge i psykiatri ... af 19. marts 2024. På den baggrund skal jeg anmode PFA om at revurdere afslag på udbetaling og indbetalingssikring per 1. januar 2024.

Det er således min opfattelse, at der foreligger klar dokumentation for, at min kundes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget omfang. Det bør ikke komme min kunde til skade, at det netop ikke har været muligt at foretage jobafklaring, virksomhedspraktik eller anden form for beskæftigelsesrettede tiltag, fordi min kundes helbredsforhold har været for dårligere.

Af speciallægeerklæring fremgår således, at min kundes helbredssymptomer ikke har ændret sig siden 2022. Hun er påvirket af søvnløshed, dårligt humør og kort lunte og irritabilitet. De kognitive evner er påvirket med dårlig hukommelse og manglende koncentration. Hun kan ikke overskue mange mennesker omkring sig og oplever støjoverfølsomhed. Hun oplever grådlabilitet, og lettere angst og en personlighedsændring på grund af stress og belastningsreaktion.

Speciallægen konkluderer, at min kundes erhvervsevne i et hvert erhverv og særdeleshed i et erhverv, der er kognitivt belastende, er reduceret til en ubetydelighed."

Af udtalelse af 8/4 2024 fra selskabets lægekonsulent fremgår bl.a.:

"Der er fremsendt psykiater SPA ([speciallæge]) fra FTs advokat. SPA foretaget på advokats foranledning 19. marts 2024. Heri oplyses bl.a. at FT ikke tidligere haft psykisk problematik før hun i 2021 – 22 oplever større arbejdsmængde ifm. ...

Forud oplevede FT symptomer fra ultimo 21. Søvnløshed, ændrede kostvaner til usund kost, vægtøgning og dårligt humør. Oplevede kognitive symptomer. Grådlabilitet og lidt angst. Ikke kende sig selv. FT oplyser ifm SPA at have symptomer næsten samme som 2022.

Var 6.6.22 blevet sygemeldt pga stressreaktion. Presset havde været tiltagende siden dec. (21), diagnose akut belastningsreaktion.

Sept.23 efter 1 års sygemelding (af egen læge) henvist til psykiater.

Der nævnes aftagende hukommelses- konc.problemer. Øvrige opleves uændret. Ingen fysiske sygdomme.

(kommentar: I andre akter fremgår FT – efter at have fået psykiaterhenvisningen – havde forsøgt kontakt til psykiater, men opgav, da 'for besværligt')

Ved psykiater undersøgelsen ved [speciallæge] 19. marts 24 beskriver denne at FT fremtræder 'opfaldende i adfærd og påklædning'Neutralt stemningsleje (kommentar: ikke mistanke om depression), er i stand til kognitivt at beskrive liv og levned, men tidvist noget følelsesmæssigt påvirket, idet hun er grådlabil. Fortsat påvirket af de begivenheder hun har været igennem. Udmærket formel og emotionel kontakt. Fremstår velbegavet i normalområdet.

(kommentar: FT beskrives efter uts vurdering af psykiater som klinisk psykisk/psykiatrisk objektivt normal, nær normal. Har en normal/ nær normal emotionel reaktion, er tidvis grådlabil ved tale om følsomme emner såsom her ved tale om de tidligere belastende arbejdsforhold. Derudover intet unormalt og intet psykisk/psykiatrisk, der vil forventes at hindre FTs tilbagevenden til arbejdsmarkedet, deltag i arbejdsprøvning med skånehensyn).

Herefter gentager psykiater FTs forløb, herunder at FT psykisk og fysisk tidligere rask frem til den beskrevne arbejdsmæssige belastning. Derefter konkluderer psykiater at FT har samme (subjektive) symptomer i dag som i 22, at tilstanden forenelig med 'uspecificeret belastningsreaktion'. At tilstanden varig og kronisk, da der er gået 2 år. Og ikke behandlingsmuligheder osv...

(bemærker psykiater herefter udtaler sig om FTs erhvervsevne uden at argumentere, begrunde dette helbredsmæssigt. Disse udsagn fra psykiater vurderes derfor ikke relevante at medtage i vurderingen, dokumentationen)

Ankenævnet for Forsikring

47.

101939

LL17.04.24 kommunale akter, øverste
s. 76 LÆ 125 24.08.22 egen læge

Heri oplyser lægen at FT henvendte sig første gang 4.07.22 pga. stress belastningsreaktion, der havde stået på længere tid. Havde da tydelige kognitive problemer, grådlabil med forstyrret søvn, tidlig opvågning, tankemylder. Blev sygemeldt. Ved anden samtale med lægen 17.08.22 fortsat kognitive symptomer og grådlabil. Havde det lidt bedre når alene. Lægen foreslog kommunalt stresskursus. Ikke indikation for medicinsk behandling. At sygemelding forventeligt 3-6 mdr. hvorefter skånehensyn.

s. 84 LÆ 125 egen læge 30.08.23. (kort besvarelse) Lægen anfører samme diagnose, status uændret. Ikke iværksat yderligere behandling. At FT selv vurderer at hun ikke kommer tilbage til gamle arbejdsplads. Lægen vurderer FT 'formentlig ikke kommer tilbage til fuld arbejdsbelastning igen', at arbejdsprøvning vurderes max 15 timer.
(kommentar: da var aftalt ophør på arbejdspladsen)

s.79 ifm. ansøgning seniorpension 14.09.23. FT ansat fra 97- 31.07.23. 37 timers stilling. Senest i [by] 1 dag ugt. [Udland 1] 3 dage og 1 dag hjemmearbejdsplads. FT i sygeperioden deltaget i [træning], [træning], psykolog og coach. Der har IKKE været iværksat beskæftigelsesrettede tilbud.

s. 37 tilkendt seniorpension 1.jan.24.

s. 71-72. LÆ 131, anmodning sendt egen læge 6.11.23 ifm ansøgning seniorpension. Heri bl.a. spurgt til hvad der forårsager et varigt nedsat funktionsniveau og erhvervsevne. Hvorfor ingen i noget erhverv ... osv.

(kommentar: der foreligger ikke svar fra egen læge herpå udover hvad der fremgår her)

Kommunale akter i LL den 12.04.2023

Side 52. Statusattest LÆ 125 fra egen læge 14.11.2022. Heri fremgår egen læge så FT første gang ifm stresssygemeldingen 04.07.22.

At FT af egen læge beskrives i bedring nov.22. Fortsat grådlabil og kan føle sig presset i hverdagen. Lægen mente da FT indenfor 3-6 mdr. ville kunne påbegynde arbejdet igen med midlertidige skånehensyn

(kommentar: ut læser dette som lægen forventede FT tilbage i eget erhverv med midlertidige skånehensyn).

Havde ny tid ved egen læge primo jan.23

(kommentar. nov. 22 var indtrådt nogen bedring i tilstanden. Forventning om genoptagelse af arbejdet med midlertidige skånehensyn indenfor ca ½ år. Således bedring i den arbejdsrelaterede akutte belastningsreaktion i løbet af det første ½ til hele år. Forventning om yderligere bedring...)

Side 53. Statusattest LÆ 125 fra egen læge 19.01.2023

Da plan om FT skal til samtale på arbejdsplads. Denne besked aktiveret stresstilstand.

(kommentar: statusnotatet ifm. planlagt samtale på arbejdsplads kan ikke anses for generelt udtryk, men midlertidig aktivering/forværring.)

Side 54. Statusattest LÆ 125 fra egen læge 24.08.2022

(kommentar: er også refereret ovenfor)

Ser egen læge ca. 1 x /mdl. Lægen vurderer bedring, foreslår stresskursus i kommune. 3-6 mdr. inden raskmelding med skånehensyn.

s.56. Kommunalt notat feb.23. FT ikke deltaget i beskæftigelsesrettet indsats. Der har været drøftet 'lær at tackle' (stresskursus). FT ikke haft mulighed for at deltage. Brugt sit overskud på behandling. FT oplyser hun fratræder sin stilling 31.juli 23 grundet nedskæringer og omstruktureringer. s.62. FT oplever selv det går den rigtige vej. Dog kan hun mærke, at så snart der tales arbejde, så berører det hende, bliver grådlabil.

Kommunale akter i LL den 04.07.2023
Har søgt seniorpension.

Forsikringserklæring i LL den 17.04.2023
Journal fra egen læge 04.07.2022 – 28.03.2023. Korte notater ca. 1 x mdl.
12.10.22 nævnes FT i bedring, fortsat grådlabil, søvnen bedret, jobsituation endnu ikke afklaret.
28.03.23. Er i bedring. Stadig sårbar.

Forsikringserklæring i LL den 12.07.2023. Der er anmodet om journal-oplysninger og epikriser. Egen læge har ikke som anmodet fremsendt journal. Har skrevet notat, som svar 09.05.23 hvori der alene fremgår tilstanden uændret, fortsat grådlabil, når hun skal berette om arbejdsliv og udsigter. Tænker hun vil ansøge om seniorpension.

Forsikringserklæring i LL den 16.01.2024
Journal fra egen læge 09.05.2023 – 06.09.
20.06.23 har søgt seniorpension. Afsluttende samtale.
(kommentar: Efterfølgende ingen kontakter til lægen, ingen oplysninger om psyken før FT henvises til psykiater 06.09.23 (henvisning omtalt ovenfor. Intet særligt nyt helbreds-mæssigt heri – udover lille obs for depression grundet grådlabilitet – som evt. begrundelse)
Samtidig stiler egen læge brev ' til rette vedkommende' om FTs sygdomsmedling på ubestemt tid. At FT ikke kan genoptage tidligere arbejde. FT derfor henvist til psykiater.

Herefter ingen notater om psyken eller andet der forventes at påvirke funktionsevnen.
Kommunale akter LL den 16.01.2024 (intet nyt heri)

Vurdering:

...-årig kvinde, uddannet ..., arbejdet som ..., ... med større ansvarsområde og kognitive krav. Tidligere fysisk og psykisk rask og velfungerende. Ikke tidligere psykisk problematik. Ikke tidligere stresssygemeldinger. Ingen fysiske helbreds-begrænsninger. Blev i forbindelse med ...anmodet om at varetage dette.

... Fra ultimo 21 og frem til medio 2022 tiltagende mistet overblikket og tiltagende stresssymptomer. Kontaktede egen læge for første gang juli 22 og sygemeldtes med diagnosen akut belastningsreaktion. Havde da bl.a. kognitive vanskeligheder, grådlabil og andre stresssymptomer. Behandledes herfor ved bl.a. psykolog, stresscoach og månedlige samtaler ved egen læge. Egen læge fandt da ikke behov for yderligere behandling, herunder af medicinsk eller psykiatrisk karakter.

Allerede august 22 og igen nov. 22 beskrives bedring, fremgang og lægen vurderer prognosen god indenfor ca. ½ år tid med midlertidige skånehensyn. Det fremhæves af egen læge specielt at de

kognitive funktioner bedres. På intet tidspunkt nævnes mistanke om andre diagnoser, heller ikke depression. Frem til marts 23 nævnes bedring.

Følges efterfølgende fortsat ved egen læge, der ikke på noget tidspunkt finder behov for yderligere udredning, behandling. Nævner/anbefaler under forløbet august 22 et kommunalt stresskursus, hvilket dog ikke iværksættes. Der ses ingen helbredsmæssig begrundelse for dette ikke iværksættes. FT oplever sig tiltagende stresset ifm tidspunkt for kontakt til arbejdspladsen, grådlabil ved tale herom. Frasiger sig ved kontakt til arbejdspladsen et tilbud om andre arbejdsfunktioner i virksomheden. Fratræder juli 23 og ca. samtidig søger hun seniorpension, som hun bevilliges fra 1. jan.24. Efterfølgende FT har ansøgt om seniorpension ingen særlige nye helbredsoplysninger, heller ikke fra egen læge.

Det vurderes ikke helbredsmæssigt begrundet med nyt helbredsmæssigt da egen læge henviser FT til psykiater september 23. FT opgiver da også at kontakte en sådan. Dette kan indikere FT ikke har oplevet dette var helbredsmæssigt nødvendigt.

På intet tidspunkt under forløbet har der været iværksat beskæftigelsesrettede tilbud. Sagsbehandler i jobcenter har i flere omgange kontakttet egen læge i forbindelse med planlægning heraf og bedt om helbredsmæssige argumenter, dersom dette ikke skulle iværksættes. Det vurderes at egen læge ikke har fremsendt/fremført helbredsmæssige argumenter for at dette ikke kunne iværksættes eks. i løbet af 2023.

I psykiater SPA fra marts 24 nævnes FT ikke oplevet bedring. Dette vurderes ikke i overensstemmelse med oplysninger i flere øvrige og mere tidsnære akter. Og der er ikke sket/dokumenteret forværring efter egen læges beskrivelse af bedring frem til marts 23, men bl.a. fortsat grådlabilitet ved tale om tidligere arbejde. Psykiater finder klinisk FT grådlabil ved tale om følsomme emner, såsom tidligere arbejde, men derudover beskrives FT psykisk og kognitivt normal. Ingen tegn på anden psykisk/psykiatrisk diagnose. Ikke depression. Ikke yderligere behandlingsbehov.

Psykiater fremfører ingen helbredsmæssig argumentation/begrundelse ift erhvervsevnefrasen.

- Samlet vurderes der dokumentation for bedring i FTs akutte belastningsreaktion, opstået grundet ekstraordinært belastende arbejdsforhold i måneder fra 2021. Disse ophørte juni 22 og FT ikke siden været belastet, påvirket heraf og ikke andre belastninger, der ville forventes at vedligeholde tilstanden. Behandlet ved psykolog mv. Bedring beskrevet frem til primo 2023, herunder af de kognitive funktioner.

En akut belastningsreaktion – opstået ifm midlertidig arbejdsmæssig belastning hos en tidligere psykisk rask, som beskrevet hos FT har generelt en god prognose, når belastningen reduceres, ophører. Der ville kunne forventes symptombedring indenfor 6 mdr. efter endt belastning.

Dette vurderes også være tilfældet for FT.

Der har ikke – ved psykiater eller egen læge – været væsentlig mistanke om eller påvist anden diagnose. Ingen vedligeholdende belastninger. Heller ikke af fysisk eller social karakter. Vil fortsat forventes at kunne udnytte sine fysiske, psykiske og kognitive ressourcer mere end ½ tid i et arbejde med rette skånehensyn og fortsat indenfor et arbejdsområde i lighed med tidligere, men uden samme stress, pres, deadlines og fysiske arbejdsforhold med hyppigt skiftende arbejdssteder.

Der er ikke foretaget arbejdsprøvning.

Der vurderes ikke at være en helbredsmæssig dokumentation/argumentation for at dette ikke er muligt eller vil forventes at være helbredsmæssigt risikabelt.

Samlet vurderes der ikke helbredsmæssig dokumentation for at den generelle erhvervsevne er nedsat med ½ efter 1.01.24"

Af selskabets brev af 15/5 2024 fremgår bl.a.:

"Vi har nu genvurderet din klients ansøgning, og må meddele dig, at vi fortsat vurderer, at [klageren] ikke er berettiget til udbetaling for nedsat erhvervsevne efter den 31. december 2023. Vi fastholder tilbagebetalingskravet for januar 2024, hvorfor vi vil genoptage vores opkrævning af dette.

[klagerens] pensionsordning ... ved tab af erhvervsevne dækker, hvis hendes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst halvdelen og hendes faktiske indtjening er nedsat med mindst 10 procent i henhold til hendes forsikringsvilkår.

Den helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, når hun af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Oplysninger i sagen

Vi har fået tilsendt den kommunale sag fra jer. Der var dog ikke nye lægelige oplysninger herfra siden vores seneste vurdering fra den 25. januar 2024. Vi har modtaget speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri ... fra den 19. marts 2024, som er udfærdiget på begæring fra jer.

Af speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri ... fra den 19. marts 2024 fremgik det, at [klageren] i 2021-2022 oplevede en større arbejdsmængde i forbindelse med ...

Det fremgik, at [klageren] objektivt psykisk fremstod upåfaldende ved undersøgelsen. Der var ingen tegn på vrangforestillinger eller tankeforstyrrelser, og hun var i stand til kognitivt at beskrive liv og levned, men var tidvist noget følelsesmæssigt påvirket, idet hun var grådlabil. Der blev beskrevet en udmærket formel og emotionel kontakt.

Speciallæge i psykiatri ... vurderede, at [klagerens] tilstand var forenelig med en uspecificeret belastningsreaktion. Der var ikke mistanke om en underliggende depression.

Vi fastholder tidligere afgørelse fra den 25. januar 2024

Vi overgik til en vurdering af [klagerens] generelle erhvervsevne den 1. januar 2024, da hun var tilkendt seniorpension med virkning den 1. januar 2024, og der derfor ikke længere var udsigt til, at [klageren] ville vende tilbage til sit hidtidige erhverv.

Vi har forelagt sagens oplysninger for vores lægekonsulent og samlet set er vi fortsat af den opfattelse, at [klagerens] generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager.

Vi har noteret os, at speciallæge i psykiatri ... fandt [klageren] grådlabil i forbindelse med samtale om følsomme emner såsom tidligere arbejde, men derudover blev hun beskrevet som psykisk og kognitiv upåfaldende ved undersøgelsen. Der var ingen tegn på en underliggende psykiatrisk diagnose.

Det bemærkes, at speciallæge i psykiatri ... har udtalt sig meget specifikt om din klients erhvervsevne uden en konkret helbredsmæssig begrundelse. De nye lægelige oplysninger, kan ikke alene berettige til, at din klients helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Vi fremhæver som ved tidligere afgørelse fra den 25. januar 2024, at [klageren] ikke på noget tidspunkt har været i jobafklarende virksomhedspraktik eller deltaget i anden form for beskæftigelsesrettede tiltag, og vi mener derfor fortsat, at det ikke er afklaret, om hun ville kunne varetage et arbejde på det brede arbejdsmarked på halv tid, såfremt hendes skånehensyn bliver opfyldt.

Vi mener fortsat ikke, at der er lægelig dokumentation for, at din klient, [klageren] ikke ville kunne varetage et arbejde på mere end halvtid med de rette skånehensyn i forhold til hendes kognitive gener.

På baggrund af ovenstående, er det vores vurdering, at din klient ikke opfylder betingelserne for udbetaling og indbetalingssikring fra PFA Erhvervsevne efter den 31. december 2023, da vi vurderer, at din klients erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat med mindst halvdelen fra den 31. december 2023."

Af klagerens advokats brev af 28/6 2024 fremgår bl.a.:

"Med henvisning til nærværende sag kan jeg oplyse, at min kunde nu har betalt PFA faktura ..., DKK 33.008,92.

Jeg skal dog tage forbehold for tilbagebetaling, såfremt min kunde senere findes berettiget til dækning i den pågældende periode, hvilket jeg beder PFA notere sig."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

5.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

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

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

5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

5.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

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

Ankenævnet *for* Forsikring

52.

101939

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

5.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

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

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

5.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

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

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1950'erne – har i en årrække arbejdet først som revisor og derefter i en chefstilling i en virksomhed. Hun blev sygemeldt medio 2022 som følge af stress/belastningsreaktion og blev opsagt fra virksomheden med virkning fra den 31/7 2023. I sit sidste job havde hun en løn på næsten 1 mio. kr. Hun blev den 8/12 2023 tilkendt seniorpension pr. 1/1 2024. Selskabet har ydet præmiefritagelse og dækning ved tab af erhvervsevne på midlertidigt grundlag fra 1/10 2022 til 31/12 2023, hvor selskabet overgik til den generelle vurdering. Klageren ønsker fortsat dækning.

Klageren har anført, at den lægelige og kommunale dokumentation godtgør, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad. Klageren har anført, at hun har gener i form af søvnløshed, tidlig morgenvågning, dårligt humør, at hun er grådlabil, kortluntet og irritabel, og at hendes kognitive evner er påvirket med dårlig hukommelse og manglende koncentrationsevne. Klageren har anført, at generne vil være til stede ved alle typer af erhverv. Klageren har anført, at hun frem til sygemeldingen har været psykisk rask. Klageren har anført, at bevilling af seniorpension forudsætter, at arbejdsevnen er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i forhold til

seneste job, og at tilkendelsen af seniorpension dermed indikerer en væsentlig nedsat arbejdssevne. Klageren har anført, at tilkendelsen af seniorpension indikerer, at forsikringsbetingelserne er opfyldt. Klageren har anført, at "lægerne – netop på baggrund af de helbredsmæssige forhold – har foretaget en vurdering af arbejdssevne. PFA's egen vurdering og/eller PFA's lægekonsulents vurdering har ikke en større lægefaglig vægt".

Selskabet har afvist at yde dækning fra den 31/12 2023 med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har anført, at oplysningerne om klagerens gener og funktionsevne bygger på klagerens egne oplysninger om gener, smerter og funktionsniveau. Selskabet har anført, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klageren ikke ville kunne varetage et arbejde på mindst halv tid på det brede arbejdsmarked, hvor der tages hensyn til hendes skånebehov.

Det fremgår af statusattest af 14/11 2022, at "der er som anført bedring i tilstanden, omend pt. fortsat er grådlabil og hun kan føle sig presset af selv små belastninger i hverdagen. Jeg mener, at hun indenfor 3-6 mdr. vil kunne påbegynde arbejdet igen, med skånehensyn i form af nedsat arbejdstid. Skånehensynene vil være midlertidige".

Det fremgår af statusattest af 19/1 2023, at klageren "er fortsat sygemeldt på fuld tid og fortsat ramt af stress/belastningstilstand. En enkelt dag med uforudsete hændelser kan bringe hende ud af balance med behov for efterfølgende rekreation. Pt. er indbudt fra arbejdsplads til samtale, denne besked aktiveret stresstilstand påny i fuld flor. Prognosen er således dårlig og jeg mener fortsat at der vil gå 3-6 måneder før pt. vil kunne raskmeldes".

Det fremgår af kommunalt notat af 23/1 2023, at klageren "fortsat er helt uarbejdsdygtig ... Der er lagt vægt på, at [klageren] lider af stress, hvilket medfører, at hun er grådlabil og kognitivt udfordret bl.a. på hukommelsen, hvorfor hun ikke er i stand til at genoptage sit arbejde. Det vurderes endvidere at uarbejdsdygtigheden er gældende i et hvert erhverv jf. Lov om sygedagpenge § 7 stk. 3-4".

Det fremgår af kommunalt notat af 24/1 2023, at "egen læge vurderer, at [klageren] kan raskmeldes om 3-6 måneder. Denne vurdering er [klageren] selv enig i. Hun forventer dog ikke, at hun kan have samme mængde ansvar som hidtil, men hun forventer, hun kan raskmeldes til arbejde. På baggrund af ovenstående vurderes det ikke muligt at forlænge sygedagpengeretten... Der har ikke været den forventede fremgang, og tidshorizonten vurderes derfor usikker. Det vurderes, at [klageren] fortsat er uarbejdsdygtig grundet egen sygdom, hvorfor der er grundlag for bevilling af jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse jf. Lov om sygedagpenge § 24, stk. 2."

Det fremgår af kommunalt notat af 29/6 2023, at klageren "fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] fortsat er ramt af stresssymptomer, hvilket medfører, at hun oplever kognitive udfordringer, søvnbesvær, grådlibilitet mm., hvorfor hun ikke er i stand til at raskmelde sig".

Det fremgår af statusattest af 30/8 2023, at "den helbredsmæssige situation er uændret. Pt. er fortsat sygemeldt på fuld tid. Der er ikke iværksat yderligere behandling, og pt.s egen vurdering er desuden, at hun ikke vil kunne komme tilbage til den gamle arbejdsfunktion igen. Pt. vil formentlig ikke komme tilbage til fuld arbejdsbelastning igen, og det vurderes desuden, at i tilfælde af arbejdsprøvning vil det ugentlige timeantal max være 15 timer".

Det fremgår af journal af 6/9 2023, at "på trods af den lange sygemelding, er patienten fortsat påvirket heraf, og ude af stand til at genoptage sit tidligere arbejde".

Det fremgår af kommunalt notat af 7/9 2023, at klageren "fortsat er helt uarbejdsdygtig jf. Lov om sygedagpenge § 7 grundet egen sygdom. Der er lagt vægt på, at [klageren] fortsat er ramt af stresssymptomer, hvilket medfører, at hun oplever kognitive udfordringer, søvnbesvær, grådlibilitet mm., hvorfor hun ikke er i stand til at raskmelde sig. ... Det vurderes muligt, at [klageren] kan komme i beskæftigelse på sigt vha. behandling".

Det fremgår af brev af 8/9 2023 fra klagerens egen læge, at klagerens "erhvervsevne er varigt nedsat både i aktuelle arbejdsfunktion og fremtidige. Skånehensyn er ligeledes varige, og vil være af en sådan karakter at jeg ikke mener at det er realistisk at hun kommer i arbejde igen. jeg mener derfor at hun reelt ikke har nogen arbejdsevne tilbage".

Det fremgår af kommunal afgørelse af 8/12 2023, at klageren "har fået bevilget seniorpension. Vi skriver til jer, for at orientere jer om, at [klageren] (...) har fået bevilget seniorpension pr. 01-01-2024".

Det fremgår af opfølgningsskema af 9/1 2024, at "tager du medicin i forbindelse med behandling af de sygdomme, du mener, er med til at nedsætte din erhvervsevne? ... Nej ... Laver du frivilligt arbejde eller andet ulønnet arbejde? ... Ja ... Hvor mange timer om måneden arbejder du frivilligt? 2".

Det fremgår af journal af 31/1 2024, at klageren "angiver at tilstanden er uændret, dvs uden ydre belastninger og pres, fungerer hun normalt, men v pres opstår uro, følelseslabilitet, koncentrations- og hukommelsesbesvær".

Det fremgår af speciallægeerklæring af 19/3 2024, at klageren lider af "søvnløshed, ..., med dårligt humør og kunne ikke mærke sig selv og hun blev kortluntet og irritabel. Hendes kognitive evner blev påvirket med dårlig hukommelse og manglende koncentrationsevne. Hun kunne ikke overskue mange mennesker omkring sig og hun er blevet støjoverfølsom. ... hun bliver lettere psykisk udtrættet. ... Hun har været grådlabil og haft lidt angst. ... [Klageren] fremtræder ved samtalen upåfaldende i adfærd og påklædning. Der i det som hun beretter om ingen tegn på vrangforestillinger, ej heller tankeforstyrrelser og hun er i stand til kognitivt at beskrive liv og levned, men er tidvist noget følelsesmæssigt påvirket, idet hun er grådlabil. Stemningslejet er neutralt, som anført fortsat påvirket af de begivenheder hun har været igennem. Der er en udmærket formel og emotionel kontakt ... Hun har de samme symptomer i dag som hun havde i

2022 og tilstanden må siges at være forenelig med en uspecificeret belastningsreaktion. ... Tilstanden er på nuværende tidspunkt varig og kronisk, idet der er gået mere end to år siden debut og der kan ikke peges på nogen behandlingstiltag, hverken medikamentelt eller terapeutisk, der kan ændre væsentligt på dette. ... Hendes erhvervsevne må i ethvert erhverv og i særdeleshed i erhverv, der er kognitivt belastende, siges at være reduceret til en ubetydelighed".

Det fremgår af udtalelse af 8/4 2024 fra selskabets lægekonsulent, at "en akut belastningsreaktion – opstået ifm midlertidig arbejdsmæssig belastning hos en tidligere psykisk rask-, som beskrevet hos FT har generelt en god prognose, når belastningen reduceres, ophører. Der ville kunne forventes symptombedring indenfor 6 mdr. efter endt belastning. Dette vurderes også være tilfældet for FT. Der har ikke – ved psykiater eller egen læge – været væsentlig mistanke om eller påvist anden diagnose. Ingen vedligeholdende belastninger. Heller ikke af fysisk eller social karakter. Vil fortsat forventes at kunne udnytte sine fysiske, psykiske og kognitive ressourcer mere end ½ tid i et arbejde med rette skånehensyn og fortsat indenfor et arbejdsområde i lighed med tidligere, men uden samme stress, pres, deadlines og fysiske arbejdsforhold med hyppigt skiftende arbejdssteder. Der er ikke foretaget arbejdsprøvning. Der vurderes ikke at være en helbredsmæssig dokumentation/argumentation for at dette ikke er muligt eller vil forventes at være helbredsmæssigt risikabelt. Samlet vurderes der ikke helbredsmæssig dokumentation for at den generelle erhvervsevne er nedsat med ½ efter 1.01.24".

Forsikringen giver ret til løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og præmiesikring, hvis klagerens evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 %, og klagerens indtjening er nedsat med mindst 10 %.

Nævnet finder, at selskabet har været berettiget til at overgå til en generel vurdering af klagerens helbredsmæssige erhvervsevne pr. 31/12 2023, idet klagerens gener på dette tidspunkt har stabiliseret sig i en sådan grad, at der kan foretages en vurdering af det længerevarende erhvervsevnetab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har været sygemeldt med stress/belastningsreaktion siden 6/6 2022, og at det fremgår af statusattest af 30/8 2023, at klageren "vil formentlig ikke komme tilbage til fuld arbejdsbelastning igen". Det fremgår af journalen af 6/9 2023, at "på trods af den lange sygemelding, er patienten fortsat påvirket heraf, og ude af stand til at genoptage sit tidligere arbejde". Nævnet har henset til, at klageren den 1/1 2024 blev tilkendt seniorpension.

Nævnets flertal udtaler:

Flertallet bemærker, at nævnet i blandt andet sagerne 93795, 93914, 94278 og 94715 (der angår samme selskab og forsikringsbetingelser) har udtalt, at udgangspunktet for vurderingen af den helbredsmæssige erhvervsevne må være, at der foretages en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse, som anført i forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1.1.2. Der foreligger ikke tilstrækkelige holdepunkter for at antage, at begrebet "erhvervsevnetab" i nærværende forsikringsbetingelser har en væsentlig anden betydning, end hvad der sædvanligvis forstås ved "erhvervsevnetab" – en nedsættelse af sikredes evne til at skaffe sig indtægt ved arbejde. Nævnet bemærkede i de ovenfor omtalte sager, at såfremt selskabet måtte ønske at gennemføre en ændring af forsikringsproduktets grundlæggende karakter, må selskabet sikre sig, at det nye vurderingskriterium fremgår klart og tydeligt af aftalegrundlaget.

På den baggrund finder flertallet, at klageren med en længerevarende boglig uddannelse og tidligere beskæftigelse i en lederstilling med betydeligt ansvar – hvor det normalt forudsættes, at hun har en kognitivt krævende beskæftigelse – ikke med rimelighed kan sammenlignes med personer, som udfører arbejde uden brug af nævneværdige uddannelsesmæssige kompetencer og uden nævneværdigt ansvar for egen arbejdsplanlægning. Klageren kan ikke med rimelighed sammenlignes med personer, som eksempelvis primært udfører lettere kontorarbejde, manuelt fysisk eller håndværksmæssigt arbejde eller personer, som udfører ufaglærte jobs.

Ankenævnet for Forsikring

59.

101939

Flertallet lægger til grund, at klagerens aktuelle indtjening (den økonomiske erhvervsevne) er nedsat med mindst 10 %, idet klageren modtager seniorpension.

Efter en samlet vurdering finder flertallet, at klagerens generelle helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med 50 % pr. 1/1 2024. Da både det helbredsmæssige og økonomiske kriterie herfter må anses for opfyldt, skal selskabet yde dækning for erhvervsevnetab også efter den 31/12 2023.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at klageren efter sin sygemelding den 6/6 2022 med stress/belastningsreaktion lider af udtrætning, koncentrations- og hukommelsesbesvær, nedsat funktionsevne og er særlig sårbar over for pres og stress. Tilstanden medfører et væsentligt nedsat funktionsniveau i forhold til de stillinger, som klageren med rimelighed kan forventes at varetage, når man vurderer hendes generelle helbredsmæssige erhvervsevne.

Flertallet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren har skånehensyn i form af nedsat arbejdstid, og at selskabets lægekonsulent har udtalt, at klageren bør undgå stress, pres, deadlines og fysiske arbejdsforhold med hyppigt skiftende arbejdssteder. Egen læge har den 8/9 2023 vurderet, at klagerens skånehensyn er varige, og at det ikke er realistisk, at klageren kommer i arbejde igen.

Flertallet har også lagt vægt på, at det fremgår af speciallægeerklæringen af 19/3 2024, at klagerens "erhvervsevne må i ethvert erhverv og i særdeleshed i erhverv, der er kognitivt belastende, siges at være reduceret til en ubetydelighed". Det fremgår af journal af 31/1 2024, at der ved pres opstår uro, følelseslabilitet samt koncentrations- og hukommelsesbesvær.

Flertallet har henset til klagerens uddannelsesmæssige baggrund og tidligere beskæftigelse sammenholdt med, hvilken indtægt klageren må skønnes at kunne skaffe sig ved erhvervsarbejde, som kan indpasses i forhold til klagerens skånehensyn. Klageren har i anmeldelsen af 22/12 2022 oplyst, at hendes årsløn inden sygemeldingen var 940.080 kr.

Ankenævnet for Forsikring

60.

101939

Det, som selskabet i øvrigt har anført – herunder at klageren ikke har været arbejdsprøvet – kan ikke føre til andet resultat. Flertallet bemærker, at klageren har fået tilkendt seniorpension pr. 1/1 2024.

Nævnets mindretal udtaler:

Det er klageren som skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Mindretallet bemærker videre, at tilkendelse af seniorpension ikke i sig selv begrunder en formodning for, at klagerens erhvervsevne er nedsat til under halvdelen, idet tilkendelse af seniorpension sker efter andre og bredere kriterier – end når forsikringsdækning ved tabt erhvervsevne skal vurderes – herunder om borgeren er i stand til at arbejde mindst 15 timer om ugen i sit seneste job.

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle helbredsmæssige erhvervsevne fra 31/12 2023 er nedsat med mindst halvdelen, og at hun med de rette skånehensyn ikke vil kunne arbejde mindst halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og beskæftigelse. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt, at klagerens tilstand hovedsageligt ses at vedrøre hendes stress og belastningstilstand og heraf følgende psykiske og kognitive gener, som efter nævnets vurdering ikke ses at være uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på halv tid, hvis der tages behørigt hensyn til klagerens skånebehov. Det fremgår af journal af 31/1 2024, at klageren "angiver at tilstanden er uændret, dvs uden ydre belastninger og pres, fungerer hun normalt".

Ankenævnet for Forsikring

61.

101939

Mindretallet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren har skånehensyn i form af nedsat arbejdstid. Selskabets lægekonsulent har udtalt, at klageren bør undgå stress, pres, deadlines og fysiske arbejdsforhold med hyppigt skiftende arbejdssteder.

Mindretallet har videre lagt vægt på, at klageren ikke har været i job siden sygemeldingen den 6/6 2022, hvorfor nævnet må lægge til grund, at den stresspåvirkning/belastning – som kan relateres til klagerens tidligere jobfunktioner – er ophørt eller begrænset betydeligt. Der er ikke grundlag for at antage, at klageren vil opleve tilsvarende stressbelastning i et nyt og mindre belastende job, hvis der tages behørigt hensyn til hendes skånehensyn.

Mindretallet bemærker, at klageren siden sygemeldingen den 6/6 2022 har oplevet en gradvis forbedring af helbredstilstanden. Nævnet har henset til, at klageren ikke er arbejdsprøvet.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at det fremgår af speciallægeerklæringen af 19/3 2019, at erhvervsevnen i ethvert erhverv er reduceret til en ubetydelighed – kan ikke føre til andet resultat.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal anerkende, at klagerens generelle helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med 50 % pr. 1/1 2024. Da både det helbredsmæssige og økonomiske kriterie må anses for opfyldt, skal selskabet yde dækning for erhvervsevnetab også efter den 31/12 2023. Allerede forfaldne ydelser forrentes efter rentelovens § 24.

Ankenævnet *for* Forsikring

62.

101939

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand