

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. april 2025 blev i sag nr. 102245:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne.

I klageskema af 8/9 2024 samt i vedlagte bilag har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"[Klageren] kom til skade i april 2022 og på trods af manglende bedring ophører Danica udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling med udgangen af 2023.

13. august 2024 klages til Danicas klageansvarlige, men uden at klagepunkterne behandles fremsendes svar på klage d.26. august 2024

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At udbetaling af tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling genoptages fra d.1.januar 2024"

Klage til den klageansvarlige i Danica

Jeg ønsker at klage over afgørelser af d. 14. november 2023 samt af d. 10. juni 2024 om ophør af udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling.

Jeg er opmærksom på, at der er tale om en vurdering fra jeres side om, hvorvidt [klageren] kan vende tilbage til arbejdsmarkedet i et bredere perspektiv samt om erhvervsevnetabet er længerevarende.

Hvorvidt erhvervsevnetabet er længerevarende berører Danica ikke i de to afgørelser, hvilket jeg godt kan forstå ud fra Danicas perspektiv. Men det bør indgå med vægt, at erhvervsevnetabet er længerevarende og dette understøttes af al lægelig dokumentation, der er fremsendt.

Jeg formoder, at Danica er enig med mig i, at der er tale om et længerevarende / permanent erhvervsevnetab for [klageren], hvorfor jeg ikke vil argumentere mere for dette, men blot forvente, at det indgår med betydelig vægt hos den klageansvarlige i den samlede behandling af denne klage.

Uenigheden består i Danicas vurdering af, hvorvidt den generelle erhvervsevne er nedsat til under halvdelen eller ej.

Jeg er opmærksom på, at der er tale om den generelle erhvervsevne, men [klageren] har arbejdet fuld tid eller mere som selvstændig gennem sit arbejdsliv. Det er et faktum i sommeren 2023, at [klageren] ikke kan arbejde mere end højst 12 timer om ugen i en kortere periode og i en længere periode maksimalt 8-10 timer som ...

Dette anerkendes af Danica i seneste afgørelse.

Når der tales generel erhvervsevne må jeg påpege, hvad egen læge svarer d. 8. og 15. marts 2024 på kommunens LÆ121 af d. 21.februar 2024.

Det dokumenteres fra egen læge, at [klageren] har forsøgt, hvad Danica henviser til 'ikke fysisk belastende arbejde, så som [administrativt arbejde]', hvor det er Danicas vurdering, at [klageren] kan arbejde mere end halv tid med passende skånehensyn.

Dette er afprøvet af [klageren] med optimale skånehensyn ved arbejde hjemmefra. Jeg vil ikke gennemgå lægens svar til kommunen, da klageansvarlig selv kan læse dette ud af lægens svar d. 15. marts 2024.

Den entydige konklusion, der næppe kan affejes med Danicas vurdering - uanset Danicas internes ortopædkirurgisk lægekonsulents generelle vurdering - er at [klageren] maksimalt kan arbejde 3 timer tre dage om ugen, hvilket svarer til 9 timer om ugen. Det er afprøvet og på ingen måde muligt at arbejde bare i nærheden af halv tid med passende skånehensyn. 9 timer svarer til væsentligt under 1/3 af fuld tid på 37 timer om ugen.

... kommunes virksomhedskonsulenter har efter et års søgen fundet en arbejdsplads, hvor afklarende praktik kan gennemføres med nogenlunde imødekommelse af [klagerens] skånehensyn.

[Klageren] påbegyndte i juli 2024 endelig et afklarende forløb i ... på op til 3 timer tre dage om ugen med hviledag ind i mellem. På trods af massive skånehensyn medfører fremmøde tre gange om ugen i op til tre timer forøgede smerter og yderligere besværet gang.

Det er min forventning, at aktuel status / udtalelse indhentes fra ... kommune om det afklarende forløb og der er naturligvis fortsat samtykke til udveksling af oplysninger med kommunen.

Det er således dokumenteret, at [klagerens] generelle erhvervsevne er nedsat til under halvdelen og det er min forventning, at udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling genoptages med tilbagevirkende kraft fra d.1.januar 2024."

Selskabet har den 2/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Police ... 91

Klager oprettede pr. 1. september 2007 via ... pensionsordning med forsikringsdækninger. Ordningen indeholder blandt andet dækning ved tab af erhvervsevne, hvorefter der er ret til udbetalinger ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, når erhvervsevnen er midlertidigt eller længerevarende nedsat til halvdelen. Udbetalingen udgør forskellen mellem indtægt før og efter erhvervsevnetab fratrullet arbejdsmarkedsbidrag.

For nærværende skade gælder Danica Pensions almindelige forsikringsbetingelser pr. 1. januar 2015 med senere ændringer. Betingelserne vedlægges som bilag A-D.

Police ... 92

Klager oprettede pr. 20. januar 1998 en gruppeinvalidere via sit pengeinstitut. Ordningen indeholder dækning ved tab af erhvervsevne, hvorefter der er ret til hele udbetalinger ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, når erhvervsevnen midlertidigt eller længerevarende er nedsat til en trediedel. Der er desuden ret til udbetaling af halve forsikringsydelse (ej præmiefritagelse), hvis erhvervsevnen midlertidigt eller længerevarende er nedsat til mellem halvdelen og en trediedel.

For ordningen gælder forsikringsbetingelser for Gruppeinvalidere i Danske Forsikring, Liv, nr. 24 med senere tillæg. Betingelserne vedlægges som bilag E-J.

Hvori består uenigheden?

Klager mener, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen, og klager over, at Selskabet har stoppet udbetalinger pr. 1. januar 2024. Klager ønsker, at udbetalinger ved tab af erhvervsevne skal fortsætte efter denne dato.

Det er Selskabets opfattelse, at Klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat i et omfang, der berettiger til udbetaling ved tab af erhvervsevne, og at Selskabet med rette har stoppet udbetalinger ved tab af erhvervsevne pr. 1. januar 2024.

Sagsfremstilling

Klager søgte den 24. juni 2022 om udbetaling ved tab af erhvervsevne på grund af følger efter et brud på skinnebenet opstået ved fald den 17. april 2022. Klager angiver i skemaet, at hun arbejder som freelance [servicefunktion] (bilag K).

Til brug for behandling af ansøgningen foreligger desuden lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 udfyldt af Klagers praktiserende læge (bilag L).

Ved afgørelse af 27. juli 2022 tilkendte Selskabet Klager udbetaling for midlertidigt tab af erhvervsevne fra ophør af karens den 17. juli 2022 (bilag M).

Som led i kommunal afklaring blev der bevilget og etableret virksomhedspraktik hos [virksomhed1], hvor Klager skulle afprøves i ... (bilag R). Praktikken blev afbrudt efter kort tid, da [virksomhed1] ikke længere havde ressourcer til at lære Klager op (bilag S).

Klager kom til skade i forbindelse med udførelse af arbejde i ... og har anmeldt skaden som en arbejdsskade. Den 8. august 2023 traf Arbejdsmarkedets Erhvervssikring afgørelse og vurderede, at Klager som følge af skaden har pådraget sig et varigt mén på 8 % (bilag Z). Denne afgørelse er påklaget.

I erklæring af 26. juni 2023 om hel eller delvis genoptagelse af arbejdet anfører Klager, at hun har genoptaget sit arbejde som selvstændig delvist 8-10 timer om ugen fra den 1. juni 2023 (bilag Y).

Klager blev tilbudt tværfagligt forløb hos Selskabets samarbejdspartner ... Forløbet startede den 19. oktober 2023 (bilag AA).

Ved brev af 14. november 2023 traf Selskabet ny afgørelse forudgået af forelæggelse for selskabets interne lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi. Selskabet vurderede, at Klagers erhvervsevne var tilstrækkelig stabiliseret til, at selskabet kunne overgå til vurdering af Klagers generelle erhvervsevne, og at Klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen. Udbetalinger ved tab af erhvervsevne blev derfor varslet stoppet pr. 1. januar 2024 (bilag Ø).

Ved formular af 22. november 2023 rettede Klager henvendelse angående Selskabets afgørelse om ophør af udbetalinger (bilag Å).

Ved brev af 16. januar 2024 besvarede Selskabet Klagers henvendelse (bilag AB).

Klager ønskede herefter ikke at fortsætte det tværfaglige forløb hos [selskabets samarbejdspartner], som derfor blev afsluttet (bilag AC).

Ved kontaktformular af 11. marts 2024 fremsendte Klager nye helbredsmæssige oplysninger i form af konsultation hos egen læge medførende ny henvisning til sygehus med henblik på behandlingsmuligheder (bilag AF og AG).

Den 18. marts 2024 fremsendte Klager oplysninger om, at hun havde henvendt sig til kommunen med ønske om kontanthjælp (bilag AD). Kommunen havde i denne forbindelse bedt Klagers praktiserende læge om at besvare visse spørgsmål/give status, hvilket lægen gjorde den 13. og den 15. marts 2024 (bilag AE).

Ved kontaktformular af 7. april 2024 oplyste Klager, at hendes ansættelse hos [virksomhed2] ville blive afviklet med udgangen af april 2024 (bilag AH). Henvendelse var vedlagt nyt journalnotat fra ... hospital, Orthopædkirurgisk ambulatorium, hvor Klager den 5. april 2024 var blevet behandlet med anlæggelse af blokade (bilag AI).

Sagen blev herefter på ny forelagt selskabets interne lægekonsulent.

Danica Pension fandt dog ikke anledning til at ændre afgørelse af 14. november 2023, som derfor blev fastholdt ved afgørelse af 10. juni 2024 (bilag AJ).

Ved formular af 13. august 2024 rettede Klager ved partsrepræsentant henvendelse til Selskabets klagefunktion (Klagers bilag *Klage til den klageansvarlige i Danica*).

Klagen blev besvaret ved brev af 26. august 2024 (Klagers bilag *Svar fra Danica 26.08.24*).

Klage er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Uddrag af sagens oplysninger

Anmeldelse ved tab af erhvervsevne (bilag K)

Klager angiver, at hun er selvstændig, og at hendes arbejde bestod i [salgs- og servicearbejde].

Klager oplyser, at hun den 17. april 2022 vred om på foden og brækkede skinnebenet.

Klager beskriver de helbredsmæssige gener, som sygdommen/tilstanden giver hende således:

*'Grundet men mit erhverv som freelance ... såvel andre service ydelser.
Gør mit brækkede skinneben, at jeg ikke har mulighed for at være til rådighed.'*

FP 401 Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af 6. juli 2022 (bilag L)

Det fremgår blandt andet, at Klager om sit erhverv og sine arbejdsopgaver angiver, at hun er ...

Lægen angav, at prognosen for Klagers tilstand var god, og at han forventede, at Klager ville have genvundet sin erhvervsevne helt eller delvist i forhold til nuværende arbejde pr. 1. januar 2023.

Oplysningsskema af 2. maj 2022 (bilag N)

Det fremgår blandt andet, at Klager ingen uddannelsesmæssig baggrund har.

Notat af 1. september 2022 fra Jobcenter ... (bilag S)

'[Klageren] har været sygemeldt siden den 17-04-2022 med et brækket skinneben efter en ulykke. [Klageren] har fået indopereret stålpinde samt et stativ, der skal holde pindene på plads. [Klageren] har fået fjernet pindene i foden og må nu støtte på benet, men ikke gå på. Der er planlagt ny kontrol den 31-08-2022, hvor hun håber på, at de sidste pinde samt stativ vil blive fjernet. [Klageren] er selvstændig erhvervsdrivende. Hun er indehaver af [virksomhed] ..., hvor hun sælger Som supplement til dette, arbejder hun ligeledes med [administrativ- og servicefunktion.]

...

[Klageren] fortæller, at hun mener godt, at hun vil kunne arbejde på deltid, hvis det er siddende arbejde.

...'

Notat af 5. oktober 2022 fra Jobcenter ... (bilag P)

'...

[Klageren] har fået pindene taget ud af sit ben og det går fremad. Hun skal nu gå med en støvle frem til den 08-11-2022, hvor hun skal til kontrol på ... Her vil der blive taget stilling til hendes videre forløb. Alle hjælpemidler er blevet sendt tilbage.

Hun er af ortopæden blevet oplyst, at hun ikke skal regne med at hun vil blive fuldt funktionsdygtig inden for de næste par år og der er en forventet sygemelding året ud.

[Klageren] vil meget gerne ud på arbejdsmarkedet igen og efterspørger, hvilke muligheder hun har.

Hun er som sådan ikke syg, men hun kan ikke forlade sit hjem, da hun ikke må køre eller gå meget på benet. Hun ved endnu ikke, hvornår hun må køre i bil igen. Dette begrænser hende meget.

[Klageren] arbejder 25% med [selvstændig virksomhed], men mere kan hun ikke holde til lige nu. Desuden har hun altid tjent penge på jobs ved siden af [selvstændig virksomhed], men det har været fysisk krævende arbejde, som hun ikke kan holde til længere.

[Klageren] oplyser, at hun godt kan foretage sig dagligdags aktiviteter og deslige, og hvis hun kunne finde et arbejde, hvor hun kunne arbejde hjemme eller hvor det ikke krævede, at hun skulle fragte sig rundt, ville hun også kunne det.

Ut. oplyser, at det efterhånden bliver svært at argumentere for en fortsat uarbejdsdygtighed, grundet det hun oplyser, da ut. skal vurdere uarbejdsdygtighed ud fra det brede arbejdsmarked.

Det er [klageren] indforstået med. Ut. råder [klageren] til at stille sig til rådighed, da hun blandt forsikret ledige vil kunne få langt bedre hjælp til at finde job end i sygedagpenge regi. Det kan [klageren] sagtens forstå, men det aftales, at hun skal drøfte dette med sin a-kasse, da hun ikke er klar over, om det kan have konsekvenser for hendes virksomhed.

Derudover oplyser [klageren], at hun nok også tager munden for fuld og må erkende, at hun nok ikke bliver klar til at vende tilbage til arbejdsmarkedet så hurtigt, som først antaget.

[Klageren] spørger ind til, om det vil være muligt at blive omskølet. Ut. oplyser, at hun umiddelbart ikke er målgruppen for revalideringsbestemmelserne, da der vil være andet arbejde på det brede arbejdsmarked hun vil kunne varetage og på den måde blive selvforsørgende.

Det aftales, at [klageren] kontakter sin a-kasse og ut. afventer en statusattest fra ortopædkirurgisk afd. mhp. tidsperspektiv samt skånehensyn.

...'

Statusattest LÆ 125 af 25. oktober 2022 (bilag Q)

'Patienten er opereret for et brud nederst i skinnebenet med skruer og udvendig ringapparat den 20.04.2022. Apparaturet er fjernet, og hun er skiftet til en støvle, og i øjeblikket mobilisere[r] hun med støtte efter evne. Må gerne gå med fuld vægt og lave fodøvelser.

Der er planlagt kontrol her igen om få uger, og her forventer jeg, at hun vil blive afsluttet.

Svar på spørgsmål:

1. Der er ikke behov for yderligere behandlingsmuligheder. Hun går til genoptræning og går nu på benet.

[2] [Der findes ikke et spørgsmål 2 i oplægget]

3. Der er intet til [hinder] for, at hun kan beskæftige sig på normale vilkår, når først helingen [af] bruddet er overstået.

4. Tilstanden vil blive bedre over tid i takt med træning og heling af benet, så der vil blive mindre hævelse og ømhed, og hun kan få et højere funktionsniveau.

5. I øjeblikket er der skånehensyn, hvor hun ikke kan gå på svært ujævnt terræn, trapper eller læn-gerevarende gående eller stående arbejde, men hun må gerne gå og stå, men der vil være be-grænsning på, hvor længe hun kan holde til det – især i starten – inde optrapning med gående, stående og siddende arbejde på skift samt starte med halvdagsarbejde og så langsomt stige til normalt timeantal.

6. En specifik angivelse af, hvornår hun er klar til at starte på det ordinære arbejdsmarked på er-hvervsmæssig beskæftigelse – der er sådan set ikke noget i vejen for at starte allerede nu, men der vil være visse skånefunktioner i starten i forhold til gang og stand, men der vil være masser af ar-bejde, hun vil kunne passe allerede nu, og i løbet af 3-5 måneder vil hun være fuld arbejdsduelig på alle funktioner.'

Notat af 24. marts 2023 fra Jobcenter ... – virksomhedspraktik (bilag R).

Det fremgår, at Klager var bevilget virksomhedspraktik som ... hos [virksomhed1] fra den 12. april 2023.

Notat af 1. maj 2023 fra Jobcenter ... – stop af praktikken (bilag S)

'...

[Klageren] ringer og fortæller, at hun er stoppet i praktikken. Grunden til det, er at [virksomhed1] pludseligt har fundet ud af, at de ikke har ressourcerne til at lære [klageren] op i deres bruger system. Dette begrundes med, at der er en medarbejder i ... der har sagt op, og de har ikke tid til at vente på, at [klageren] kan gå ind og overtage pladsen. [Klageren] når at have 4 mødegange, og har egentlig været glad for praktikken. Samtidig fortæller [klageren], at det har været hårdt at starte praktikken. Der er langt til ..., og hun har været udfordret på smerter i skinnebenet. Det er aftalt med [klageren], at hun udsøger nye praktikmuligheder, og der tages kontakt til ... i forhold til om [klageren] skal på ...'

Notat af 10. maj 2023 fra Jobcenter ... – referat af lægemøde (bilag T)

'...

Lægens oplysninger;

[Klageren] har en markant nedsættelse af fod/ankel bevægelighed, som giver hende markante begrænsninger. [Klageren] kan ikke gå langt grundet smerter. Det formodes at være et varigt stationær tilstand. Der er ingen videre behandling og inden udsigt til bedring.

[Klageren] kan varetage stillesiddende arbejde.

...'

Notat af 16. maj 2023 fra Jobcenter ... (bilag U)

'...

[Klageren] har til dagens opfølgningssamtale sin [ægtefælle] med. Vi taler om, at u.t har haft [klagerens] sag med på lægemøde, hvor egen læge har vurderet at [klageren] har en markant nedsættelse af ankel/fod bevægeligheden som giver hende markante begrænsninger, og at det formodes at være en varig stationær tilstand uden udsigt til bedring. Egen læge oplyser også om, at [klageren] kan varetage et stillesiddende arbejde. [klageren] oplyser, at hun godt kan arbejde hvis hun finder et stillesiddende arbejde, f.eks. som ... [Klageren] oplyser, at hun har fået en tid ved en speciel læge den 12 juni. [Klageren] oplyser, at hun gerne vil ud af systemet, men at hun vil omskoles. U.t oplyser [klageren] om, at så længe der er et andet tilstrækkeligt arbejde som [klageren] kan varetage så er [klageren] ikke berettiget til at omskoles. U.t oplyser [klageren] om, at hun vil modtage en partshøring på §7 stk. 5 stationær tilstand, og at hun har en parthøringsfrist til at komme med hendes bemærkninger. U.t opfordre [klageren] til at tage kontakt til hendes A-kasse, da de kan hjælpe hende med at finde et stille siddende arbejde. [Klageren] er uforstående over, hvorfor vi ikke kan hjælpe hende med at finde en praktikplads. U.t oplyser [klageren] om, at den tidligere praktikplads blev godkendt grundet en mulig ansættelse, hvilket ikke længere er gældende.

...'

Notat af 23. maj 2023 fra Jobcenter ... (bilag V)

'...

Fra: [klageren]

Sendt: 23. maj 2023

Emne: Sv: Partshøring om ophør af ydelse - 16-05-2023

Jeg vil hermed pr. d.d. anke mit sygedagpengestop.

Endvidere har jeg følgende bemærkninger;

1. I april 2023 fik jeg godkendt en arbejdsprøvning på [virksomhed1] på 6 timer ugentlig. Ganske få uger efter antager I jeg kan forlade sygedagpengesystemet.
 2. Derudover har egen lægen vurderet, at der ingen videre behandling er og dermed ingen udsigt til bedring men vi afventer besøg 12. juni 2023 hos speciallæge. Det er efterfølgende langt mere seriøst at alle parter afventer såvel drager en konklusion i sagen.
 3. Tidligere [servicefunktion], hvilket er helt usandsynligt jeg vender tilbage til i relation til mit handicap. Hvorfor et sidde - ned job ville være ideelt men det har jeg hverken forudsætninger eller kompetencer for at søge. I så fald ville jeg ikke vide hvilken arbejdsgiver der skulle ansætte mig 37 timer på den ene eller anden måde.
- ...'

Orthopædkirurgisk speciallægeerklæring af 13. juni 2023 (bilag X)

Indhentet til brug for Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings behandling af arbejdsskadesag.

Af erklæringen fremgår det under 'UDDANNELSE OG ERHVERVSERFARING', at Forsikrede var sygemeldt fra den 17. april 2022 og 1½ år frem, og at Klager fra den 1. juni 2023 arbejder 2x4 timer om ugen på mindre ... i ... og med Videre fremgår det, at Klager har en mindre [virksomhed].

I erklæringen resumeres:

'[i 50'erne] kvinde henvises af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring til vurdering af følgevirkninger efter arbejdsskade, opstået d. 17.4.2022.

Patienten gik på trappe og lavede forvridning på trappen og pådrog sig et brud i den ankelnære del af højre underben. Bruddet gik ind i selve leddet. Behandlet på ... hospital med påsætning af ydre ramme (Illizaon apparatur) pga. Pilon fraktur. Apparatet blev taget af igen september 2022, derefter behandlet med genoptræning. Har smerter i anklen. Har stivhed i anklen. Der er gener når foden belastes. Kan med besvær gå 500 meter.

Kan gøre hovedrent i flere etaper.

Kan med besvær gå i ujævnt terræn.

Kan ikke, som tidligere, løbe, stå op i længere tid, gå ture, ordne have og køre langt.

Har tidligere holdt ferie i ... Dette er [ikke] muligt, da patienten ikke kan holde til den lange biltur.

Ved objektiv undersøgelse findes hævelse i moderat grad af højre underben, specielt omkring anklen. Går med aflastning af højre underkøben. Der er tydeligt muskelsvind på låret og af øverste del af underbenet, samt hævelse omkring anklen.

Der er væsentlig nedsat bevægelighed og smerter ved belastning af anklen. Kan ikke stå på et ben.'

'MEDICIN:

Intet forbrug.'

Speciallægen konkluderer:

'Patienten har haft relevant traume. Har modtaget relevant behandling. Har genoptrænet flittigt. Tilstanden dog nu stationær. Der er ikke yderligere behandlingsmuligheder.

...'

Erklæring af 26. juni 2023 om hel eller delvis genoptagelse af arbejdet (bilag Y)

Klager oplyser i skemaet, at hun har genoptaget sit arbejde pr. 1. juni 2023 8-10 timer om ugen.

Journalnotat af 6. april 2024 fra ... hospital, Orthopædkirurgisk ambulatorium (bilag AI)

'Årsag til henvendelsen: Møder med langt og kompliceret forløb. Har primært fået forsørget distale tibia fraktur med intraartikulær involvering. Har haft længerevarende forløb med Ilizarov og skruefiksektion af ledflader. Røntgenologisk er det endte ud i et pænt konkurrent fodled. Har imidlertid mange gener.

Præsenterer sig med et noget diffust smertebillede fra både fodled og det meste af bagfoden. Dette involverede hælen.

Har forsøgt at returnere til sit gamle arbejde som ... men dette indebærer meget gang og stand og faktisk har patient svært ved at honorere en 9-timers arbejdsuge. Har betydelige gener. Er forstyrret i nattesøvnen og har svært indskrænket gang og stand.

Objektiv undersøgelse standard:

Ektremiteter: Højre UE:

Pæn konfiguration af fod og tæer ved stand. Går med halten. Har meget ondt sv.t. fascia plantaris hæftet. Hele bagfoden gør ligeledes noget ondt og dette hele taget svært at skelne fodled gener fra eventuelle subtalar gener. Seneapparatet virker uømt. Foden uden dystæsier.

Forfoden varm og velvaskulariseret. Fodledet bevæges til 15 grader dorsofleksion, 20 grader plantarfleksion og er stabilt.

Konklusion og plan:

Konklusion og plan: Indhenter informeret samtykke til blokadeanlæggelse. Med steril no touch teknik og lateralt indstik placeres Depomedrol og Lidokain. Der opnås betragtelig symptomreduktion fra foden. Faktisk kan patient gå uden halten og har det overraskende godt. Subtalært er der uømt forhold efter blokadeanlæggelse. Fodledet derimod stadig med en del gener.

Patient henvises til fysioterapi. Opfølgende klinisk kontrol om 6 uger. Kan man få bragt ro på fascia plantaris generne tror jeg umiddelbart, det klinisk kan fungere uden behov for yderligere.

...'

Danica Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen

Ved vurdering af Klagers erhvervsevne lægger Danica Pension vægt på, at Klager er en nu [i 50'erne] kvinde, der den 17. april 2022 kom til skade under sit arbejde ...

Klager brækkede skinnebenet/anklen og blev behandlet med isættelse af skruer og udvendigt ringapparat. Sidenhen genoptræning med blandt andet fysioterapi.

Selskabet lægger vægt på, at Klager ikke har nogen formel uddannelsesmæssig baggrund og ifølge oplysninger i anmeldelsesskema har ernæret sig som selvstændig (...).

Selskabet bemærker, at det af kommunale oplysninger tillige fremgår, at '[Klageren] er selvstændig erhvervsdrivende. Hun er indehaver af [virksomhed] ..., hvor hun sælger ... Som supplement til dette arbejder hun ligeledes med [administrativ- og servicefunktion].'

Ved vurdering af Klagers midlertidige erhvervsevnetab lagde Selskabet til grund, at Klager (udelukkende) var beskæftiget som freelance ..., og at Klager følgelig havde et midlertidigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen, og tilkendte udbetalinger i overensstemmelse hermed.

I forbindelse med opfølgning på udbetalingen i efteråret 2023 vurderede Selskabet, at Klagers tilstand var stabiliseret i en sådan grad, at selskabet kunne foretage en vurdering af Klagers generelle erhvervsevne.

Danica Pension bemærker hertil, at Klagers egen læge til møde den 9. maj 2023 med kommunen gav udtryk for, at Klagers tilstand var stationær (bilag T), og at det i orthopædkirurgisk speciallægeerklæring af 13. juni 2023 konkluderes, at tilstanden er stationær (bilag X).

På denne baggrund er det Selskabets opfattelse, at Selskabet er berettiget til at foretage vurdering af Klagers generelle erhvervsevne pr. 1. januar 2024.

Spørgsmålet er herefter, om Klagers generelle erhvervsevne er nedsat i et omfang, der berettiger til fortsatte forsikringsydelser ved tab af erhvervsevne.

Selskabet skal ved vurdering af Klagers generelle erhvervsevne bedømme, hvorvidt Klager af helbredsæssige årsager er ude af stand til at varetage et arbejde i generel forstand på mindst halv tid.

Selskabet lægger ved vurdering heraf vægt på, at Klager lider af følger efter et brud på skinnebenet. Det bemærkes, at prognosen for tilstanden er vurderet god, og at der således – ud fra en medicinsk betragtning – ikke er tale om et kompliceret brud (bilag L og bilag Q).

Danica Pension bemærker, at der efter behandling beskrives pænt, kongruent fodled, og at der ved anlæggelse af blokade opnås betragtelig symptomreduktion fra foden, således at Klager kunne gå uden halten og havde det overraskende godt (bilag AI).

Selskabet har forelagt sagens oplysninger for Selskabets interne lægekonsulent med speciale i orthopædkirurgi. Denne udtaler:

- Nu stationær med smerter og nedsat gangdistance, let stivhed af knæ og moderat stivhed i ankelled. Let lægsvind på 2 cm. Anvender ikke smertestillende medicin. Kan næppe arbejde som ..., men må kunne bestride alle former for ikke fod/ankel- belastet arbejde, herunder administrative funktioner.
- Moderat nedsat ankelbevægelighed. Der beskrives et pænt kongruent led. Ifølge notat primo april 2024 fra ... har hun forsøgt at genoptage sit ...arbejde hvilket er umuligt for hende. Klarer maks 9 timer. Jeg mener at denne relativt unge kvinde må kunne bestride job uden ankelbelastning. Der lægges blokade direkte i anklen der giver smertefrihed og nær normal funktion, der bedes om fysioterapi. Må kunne bestride enhver form for administrative jobfunktioner, kræver formentlig revalidering, kan ikke arbejde som ...

Selskabet lægger desuden vægt på, at det af LÆ 125 af 25. oktober 2022 fremgår, at Klager med skånehensyn må genoptage sit arbejde på nedsat tid og forventedes i løbet af 3-6 måneder at blive fuldt arbejdsduelig på alle funktioner (bilag Q).

Ligeledes, at Klagers praktiserende læge til møde med kommunen den 9. maj 2023 udtalte, at Klager kunne varetage stillesiddende arbejde (bilag T).

Klager tilkendegav tillige ved opfølgningssamtale med kommunen den 16. maj 2023, at hun godt kunne arbejde, hvis hun fandt et stillesiddende arbejde, f.eks. som ... (bilag U). Klager nævner

desuden i sin henvendelse af 23. maj 2023 til ... Kommune (bilag V), at et sidde-ned job ville være ideelt, men at hun ikke havde hverken forudsætninger eller kompetencer til at søge et sådant. Selskabet udleder heraf, at Klager mener, at hun rent fysisk godt ville kunne bestride et sådant job, men at hun er usikker på, om hun er kvalificeret til et.

Samlet er det Selskabets opfattelse, at Klager har skånehensyn over for stående og gående funktioner og med varetagelse af disse vil kunne bestride et arbejde på mindst halv tid, og at Klagers generelle erhvervsevne af denne grund ikke er nedsat i et omfang, der berettiger til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Konklusion

Danica Pension fastholder, at

- Klagers tilstand er stationær
- Klager trods fortsatte gener efter brud på anklen er i stand til at varetage et hensyntagende arbejde på mindst halv tid
- Klagers generelle erhvervsevne ikke er nedsat i et omfang, der berettiger til udbetaling ved tab af erhvervsevne, og at selskabet har været berettiget til at stoppe udbetalinger pr. 1. januar 2024 efter at have foretaget udbetalinger på midlertidigt grundlag ca. 1 ½ år."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af anmeldelse af 24/6 2022 til selskabet fremgår bl.a.:

"Hvad var dit erhverv, før du blev uarbejdsdygtig?

Selvstændig

Hvori bestod dit arbejde?

[salgs- og servicearbejde]

...

Beskriv venligst de helbredsmæssige gener, din tilstand/sygdom giver dig:

Grundet men mit erhverv som freelance [servicefunktion] såvel andre service ydelser.

Gør mit brækkede skinneben, at jeg ikke har mulighed for at være til rådighed."

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af 6/7 2022 fremgår bl.a.:

"

10	a) Hvordan vurderer du prognosen for patientens tilstand?	God ✓	Dårlig	Ved ikke
	b) Er der tilstødt komplikationer, der har påvirket sygdommens/skadens forløb?	NEJ JA ✓	Hvis JA: Hvilke, hvordan og hvorfor?	
	c) Forventer du, at patienten helt eller delvist genvinder erhvervsevnen i forhold til nuværende arbejde?	NEJ JA ✓	Hvornår? 01-01-2023 (dag/md/år)	Forventet arbejdstid ugentlig:

"

Af kommunalt notat af 5/10 2022 fremgår bl.a.:

"[Klageren] vil meget gerne ud på arbejdsmarkedet igen og efterspørger, hvilke muligheder hun har. Hun er som sådan ikke syg, men hun kan ikke forlade sit hjem, da hun ikke må køre eller gå meget på benet. Hun ved endnu ikke, hvornår hun må køre i bil igen. Dette begrænser hende meget.

[Klageren] arbejder 25% med sin [virksomhed], men mere kan hun ikke holde til lige nu. Desuden har hun altid tjent penge på jobs ved siden af sin [virksomhed], men det har været fysisk krævende

arbejde, som hun ikke kan holde til længere.

[Klageren] oplyser, at hun godt kan foretage sig dagligdags aktiviteter og deslige, og hvis hun kunne finde et arbejde, hvor hun kunne arbejde hjemme eller hvor det ikke krævede, at hun skulle fragte sig rundt, ville hun også kunne det.

Ut. oplyser, at det efterhånden bliver svært at argumentere for en fortsat uarbejdsdygtighed, grundet det hun oplyser, da ut. skal vurdere uarbejdsdygtighed ud fra det brede arbejdsmarked.

Det er [klageren] indforstået med. Ut. råder [klageren] til at stille sig til rådighed, da hun blandt forsikret ledige vil kunne få langt bedre hjælp til at finde job end i sygedagpenge regi. Det kan [klageren] sagtens forstå, men det aftales, at hun skal drøfte dette med sin a-kasse, da hun ikke er klar

over, om det kan have konsekvenser for hendes virksomhed.

Derudover oplyser [klageren], at hun nok også tager munden for fuld og må erkende, at hun nok ikke bliver klar til at vende tilbage til arbejdsmarkedet så hurtigt, som først antaget.

[Klageren] spørger ind til, om det vil være muligt at blive omskølet. Ut. oplyser, at hun umiddelbart

ikke er målgruppen for revalideringsbestemmelserne, da der vil være andet arbejde på det brede arbejdsmarked hun vil kunne varetage og på den måde blive selvforsørgende.

Det aftales, at [klageren] kontakter sin a-kasse og ut. afventer en statusattest fra ortopædkirurgisk afd. mhp. tidsperspektiv samt skånehensyn."

Af brev af 24/3 2023 fra jobcenter vedrørende virksomhedspraktik fremgår bl.a.:

"På den første dag, onsdag d. 12. april 2023, skal du møde klokken 10.00-13.00, og din ugentlige arbejdstid vi til en start være 6 timer.

...

Der er skånehensyn i form af start på nedsat tid, ikke længerevarende gående opgaver i starten, vekslende mellem siddende og stående opgaver."

Af kommunalt notat af 1/5 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren] ringer og fortæller, at hun er stoppet i praktikken. Grunden til det, er at [virksomhed1] pludseligt har fundet ud af, at de ikke har ressourcerne til at lære [klageren] op i deres bruger system. Dette begrundes med, at der er en medarbejder ... der har sagt op, og de har ikke tid til at vente på, at [klageren] kan gå ind og overtage pladsen. [Klageren] når at have 4 mødegange, og har egentlig været glad for praktikken. Samtidig fortæller [klageren], at det har været hårdt at starte praktikken. Der er langt til [praktiksted], og hun har været udfordret på smerter i skinnebenet."

Ankenævnet for Forsikring

13.

102245

Af referat af lægemøde den 9/5 2023 fremgå bl.a.:

"[Klageren] har en markant nedsættelse af fod/ankel bevægelighed, som giver hende markante begrænsninger. [Klageren] kan ikke gå langt grundet smerter. Det formodes at være et varigt stationær tilstand. Der er ingen videre behandling og inden udsigt til bedring. [Klageren] kan varetage stillesiddende arbejde."

Af kommunalt notat af 16/5 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren] oplyser, at hun godt kan arbejde hvis hun finder et stillesiddende arbejde, f.eks. som [Klageren] oplyser, at hun har fået en tid ved en speciel læge den 12 juni. [Klageren] oplyser, at hun gerne vil ud af systemet, men at hun vil omskoles. U.t oplyser [klageren] om, at så længe der er et andet tilstrækkeligt arbejde som [klageren] kan varetage så er [klageren] ikke berettiget til at omskoles. U.t oplyser [klageren] om, at hun vil modtage en partshøring på §7 stk. 5 stationær tilstand, og at hun har en parthøringsfrist til at komme med hendes bemærkninger. U.t opfordre [klageren] til at tage kontakt til hendes A-kasse, da de kan hjælpe hende med at finde et stille siddende arbejde. [Klageren] er uforstående over, hvorfor vi ikke kan hjælpe hende med at finde en praktikplads. U.t oplyser [klageren] om, at den tidligere praktikplads blev godkendt grundet en mulig ansættelse, hvilket ikke længere er gældende."

Af kommunalt notat af 23/5 2023 fremgår bl.a.:

"Fra: [klageren]
Sendt: 23. maj 2023
Emne: Sv: Partshøring om ophør af ydelse - 16-05-2023

Jeg vil hermed pr. d.d. anke mit sygedagpengestop.

Endvidere har jeg følgende bemærkninger;

1. I april 2023 fik jeg godkendt en arbejdsprøvning på ... på 6 timer ugentlig. Ganske få uger efter antager I jeg kan forlade sygedagpengesystemet.
2. Derudover har egen lægen vurderet, at der ingen videre behandling er og dermed ingen udsigt til bedring men vi afventer besøg 12. juni 2023 hos speciallæge. Det er efterfølgende langt mere seriøst at alle parter afventer såvel drager en konklusion i sagen.
3. Tidligere [fysisk servicejob], hvilket er helt usandsynligt jeg vender tilbage til i relation til mit handicap. Hvorfor et sidde - ned job ville være ideelt men det har jeg hverken forudsætninger eller kompetencer for at søge. I så fald ville jeg ikke vide hvilken arbejdsgiver der skulle ansætte mig 37 timer på den ene eller anden måde."

Af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 13/6 2023 fremgår bl.a.:

"AKTUELLE KLAGER:

Bruger støttestrømpe, da foden ellers hæver.
Har smerter i anklen. Sidst på dagen er der egentligt ubehag og patienten må hvile foden.
Der er gener når benet belastes.
Har tidligere gået ture, men kan ikke dette mere.

Der er stivhed i anklen og smerter ved vægtbæring.
Kan ikke løbe, stå op længere tid, gå ture, ordne have, køre langt.
Kan med besvær gå på trappe, gå 500 meter, gøre hovedrent i flere etaper,
gå i ujævnt terræn, stå brusebad med lukkede øjne.
Kan bruge kondicykel, stå og lave mad i kortere tid.
Under ferier har patienten tidligere, med ægtefælle, kørt til ... Kan ikke gøre dette nu.
Ændring de sidste seks måneder:
Ingen ændring.
Tilstanden er stationær.

...

MEDICIN:

Intet forbrug.

...

RESUME:

...-årig kvinde henvises af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring til vurdering af følgevirkninger efter arbejdsskade, opstået d. 17.4.2022.
Patienten gik på trappe og lavede forvridning på trappen og pådrog sig et brud i den ankelnære del af højre underben. Bruddet gik ind i selve leddet.
Behandlet på ... hospital med påsætning af ydre ramme (Illizaon apparatur) pga. Pilon fraktur. Apparatet blev taget af igen september 2022, derefter behandlet med genoptræning.
Har smerter i anklen. Har stivhed i anklen. Der er gener når foden belastes.
Kan med besvær gå 500 meter.
Kan gøre hovedrent i flere etaper.
Kan med besvær gå i ujævnt terræn.
Kan ikke, som tidligere, løbe, stå op i længere tid, gå ture, ordne have og køre langt.
Har tidligere holdt ferie i ... Dette er muligt, da patienten ikke kan holde til den lange biltur.
Ved objektiv undersøgelse findes hævelse i moderat grad af højre underben, specielt omkring anklen. Går med aflastning af højre underkøben. Der er tydeligt muskelsvind på låret og af øverste del af underbenet, samt hævelse omkring anklen.
Der er væsentlig nedsat bevægelighed og smerter ved belastning af anklen.
Kan ikke stå på et ben.

KONKLUSION:

Patienten har haft relevant traume. Har modtaget relevant behandling. Har genoptrænet flittigt.
Tilstanden dog nu stationær.
Der er ikke yderligere behandlingsmuligheder.
Patienten har svært ved at finde arbejde med samme indtægt, som skaden.
Sagen kan afgøres."

Af erklæring af 26/6 2023 om hel eller delvis genoptagelse af arbejdet fremgår bl.a.:

"

2. Undertegnede har genoptaget arbejdet delvist? a) Jeg har delvist genoptaget arbejdet b) Hvor mange timer arbejder du nu? c) Hvor mange timer arbejdede du før?	Nej ☐ Ja ☒	Hvis ja (besvar spørgsmål 2a - 2c): Fra den <u>1-6-23</u> Antal timer ugentlig <u>8-10</u> ☒ inkl. frokost ☐ ekskl. frokost Antal timer ugentlig <u> </u> ☐ inkl. frokost ☐ ekskl. frokost
3. Mit erhverv er nu		Stilling <u>Se Ustkændig</u> Virksomhedens art Mit arbejde består af ☐ Administration/salg ☐ Tilsyn/instruktion ☒ Andet arbejde i faget Bijob <u>[servicearbejde]</u>
Besvares kun ved ledighed. 4. Jeg er helt/delvist raskmeldt som arbejdsledig?	Nej ☒ Ja ☐	Hvis ja: Fra den <u> </u> Antal timer ugentlig <u> </u>

"

Af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelse af 8/8 2023 i arbejdsskadesag fremgår bl.a.:

"Efter tabellens punkt D.2.2.3. vurderes brud på fodled helet med middelsvære smerter og midelsvært nedsat bevægelighed, samt eventuel skurren, til 8 %.

...

Vi har fastsat dit varige mén efter et skøn med udgangspunkt i den vejledende méntabel.

Skadens følger fremgår ikke direkte af tabellen, men kan sammenlignes med ovenstående punkt.

Ifølge speciallægeerklæringen udfærdiget den 13. juni 2023, har du smerter i anklen, samt gener når du belaster det højre ben. Endvidere oplyser du, at du har stivhed over højre ankel. Du kan ikke løbe, stå op i længere tid eller ordne haven samt endvidere tage på længere køreture. Du har besvær ved at gå på trapper og må gøre rent i flere etaper. Du oplyser, at du har besvær med at gå i ujævnt terræn, samt at stå i længere tid og lave mad. Du kan ikke stå i brusebadet med lukkede øjne. Du oplyser at du kan gå omkring 500 meter.

Det fremgår at du ikke indtager smertestillende medicin.

Vi vurderer dine smerter som lette smerter, fordi du ifølge speciallægeerklæringen godt kan udføre dine daglige gøremål, om end du har brug for at dele det op, og holde flere pauser. Det er indgået i vores vurdering at du ikke indtager smertestillende medicin. Det er vores vurdering, at du er bedre end overstående punkt.

Ved den lægelige undersøgelse, er der konstateret at du aflaster højre ben, samt du har hævelse i moderat grad. Du har muskelsvind med et omfang på 38 centimeter på højre side mod 40 centimeter på venstre side. Endvidere fremgår det at du ved etbensstand står meget usikkert på højre ben og kun kan stå i kortere tid.

Det fremgår endvidere ved den lægelige undersøgelse, at du har nedsat bevægelighed over knæet. Du kan bevæge 20-130 grader (normalt 0-140 grader) Det svarer til en samlet nedsættelse over knæet på 1/5.

Endvidere fremgår det af den lægelige undersøgelse, at du har nedsat bevægelighed over dit højre ankelled. Du kan i bevæg planet op, bevæge 0 grader (normalt 0-20 grader). Du kan i bevæg planet ned, bevæge 0-20 grader (normalt 0-40 grader) Det svarer samlet til en nedsættelse på 2/3

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

102245

dele. Det er derfor vores vurdering, at du har svært nedsat bevægelighed over din højre ankel. Det er derfor vores vurdering, at du er værre end overstående punkt.

Vi vurderer, at dine gener svarer til punktet i tabellen, fordi selvom du har lette smerter har du svært nedsat bevægelighed over din højre ankel.

Efter en samlet skønsmæssig vurdering af dine gener, er det vores lægefaglige vurdering at vi har fastsat dit samlede varige mén til 8 %."

Ankenævnet for Forsikring

17.

102245

Af notat af 19/10 2023 fra selskabets samarbejdspartner fremgår det bl.a.:

"[Klageren] fortæller, at hun har haft selvstændig virksomhed gennem mange år med forskellige ... ydelser. [Klageren] blev sygemeldt som selvstændig, men oplyser, at hendes sag er afsluttet i kommunen. [Klageren] oplyser, at hun aktuelt arbejder ca. 12 timer/ugen i egen virksomhed."

Af anmodning af statusattest (LÆ121) af 21/2 2024 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har i dag henvendt sig og søgt om kontanthjælp, da hendes sygedagpenge sag er lukket. [Klageren] oplyser som store begrænsninger relateret til hendes ben hvor hun er opereret. [Klageren] oplyser at hun ikke kan stå til rådighed for ordinært arbejde, og [klageren] oplyser at hun har varige skånehensyn i forhold til arbejde.

Til brug for at kunne lægge den bedst mulige plan for [klageren] er der behov for følgende:

1. Kan [klageren] stå til rådighed for at påtage sig arbejde fuld tid indenfor 3 mdr.?
2. Vurderes der at være varige skånehensyn, i så fald hvilke, og vurderes de at påvirke [klagerens] mulighed for blive selvforsørgende og varetage ordinært fuldtidsarbejde?
3. [Klageren] oplyser der skulle foreligge oplysninger fra speciallæge. Disse bedes vedhæftet."

Af egen læges svar af 15/3 2024 på statusattest (LÆ121) fremgår bl.a.:

"Svar d. 15-03-2024 kl: 10:29

Svaret til dem kommer her:

skrevet /sendt 13/3 24

'Kommer fordi hun har svære følger i sin højre ankel efter ankelbrud 17/4 22.

... [samme tekst som nedenstående i notat fra 7/3 2024]'

Opdager nu at kun noget af den tekst jeg har forfattet til dem er blevet overført til dokumentet.

Derfor indfører jeg nedenfor den fulde tekst som står i vores journal. Ved ikke hvorfor det er gået galt. Håber du kan videregive sagsbehandleren dette.

'Der er udbedt status pga. hun har henvendt sig og søgt kontanthjælp pga. hendes sygedagpenge-sag er lukket.

Hun er ramt af svære følger efter benbrud som følger (kopi af notat fra 7/3 24:

'Kommer fordi hun har svære følger i sin højre ankel efter ankelbrud 17/4 22.

Blev så vidt jeg forstår osteosynteret først i ..., men efter nogle dage overflyttet til ..., hvor hun blev udstyret med vist Hoffmans apparatur og gik med dette i vist 5 måneder. Har nu fået taget kontrolrøntgen af ankelledet visende god heling, men diffus osteofyt-dannelse i talocruralledet.

Hun kan ikke stå mere end 15 min på foden inden der kommer smerter og hævelse.

Hun kan ikke sidde med benet i ro mere end maks. 30 min inden hun må op at gå pga. det bliver stift og smertefuldt. Skal så bevæge sig rundt i 5-10 min for at opnå lindring.

På den måde kan hun holde sig i gang med primært lidt husligt arbejde og afbrudt pc-arbejde i op mod 3 timer ialt.

Får herefter stigende smerter i benet samt hævelse af leddet/benet i løbet af eftermiddagen, så hun er ude af stand til at lave noget. Smerten stiger fra kl. ca. 12 til aften fra 5 til 10 på smerteskaalen.

Hun kan maks. gå haltende 500 m ad gangen og på en dag maks. 1 km, idet der så kommer hævelse og smerter.

Har behov for meget hyppigt og langvarigt at sidde med eleveret ben

Har udtalt nedsat bevægelighed i anklen, som bevæges maks. 20-25 gr

Der er ømhed af ankelområdet.

hun er ude af stand til at løbe og lave noget af de sportsaktiviteter hun har været vant til.

Kan ikke klare at køre ret langt i bil pga. hun skal ud og bevæge benet hyppigt. Således ikke i stand til at tage på ferier mv.

Blev tidligt i forløbet raskmeldt i kommunalt regi fordi der i epikrise stod at hun gerne måtte arbejde.

Kunne ikke klare sit hidtidige job og oprettede derfor selvstændigt firma hvor hun kun har magtet at arbejde 9 timer ugentligt, hvorfor hun nu af jobcentret ikke anses for at stå til rådighed for arbejdsmarkedet og derfor ikke kan så sygedagpenge.

Vi aftaler at hun genhenvises til O-amb til vurdering af om der kan tilbydes nogen form for behandling af ankelleddet der kan bedre funktionsevnen.

Ligeledes vil hun kunne profitere af at få socialrådgiver-bistand'

ad 1: nej

ad2: tilstanden er stationær medmindre ortopædkirurgerne kan foretage behandling som bedrer bevægeligheden, hvilket ikke anses for sandsynligt.

Nødvendige skånehensyn fremgår af ovenstående notat.

ad 3: Vi har ikke fået tilsendt notat fra speciallægeerklæring som er lavet i forbindelse med forsikrings sag. Hun kan selv videregive den til jer."

Af journal af 5/4 2024 fra ortopædkirurgisk ambulatorium fremgår bl.a.:

"Årsag til henvendelsen: Møder med langt og kompliceret forløb. Har primært fået forårsaget distale tibia fraktur med intraartikulær involvering. Har haft længerevarende forløb med Ilizarov og skruefikation af ledflader. Røntgenologisk er det endte ud i et pænt konkurrent [kongurent] fodled. Har imidlertid mange gener.

Præsenterer sig med et noget diffust smertebillede fra både fodled og det meste af bagfoden. Dette involverende hælen.

Har forsøgt at returnere til sit gamle arbejde som ... men dette indebærer meget gang og stand og faktisk har patient svært ved at honorere en 9-timers arbejdsuge. Har betydelige gener. Er forstyrret i nattesøvnen og har svært indskrænket gang og stand.

Objektiv undersøgelse standard:

Ekstremiteter: Højre UE:

Pæn konfiguration af fod og tæer ved stand. Går med halten. Har meget ondt sv.t. fascia plantaris hæftet. Hele bagfoden gør ligeledes noget ondt og dette hele taget svært at skelne fodled gener fra eventuelle subtalar gener. Seneapparatet virker uømt. Foden uden dysæstesier. Forfoden varm og velvaskulariseret. Fodleddet bevæges til 15 grader dorsofleksion, 20 grader plantarfleksion og er stabilt.

Konklusion og plan:

Konklusion og plan: Indhenter informeret samtykke til blokadeanlæggelse. Med steril no touch teknik og lateralt indstik placeres Depomedrol og Lidokain. Der opnås betragtelig symptomreduktion fra foden. Faktisk kan patient gå uden halten og har det overraskende godt. Subtalært er der uømme forhold efter blokadeanlæggelse. Fodleddet derimod stadig med en del gener.

Patient henvises til fysioterapi. Opfølgende klinisk kontrol om 6 uger. Kan man få bragt ro på fascia plantaris generne tror jeg umiddelbart det klinisk kan fungere uden behov for yderligere."

Af kontaktformular af 7/4 2024 fremgår bl.a.:

"Kommentar: Efter konsultationen på ... afvikles jobbet (9 timer. pr. uge) på [virksomhed2] med udgangen af april 2024."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for police ...91:

"

Vurdering af om tabet af erhvervsevne er længerevarende

Når vi skønner, at den forsikredes tilstand er blevet tilstrækkelig stabil, vurderer vi, om tabet af erhvervsevnen fremover skal betragtes som længerevarende. Det er en forudsætning, at den forsikrede fortsat er sygemeldt. På baggrund af helbredsoplysninger, herunder eventuelt en erklæring fra en læge, som vi vælger, vurderer vi, om erhvervsevnen længerevarende er sat så meget ned, at der ifølge dækningsoversigten er ret til udbetaling.

Imidlertid vurderer vi altid den forsikredes fremtidige erhvervsevne, når hans/hendes midlertidige tab af erhvervsevne har været halvandet år. Vi kan dog vælge at udskyde vurderingen i et begrænset tidsrum en eller flere gange. I så fald fortsætter udbetalingen efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne.

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

Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne

Når vi vurderer, om tabet af erhvervsevnen fremover er længerevarende, laver vi en generel vurdering af den forsikredes erhvervsevne.

Først skønner vi, hvor meget den forsikrede kan tjene. Vi tager hensyn til den forsikredes tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse - og om den forsikrede er egnet til en ny uddannelse, for eksempel ved omskoling, som kan påvirke den forsikredes indtjeningsmulighed.

Derefter sammenligner vi den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder tjener i samme del af landet. Viser sammenligningen, at den forsikrede efter vores skøn højst kan tjene 1/3 fremover af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet, er den forsikredes erhvervsevne sat ned med 2/3.

Når vi laver vores skøn over indtægten, vurderer vi ikke situationen på arbejdsmarkedet, og om den forsikrede vil blive i stand til at få et job med sin uddannelse.

"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for police ...92:

"§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.

Stk. 1. Løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig og længerevarende tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet inden det aftalte ophørstidspunkt.

...

Forsikringsydelsen udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Den halve forsikringsydelse udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.

...

"

Stk. 3. Længerevarende tab af erhvervsevne.

Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest 18 måneder efter 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde 18 måneder efter skadedagen. Danske Forsikring, Liv kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det længerevarende erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne.

Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1970'erne – blev sygemeldt den 17/4 2022 efter et skinnedensbrud tæt på anklen. Klageren fik en udvendig skinne frem til september 2022, hvorefter hun startede et genoptræningsforløb. Fra 12/4 2023 var klageren i virksomhedspraktik. Hun mødte 4 gange, idet praktikken stoppede grundet ressourcemangel hos virksomheden. I maj 2023 stoppede kommunen klagerens sygedagpenge. Klageren genoptog sit arbejde som selvstændig delvist den 1/6 2023 med 8-10 timer ugentligt. Den 19/10 2023 arbejdede hun 12 timer om ugen. I februar 2024 ønskede klageren kontanthjælp. I juli 2024 begyndte klageren i et afklarende forløb, hvor hun arbejdede 3 timer 3 dage ugentligt med hviledage imellem og med skånehensyn.

Ankenævnet for Forsikring

21.

102245

Selskabet har udbetalt midlertidige ydelser og ydet præmiefritagelse fra 17/7 2022 til 31/12 2023, hvor selskabet har stoppet ydelserne med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen. Klageren ønsker fortsat dækning.

Klageren har anført, at hendes erhvervsevnetab er længerevarende og nedsat til under halvdelen. Klageren har anført, at hun kun kan arbejde maksimalt 9 timer om ugen med skånehensyn. Klageren har henvist til egen læges svar af 15/3 2024 til kommunen. Klageren har anført, at hun i afklarende forløb i juli 2024 har arbejdet 9 timer ugentligt med 2 hviledage, hvilket har medført smerter og yderligere besværet gang trods massive skånehensyn.

Selskabet har anført, at klagerens tilstand i efteråret 2023 var stabiliseret i en sådan grad, at den generelle erhvervsevne kan vurderes. Selskabet har anført, at klageren har følger efter et skinnebensbrud med en god prognose, og at der beskrives et pænt, kongruent fodled, samt at der ved anlæggelse af blokade blev opnået betragtelig symptomreduktion fra foden, så klageren kunne gå uden halten. Selskabet har anført, at klageren har skånehensyn over for stående og gående funktioner, og at hun med varetagelse af disse vil kunne bestride et job på mindst halv tid.

Det fremgår af referat af lægemøde den 9/5 2023, at klageren "har en markant nedsættelse af fod/ankel bevægelighed, som giver hende markante begrænsninger. [Klageren] kan ikke gå langt grundet smerter. Det formodes at være en varigt stationær tilstand. Der er ingen videre behandling og inden udsigt til bedring. [Klageren] kan varetage stillesiddende arbejde."

Det fremgår af kommunalt notat af 16/5 2023, at klageren "oplyser, at hun godt kan arbejde hvis hun finder et stillesiddende arbejde."

Klageren oplyste den 23/5 2023, at "et sidde-ned job ville være ideelt men det har jeg hverken forudsætninger eller kompetencer for at søge. I så fald ville jeg ikke vide hvilken arbejdsgiver der skulle ansætte mig 37 timer på den ene eller anden måde."

Det fremgår af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 13/6 2023, at klageren "Har smerter i anklen. Har stivhed i anklen. Der er gener når foden belastes. Kan med besvær gå 500 meter. Kan gøre hovedrent i flere etaper. Kan med besvær gå i ujævnt terræn. Kan ikke, som tidligere, løbe, stå op i længere tid, gå ture, ordne have og køre langt ... Ved objektiv undersøgelse findes hævelse i moderat grad af højre underben, specielt omkring anklen. Går med aflastning af højre underekstremitet. Der er tydeligt muskelsvind på låret og af øverste del af underbenet, samt hævelse omkring anklen. Der er væsentlig nedsat bevægelighed og smerter ved belastning af anklen. Kan ikke stå på et ben." Det fremgår af erklæringen, at klageren ikke tager medicin, og at tilstanden er stationær.

Det fremgår af notat af 19/10 2023 fra selskabets samarbejdspartner, at "klageren oplyser, at hun aktuelt arbejder ca. 12 timer/ugen i egen virksomhed."

Det fremgår af journal af 7/3 2024, som er gengivet i egen læges svar af 15/3 2024 til kommunen, at klageren "Kommer fordi hun har svære følger i sin højre ankel efter ankelbrud ... Hun kan ikke stå mere end 15 min på foden ... Hun kan ikke sidde med benet i ro mere end maks. 30 min ... Skal så bevæge sig rundt i 5-10 min for at opnå lindring. På den måde kan hun holde sig i gang med primært lidt husligt arbejde og afbrudt pc-arbejde i op mod 3 timer ialt. Får herefter stigende smerter i benet samt hævelse af leddet/benet i løbet af eftermiddagen, så hun er ude af stand til at lave noget. Smerten stiger fra kl. ca. 12 til aften fra 5 til 10 på smerteskalaen. Hun kan maks. gå haltende 500 m ad gangen og på en dag maks. 1 km, idet der så kommer hævelse og smerter. Har behov for meget hyppigt og langvarigt at sidde med eleveret ben."

Det fremgår af journal af 5/4 2024 fra ortopædkirurgisk ambulatorium, at klageren "Præsenterer sig med et noget diffust smertebillede fra både fodled og det meste af bagfoden ... Går med halten. Har meget ondt sv.t. fascia plantaris hæftet. Hele bagfoden gør ligeledes noget ondt og dette hele taget svært at skelne fodled gener fra eventuelle subtalar gener. ... [Foretager] blokadeanlæggelse ... Der opnås betragtelig symptomreduktion fra foden. Faktisk kan patient gå

uden halten og har det overraskende godt. ... Kan man få bragt ro på fascia plantaris generne tror jeg umiddelbart det klinisk kan fungere uden behov for yderligere."

Forsikring (policenr. ...91) giver ret til dækning ved tab af erhvervsevne, hvis den generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen. Forsikring (policenr. ... 92) giver ret til fuld dækning, hvis den generelle erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne. Hvis den generelle erhvervsevne er nedsat til mellem halvdelen og en tredjedel af den fulde erhvervsevne udbetales den halve forsikringsydelse (der ydes ikke præmiefritagelse).

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet pr. 1/1 2024 overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, idet klagerens tilstand har stabiliseret sig i en sådan grad, at der kan foretages en vurdering af, om klageren har et længerevarende erhvervsevnetab. Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af ortopædkirurgisk speciallægeerklæring af 13/6 2023, at klagerens tilstand var stationær.

Nævnet bemærker, at sagen er tilstrækkelig oplyst, til at nævnet kan træffe afgørelse, hvorfor der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at indhente yderligere oplysninger.

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

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne pr. 1/1 2024 er varigt nedsat med halvdelen, og at hun med de rette skånehensyn ikke vil være i stand til at tjene halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens skånehensyn – i form af fravær af ankel/fod belastende funktioner og mulighed for skiftende arbejdsstillinger – ikke i sig selv tilsiger, at klageren ikke skulle kunne arbejde halv tid på det brede arbejdsmarked.

Ankenævnet for Forsikring

24.

102245

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af referat fra lægemøde den 9/5 2023, at klageren kan varetage stillesiddende arbejde, og at klageren i e-mail af 23/5 2023 til kommunen oplyste, at "et sidde-ned job ville være ideelt men det har jeg hverken forudsætninger eller kompetencer for at søge."

Nævnet har også lagt vægt på sagens lægelige og kommunale oplysninger, hvor der ikke beskrives helbredsmæssige gener, som efter nævnets vurdering er uforenelige med varetagelsen af et erhverv på det brede arbejdsmarked på halv tid, hvis der i jobfunktionen tages behørigt hensyn til klagerens skånehensyn. Det fremgår af den ortopædkirurgisk speciallægeerklæring, at klageren har smerter og væsentlig nedsat bevægelighed i anklen, samt at klageren ikke tager smertestillende medicin.

Nævnet har videre lagt vægt, at det fremgår af journal af 5/4 2024, at klageren har smerter svarende til fascia plantaris hæftet, men at der blev opnået betragtelig symptomreduktion fra foden efter blokadeanlæggelse.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck