

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. juni 2025 blev i sag nr. 102399:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S
Grønjordsvej 10
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klage af 9/10 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"På vegne [klageren] (herefter 'klager') skal jeg hermed indgive klage over Nordea Pensions afslag på at anerkende, at klagers erhvervsevne var nedsat med minimum halvdelen fra den 1. november 2023 og frem (til den 22. marts 2024, hvor klager raskmeldte sig).

Nordea Pension har tidligere anerkendt, at klagers erhvervsevne var nedsat med minimum halvdelen grundet arbejdsrelateret stress/belastningsreaktion.

Den 18. oktober 2023 vurderede Nordea Pension, at klager 'burde kunne' arbejde mere end halv tid fra i hvert fald d. 1. september 2023, og udbetalingen samt præmiefritagelsen ophørte herefter pr. 1. november 2023.

Klager var blevet sygemeldt den 17. marts 2022. Nordea Pensions begrundelse i brev af 18. oktober 2023 er, at belastningsreaktionen 1½ år efter sygemeldingen burde være aftaget.

Ankenævnet for Forsikring skal herefter tage stilling til, om klagers erhvervsevne er/har været nedsat til minimum halvdelen fra den 1. november 2023 og frem, jf. i det hele nedenfor:

PÅSTAND:

Nordea Pension skal anerkende, at klagers erhvervsevne er nedsat med minimum halvdelen i perioden fra den 1. november 2023 til og med den 21. marts 2024.

SAGSFREMSTILLING:

Klager blev ansat hos [virksomhed1] den 1. november 2021, hvor han arbejdede på fuldtid med rådgivning og salg.

Den 17. marts 2022 blev klager sygemeldt grundet arbejdsrelateret stress med heraf følgende symptomer såsom bl.a. influenzalignende symptomer, betydelige kognitive symptomer, hjertebanken og søvnforstyrrelser.

Som sagens bilag 1 vedlægges forsikringsbetingelserne hos Nordea Pension (tidligere 'Topdanmark').

Som bilag 2 vedlægges mail af 4. december 2023 med oplysning om forsikringssummen (475.227,58 kr./år).

Som sagens bilag 3-5 fremlægges kommunale akter for perioden den 12. april 2022 til den 27. august 2024.

Klager indsendte anmeldelse til sin erhvervsudygtighedsforsikring hos Nordea Pension, som bevilgede indbetalingsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Under sygeforløbet gennemgik klager kommunal jobprøvning. Klager var i praktik fra den 15. august 2023 til den 31. oktober 2023, hvor opstartstimetallet var aftalt til 3 timer x 3 dage om ugen, men grundet opblussen af symptomerne blev fremmødet nedsat til 6 timer om ugen (bilag 4, s. 106).

Nordea Pension rekvirerede endvidere lægelige akter (bilag 6, 7, 8 og 9).

Psykolog ... vurderede i januar 2023 (bilag 6), at det var sandsynligt, at klager ville kunne vende tilbage til ordinær beskæftigelse, idet klager trods sit omtalte 'dyk' udviste engagement og motivation.

Speciallæge i psykiatri ... vurderede i januar 2023 (bilag 7), at der ved start af praktik var behov for et timetal på 1 dag x 2 timer om ugen.

I marts 2023 vurderede psykiatri ... (bilag 8), at fremgangen var langsom, og at klager i lang tid fremover ville være sårbar over for stress samt have behov for skånehensyn som f.eks. nedsat arbejdstid. Det blev endvidere vurderet, at der var risiko for udvikling af en alvorlig stresstilstand og depressiv lidelse, såfremt klager blev udsat for omfattende stress. Der fandtes ikke at være grundlag for medicinsk behandling grundet risiko for bivirkninger.

Af speciallægeerklæringen af 12. september 2023 (bilag 9) blev det vurderet, at klagers funktionssevne var ramt, og at klager ikke er/var i stand til at trappe op i arbejdstimer (som på dette tidspunkt udgjorde 6 timer om ugen) grundet sine symptomer. Speciallægen foreslog samtidig, at det kunne blive relevant at afprøve beroligende medicin eller medicin mod angst.

Ved brev af 18. oktober 2023 (bilag 10) meddelte Nordea Pension, at klagers erhvervsevne nu var nedsat til mindre end halvdelen, og selskabet stoppede herefter udbetalingen og indbetalingsfritagelsen pr. 1. november 2023.

Begrundelsen var, at klager ifølge selskabet 'burde kunne' arbejde mere end halv tid fra i hvert fald d. 1. september 2023, idet belastningsreaktionen 1½ år efter sygemeldingen i marts 2022 'burde' være aftaget.

Klager fik tilsendt de interne lægeark fra Nordea Pension (bilag 11).

Af det interne lægenotat fra december 2022 fremgår det, at lægekonsulenten angav, at '9 mdr.'s sygemelding burde være tilstrækkeligt', og at man efter yderligere 3 måneders sygemelding rimelig sikkert ville kunne vurdere, at klagers erhvervsevne var nedsat med mindre end halvdelen.

Af notat af 12. september 2023 fra selskabets lægekonsulent fremgår det, at lægekonsulenten vurderede, at klager ikke havde fået evidensbaseret behandling, og at klagers lange sygemelding og daværende behandling 'ser ud til at have forværret en ellers godartet tilstand'.

Undertegnede bad herefter Nordea Pension om en revurdering (bilag 12). Den 2. februar 2024 meddelte Nordea Pension, at selskabet fastholdt vurderingen (bilag 13).

Nordea Pension blev oplyst om, at sagen ikke kunne betragtes som afsluttet.

Klager, som – helt forståeligt – havde et fortsat ønske og håb om at kunne være rask, besluttede sig i foråret 2024 for at raskmelde sig. Som det fremgår af notat af 20. marts 2024 (bilag 5, s. 33) havde klager været i en ny praktik, hvor fremmødet var nået op på 15-16 timer om ugen. Endvidere var klager påbegyndt medicinsk behandling med lyribastad (mod angst).

Kommunen vurderede på dette tidspunkt fortsat klager som fuld uarbejdsdygtig (bilag 5, s. 33), men klager var meget optimistisk og raskmeldte sig pr. 22. marts 2024 (bilag 5, s. 23-24).

Klager har sidenhen været raskmeldt og modtaget arbejdsløshedsdagpenge.

ARGUMENTATION:

Det gøres gældende, at klager opfylder betingelserne for ret til fortsat præmiefritagelse fra i hvert fald den 1. november 2023 til og med den 21. marts 2024, hvor klager raskmeldte sig.

Klager har i ovennævnte periode maksimalt været i stand til et fremmøde på 15-16 timer om ugen med skånehensyn.

Nordea Pensions 'burde-kunne'-vurdering har ikke støtte i sagens lægelige eller kommunale oplysninger.

Der er ikke lægefaglig evidens for, at belastningsreaktion med sikkerhed aftages efter 1½ år.

Belastningsreaktion anvendes som betegnelse for længerevarende psykisk reaktion, og såfremt tilstanden ikke bedres efter 2 år må diagnosen tages op til fornyet overvejelse.¹ Det skal i den forbindelse fremhæves, at klager netop været sygemeldt i 2 år.

Nordea Pensions egen lægekonsulent har vurderet, at klagers tilstand så ud til at være blevet forværret (bilag 11), hvilket ikke stemmer overens med, at Nordea Pension i brev af 18. oktober 2023 lægger afgørende vægt på, at klageres symptomer 'burde' være aftaget.

Nordea Pension har således ikke foretaget en konkret og individuel vurdering af klagers helbredsmæssige forhold og disse indvirkning på klagers erhvervsevne.

Den omstændighed, at klagers helbredsmæssige tilstand kan være blevet forværret af, at klager havde været sygemeldt i længere tid (bilag 13) udgør ikke fornødent grundlag for at afvise, at erhvervsevnen er nedsat med minimum halvdelen.

Det er således ikke af betydning, hvorfor erhvervsevnen er nedsat med minimum halvdelen, herunder er det ikke afgørende, at den længerevarende sygemelding i sig selv eventuelt kan have bidraget til en forværring af tilstanden, jf. forsikringsbetingelserne.

Det følger af bl.a. FED2016.224Ø, at erhvervsevnen skal vurderes ud fra en samlet vurdering og afvejning af de i sagen foreliggende oplysninger, herunder de i sagen foreliggende oplysninger om hvilke arbejdsfunktioner forsikringstageren må anses at kunne, henholdsvis ikke kunne, varetage. I FED2016.224Ø blev særligt indholdet i en speciallægeerklæring fra psykiater ... samt ... Kommunens arbejdssevnevurderingsjournal tillagt betydning ved landsrettens vurdering af, om forsikringstagerens erhvervsevne var nedsat med minimum halvdelen, og det gøres gældende, at de i denne sag foreliggende lægelige og kommunale oplysninger ligeledes skal tillægges væsentlig betydning.

I kendelse 98772 m.fl. fra Ankenævnet for Forsikring blev sagens lægelige og kommunale oplysninger ligeledes tillagt betydning.

Endvidere henvises til kendelse 99541 fra Ankenævnet for Forsikring, hvor forsikringstageren havde været sygemeldt i næsten 4 år grundet depression og arbejdsrelateret stress. Der var ifølge forsikringsselskabet sket en bedring af forsikringstagerens tilstand, hvilket forsikringstageren også selv havde givet udtryk for, og der havde været foretaget en neurologisk undersøgelse, som ifølge forsikringsselskabet viste normale forhold. Forsikringsselskabet anførte endvidere, at der ikke fandtes psykisk påvirkning i særligt omfang. Forsikringstagerens symptomer var forenelige med kronisk træthedssyndrom, hvilket ifølge forsikringsselskabet ikke var tilstrækkeligt til at medføre, at erhvervsevnen var nedsat med mindst halvdelen. Ankenævnets flertal lagde imidlertid vægt på sagens kommunale og lægelige oplysninger og fandt, at forsikringsselskabet ikke var berettiget til at standse udbetalingen.

Det fremgår af den i denne sags foreliggende speciallægeerklæring af 12. september 2023 fra psykiater ... bl.a., at klagers funktionsevne er/var ramt, og klager ikke er/var i stand til at trappe op i arbejdstimer (som på dette tidspunkt udgjorde 6 timer om ugen) grundet sine symptomer. Speciallægen foreslog samtidig, at det kunne blive relevant at afprøve beroligende medicin eller medicin mod angst.

Ankenævnet for Forsikring

5.

102399

Det gøres derfor også gældende, at klagers tilstand og heraf følgende medicinske erhvervsevnetab (endnu) ikke havde stabiliseret sig i en sådan grad, at Nordea Pension i oktober 2023 var berettiget til at foretage en vurdering af klagers generelle erhvervsevne.

Den foretagne arbejdsprøvning, som har været planlagt og tilrettelagt af kommunen, har været relevant og retvisende, og Nordea Pensions påstand, om at klager 'burde kunne' arbejde mere end halv tid, er udokumenteret.

Sammenfattende gøres det derfor gældende, at det er veldokumenteret, at klagers erhvervsevne pr. 1. november 2023 og frem til i hvert fald den 22. marts 2024, hvor klager raskmeldte sig, var nedsat med mindst halvdelen, hvorfor Nordea Pension skal anerkende, at klager er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af erstatning for tab af erhvervsevne for denne periode, således at han modtager udbetaling herfor samt modtager tilbagebetaling af sine indbetalinger."

Selskabet har den 6/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabets principale påstand er, at Klager ikke får medhold.

Subsidiært, at Selskabet pålægges at genoptage sagen og vurdere Klagers økonomiske erhvervsevnetab.

Klagers tvistepunkt

[Klageren], i det følgende Klager, har indbragt selskabets afgørelse, om at bringe udbetaling ved erhvervsevnetab samt bevilliget præmiefritagelse til ophør pr. 1. november 2023, for Ankenævnet for Forsikring.

Da Selskabet har bragt dækning ved erhvervsevnetab til ophør alene på baggrund af en helbredsmæssig vurdering, har Selskabet ikke foretaget en vurdering af Klagers økonomiske erhvervsevnetab.

For det tilfælde at Ankenævnet finder, at Klagers helbredsmæssige erhvervsevnetab er nedsat i et dækningsberettigende omfang, vil Selskabet foretage en vurdering af Klagers økonomiske erhvervsevnetab med henblik på en vurdering af, om Klager opfylder betingelserne for udbetaling fra forsikring ved nedsat erhvervsevne samt bevilling af indbetalingsfritagelse.

Bedømmelsesgrundlaget

Klagers forsikring ved erhvervsevnetab er reguleret af forsikringsbetingelser 7891-2, som dermed udgør aftalegrundlaget mellem Klager og Selskabet. Forsikringsbetingelserne er fremlagt af Klager som bilag 1.

Der er mellem Klager og Selskabet aftalt, at udbetaling fra forsikring ved nedsat erhvervsevne samt bevilling af indbetalingsfritagelse foreligger, når Klagers erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen både helbredsmæssigt såvel som økonomisk.

Det er endvidere aftalt, at udbetaling kan ske til [Arbejdsgiver], når denne udbetaler fuld løn til Klager.

Af forsikringsbetingelserne fremgår blandt andet:

...

Udbetaling ved erhvervsevnetab samt bevilling indbetalingsfritagelse vil samlet blive omtalt som dækning ved erhvervsevnetab.

Udbetaling fra Selskabet

Selskabet har udbetalt dækning ved erhvervsevnetab i perioden fra den 1. juli 2022 til den 31. oktober 2023.

Udbetaling er sket til [Arbejdsgiver] fra den 1. juli 2022 til den 31. august 2022, hvorefter udbetaling overgik til Klager i perioden fra den 1. september 2022 til den 31. oktober 2023.

Sagsfremstilling

Klager, der blev ansat hos [Arbejdsgiver] den 1. september 2021, blev sygemeldt den 17. marts 2022 på grund af arbejdsrelateret stress.

Selskabet modtog den 25. maj 2022 meddelelse om, at Klager var sygemeldt, hvorfor Selskabet kontaktede Klager for at gøre opmærksom på, at han havde forsikring ved erhvervsevnetab i Selskabet, der muligvis kunne komme til udbetaling efter udløb af tre måneders sygdom, som var den aftalte karenperiode.

Selskabet tilbød samtidig Klager, at han havde mulighed for at få tilkoblet en socialrådgiver, som kunne hjælpe ham under hans sygdomsforløb.

Klager, der havde oplyst, at han ikke modtog nogen hjælp på daværende tidspunkt, takkede nej til dette, idet han ikke havde brug for det.

Selskabet modtog erklæring til brug ved anmeldelse af tab af erhvervsevne, der fremlægges som bilag A, samt funktionsskema, begge underskrevet af Klager den 22. juli 2022, der fremlægges som bilag B.

Af erklæring til brug ved anmeldelse af tab af erhvervsevne fremgår blandt andet, at Klager havde svært ved at overskue simple opgaver, svært ved at være sammen med andre mennesker, samt at han oplevede hukommelsesbesvær, trykken i brystet, vejrtrækningsproblemer når det blev for meget, samt udmattethed, koncentrationsbesvær m.v., hvilket medførte, at han ikke var i stand til at arbejde.

Det fremgår endvidere, at Klager var startet i psykologbehandling den 22. juli 2022, samt at han var blevet opsagt hos [Arbejdsgiver], hvorfor hans ansættelse ville ophøre den 31. august 2022.

Af funktionsskemaet fremgår blandt andet, at Klager ikke havde det godt, men at han var i bedring. Der var dage, hvor han intet kunne overskue, hvor han blot opholdt sig derhjemme med gardinerne trukket for, Klager oplyst samtidig, at han kobled mentalt fra ved at gå lange ture eller dyrke en anden form for motion. Hans nuværende tilstand medførte dog, at han ikke var i stand til at arbejde.

Klager angav endvidere, at hans symptomer særligt opstod i forbindelse med, at han tænkte på sit arbejde, følte sig presset eller var blandt mange mennesker, og at det især var hans hukommelse og koncentrationsevne, der var påvirket.

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1, underskrevet af egen læge den 22. juli 2022 fremgår blandt andet, at egen læge vurderede, at Klager havde arbejdsrelateret stress, men at lægen vurderede Klagers prognose som god med tilbagevenden på fuld tid på arbejdsmarkedet, jf. bilag C.

Da Klagers sygemelding opstod indenfor kort tid efter hans ansættelse, rekvirerede Selskabet endvidere kommunale akter samt en psykiatrisk erklæring.

Kommunale akter for perioden fra den 17. marts 2022 til den 4. juli 2022 fremlægges som bilag D.

Af akterne fremgår blandt andet, at Klager, i forbindelse med opfølgningssamtale den 12. maj 2022, gav udtryk for, at han havde fået det bedring i hans sygeforløb, og at han forventede at raskmelde sig og være jobsøgende pr. 1. juli 2022, hvilket Klagers egen læge også gav udtryk for. Klager restituerede sig selv ved at gå lange ture, hvilket var op til 10 km. om dagen.

Ved opfølgende samtale den 26. juni 2022 gav Klager dog udtryk for, at han havde brug for mere tid inden han kunne raskmelde sig, og han håbede på, at han kunne raskmelde sig fra uge 29, og dermed efter hans afholdelse af ferie.

Af den af Selskabet indhentede psykiatriske erklæring af 6. september 2022, jf. bilag E, fremgår blandt andet, at Klager, efter et forsøg på at starte selvstændig virksomhed, der ikke kunne oppebære indtægt under Covid-19, blev genansat i ...branchen den 1. november 2021 ved sin tidligere chef.

Klager oplevede dog ikke, at de arbejdsopgaver, som han var blevet lovet, blev tildelt ham og han følte ofte, at arbejdsopgaverne var meningsløse. Herudover oplevede Klager et meget højt arbejdspress og havde tiltagende bekymringer vedrørende arbejdet. Dette medførte de beskrevne symptomer, som Klager oplevede som invaliderende, men at et psykologforløb havde hjulpet ham til at få det bedre.

Sammenfattende konkluderede psykiateren, at Klager ikke led af nogen specifik angsttilstand, affektiv lidelse som depression eller anden psykopatologi, samt at det måtte forventes at Klagers symptomer gradvist ville reduceres indenfor det næste halve år, men at Klager fortsat ville være sårbar overfor stress og muligvis have kognitive vanskeligheder i en tid fremover. Der var ikke behov for medicinsk behandling.

Selskabet bevilligede på baggrund af en vurdering af det midlertidige erhvervsevnetab dækning ved erhvervsevnetab.

Klagers Kommune indhentede til brug for vurdering af retten til sygedagpenge, vurdering fra psykolog fra Klagers behandlende psykolog den 12. september 2022, hvilken fremlægges som bilag F.

Psykologen vurderede på daværende tidspunkt, at Klager med overvejende sandsynlighed kunne vende tilbage til fuld ordinær beskæftigelse, da Klager, trods aktuelle symptomer og fortsatte udfordringer, oplevede fremgang.

Psykologen vurderede endvidere, at Klager havde brug for fortsat behandling af hans problemstilling, der bundede i arbejdsrelateret stress. Psykologen ville derfor gerne fortsætte med arbejde med Klager med henblik på at udvikle Klagers evner til at håndtere ny viden og lære nye strategier, som han kunne anvende i hverdagen.

Slutteligt vurderede psykologen, at Klager om forventeligt tre måneder ville være i stand til at begynde med at søge nyt job.

Af statusattest fra psykiater, dateret den 8. november 2022, bilag G, fremgår, at Klagers bedring var stagneret siden 2. november 2022. Klager havde for daværende svært ved at forestille sig, at han indenfor det nærmeste år kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Psykiatrisk blev det vurderet relevant at følge Klager for at kunne gribe ind hurtigt, hvis han skulle få depressive symptomer.

Af erklæring til brug ved anmeldelse af fortsat tab af erhvervsevne, udfyldt og underskrevet af Klager den 30. november 2022, jf. bilag H, fremgår blandt andet, at Klager oplyste, at han havde haft nogle måneder med tilbagefald. Han følte dog, at det var begyndt at gå en smule bedre, og at han forhåbentlig kunne raskmelde sig om tre til fire måneder.

Han oplyste at symptomerne var de samme som sidst, men dog bare voldsommere.

Hvis han var 'aktiv' en dag, så skulle han bruge to til tre dage på at komme ovenpå igen.

Selskabet meddelte i brev af 22. december 2022 til Klager, at Selskabet, ud fra en vurdering af Klagers midlertidige erhvervsevne, løbende havde forlænget hans udbetaling, idet han løbende havde givet udtryk for, at han var i bedring, og blot havde brug for lidt længere tid, jf. bilag I.

Klager kontaktede Selskabet den 31. januar 2023 og oplyste, at han havde haft nogle nye tilbagefald i løbet af januar måned 2023, og at det derfor ikke var realistisk, at han kunne varetage noget job pr. 1. marts 2023. Han ønskede derfor at få oplyst, hvad han skulle gøre, for at få forlænget udbetalingen fra hans forsikring, jf. bilag I.

Selskabet svarede samme dag, at det var Selskabets opfattelse, at Klager pr. 1. marts 2023 ville kunne varetage et arbejde med over halv tid, men at hvis dette ikke var muligt, skulle Klager, når tidspunktet nærmede sig, indsende relevant lægelig dokumentation for, at hans erhvervsevne fortsat var væsentligt nedsat, jf. samme bilag.

Klager vendte den 22. februar 2023 tilbage overfor Selskabet med udtalelse fra psykolog og psykiater, og oplyste endvidere, at hans sygedagpenge var forlænget til den 31. juli 2023. Han oplyste at han stadig ikke var klar til at varetage et fuldtidsjob eller et job på minimum halv tid.

Der var i kommunalt regi planer om, at han fra medio marts skulle starte op skånsomt, men at dette skulle planlægges på møde med Jobcenteret medio marts 2023, jf. bilag J fortsat.

Af den medsendte vurdering fra behandlende psykolog af 26. januar 2023, jf. bilag K, fremgår det, at psykologen fortsat vurderede, at Klager, med overvejende sandsynlighed, ville kunne vende tilbage til ordinær beskæftigelse på arbejdsmarkedet, da Klager, trods hans tidligere dyk, udviste engagement og motivation til at vende tilbage til arbejdsmarkedet. Sammenfattende vurderede psykologen, at Klager ville være klar til at begynde jobsøgningsprocessen om to til tre måneder.

Af statusattest, LÆ 125, udfyldt og underskrevet af behandlende psykiater den 26. januar 2023, jf. bilag L, fremgår det, at Klager havde udviklet udtalte somatiske symptomer i form af influenzalignende symptomer, hjertebanken og søvnforstyrrelse på grund af den arbejdsrelaterede stress, og at Klager fortsat var meget præget af koncentrations- og hukommelsesproblemer.

Der var fortsat ikke fundet tegn på anden psykisk lidelse, og heller ikke depression, men når Klager blev overbelastet, fik han udtalt nedsat energiniveau og influenzasymptomer. Psykiateren vurderede, at Klager ville være klar til arbejdsmarkedsrettede tiltag pr. 1. marts 2023, men at der ville være omfattende skånehensyn, således, at Klager kunne trappe langsomt op med forudsigelige og afgrænsede arbejdsopgaver.

Det var psykiaterens vurdering, at Klager realistisk ville være raskmeldt fuldt ud efter seks måneder.

Af brev af 8. februar 2023 fra [Jobcenter] til Klager, jf. bilag M, fremgår det, at kommunen forlængede Klagers sygedagpenge til 31. juli 2023 med udtrykkelig forventning om, at Klager senest på dette tidspunkt ville være raskmeldt.

Klager blev den 8. marts 2023 afsluttet ved psykiater, jf. afslutningsnotat af 9. marts 2023, bilag N, Af afslutningsnotatet fremgår blandt andet, at Klager var i bedring, og at Klager igen var begyndt at orientere sig mod arbejdsmarkedet. Klagers prognose var god, selv om han i lang tid ville have skånehensyn.

Selskabet meddelte Klager ved brev af 14. april 2023, jf. bilag O, at Selskabet forlængede Klagers udbetaling af dækning ved erhvervsevnetab til den 1. juni 2023, idet det var Selskabets klare forventning, at Klager burde kunne vende tilbage på arbejdsmarkedet på dette tidspunkt.

Klager ville endvidere nu få tilkoblet en socialrådgiver, der kunne hjælpe ham i relation til at opstart på arbejdsmarkedet, hvorfor han ville blive kontaktet snarest muligt.

Af journal fra socialrådgiver, jf. bilag P, fremgår blandt andet, at Klager den 14. april på ny afviste tilbuddet om tilkobling af socialrådgiver, hvilket han fastholdt ved ny samtale den 17. april 2023.

Klager følte sig godt hjulpet af psykolog og psykiater, ligesom hans hustru, der arbejdede ... hjalp ham, så han havde ikke behov for yderligere.

Klager følte sig dårligt behandlet af [Arbejdsgiver], hvorfor han heller ikke havde nogen tillid til Selskabet.

Da Selskabet fastholdt, at Klager ikke kunne sige nej til at få tilkoblet en socialrådgiver, blev der den 26. april 2023 afholdt opstartsmøde, hvor Klager forklarede om sin helbredsmæssige situation, men at han den sidste tid havde haft en god periode.

Klager oplyste endvidere, at han skulle have opstartsmøde med en virksomhedskonsulent fra [Jobcenter] den 28. april 2023, men at Klager ikke ønskede, at socialrådgiveren deltog.

Klager rettede den 24. maj 2023 ny henvendelse til Selskabet og oplyste, at der samme dag havde været møde på [Jobcenter], hvor socialrådgiver også deltog.

Det var aftalt, at Klager skulle deltage i virksomhedspraktik, og at han til at starte med skulle deltage i praktik i 3 x 2 timer om ugen, og gradvist øge timeantallet. Klager vurderede derfor, at han først ville være klar til at arbejde minimum halv tid efter to til tre måneder, hvorfor han skulle have forlænget udbetaling fra dækning ved erhvervsevnetab en sidste gang, jf. bilag Q.

Selskabet meddelte ved brev af 25. maj 2023 til Klager, at Selskabet helt ekstraordinært havde valgt at bevillige dækning ved erhvervsevnetab under den opstartende del af virksomhedspraktikken, hvorfor han fik forlænget sin dækning ved erhvervsevnetab frem til den 1. september 2023, jf. bilag R.

Klager rettede på ny henvendelse til Selskabet den 9. august 2023 og oplyste, at han skulle starte i virksomhedspraktik den 15. august 2023, og spurgte om Selskabet skulle bruge yderligere fra ham, jf. bilag R.

Selskabet svarede samme dag, at hvis Klager, mod forventning, ikke var raskmeldt med mindst halvdelen af sin erhvervsevne pr. 1. september 2023, skulle Selskabet have en psykiatrisk udredning, før Selskabet kunne tage stilling til dækning ved erhvervsevnetab efter den 1. september 2023, jf. bilag S.

Af psykiatrisk udredning af 12. september 2023, bilag 9, fremgår blandt andet, at Klager forklarede om sin opvækst og tilknytning til arbejdsmarkedet, herunder f.eks. at han tidligere havde været selvstændig, men at han måtte opgive dette på grund af Covid-19.

Klager oplyste, at han var i godt humør og med god energi, men at han havde angstsymptomer i form af trykkende fornemmelse i brystkassen og vejrtrækningsbesvær, hvilket drænede ham.

Han var i gang med virksomhedspraktik, og var startet op med 3 x 3 timer om ugen, hvilket havde medført, at han var blevet ramt af sine angst- og belastningsreaktionssymptomer.

Han var derfor gået ned i tid til 2 x 3 timer om ugen, hvorefter det gik bedre, men at han fortsat var ramt med symptomer.

For så vidt angår Klagers fysiske forhold fremgår det, at Klager tidligere havde været overvægtig, men at han på det seneste havde været på kur, spist efter kostplan samt motioneret, hvorfor han havde tabt 20 kg. i løbet af det sidste års tid.

Klager angav endvidere, at han havde et godt socialt netværk, et godt forhold til sine forældre og svigerforældre samt venner fra barndommen. Han spillede [sport] og [sport] med sine venner og dyrkede fitness sammen med sin hustru.

Objektivt psykisk vurderede psykiateren, at Klager fremstod vågen, klar og orienteret i tid og sted og egne data. Han var venlig i kontakten og velsoigneret. Han blev vurderet med normalt stemningsleje, og der var upåfaldende tempo og samlet tankegang.

Klager fremstod ikke hallucineret og frembød ikke vrangforestillinger. Der var god formel og emotionel kontakt, god Kooperation og god sygdomserkendelse.

Klagers langtidshukommelse fejlede ikke noget, og koncentrationen var lidt påvirket.

Klager blev fortsat fundet uden psykiatrisk diagnose, men med fortsatte belastningssymptomer.

Psykiatrisk blev det anbefalet at Klager fik bevilliget et nyt forløb med observation, monitorering og eventuel medicinering for at se, om det kunne være relevant med beroligende medicin eller medicin mod angst, da Klager ikke var i stand til at trække op i arbejdstimer på daværende tidspunkt.

Da Selskabet på baggrund af de samlede akter vurderede, at Klager ikke havde bevist, at hans erhvervsevne var nedsat i et dækningsberettigende omfang, blev Klager ved brev af 18. oktober 2023 meddelt, at udbetaling af dækning ved erhvervsevnetab blev bragt til ophør pr. 1. november 2023, jf. bilag 10.

Selskabet lagde i den forbindelse vægt på, at en belastningsreaktion er af kortere varighed og sædvanligvis ikke over et halvt år, jf. WHO ICD-10 sygdomsfortegnelse, og at Klager i øvrigt var fundet uden psykiatiske lidelser, herunder uden specifik angst, uden affektiv lidelse som f.eks. depression og uden anden psykopatologi.

Klager anmodede ved brev af 19. december 2023 Selskabet om at revurdere sin tidligere afgørelse, jf. bilag 12.

Selskabet meddelte ved mail af 2. februar 2024, at Selskabet fastholdt sin tidligere afgørelse, at Klagers erhvervsevne ikke var nedsat i et dækningsberettigende omfang, jf. bilag 14.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets stillingtagen

Selskabet har i forbindelse med sagens indbringelse for Ankenævnet for Forsikring gennemgået sagen på ny, hvilket ikke har fået Selskabet til at ændre opfattelse af sagen.

Selskabet fastholder således, at Klager ikke har dokumenteret, at hans erhvervsevne er nedsat i et dækningsberettigende omfang ud over den periode, som han allerede har modtaget dækning for.

Det er i henhold til fast retspraksis såvel som ankenævnspraksis Klager, der skal løfte bevisbyrden for, at han opfylder betingelserne for, at hans erhvervsevne er nedsat i et dækningsberettigende omfang i forsikringstiden.

Klagers ret til udbetaling fra hans erhvervsevnetabsforsikring samt bevilling af indbetalingsfritagelse reguleres af aftalegrundlaget mellem parterne.

Af aftalegrundlaget fremgår det, at det er Selskabet, der foretager en vurdering af, hvornår betingelserne for dækning er opfyldte, og at denne vurdering foretages uafhængigt af det offentlige, herunder tilkendelse af offentlige pensioner.

Vurderingen af, hvornår der foreligger et dækningsberettiget erhvervsevnetab er en vurdering af Klagers medicinske såvel som hans økonomiske erhvervsevnetab.

Vurderingen er dermed todelt:

1. Der skal foreligge en helbredsmæssig – medicinsk – påvirkning af erhvervsevnen, og dette skal være som følge af sygdom eller ulykke, der er opstået i forsikringstiden, og
2. Den helbredsmæssige påvirkning af erhvervsevnen skal have medført, at forsikrede ikke længere er i stand til at oppebære en indkomst på 50 pct. eller derover, i forhold til, hvad en anden person med lignende uddannelse og alder og i samme område tjener.

Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for, at der kan ske udbetaling.

Ved en lægelig vurdering forstås, at der foretages en lægefaglig vurdering af i hvilken udstrækning klager, med sine funktionsindskrænkninger er eller burde være i stand til at varetage et erhverv.

Klagers sygdom, arbejdsrelateret stress, er en belastningsreaktion, der sædvanligvis varer op til 6 måneder. For Klager har den på tidspunktet for dækningsophør varet i 18 måneder, og dermed lang tid ud over, hvad der sædvanligvis gør sig gældende for denne type af lidelser.

Et længerevarende forløb ses i de tilfælde, hvor en belastningsreaktion tillige medfører depression, hvilket Klager ubestridt ikke har.

Hertil kommer, at den arbejdsmæssige belastning var ophørt, og der foreligger ikke oplysninger om andre forhold, som kan forklare varigheden af de gener, som Klager beskriver at opleve.

Klagers klager og gener bygger alene på Klagers egne subjektive angivelser, der ikke afspejler sig i hans faktiske adfærd og formåen.

Tværtimod fremgår af det af psykiatrisk udredning af 12. september 2023, bilag S, at Klager havde genoptaget sine fritidsaktiviteter samt sociale liv.

Det skal i den forbindelse fremhæves, at særligt [sport], må anses for en sport, der stiller meget store krav til koncentrationsevnen. Det er derfor ikke foreneligt, når Klager på den ene side gør gældende, at han fortsat har massive koncentrationsproblemer, og så samtidig oplyser, at han spiller [sport] igen.

Tilsvarende har Klager, til trods for de angivne hukommelsesproblemer, været i stand til at beskrive sin opvækst og erhvervsmæssige forhold i en ikke ubetydelig detaljeringsgrad overfor den udredende psykiatriske læge.

Disse forhold fremhæves da også af psykiateren, der vurderer, at Klagers langtidshukommelse ikke fejler noget og koncentrationen kun var lidt påvirket.

At Klager havde overskud til fysisk at forbedre sin tilstand med kur, kostplan og motion må tillige tages som udtryk for en bedring af hans helbredsmæssige tilstand, og synes ikke foreneligt med de angivne svære influenzasymptomer, herunder træthæthed, smerter i brystkassen og vejrtrækningsproblemer.

Samlet er der ikke et medicinsk grundlag, der kan begrunde, at erhvervsevnen er nedsat i et dækningsberettigende omfang.

For så vidt angår de kendelser fra Ankenævnet for Forsikring, som Klager har henvist til, så har ankenævnet tilsvarende flere gange taget stilling til disse, og de ses ikke at have betydning i denne sag.

Selskabet foretager en vurdering af Klagers erhvervsevne på baggrund af aftalegrundlaget mellem Klager og Selskabet, og kan ikke forpligtes i et yderligere omfang.

Sammenfattende

Sammenfattende fastholdes det, at Klager ikke har sandsynliggjort, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, dvs. en nedsættelse af erhvervsevnen med 50% eller mere af helbredsmæssige årsager."

Klagerens advokat har i brev af 14/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Forløbet hos [konsulentvirksomhed]:

Nordea opfordres (1) til at fremlægge notatet efter den samtale, der fandt sted den 24. maj 2023.

I øvrigt skal Nordeas udlægning af forløbet i det hele bestrides. Nordea gør gældende, at klager 'ikke ønskede', at socialrådgiver skulle deltage i mødet den 28. april 2023. Som det således fremgår

af notat af 26. april 2023 fra [konsulentvirksomhed] (bilag P, s. 6), skrev sagsbehandlingen, at: *'Min [sagsbehandlerens] umiddelbare vurdering er at det ikke giver mening at jeg sætter mig 'på skødet' af [klageren] og deltager i det kommende møde med jobcenteret'.*

Det af Nordea anførte er således ikke korrekt.

For så vidt angår Nordeas 'krav' om, at klager skulle have pligt til at få tilkoblet en af selskabet antaget socialrådgiver, bemærkes det, at det ville være retssikkerhedsmæssigt betænkeligt, såfremt pensionselskaberne ville kunne sanktionere deres kunder, såfremt disse ikke takker ja til at blive fulgt af en af pensionselskabet antaget aktør, herunder særligt fordi der vil kunne opstå en interessekonflikt.

Undertegnede har generelt gode erfaringer med de private aktører/socialrådgivere, som pensionselskaber og forsikringsselskaber antager, men det vil som anført være retssikkerhedsmæssigt betænkeligt, såfremt kunden/den syge – som jo i øvrigt medvirker i de kommunale tiltag mv. – til lige skulle være forpligtet til at underkaste sig et forløb hos en af selskabet betalt socialrådgiver eller lignende.

Symptomernes varighed:

Nordea anfører, at symptomerne 'sædvanligvis' varer op til 6 måneder. Det bestrides, ligesom det bestrides, at dette skulle have nogen betydning i denne sag, idet vurderingen af erhvervsevnen ikke

skal foretages ud fra, hvad der 'sædvanligvis' skulle gøre sig gældende.

Herudover skal jeg bemærke, at der ikke er lægefaglig evidens for, at der er begrænsninger for, hvor længe en belastningsreaktion grundet arbejdsrelateret stress kan vare, idet dette varierer fra person til person. Studier viser ifølge Djøf, at 60 % fortsat er sygemeldte efter ét år, og ca. 25 % fortsat er sygemeldte efter 18 måneder. Efter 7-10 år er langt de fleste i arbejde igen.

Den omstændighed, at klager mfl. flere gange var meget optimistiske omkring klagers fremtidige formåen, skal ikke komme klager bevismæssigt til skade.

Klagers oplysninger om sine aktiviteter:

Nordea fremhæver bl.a. i ovennævnte skrivelse, s. 8, at klager angav over for speciallægen (bilag 9), at klager havde et godt netværk, at han spillede [sport] og dyrkede fitness mv., hvilket Nordea tillægger væsentlig betydning, jf. skrivelsen s. 10, hvorved Nordea gør gældende, at klagers symptomer ikke var forenelige med at spille golf.

Det skal i den forbindelse først og fremmest bemærkes, at klager har oplyst, at han spillede [sport] – der er tale om [sport] på hobbyplan, og Nordea får det i sin skrivelse til at fremstå som om, at klager ofte og på højt niveau spillede [sport], hvilket ikke var tilfældet, og hvilket heller ikke fremgår i sagens oplysninger.

[Sport], som netop finder sted udendørs i rolige og grønne omgivelser, er ikke en aktivitet, som er uforenelig med klagers symptomer.

Nordea synes at have taget mange af de i sagen faktiske oplysninger ud af kontekst.

Det skal under alle omstændigheder gøres gældende, at klager ikke har foretaget aktiviteter, der er uforenelige med de psykiske symptomer, han havde.

Det er almen kendt, at der er adskillige fordele ved motion under stress, herunder også fordele ved mere lavintense aktiviteter som vandreture i rolige omgivelser samt andre lignende aktiviteter. Bestrides dette af Nordea, skal jeg opfordre (2) Nordea til at oplyse herom samt redegøre herfor.

Klagers aktiviteter var netop også med henblik på at forsøge at forbedre sin helbredsmæssige situation, idet klager helt forståeligt fandt det hensigtsmæssigt at handle i overensstemmelse med både de generelle og konkrete anbefalinger om at dyrke motion, gå ture i naturen mv.

Klager lagde således store dele af sin livsstil om netop med henblik på at komme mest muligt og hurtigst muligt tilbage i arbejde/at blive raskmeldt, hvilket også lykkedes i marts 2024."

Selskabet har i brev af 28/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Forløb hos [konsulentvirksomhed]

At Klager ikke ønskede, at en socialrådgiver fra [konsulentvirksomhed] deltog i mødet den 28. april 2023 fremgår af samme bilag (bilag P) side 7 øverst:

...

Mål - Aftaler:

- Målet er at [klageren] skal tilbage på arbejdsmarkedet på ordinære vilkår.
- [Klageren] har næste mødet på jobcenter ... på fredag d. 28. april. Han ønsker ikke at jeg deltager, men det er heller ikke muligt grundet allerede planlagt møde i min kalender. Forventer at blive tilknyttet en jobkonsulent med hvem der skal laves praktikplan.
- Det forventes at [klageren] i nærmeste fremtid starter i virksomhedspraktik med nedsat time-tal. Stedet kendes endnu ikke.
- [Klageren] holder mig orienteret via sms i første omgang, fredag d. 28. april 2023.
- Vi aftaler telefonisk opfølgning torsdag d. 11. maj kl. 13.00.
- Vi aftaler at fremtidige personlige møder godt kan være en walk and talk, men det aftales hen ad vejen hvad der vurderes behov for.

Sagsfremstillingen i Selskabets ankesvar fastholdes således.

På Klagers opfordring fremlægges som bilag T supplerende journal fra socialrådgiver hos [konsulentvirksomhed]. Klagers provokation 1 anses herefter som imødekommet.

For så vidt angår Selskabets tilkobling af socialrådgiver, er [konsulentvirksomhed] en landsdækkende konsulentvirksomhed med hovedkontor i ... og med afdelinger i hhv.

[Konsulentvirksomheds] målsætning er at hjælpe forsikringskunder med at fastholde kontakten til arbejdsmarkedet efter helbredsmæssige problemer. Helbredsmæssige problemer kan være som følge af arbejdsskade, ulykke, sygdom o.l. [Konsulentvirksomhed] er uafhængig af Selskabet og bistår en lang række forsikrings- og pensionselskaber.

Der er en klar grænse for, hvad en socialrådgiver hos [konsulentvirksomhed] kan involvere sig i forhold til kunden og selskabet. Dette netop for at sikre, at der ikke opstår en interessekonflikt hos [konsulentvirksomhed].

At [konsulentvirksomhed] er uafhængig afspejler sig også i Klagers journal, jf. bilag T, side 2, den 12. maj 2023, hvoraf fremgår: *'Som udgangspunkt kan TAE [dækning ved erhvervsevnetab] ikke forlænges og [konsulentvirksomhed] skal adskille økonomi fra den arbejdsmarksrettede indsats. [Klager] må selv tage drøftelserne omkring TAE med [Selskabet].'*

Det skal i forlængelse heraf bemærkes, at Selskabet i vid udstrækning har respekteret, at Klager tidligt i forløbet ikke ønskede kontakt med [konsulentvirksomhed], jf. bilag P, side 1. Henset til det lange sygemeldingsforløb fastholdt Selskabet imidlertid, at Klager i april 2023, skulle deltage i et arbejdsmarked rettet tiltag med [konsulentvirksomhed], hvilket Klager også gjorde.

Klagers betragtninger om, hvad der er retssikkerhedsmæssigt er betænkeligt, er således ikke relevant for sagen. Det skal dog, for en ordens skyld, bemærkes, at pligten til at deltage i sådanne tiltag er hjemlet i forsikringsbetingelserne, aftalegrundlaget, § 9, stk. 6.

Vurderingen af Klagers erhvervsevnetab

Som anført i Selskabets ankesvar, foretog Selskabet en vurdering af Klagers generelle erhvervsevne på baggrund af de samlede akter. Selskabet bragte derved ikke Klagers dækning ved erhvervsevnetab til ophør på baggrund af, hvad der sædvanligvis gør sig gældende for en belastningsreaktion.

Selskabet lagde blandt andet vægt på psykiatrisk udredning af 12. september 2023, bilag 9, hvor Klager selv oplyste, at hans fysiske forhold var væsentligt ændret idet han f.eks. havde tabt 20 kg., han havde omlagt sin kost, og at han var fysisk aktiv idet han spillede [sport] og [sport] med sine venner og dyrkede fitness sammen med sin hustru.

Klager angav tillige, at han havde et godt socialt netværk, et godt forhold til sine forældre og svigerforældre samt venner fra barndommen.

Det blev ved den psykiatriske udredning samtidig vurderet, at Klager var uden psykiatriske lidelser, herunder uden specifik angst, uden affektiv lidelse som f.eks. depression og uden anden psykopatologi.

Selskabet lagde endvidere vægt på, at den arbejdsmæssige belastning var ophørt 19 måneder tidligere (den 17. marts 2022 hvor han blev sygemeldt), og der var ikke oplysninger om andre forhold, som kunne forklare de gener, som Klager beskrev.

Selskabet lagde samtidig vægt på, at Klagers gener alene byggede subjektive angivelser, der ikke afspejlede sig i hans faktiske adfærd og formåen, som fremgår af psykiatrisk udredning af 12. september 2023, jf. bilag 9.

Henset til ovenstående forhold sammenholdt med, at en belastningsreaktion sædvanligvis er af kortere varighed, typisk ikke over et halvt år, jf. WHO ICD-10 sygdomsfortegnelse, vurderede Selskabet, at Klager ikke havde bevist, at hans generelle erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen."

Klagerens advokat har i brev af 13/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Henset til at bemærkningerne fra Nordea kan opfattes således, at klager ikke medvirkede til et samarbejde med [konsulentvirksomhed] eller havde ønske om at få hjælp til at komme mest muligt tilbage i arbejde, finder undertegnede det nødvendigt at bemærke følgende:

Det skal understreges, at klager var glad for forløbet hos [konsulentvirksomhed], og at klager havde en god dialog med konsulenten, således som det også fremgår af bilag T samt SMS-korrespondance (bilag 15).

Af bilag T og bilag 15 fremgår det ligeledes, at klager var meget indstillet på at skulle starte i praktik.

Klager havde således et stort ønske om at kunne arbejde, herunder at starte i praktik, så snart dette var muligt.

Endvidere skal det blot for god ordens skyld bemærkes, at selskabets fortolkning af betingelsernes § 9, stk. 6 bestrides (om 'pligt' og retsvirkningerne af at takke nej).

Ankenævnet skal i denne sag tage stilling til, hvorvidt klagers erhvervsevne var nedsat med minimum halvdelen fra den 1. november 2023 til og med den 21. marts 2024, hvilket er godtgjort, jf. i det hele tidligere fremsendte bemærkninger.

Nordea Pension skal derfor anerkende, at klagers erhvervsevne er nedsat med minimum halvdelen i perioden fra den 1. november 2023 til og med den 21. marts 2024."

Det fremgår af afsluttende notat af 9/3 2023 fra psykiater:

"KORT RESUME AF FORLØB

I forbindelse med oplevelse af arbejdsrelateret stress, har pt. udviklet udtalte somatiske symptomer i form af influenzalignende symptomer, hjertebanken og søvnforstyrrelser. Herudover er pt. i udtalt grad besværet af koncentrations- og hukommelsesvanskeligheder. Ligeledes har pt. været

Ankenævnet *for* Forsikring

18.

102399

udtalt plaget af nedsat energiniveau og træthæd. Pt. har været fulgt i klinikken mhp. monitoring af tilstanden og sikring af progression. Fremgangen er langsom, noget langsommere end forventet, og pt. er under størstedelen af tiden betydeligt besværet af de nævnte kognitive vanskeligheder. Pt. oplever dog en stille fremgang i tilstanden, og der er ikke fundet symptomer på anden psykisk lidelse såsom depression.

...

DIAGNOSE

DF43.9 Belastningsreaktion

...

PATIENTENS TILSTAND & PROGNOSE

Ved afslutning af forløbet er pt.s tilstand gradvist forbedret, og pt. begynder igen at orientere sig mod arbejdsmarkedet. Det vurderes, at pt.s prognose er forholdsvis god, men at han i lang tid fremover vil være sårbar overfor stress samt have behov for skånehensyn, som eksempelvis nedsat antal timer. Såfremt pt. igen bliver udsat for omfattende stress, vil han igen kunne udvikle en alvorlig stresstilstand og i værste tilfælde også en depressiv lidelse."

Det fremgår af vurdering fra psykolog af 25/7 2023:

"[Klageren] er senest set 25.07.2023 i forbindelse med fortsat behandling af belastningsreaktion i form af arbejdsrelateret stress. [Klageren] beskriver, at han i løbet af foråret oplevede perioder med markant udsving i symptomer, og tilstand fremstod derved ustabil. Symptomer varierede, men inkluderede bl.a. bekymring, følelse af magtesløshed og uoverskuelighed. Symptombillede var ligeledes præget af træthed og kognitiv svækkelse. Somatiske symptomer optrådte sammen med psykologiske symptomer i influenzalignende form, herunder hovedpine, svimmelhed og hjertebanken. I de seneste sommermåneder, beskriver [klageren], at han i en længere periode har oplevet betydelig reducere i symptomer, både fysiske og psykiske, hvor han er i stand til at deltage i hverdagsaktiviteter og ikke er begrænset af stresstilstand som tidligere. [Klageren] beskriver ligeledes, at han har kunne deltage i familiære aktiviteter og sociale begivenheder, som tidligere har været udfordrende og særligt energidrænende. Det vurderes, at [klageren] har oplevet en længerevarende psykisk reaktion på omtalte periode med højt arbejdspress, som typisk kan vare op til ca. to år. Baseret på aktuel præsentation, som indikerer betydelig fremgang, vurderes det, at der fortsat er tale om en forbigående tilstand. Med udgangspunkt i aktuel progression og gennem samtale med [klageren], vurderes det, at han igen vil kunne vende tilbage til fuld ordinær beskæftigelse. Det begrundes i [klagerens] motivation og tiltro hertil, samt den seneste genetablering af funktionsevne i privat regi. Fortsætter udvikling som nu, forventes det, at [klageren] vil være klar til at igangsætte jobsøgningsproces efter endt praktik, ca. fra 01.11.2023. Udsving i symptomer, fremstår dog fortsat til at påvirke [klagerens] arbejdssevne negativt, selvom den generelt betragtes tiltagende. Indtil 01.11.2023, anbefales det derfor, at [klageren] i kombination med udviklende praktik fortsat har tid og ro til at have fokus på håndtering af belastningsreaktion til at sikre stabilitet og fortsat fremgang, da han fortsat oplever mindre opblus (periodisk) i symptomer. For tiden vurderes der ingen øvrige forhold eller barrierer, der fastholder aktuel tilstand eller påvirker mulighed for progression."

Det fremgår af psykiatrisk udredning af 12/9 2023:

"KONKLUSION/PLAN

Det drejer sig om en ...-årig mand, ikke tidligere kendt i psykiatrisk regi. Han har været tilknyttet [psykiater] i perioden september 2022 til marts 2023. Der var parallelt forløb med psykolog. [Klageren] har været på arbejdsmarkedet gennem mange år, han har arbejdet meget. [Klagerens] virksomhed blev påvirket af corona, hvorfor han blev genansat hos [virksomhed], hvor det ikke gik, som [klageren] forventede. Der opstod symptomer i form af hjertebanken, trykkende fornemmelse i brystkassen og vejrtrækningsbesvær. Han har været til lungeundersøgelse, hvor man ikke fandt en somatisk årsag. [Klagerens] symptomer bedredes lidt efter psykologsamtaler. [Kla-

geren] blev afsluttet fra [psykiater] i marts i år. [Klagerens] symptomer er blevet mildere, men da han starter i praktik den 15. august 2023, 3 gange 3 timer om ugen, blusser symptomerne op igen. Aktuelt arbejder han 2 x 3 timer om ugen. Symptomerne er bedret en smule, men de er stadigvæk til stede. Det er svært at vurdere, om symptomerne forværres, hvis [klageren] øges i timetal.

[Klagerens] symptomer er forenelige med en belastningsreaktion. Han opfylder ikke kriterierne for depression eller udbrændthed. På nuværende tidspunkt anbefales det at fortsætte med psykolog og psykoanalyse, som eventuelt kan finde kerneårsagen til [klagerens] symptomer.

Det anbefales, at [Klageren] går tur hver dag, eventuelt laver meditation regelmæssigt. Desuden at han skriver tanker og følelser ned i en dagbog. Hvis han ikke oplever bedring af tilstanden, kan man overveje beroligende medicin, eksempelvis Pregabalin.

PLAN

[Klageren] kan anbefales forløb i forhold til observation, monitorering og eventuelt medicinering, for eksempel 5 sessioner med 1 måneds mellemrum. I alt 5 måneders forløb, som udgangspunkt.

PROGNOSE

[Klageren] vurderes ikke svært deprimeret, ikke psykotisk og ikke selvmordstruet, men hans funktionsevne er ramt af belastningssymptomer. Det vil vise sig, om nonfarmakologisk foranstaltning hjælper [klageren], eller om det bliver relevant at afprøve beroligende medicin eller klassisk medicin mod angst. Det vurderes, at [klageren] ikke kan trappe op i arbejdstimer på nuværende tidspunkt.

DIAGNOSE

DF43.9 Belastningsreaktion uden specifikation"

Det fremgår af kommunal praktikopfølgning af 24/10 2023:

"Skånehensyn:

- Beskrevet fra psykiater fra d. 26/1-23: behov for beskyttelse mod stress, samt behov for forudsigelige og afgrænsede arbejdsopgaver.
- Beskrevet fra psykolog d. 26/1-23: nedsat timeantal med mulighed for øgning i arbejdstid. Samt at [klageren] kan være med til at strukturere hans arbejdsopgaver."

Det fremgår af specifik helbredsattest af 31/10 2023 fra egen læge:

"A: Sygehistorie, og igangværende behandling

... årig sund og rask mand sygemeldt siden 22.03.22 med belastningsreaktion gr.flere årig højt arbejdspress. Ingen henvendelse i lægeklinikken siden 22.07.22 ift. arbejdsrelateret stress.

Fortæller, at han ifm. med praktikstart igen oplever influenzalign. symptomer såsom hovedpine, svimmelhed og hjertebanken. Arbejdstiden initielt 3x3 t/ugt, men måtte nedsættes.

...

Ønsker sig tilbage på arbejdsmarkedet. Der arbejdes tilsyneladende på at finde et nyt praktiksted. Fremstår med en let tristhed og let modløshed ift. indfinden i arbejdslivet igen. Er forundret over,

at der fortsat er stresssymptomer. Lidt uforstående overfor, at han ikke kan diagnosticeres med udbrændthed.

Nylig psykiatrisk vurdering - belastningsreaktion, hvorfor der ikke skulle være noget til hinder for tilbagevenden til arbejdsmarkedet over tid. Tidshorisont vurderes indenfor ca 3 måneder. Der opfordres til fortsat psykologsamtaler. For nuværende ikke oplagte langvarige skånehensyn. Der forventes genoprettelse af funktionsevnen."

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 30/11 2023:

"[Klageren] har deltaget i en udviklende og genoptrænende praktik fra d. 15/8 - 31/10-23. Opstartstimeantallet var aftalt til 3x3 timer om ugen, men efter en periode med opblussen af symptomer på belastningsreaktionen, var han i en periode nødsaget til at gå ned på 6 timer om ugen, for igen at forsøge, at øge i arbejdstid til 9 timer om ugen. Praktikken blev afbrudt, efter at det blev klarlagt, at [klageren] havde brug for mere struktur og fast mødetid i praktikken, hvilket ikke kunne indfries af praktikstedet.

Der arbejdes videre med at finde en ny praktik, der kan skabe mere struktur og faste rammer for [klageren], men hvor han langsomt kan øge i opgavernes kompleksitet. [Klageren] får støtte af jobkonsulenten, der fortsat er tilknyttet ham.

Med begrundelse i en længere periode med sygemelding, hvor tidshorisonten for forventning til fuld raskmelding af flere gange ikke har været realistisk og [klageren] ikke har oplevet væsentlig bedring af hans symptomer på en belastningsreaktion, vurderes tidshorisonten samt prognose for usikker til, at der fortsat vurderes grundlag for forlængelse af sygedagpengene jf. § 27.1.3. Der vurderes ikke at være yderligere grundlag for forlængelser jf. § 27 i sygedagpengeloven, men [klageren] vurderes fortsat uarbejdsdygtig og dermed vurderes, at han er berettiget til et jobafklaringsforløb."

Det fremgår af kommunal praktikopfølgning af 28/2 2024:

"[Klageren] fortæller, at det går meget bedre. Han er påbegyndt noget medicin, som hjælper ham rigtig meget i dagligdagen. Han føler energien/overskuddet er blevet bedre, og har på intet tidspunkt haft influenzalignende symptomer som i tidligere praktik, heller ikke når han har fri."

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 20/3 2024:

"Du startede i en ny praktik d. 18/12-23 og fortæller, at det er gået rigtig godt.

Den seneste periode har du i praktikken oplevet, at de to indehavere havde tiltagende travlt og der var ingen tid til, at give dig opgaver, som du var nød til at efterspørge. Du oplevede, at de ikke længere havde overskud til en praktikant. Derfor ophørte du i praktikken i mandags. Du nåede en arbejdstid på 15-16 timer.

Du har planlagt opfølgning med jobkonsulenten til i morgen og det vil du gennemføre.

Du vil gerne raskmeldes i kommende tid og er vejledt til at raskmelde dig via jobnet.dk samt at melde dig som stående til rådighed for arbejdsmarkedet som dagpengemodtager.

Du oplever, at det føles helt rigtig med en raskmelding nu."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6 Dækning

6.1 - Indledende bestemmelser

6.1.1. Forsikringen dækker ved dit erhvervsevnetab som følge af sygdom eller ulykke. Dit erhvervsevnetab må ikke være indtrådt før forsikringens ikrafttrædelse. Forsikringen dækker kun erhvervsevnetab opstået i forsikringstiden.

...

6.2 – Fastsættelse af erhvervsevnetabet

6.2.1. Fastsættelsen af graden af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet (medicinsk erhvervsevnetab), samt oplysninger om, hvad du er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats, når erhvervsevnetabet tages i betragtning (økonomisk erhvervsevnetab). Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for at der kan ske udbetaling. Ved en lægelig vurdering forstås, at der foretages en lægefaglig vurdering af i hvilken udstrækning du med dine funktionsindskrænkninger er eller burde være i stand til at varetage et erhverv.

6.2.2 - Midlertidigt erhvervsevnetab

Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at du er ude af stand til at passe dit nuværende arbejde helt eller delvist. Erhvervsevnetab foreligger, når din medicinske erhvervsevne inden for dit nuværende arbejde er nedsat med mere end halvdelen respektive 2/3 på grund af sygdom eller ulykke, og du ikke længere tjener eller skønnes i stand til ved egen arbejdsindsats at kunne tjene mere end halvdelen respektive en tredjedel af, hvad du kunne i dit nuværende arbejde.

Når Topdanmark har foretaget en vurdering af, om du har et generelt erhvervsevnetab, ophører din ret til udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab. Denne vurdering sker som regel senest 18 måneder efter den 1. sygedag. Vurderingen kan dog foretages på et hvilket som helst tidspunkt, når din medicinske erhvervsevnetab har stabiliseret sig og når Topdanmark anser det for sandsynligt, at du ikke uden yderligere væsentlig, relevant lægelig behandling kan vende tilbage til dit nuværende arbejde. Topdanmark kan dog for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det generelle erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, fortsætter udbetalingen og indbetalingsfritagelsen efter reglerne om midlertidigt erhvervsevnetab.

6.2.3 - Generelt erhvervsevnetab

Fortsætter du med at være sygemeldt, og har din tilstand stabiliseret sig, jf. punkt 6.2.2, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen generelt er nedsat med halvdelen respektive 2/3.

Generelt erhvervsevnetab i dækningsberettiget grad foreligger, når din medicinske og økonomiske erhvervsevne er nedsat med mere end halvdelen respektive 2/3 på grund af sygdom eller ulykke.

Bedømmelsen sker under hensyntagen til din nuværende tilstand.

Erhvervsmulighederne skal bedømmes inden for alle fag. Det er således den generelle erhvervsevne og ikke erhvervsevnen i dit erhverv, der skal være nedsat.

I forhold til det økonomiske erhvervsevnetab skønner Topdanmark, hvor meget du kan tjene. I denne vurdering indgår din tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse. Derefter sammenligner Topdanmark den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse, alder og køn tjener i samme del af landet."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1980'erne og uddannet inden for handel og kontor – blev sygemeldt den 17/3 2022 med arbejdsrelateret stress. Han har fået stillet diagnosen belastningsreaktion. Han blev opsagt med fratræden den 31/8 2022. Den 15/8 2023 startede han i virksomhedspraktik 9 timer om ugen, som blev sat ned til 6 timer. Praktikforløbet blev afbrudt før tid, da klageren havde brug for mere struktur og fast mødetid, hvilket ikke kunne indfries af praktikstedet. Han startede i et nyt praktikforløb den 18/12 2023, hvor han arbejdede 15-16 timer om ugen. Klageren raskmeldte sig den 22/3 2024.

Selskabet har ydet midlertidig dækning fra 1/7 2022 til 31/10 2023, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, som selskabet har vurderet, ikke er nedsat i helbredsmæssig henseende med mindst halvdelen. Klageren ønsker dækning fra 1/11 2023 til 21/3 2024.

Selskabet har anført, at arbejdsrelateret stress/belastningsreaktion sædvanligvis varer op til 6 måneder, og at klagerens sygdom ved dækningsophøret havde varet i 18 måneder. Selskabet har anført, at klageren ikke har haft depression, at den arbejdsmæssige belastning var ophørt og at der foreligger ikke oplysninger om andre forhold, som kan forklare varigheden af de gener, som klageren beskriver. Selskabet har anført, at klagerens gener alene bygger på hans egne subjektive angivelser, der ikke afspejler sig i hans faktiske adfærd og formåen, idet klageren havde genoptaget sine fritidsaktiviteter og sit sociale liv. Selskabet har anført, at der alene er foretaget en helbredsmæssig vurdering.

Klageren har anført, at selskabet ikke har været berettiget til at overgå til en vurdering af den generelle erhvervsevne pr. 1/11 2023, idet hans helbredsmæssige erhvervsevne ikke havde stabiliseret sig i tilstrækkelig grad. Klageren har anført, at der ikke er lægefaglig evidens for, at belastningsreaktion med sikkerhed aftager efter 1½ år. Klageren har anført, at en psykiater den 12/9 2023 har vurderet, at klagerens funktionsevne var ramt, og at han ikke var i stand til at trappe op i tid. Psykiateren foreslog, at det kunne blive relevant at afprøve beroligende medicin. Klageren har anført, at arbejdsprøvning var tilrettelagt af kommunen, at den var relevant og retvisende og at selskabets påstand – at klageren burde kunne arbejde mere – er udokumenteret.

Det fremgår af afsluttende notat af 9/3 2023 fra psykiater, at "fremgangen er langsom, noget langsommere end forventet, og pt. er under størstedelen af tiden betydeligt besværet af de nævnte kognitive vanskeligheder. Pt. oplever dog en stille fremgang i tilstanden, og der er ikke fundet symptomer på anden psykisk lidelse såsom depression. ... DIAGNOSE: F43.9 Belastningsreaktion. ... PATIENTENS TILSTAND & PROGNOSE: Ved afslutning af forløbet er pt.s tilstand gradvist forbedret, og pt. begynder igen at orientere sig mod arbejdsmarkedet. Det vurderes, at pt.s prognose er forholdsvis god, men at han i lang tid fremover vil være sårbar overfor stress samt have behov for skånehensyn, som eksempelvis nedsat antal timer. Såfremt pt. igen bliver udsat for omfattende stress, vil han igen kunne udvikle en alvorlig stresstilstand og i værste tilfælde også en depressiv lidelse".

Det fremgår af vurdering fra psykolog af 25/7 2023, at klageren "har oplevet en længerevarende psykisk reaktion på omtalte periode med højt arbejdspress, som typisk kan vare op til ca. to år. Baseret på aktuel præsentation, som indikerer betydelig fremgang, vurderes det, at der fortsat er tale om en forbigående tilstand. Med udgangspunkt i aktuel progression og gennem samtale med [klageren], vurderes det, at han igen vil kunne vende tilbage til fuld ordinær beskæftigelse. Det begrundes i [klagerens] motivation og tiltro hertil, samt den seneste genetablering af funktionsevne i privat regi. Fortsætter udvikling som nu, forventes det, at [klageren] vil være klar til at igangsætte jobsøgningsproces efter endt praktik, ca. fra 01.11.2023. Udsving i symp-

toemer, fremstår dog fortsat til at påvirke [klagerens] arbejdsevne negativt, selvom den generelt betragtes tiltagende. Indtil 01.11.2023, anbefales det derfor, at [klageren] i kombination med udviklende praktik fortsat har tid og ro til at have fokus på håndtering af belastningsreaktion til at sikre stabilitet og fortsat fremgang, da han fortsat oplever mindre opblus (periodisk) i symptomer. For tiden vurderes der ingen øvrige forhold eller barrierer, der fastholder aktuel tilstand eller påvirker mulighed for progression."

Det fremgår af psykiatrisk udredning af 12/9 2023, at "klagerens symptomer er blevet mildere, men da han starter i praktik den 15. august 2023 3 x 3 timer om ugen, blusser symptomerne op igen. Aktuelt arbejder han 2 x 3 timer om ugen. Symptomerne er bedret en smule, men de er stadigvæk til stede. Det er svært at vurdere, om symptomerne forværres, hvis [klageren] øges i timetal. [Klagerens] symptomer er forenelige med en belastningsreaktion. Han opfylder ikke kriterierne for depression eller udbrændthed. På nuværende tidspunkt anbefales det at fortsætte med psykolog og psykoanalyse, som eventuelt kan finde kerneårsagen til [klagerens] symptomer. Det anbefales, at [Klageren] går tur hver dag, eventuelt laver meditation regelmæssigt. Desuden at han skriver tanker og følelser ned i en dagbog. Hvis han ikke oplever bedring af tilstanden, kan man overveje beroligende medicin, eksempelvis Pregabalin. PLAN: [Klageren] kan anbefales forløb i forhold til observation, monitorering og eventuelt medicinering, for eksempel 5 sessioner med 1 måneds mellemrum. I alt 5 måneders forløb, som udgangspunkt. PROGNOSE: [Klageren] vurderes ikke svært deprimeret, ikke psykotisk og ikke selvmordstruet, men hans funktionsevne er ramt af belastningssymptomer. Det vil vise sig, om non-farmakologisk foranstaltning hjælper [klageren], eller om det bliver relevant at afprøve beroligende medicin eller klassisk medicin mod angst. Det vurderes, at [klageren] ikke kan trappe op i arbejdstimer på nuværende tidspunkt".

Det fremgår af kommunal praktikopfølgning af 24/10 2023: "Skånehensyn: - Beskrevet fra psykiater fra d. 26/1-23: behov for beskyttelse mod stress, samt behov for forudsigelige og afgrænsede arbejdsopgaver. - Beskrevet fra psykolog d. 26/1-23: nedsat timeantal med mulighed for øgning i arbejdstid. Samt at [klageren] kan være med til at strukturere hans arbejdsopgaver".

Det fremgår af specifik helbredsattest af 31/10 2023 fra egen læge, at klageren "ifm. med praktikstart igen oplever influenzalign. symptomer såsom hovedpine, svimmelhed og hjertebanken. Arbejdstiden initielt 3x3 t/ugt, men måtte nedsættes. ... Ønsker sig tilbage på arbejdsmarkedet. Der arbejdes tilsyneladende på at finde et nyt praktiksted. Fremstår med en let tristhed og let modløshed ift. indfinden i arbejdslivet igen. Er forundret over, at der forsat er stresssymptomer. Lidt uforstående overfor, at han ikke kan diagnosticeres med udbrændthed. Nylig psykiatrisk vurdering - belastningsreaktion, hvorfor der ikke skulle være noget til hinder for tilbagevenden til arbejdsmarkedet over tid. Tidshorisont vurderes indenfor ca. 3 måneder. Der opfordres til forsat psykologsamtaler. For nuværende ikke oplagte langvarige skånehensyn. Der forventes genoprettelse af funktionsevnen".

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 30/11 2023, at klageren "har deltaget i en udviklende og genoptrænende praktik fra d. 15/8-31/10-23. Opstartstimeantallet var aftalt til 3x3 timer om ugen, men efter en periode med opblussen af symptomer på belastningsreaktionen, var han i en periode nødsaget til at gå ned på 6 timer om ugen, for igen at forsøge, at øge i arbejdstid til 9 timer om ugen. Praktikken blev afbrudt, efter at det blev klarlagt, at [klageren] havde brug for mere struktur og fast mødetid i praktikken, hvilket ikke kunne indfries af praktikstedet. ... Med begrundelse i en længere periode med sygemelding, hvor tidshorisonten for forventning til fuld raskmelding af flere gange ikke har været realistisk og [klageren] ikke har oplevet væsentlig bedring af hans symptomer på en belastningsreaktion, vurderes tidshorisonten samt prognose for usikker til, at der fortsat vurderes grundlag for forlængelse af sygedagpengene jf. § 27.1.3. Der vurderes ikke at være yderligere grundlag for forlængelser jf. § 27 i sygedagpenge-loven, men [klageren] vurderes fortsat uarbejdsdygtig og dermed vurderes, at han er berettiget til et jobafklaringsforløb".

Det fremgår af kommunal praktikopfølgning af 28/2 2024, at klageren "fortæller, at det går meget bedre. Han er påbegyndt noget medicin, som hjælper ham rigtig meget i dagligdagen. Han

føler energien/overskuddet er blevet bedre, og har på intet tidspunkt haft influenzalignede symptomer som i tidligere praktik, heller ikke når han har fri".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.2, at "Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at du er ude af stand til at passe dit nuværende arbejde helt eller delvist. Erhvervsevnetab foreligger, når din medicinske erhvervsevne inden for dit nuværende arbejde er nedsat med mere end halvdelen respektive 2/3 på grund af sygdom eller ulykke, og du ikke længere tjener eller skønnes i stand til ved egen arbejdsindsats at kunne tjene mere end halvdelen respektive en tredjedel af, hvad du kunne i dit nuværende arbejde. Når Topdanmark har foretaget en vurdering af, om du har et generelt erhvervsevnetab, ophører din ret til udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab. Denne vurdering sker som regel senest 18 måneder efter den 1. sygedag. Vurderingen kan dog foretages på et hvilket som helst tidspunkt, når din medicinske erhvervsevnetab har stabiliseret sig og når Topdanmark anser det for sandsynligt, at du ikke uden yderligere væsentlig, relevant lægelig behandling kan vende tilbage til dit nuværende arbejde. Topdanmark kan dog for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det generelle erhvervsevnetab. Så længe udskydelsen varer, fortsætter udbetalingen og indbetalingsfritagelsen efter reglerne om midlertidigt erhvervsevnetab".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.3, at "Generelt erhvervsevnetab i dækningsberettiget grad foreligger, når din medicinske og økonomiske erhvervsevne er nedsat med mere end halvdelen respektive 2/3 på grund af sygdom eller ulykke. Bedømmelsen sker under hensyntagen til din nuværende tilstand. Erhvervsmulighederne skal bedømmes inden for alle fag. Det er således den generelle erhvervsevne og ikke erhvervsevnen i dit erhverv, der skal være nedsat. I forhold til det økonomiske erhvervsevnetab skønner Topdanmark, hvor meget du kan tjene. I denne vurdering indgår din tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse. Derefter sammenligner Topdanmark den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse, alder og køn tjener i samme del af landet". Parterne har oplyst, at klagerens ordning giver ret til ydelser, hvis erhvervsevnen nedsættes med mindst halvdelen.

Nævnet bemærker, at selskabet er berettiget til at overgå til en vurdering af den generelle erhvervsevne, når klagerens tilstand har stabiliseret sig i en sådan grad, at det kan vurderes, at han fremadrettet ikke vil være i stand til at vende tilbage til sin tidligere funktion.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens helbredstilstand pr. 31/10 2023 ikke var stabil og afklaret i en sådan grad, at selskabet var berettiget til at overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne.

Nævnet finder, at klagerens midlertidige helbredsmæssige erhvervsevne efter den 31/10 2023 fortsat er nedsat med halvdelen, og at klageren er berettiget til dækning for midlertidigt erhvervsevnetab fra 1/11 2023 til 21/3 2024, såfremt han opfylder de økonomiske betingelser for dækning. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og foretage en vurdering heraf.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren er diagnosticeret med belastningsreaktion, at han løbende igennem sin sygeperiode oplevede en langsom bedring, hvorfor han var i stand til at starte i virksomhedspraktik, men at han efter opstarten den 15/8 2023 oplevede en opblussen af symptomerne, hvorefter praktikforløbet blev afbrudt.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af psykiatrisk udredning den 12/9 2023, at symptomerne var forværret efter opstart i praktik, at beroligende medicin kunne overvejes, og at det blev anbefalet, at klageren startede i et 5 måneders forløb til observation, monitorering og evt. medicinering. Det blev vurderet, at klageren ikke var i stand til at trappe op i arbejdstimer på dette tidspunkt.

Nævnet har også lagt vægt på, at egen læge den 31/10 2023 har anført, at klageren i forbindelse med praktikstart igen oplevede influenzalignende symptomer såsom hovedpine, svimmelhed og hjertebanken, og at lægen vurderede, at klageren kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet inden for ca. 3 måneder.

Ankenævnet for Forsikring

29.

102399

Nævnet har videre lagt vægt på, at kommunen den 30/11 2023 vurderede, at tidshorisont for raskmelding og prognose var for usikker til, at klageren kunne få forlænget sin sygedagpengeperioder, hvorfor klageren overgik til et jobafklaringsforløb.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at klageren den 18/12 2023 startede i et nyt praktikforløb, at dette forløb positivt, at klageren den 28/2 2024 oplyste, at han var påbegyndt noget medicin, som hjalp ham meget og at klageren efter praktikforløbets afslutning var i stand til at raskmelde sig.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S, skal anerkende, at klageren har ret til dækning for midlertidigt erhvervsevnetab fra 1/11 2023 til 21/3 2024, såfremt klageren opfylder det økonomiske kriterium for dækning. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal foretage en vurdering heraf. Eventuelt forfaldne ydelser forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand