

# Ankenævnet for Forsikring

Den 2. april 2025 blev i sag nr. 102426:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension  
Marina Park  
Sundkrogsgade 4  
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 15/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Blev urimeligt stillet i forhold til udbetaling af månedlig ydelse. PFA stoppede med at udbetale mig uden rimelig grund. Jeg ønsker at sagen kigges på, da det må lægges til grund, at jeg er en ..., ... og arbejdsskadet/diskusprolaps i ryggen og lænden symptomer i venstre ben. Jeg gør i den forbindelse opmærksom på, at godkendte til månedlig ydelse var udstedt. Spørgsmålet om, hvorvidt jeg har fortabt den månedlig udbetaling. Ifølge retsinformation vedrørende en skade ramt ... må få udbetaling indtil man har en uddannelse, en man støtte op til.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Ved at min løbende månedlig ydelse forsætter mens jeg uddannet mig."

Klageren har i brev af 15/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Her var nogle referencer jeg henvises: ... skrev;

- Du får det bedre eller afsluttet et undersøgelse- eller behandlingsforløb  
**Mit svar: Læs Retsinformation 2.1.1 om vurdering af TAE siger sådan;  
Helbredsmæssige funktionsbegrænsninger vedrørende tilstand efter skaden er forringet. Jeg har ikke fået det bedre. Fysioterapeut behandling hos [fysioterapeut], hvor jeg får behandling er genoptaget igen følger af arbejdsskaden. Dette skal vægtes i jeres vurdering.**
- Din tilknytning til arbejdsmarked eller din indtjening ændrer sig  
**Mit svar: Læs 2.2. Afgørelseskriterier. Vejledning siger sådan;  
Efter lovens § 17 stykke 2 skal der bedømmelsen af tabet af erhvervsevne, tages hensyn til tilskade-kommes mulighed for at skaffe sig indtægt, efter dennes evner, uddannelse, alder**

og mulighed for erhvervsmæssige omskoling og optræning. Mine rettigheder skal vægtes og fastsættes set i forhold til nedgang i indkomst.

Du får en ny offentlig ydelse eller afslutter et kommunalt afklaringsforløb

**Mit svar: Læs 2.2.2 Indtjeningsvnen**

Der forligger information hvor meget jeg får i ledigheds indkomst. Ledigheds ydelse har ingen betydning for at PFA stopper udbetaling til mig. Let Forsikring vægter på nedgang i indkomst og tab af erhvervsevne i min fag, som [stilling].

**Læs også 2.2.4. Alder.**

Jeg var ... år gammel på skaden tidspunkt. Alder er direkte anført i loven og vægtes meget. Jeg er ... i en høj alder. Dette skal tage højde for.

**Læs 2.2.6 Ressourcer.**

**Omskoling og optræning.**

Ovenstående oplysninger giver mig ret til at få udbetaling hver måneden. Jeg er derfor beder jer at starte/genoptage udbetaling til mig. PFA-pension har ikke ret til at stoppe min udbetaling.

I dette jeg henvises til hvad der står i Retsplejeloven og Menneskerettighedskonvention behandling af sagen og procedure ved TAE."

Selskabet har den 5/11 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikredes har med virkning fra den 28. april 2003 tegnet ordningen 'Tab af erhvervsevne Basis' gennem Letsikring.

Af forsikringsbetingelserne, der fremlægges som **bilag A**, fremgår bl.a.:

**'Generel erhvervsevnenedsættelse**

*§ 8, stk. 3. Det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller derunder eller halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen ikke overstiger en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.*

**Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse**

*§ 9, stk.3. Retten til forsikringsydelses indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst en tredjedel af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.'*

Der er er tre måneders karenstid på forsikringen, jf. § 9, stk. 5 og der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder, jf. § 9, stk. 6.

**Hvad handler sagen om?**

Forsikrede vil gerne opnå, at hendes løbende månedlige udbetaling fortsætter, mens hun uddanner sig.

Selskabet har afvist udbetaling efter den 1. november 2023 med henvisning til, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes generelle helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med halvdelen eller to tredjedele.

## Sagsfremstilling

Forsikrede anmeldte den 2. februar 2023, at hun blev sygemeldt den 18. oktober 2022 fra sit arbejde som [stilling] på grund af en diskusprolaps (**bilag B**). Hun oplyste herudover i anmeldelsen, at hun var blevet opsagt fra arbejdet med lønophør den 31. januar 2023.

PFA vurderede, at forsikredes fagrelaterede erhvervsevne var nedsat med to tredjedele og udbetalt ydelser til forsikrede i perioden fra karensperiodens udløb den 1. maj 2023 og frem til 31. oktober 2023. Da hun i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne §, 9 stk. 6, maksimalt kan modtage udbetaling i forhold til fagrelateret erhvervsevne i 6 måneder, overgik selskabet den 1. november 2023 til en vurdering af hendes generelle erhvervsevne. PFA stoppede herefter udbetalingen, da selskabet vurderede, at hendes generelle erhvervsevne ikke var nedsat med hverken to tredjedele eller halvdelen.

Til brug for sagens behandling har selskabet indhentet lægelige og kommunale akter i sagen, hvorfra selskabet i det følgende vil gengive udvalgte uddrag af:

Forsikredes praktiserende læge har i specifik helbredsattest 2. januar 2023 (**bilag C**) bl.a. anført:

### **'Sygehistorie og igangværende behandling**

*Løftede en tung spand på arbejdet [...] med smerter svt venstre lænd. Hun følte ryggen sank sammen. Siden prb med smerter i ryggen. Kan ikke længere arbejde med tunge løft, vrid som hun udførte i forbindelse med sit [arbejde].*

*MR-scanning 5.5.22: Let degenerativ anteolistese L3 Median/venstre paramedian prolaps L4/5 med let rodkompression. Sien 14.6.22 trænet via ... Fysioterapi uden større fremgang.*

### **Objektiv undersøgelse, diagnose og prognose**

*Ad benene: Let nedsat kraft i venstre ben med nedsat følesans svt indsidens af skinnebenet. Ingen patellarreflekser. Negativ lasegue.*

*Prognosen er ikke god idet der ingen fremgang siden uheldet – Hun er dd henvist til vurdering mhp operation men selv efter en evt. operation kommer hun aldrig til at kunne udføre rygbelastende arbejde.'*

Forsikrede har været henvist til en medicinsk ryklinik ..., hvor hun er blevet undersøgt og udredt (**bilag D**). Af seneste journalnotat den 13. januar 2023, fremgår bl.a.:

### **'Plan**

*BILLEDDIAGNOSTIK: MR col. Lumb. fra [privathospital] maj 2022 viser facetledsartrose og lille degenerativ listese L3/L4 og ve. Paramedian prolaps L4/L5 der kravler op bag corpus L4. Prolaps dig i lys farve som udtryk for opheling.*

*Øvrige niveauer normale forhold.*

*VURDERING: Prolaps L4/L5 vurderes i fin remission, ikke længere tegn på rodtryk, men der resterer sequela i form af nedsat sensibilitet på ve. Crus.*

*Derudover mekaniske lændesmerter med dynamisk radiculopati der relateres til en lille degenerativ listese med betydelig facetledsartrose L3/L4.*

*Prolapsen vurderes i opheling, der er dog fortsat degenerative forandringer der kan give vekslende gener også fremover. I udgangspunkt forventes at tilstanden fortsat kan bedres efter træningsforløb, og vedvarende almen motion fremadrettet.*

*Ved genindplacering på arbejdsmarkedet anbefales det herfra, at pt. får et lettere fysisk erhverv, hvor god rygergonomi, arbejdspladsindretning og hjælpemidler kan tilgodeses. Konkrete skånehensyn, timetal, opgaver og funktioner må afklares i kommunalt regi.*

*DIAGNOSE:*

*/DM511D Lumbal diskusprolaps IV/V med radikulopati DM478D Lumbosakralspondylose/*

*PLAN:*

*1: Er informeret om det godartede i tilstanden, selv om smerterne opleves ubehagelige og funktionshæmmende. Der er ikke specielle funktionsforbud, og der bør fokuseres på træning og almen motion fremadrettet. Rp genoptræningsforløb GOP*

*2: Der anbefales arbejdsmæssig afklaring. Der er ikke noget helbredsmæssigt til hinder for, at patienten kan deltage i arbejdsrettede tiltag med rette hensyn.*

*3: Aftalt åbent forløb de næste 3 måneder, hvor pt. kan henvende sig. Herefter afsluttes pt.*

*[..]*

*Medicin*

*Tager smertestillende pn. '*

Af de kommunale akter (**bilag E**) fremgår, at forsikrede den 13. april 2023 meddelte kommunen, at hun ville raskmelde sig, da hun ønskede at uddanne sig til .... Hun blev herefter raskmeldt i kommunen den 1. maj 2023 og tilmeldte sig uddannelsen.

Forsikrede var utilfreds med selskabets afgørelse, som ved klagebehandling den 11. oktober 2023 blev fastholdt. Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

## **Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen**

PFA anerkender, at forsikredes erhvervsevne i eget erhverv som [stilling] er nedsat og har i overensstemmelse med vilkårene udbetalt løbende fulde ydelser på midlertidigt grundlag i perioden fra 1. maj 2023 og frem til 31. oktober 2023. Selskabet er på dette tidspunkt i henhold til forsikringsbetingelser berettiget til at overgå til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne.

PFA har herefter vurderet, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er helbredsmæssigt nedsat med hverken to tredjedele eller halvdelen.

Selskabet har herefter lagt vægt på, at den prolaps, som var årsag til forsikredes sygdomsmeddeling, er i fin remission, og der ikke længere er tegn på rodtryk. Egen læge og rygklinikken beskriver alene skånehensyn i forhold til rygbelastende arbejde ligesom, at der ikke er specielle funktionsforbud. I forlængelse heraf har rygklinikken anført, at der ikke er noget helbredsmæssigt til hinder for, at hun kan deltage i arbejdsrettede tiltag med rette hensyn.

PFA har desuden lagt vægt på, at forsikrede er raskmeldt i kommunen og således står til rådighed for arbejdsmarkedet. Forsikrede har tilmeldt sig uddannelsen til ..., som hun antages at være påbegyndt.

Det er på den baggrund PFA's vurdering, at der ikke er lægelig dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne i ethvert erhverv er nedsat med hverken to tredjedele eller halvdelen. Det er derimod selskabets vurdering, at hun ud fra de lægelige oplysninger i sagen, bør være i stand til at varetage et arbejde på mindst halv tid, såfremt der tages hensyn til forsikredes skånebehov for rygbelastende arbejde. Dette understøttes af hendes raskmelding i kommunen.

PFA gør i den forbindelse opmærksom på, at det afgørende ikke nødvendigvis er, hvad forsikrede aktuelt gør, men hun kan ud fra de helbredsmæssige oplysninger bør være i stand til at kunne.

På baggrund af ovenstående er det PFA's vurdering, at der ikke er lægelig dokumentation for, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad efter den 31. oktober 2023, hvor selskabet har stoppet udbetalingen.

Forsikrede henviser i sit brev 'PFA-SVAR' til retsinformation, lovens § 17, sk. 2, Retsplejeloven og menneskerettighedskonventionen. PFA gør opmærksom på, at nærværende tvist er reguleret af betingelserne i den indgåede aftale, Letssikring. Dersom forsikredes henvisning til § 17, stk. 2 angår Lov om arbejdsskadesikring, skal PFA gøre opmærksom på, at denne lovgivning ikke finder anvendelse for private forsikringer, der dækker tab af erhvervsevne. På den givne foranledning finder PFA anledning til at gøre opmærksom på, at såfremt forsikrede ønsker at anmelde en arbejds-skade, skal hun rette henvendelse til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, som varetager sager om arbejdsulykker og erhvervssygdomme.

## Konklusion

PFA fastholder, at selskabet har været berettiget til at afvise udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 31. oktober 2023."

Klageren har i brev af 17/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg mener, at deres beslutning ikke tager tilstrækkeligt hensyn til min helbredsmæssige og arbejdsmæssige situation og strider mod gældende lovgivning og god skik.

## Baggrund for klagen

Jeg meldt mig ledig for at påbegynde en uddannelse, da min egen læge frarådede mig at forsætte i min tidligere stilling grundet helbredsmæssige årsager. Uddannelsen er nødvendig for at forbedre mine muligheder for at vende tilbage til arbejdsmarkedet i stilling, der er forenelig med mit helbred. Jeg er en ... kvinde, som er op i alderen. En uddannelse vil give mig mulighed og vejen frem.

Til trods for at jeg har fremlagt en lægeerklæring og anden relevant dokumentation, har pensions-selskabet besluttet at stoppe mine udbetalinger. Dette har efterladt mig i en økonomisk presset situation, hvor jeg ikke havde midler til at dække mine basale udgifter under uddannelsen, som er nødvendig investering i min fremtidige forsørgelsesevne.

## Lovgrundlag og principper

Jeg mener, at PFA- pensionsselskab afgørelse kan være i strid med følgende love og principper:

1. **Forsikringsaftaleloven (§ 4 og § 6):**

# Ankenævnet *for* Forsikring

6.

102426

Pensionselskabet har pligt til at informere klart og tydeligt om de vilkår, der gælder for udbetalinger. Hvis det ikke er gjort klart, at en nødvendig uddannelse kan medføre bortfald af udbetalinger, har selskabet muligvis ikke opfyldt deres informationspligt.

**2. Ligebehandlingsloven (§ 1 og § 2):**

Jeg oplever, at pensionsselskabets praksis indirekte diskriminere mig som følge af mine helbreds-mæssige udfordringer. Uddannelsen er nødvendig på grund af min nedsatte arbejdsevne, og jeg mener derfor, at deres beslutning kan være i strid med ligebehandlingsprincippet.

**3. God skik for forsikringselskaber:**

Finanstilsynet kræver, at pensionsselskaber følger 'god skik' i deres behandling af kunder. Jeg mener, at det strider mod god skik at nægte mig udbetaling, når uddannelsen er nødvendig for, at jeg kan vende tilbage til arbejdsmarkedet.

**Mine ønsker**

Jeg beder Ankenævnet vurdere:

1. Om pensionsselskabets beslutning om at stoppe udbetalingerne er i overensstemmelse med aftalen og lovgivningen.
2. Om mit behov for uddannelse, som er medicinsk og arbejdsmæssigt nødvendigt, bør give ret til fortsatte udbetalinge.

**Dokumentation**

Øvrige relevante dokumentation har pensionsselskabet vedlagt, men ikke alle. Derfor vedlægger jeg handicaptillæg dokumentation for at vise, at mit helbred er taget højden for hos Uddannelses-forskningscenter, hvor PFA- pensionsselskab havde forsømt og overset. Jeg håber på jeres forståelse og hjælp til at sikre en retfærdig afgørelse i min sag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journal fra en ryklinik fremgår bl.a.:

**"21-03-2022**

...

Røntgenundersøgelse col. lumbalis og pelvis, Rygcenter ..., d. 21.3.22 Indikation Radikulopati Projektion col. lumbalis AP, lateral, lateral spot LS, pelvis AP samt PA. spot SI

**Beskrivelse**

Der ses 5 frie lændehvirvler. 7 graders dextrokonveks krumning målt fra L1-L5. Let halisteretisk knogletegning, cortikalis ses glat og intakt. Corpora ses med normal højde og konfiguration. Upå-faldende buerødder. Let nedsat højde af intervertebralrum L3-L5 med let anterior osteofytdan-nelse. Moderat facetledsartrose L4-S1. Let foraminal stenose LS/S1.

Øvrige intervertebralrum, facetled samt foraminae intervertebralis vurderes upåfaldende. Mode-rat sklerosering af SI led bilateralt.

Coxa valga bilateralt.

Begyndende sklerosering af det anteriore longitudinale ligament L1-L3. Få phlebolitter i det lille bækken.

RD

Let halisterese

Let diskusdegeneration L3-LS

Moderat facetledsartrose L4-S1.

Let foraminal stenose LS/S1

Moderat SI-leds artrose bilateralt

Coxa valga bilateralt.

...

**22-03-2022**

...

Aktionsdiagnose L86 rygsyndrom med udstråling, formodentlig lumbal nerverods-påvirkning. Klinisk nedsat følesans på venstre mediale crus samt fravær af patellarefleks på ve side. Kliniske fund er foreneligt med nerverodspåvirkning af L4 sin. Adspurgte ingen tegn på cauda.

...

**05-05-2022**

...

MR-scanning af columna lumbalis

Beskrivelse:

normal konfiguration af samtlige corpora. Ingen sammenfald. Der er let fedtinfiltration anterior og opadtil i corpora på stort set samtlige niveauer. Der er let discusdegeneration L3/4 og L4/5, men på øvrige niveauer ses ingen diskusdegeneration. Fundet er uspecifikt men man kan ikke udelukke inflammatorisk ætiologi – klinik til dette? SI-leddene er ikke medscannet.

På L3/4 ses let protrusion samt facetledsartrose med facetledseffusion og diskret anterolistese. Der er ingen påvirkning af pladsforholdene centralt – eller foraminalt.

På L4/5 ses en median/venstre paramedian prolaps samt facetledsartrose med let facetledseffusion. Der er let snævre forhold for venstre L4-rod i recessen, foraminae er let forsnævret men uden manifest rodkompression. Durasækken er let forsnævret.

LS/S1 ses facetledsartrose med let facetledseffusion, bevaret pladsforhold.

Ingen prolaps eller stenose på øvrige niveauer, conus er normal.

Diagnose:

Beskeden fedt infiltration i anteriore corpora hjørner

Let discusdegeneration L3/4 og L4/5

Facetledsartrose L3/4, L4/5 samt LS/S1 med let facetledseffusion

Let degenerativ anterolistese L3

Median/venstre paramedian prolaps L4/5 med let rodkompression

Relativ let afsmalnet durasæk L4/5

...

**17-05-2022**

...

Rygsyndrom uden smerteudstråling

Til orientering om afslutning af pakkeforløb for lumbal nerverodspåvirkning. Aktionsdiagnose L86 rygsyndrom med udstråling, lumbal nerverods-påvirkning.

Status efter 8 ugers kontrol.

Patienten har modtaget behandling og er blevet håndteret i henhold til gældende kliniske retningslinjer. Uændret neurologiske forhold med nedsat følesans svarende til anterior crus samt nedsat patella refleks på samme side foreneligt med venstresidig L4 nerverodssirritation. Der findes fuld kraft over alle led bilateralt. Ingen tegn på Cauda. Der ses bedring i lændesmerter siden debut.

Patienten er fortsat sygemeldt og ej tilbage til normalt funktionsniveau. Patient er fortsat i behandling og tilbudt relevant genoptræning når funktionsniveauet tillader dette.

...

**12-01-2023**

...

AKTIONSDIAGNOSE:

A DM511D Lumbal diskusprolaps IV/V med radikulopati

ANDRE DIAGNOSER:

B DM478D Lumbosakral spondylose

Resume af behandlingsforløb

Klinisk undersøgelse

Kontaktårsag

...årig kvinde henvises af egen læge til vurdering af rygsmerter. Undersøgelsen er foretaget af fysioterapeut, superviseret af overlæge ....

Aktuelt

Løftede tung spand på arbejde ved [arbejdsplads] 16.3.22, får smerter svt venstre side af lænden og føler hun synker sammen. Dagen efter svære smerter i lænde med udstråling til ve. ben på ydersiden og forsiden af ve. lår, og indersiden af crus med føleforstyrrelse. Slemt de første 3-4 mdr, herefter bedring i tilstanden. Dog fortsat generet af daglige intermitterende smerter i ve. side af lænden og fortil på ve. lår. Der er ligeledes vedvarende føleforstyrrelse på ve. crus medialt. Ikke lokaliserede pareser.

Forværring ved løft, vrid og gåture på 45-69 min, kan ikke længere løbe.

Bedring: Lave stående bagoverbøj, bevægeøvelser og let aktivitet eller sidde med ben oppe og liggende fleksion.

Smertemestring: Forsøger at holde sig igang, men der har været mange bekymringer over økonomi, arbejdsevne, funktionsevne og om risiko for forværring.

Forløb ved fysiotp med behandlinger og øvelsesvejledning med bla McKenzieøvelser, bevægende øvelser, rygøvelser og benøvelser.

Oswestry Disability Index **48%**.

Tendens til lettere urge og stressinkontinens for både aff. og urin.

Plan

BILLEDDIAGNOSTIK: MR col. lumb. fra [privathospital] maj 2022 viser facetledsartrose og lille degenerativ listese L3/L4 og ve. paramedian prolaps L4/LS der kravler op bag corpus L4. Prolaps dog lys i farven som udtryk for opheling. Øvrige niveauer normale forhold.

VURDERING: Prolaps L4/L5 vurderes i fin remission, ikke længere tegn på rodtryk, men der rester sequela i form af nedsat sensibilitet påve. crus.

Derudover mekaniske lændesmerter med dynamisk radiculopati der relateres til lille degenerativ listese med betydelig facetledsartrose L3/L4.

Prolapsen vurderes i opheling, der er dog fortsat degenerative forandringer der kan give vekslende gener også fremover. I udgangspunkt forventes at tilstanden fortsat kan bedres efter træningsforløb, og vedvarende almen motion fremadrettet.

Ved gen indplacering på arbejdsmarkedet anbefales det herfra, at pt. får et lettere fysisk erhverv, hvor god rygergonomi, arbejdspladsindretning og hjælpemidler kan tilgodeses. Konkrete skånehensyn, timetal, opgaver og funktioner må afklares i kommunalt regi.

DIAGNOSE:

/DM511D Lumbal diskusprolaps IV/V med radikulopati DM478D Lumbosakralspondylose/

PLAN:

1: Er informeret om det godartede i tilstanden, selv om smerterne opleves ubehagelige og funktionshæmmende. Der er ikke specielle funktionsforbud, og der bør fokuseres på træning og almen motion fremadrettet. rp genoptræningsforløb GOP

2: Der anbefales arbejdsmæssig afklaring. Der er ikke noget helbredsmæssigt til hinder for, at patienten kan deltage i arbejdsrettede tiltag med rette hensyn.

...

Medicinoplysninger

Medicin

Tager smertestillende pn."

Af specifik helbredsattest af 2/1 2023 fremgår bl.a.:

## "Sygehistorie og igangværende behandling

Løftede tung spand på arbejde ved ... 16.3.22 med smerter svt venstre lænd. Hun følte ryggen sank sammen. Siden prb med smerter i ryggen. Kan ikke længere arbejde med tunge løft, vrid som hun udførte i forbindelse med sit [arbejde].

MR-scanning 5.5.22: Let degenerativ anterolistese L3 Median/venstre paramedian prolaps L4/5 med let rodkompression Siden 14.6.22 trænet via ... Fysioterapi uden større fremgang.

...

## Objektiv undersøgelse, diagnoser og prognose

Ad benene: Let nedsat kraft i venstre ben med nedsat følesans svt indsidens af skinnebenet. Ingen patellarreflekser. Negativ lasegue. Prognosen er ikke god idet der ingen fremgang siden uheldet. Hun er dd henvist til vurdering mhp operation men selv efter en evt operation komme hun aldrig til at kunne udføre rygbelastende arbejde

...

## Vurdering af helbredstorholdenes betydning for sagen (der angives ikke en vurdering af en evt. social ydelses art og omfang)

Hendes diskusprolaps efter arbejdsulykken er årsagen til hendes meget nedsatte erhvervsevne."

Af ansøgning af 2/2 2023 fremgår bl.a.:

"Vælg sygdom Sygdom i bevægeapparat (sygdomme/skader i knogler, led, muskler og sener)

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

...

Hvornår var din første sygedag? 17.03.2022

Hvilken sygdom er hovedårsagen til din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne)? Rygsmerter

Hvis din sygdom ikke fremgår på oversigten ovenfor, bedes du anføre den her. Diskusprolaps

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom? 17.03.2022

Har du søgt læge for dine symptomer? Ja

Hvornår søgte du første gang læge for dine symptomer? 17.03.2022

# Ankenævnet for Forsikring

11.

102426

...

**Har du flere sygdomme af betydning for din erhvervsevne (ud over de allerede nævnte), bedes du anføre dem her.** Følelsesløs på venstre ben og smerter i bækbund

**Beskriv kort dine nuværende symptomer og hvordan de påvirker din funktion i hverdagen.** Stiv og tyng i ryggen, følelsesløs i venstre ben og smerter

**Skyldes din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne) en ulykke?** Ja

**Hvilken dato skete ulykken?** 16.03.2022

**Hvad skete der (beskriv ulykken nærmere)?** Jeg havde båret på en spand vand med sæbe i op til 4 sal. Der fik jeg en knæk i ryggen

...

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

| Sygemeldt       | Fra        | Til           | Arbejdstimer pr. uge |
|-----------------|------------|---------------|----------------------|
| Fuldt sygemeldt | 18.10.2022 | ikke besvaret | ikke besvaret        |

...

**Hvilken medicin anvender eller har du anvendt pga. din sygdom/sygdomme?** Paracetamol 500 mg

...

**Hvilken type job havde du på sygemeldingstidspunktet?** [lettere fysisk arbejde] og andet manuelt arbejde

**Er du fuldt raskmeldt igen?** Nej

**Har du aktuelt genoptaget arbejdet igen over halv tid (mindst 19 timer om ugen)?** Nej

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

**Hvilke skånehensyn har du i forhold til arbejde?** Ryggen og tunge løft

**Har du mulighed for at få opfyldt disse skånehensyn på din nuværende arbejdsplads?** Nej

**Vil du kunne arbejde i dit eget erhverv over halv tid (mindst 19 timer om ugen), hvis dine skånehensyn bliver fuldt opfyldt?** Nej eller ved ikke

**Vil du kunne arbejde over halv tid (mindst 19 timer om ugen) i andre erhverv, hvis dine skånehensyn bliver fuldt opfyldt?** Nej eller ved ikke

**Hvorfor forventer du ikke at kunne arbejde over halv tid igen (mindst 19 timer om ugen) i noget erhverv?** Så bliver ryggen slidt af og kronisk sygdom

**Hvor mange timer mener du selv, at du vil kunne arbejde om ugen med relevante skånehensyn?** Det kan jeg ikke og bliver ikke

...

**Var du ansat som lønmodtager på sygemeldingstidspunktet?** Ja

...

**Hvornår blev du ansat?** 01.12.2020

...

**Hvor mange timer om ugen arbejdede du før sygemeldingen?** 33 timer

**Hvad var din årsløn (før skat) inden din sygemelding?** 334010

**Hvilken type løn havde du før sygemeldingen?** Fast månedsløn

**Er du blevet opsagt?** Ja

**Hvornår modtog du din opsigelse?** 01.11.2022

**Har du haft eller får du lønophør?** Ja

**Hvornår havde du/får du lønophør?** 31.01.2023

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

...

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

**I hvilken periode har din arbejdsgiver fået refusion?**

**Fra**

**Til**

01.11.2022

31.01.2023

**Har din arbejdsgiver fået refusion i flere perioder pga. din sygemelding? Ja**

**I hvilke perioder har din arbejdsgiver tidligere fået refusion pga. din sygemelding?**

**Fra**

**Til**

17.03.2022

01.09.2022

...

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

...

**Er der planer om kommende praktik/afklaring eller andre erhvervsrettede aktiviteter? Nej**

**Beskriv hvad kontakten med dit jobcenter vedrører.** Afventer på en afgørelse fra AES og en genoptræningsforløb/raskmelding.

...

**Er du forsikret mod nedsat erhvervsevne andre steder (i andre selskaber)? Ja**

...

**Har du søgt om udbetaling for nedsat erhvervsevne i det andet selskab? Ja**

**Er du tilkendt udbetaling for nedsat erhvervsevne? Ja**

**Hvornår startede udbetalingen? 01.02.2023**

...

**Får du stadig udbetaling for nedsat erhvervsevne? Ja"**

Af kommunal afgørelse af 13/4 2023 fremgår bl.a.:

## **"Afgørelse om ophør af sygedagpenge**

Der er dags dato truffet afgørelse om at stoppe din sygedagpengesag og sygedagpengeudbetaling/refusion til din arbejdsgiver med sidste udbetalingsdag til og med d. 30.04.2023

## **Resume og begrundelse**

Du har den d. 13.04.2023 oplyst, at du raskmelder dig med sidste sygedag d. 30.04.2023. Hvis du er ledig, skal du huske at tilmelde dig på jobnet.dk på første ledighedsdag. Det vil sige dagen efter sidste udbetaling af sygedagpenge. Hvis du alligevel ikke kan raskmeldes på ovennævnte dato, skal du uden unødvendigt ophold kontakte mig og give besked om dette."

Af kommunale notater fremgår bl.a.:

## **"13. april 2023**

...

Aftaler indtil næste opfølgning: Du fortæller, at du oplevede et tilbagefald i lungebetændelsen i påsken hvor dit infektionstal steg til 61. Du startede på penicilin og fik målt dit infektionstal til 22 i går d. 12.04.2022. Du fortæller, at du forventer at være klar til raskmelding pr. 01.05.2023. Det aftales derfor at der fremsendes brev om raskmelding pr. 01.05.2023.

Du fortæller, at du har holdt pause med træningen da du ikke må møde til træning med influenza-symptomer. Du forventer at opstarte træning igen så snart dine symptomer ophører. i relation til

# Ankenævnet *for* Forsikring

13.

102426

smerter fortæller at, der ikke er væsentlige ændringer siden seneste samtale men at du som tidligere fortalt forventer at kunne varetage arbejdsopgaver med skånehensyn.

...

**25. april 2023**

...

Her vil jeg sige, at jeg ikke er sådan 'rask' pr lægelig definition, men jeg vil videre, skifte branche ved at læse for at jeg kan få et bedre job efter min arbejdsskade. Jeg har stadigvæk smerte og en meget lav funktion en min ryg og venstre ben.

...

**30. april 2023**

...

Der er registreret en ændring af borgerens fraværsregistrering af type 'Sygdom – sygemelding'. Aktuelle fraværsinformationer:

Startdato: 18-10-2022

Slutdato: 30-04-2023

Afslutningsårsag for sygdom: Raskmelding fra borger

...

**10. maj 2023**

...

Sag: Dagpenge – 01-05-2023

Type: Helbredsbegrænsning

...

Startdato: 10-05-2023

Slutdato:

Helbredsbegrænsning: Dårligt knæ og dårlig ryg

Job, der ikke kan varetages: [stilling]

...

**1. juni 2023**

...

Sag: Dagpenge – 01-05-2023

Type: Helbredsbegrænsning

Oprettet af: System (Integration)

Startdato: 10-05-2023

Slutdato:

Helbredsbegrænsning: Dårligt knæ og dårlig ryg

Job, der ikke kan varetages: [stilling]

Er der indhentet lægelige oplysninger: Ja

Korrektionskommentar: Medlem har indsendt lægeerklæring, hvor læge siger, at grundet arbejdsskade fra d. 16-02-23, så kan medlem ikke længere arbejde som [stilling].

...

**16. juni 2023**

...

Du fortæller, at du for nogle år tilbage fik en arbejdsskade – en diskusprolaps – hvilket betød, at du blev sygemeldt. Du fortæller, at du efterfølgende har prøvet igen i forhold til [arbejde], men det resulterede i, at din læge sagde, at du ikke skal arbejde med [arbejdsopgave] mere.

Du fortæller, at du har tilmeldt dig uddannelsen ..., og du får svar den 28. juli. Du fortæller, at du har talt med din a-kasse, som fortæller dig, at jobcenteret kan være behjælpelige i forhold til økonomien, da det er brancheskifte. Vi aftaler derfor, at du skal tale med ..., som kan være behjælpelig med afklaring."

Af afgørelse af 9/10 2024 fra uddannelses- og forskningsstyrelsen fremgår bl.a.:

**"Godkendt handicaptillæg**

Uddannelses- og Forskningsstyrelsen har behandlet din klage over afslag på ansøgning om handicaptillæg.

Vi har besluttet at ændre vores afgørelse af den 16. maj 2024. Vi vurderer, at du er berettiget til handicaptillæg.

I forbindelse med behandlingen af din klage har vi anmodet om lægefaglige oplysninger. Vi har modtaget en lægeattest, journal og epikriser fra [læge] af hhv. den 25. juli 2024 og den 8. august 2024. På baggrund af de nye oplysninger har vi vurderet, at du er berettiget til handicaptillæg.

**Udbetaling af handicaptillæg**

Du vil modtage handicaptillæg fra den måned, du har angivet i minSU, under forudsætning af at du også modtog SU eller slutlån. Dit handicaptillæg vil blive udbetalt inden for ca. 4 uger efter, at du har modtaget dette brev."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

**"Grundlag for udbetaling**

**Generel erhvervsevnenedsættelse**

§ 8. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurderingen af, om forsikrede er berettiget til forsikringsydelse ved nedsættelse af erhvervsevnen.

Stk. 2. Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.

Stk. 3. Det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller derunder eller halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen ikke overstiger en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, om den generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Vurderingen er uafhængig af tilkendelse af offentlig førtidspension og andre offentlige ydelser. Ved bedømmelsen af nedsættelsen af erhvervsevnen er det uden betydning, om forsikrede på grund af situationen på arbejdsmarkedet ikke er, eller efter revalidering ikke vil være, i stand til at få arbejde.

Stk. 5. For studerende vurderer PFA Pension udelukkende, og uanset § 8, stk. 3, hvorvidt den studerendes evne til at arbejde som fuldtidsbeskæftiget i et job til mindstelønnen nedsættes i forsikringstiden til en tredjedel alene af helbredsæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde. Det samme gælder i perioden efter afsluttet studieforløb, indtil den studerende har været i fast job i 6 måneder.

Stk. 6. Retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den generelle erhvervsevne, og forsikredes indtægt er tilstrækkelig lav, jf. stk. 3.

Stk. 7. Er den generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde generelle erhvervsevne, og er den forsikredes ind-

tægt tilstrækkelig lav, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres mod fortsat præmiebetaling.

...

## **Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse**

§ 9. Denne forsikring omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse. Dækningen gælder dog ikke for 'studerende'.

Stk. 2. Ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne inden for forsikredes fagområder, såvel nuværende som tidligere. Det er således ikke forsikredes nuværende konkrete arbejdsfunktion, men hele det eller de fagområde(r), som forsikrede har eller har haft beskæftigelse eller uddannelse inden for, som PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra.

Stk. 3. Retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst en tredjedel af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 4. Nedsættes den fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv forsikringsydelse. Forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

Stk. 5. Udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse finder sted fra den dag, den dækningsberettigede fagrelaterede erhvervsevnenedsættelse har været uafbrudt i tre måneder, og forsikredes indtægt er nedsat med henholdsvis totredjedele eller halvdelen uafbrudt i tre måneder. Hvis betingelserne for midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse er opfyldt, udbetales der udelukkende denne forsikringsydelse.

Stk. 6. Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder. Herefter kan der alene ske udbetaling, hvis forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat, jf. § 8.

Stk. 7. Efter ophør af udbetalingsperioden efter stk. 6, 1. pkt., kan der ske fornyet udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse, dog ikke for det samme sygdomsforløb eller et sygdomsforløb, som direkte eller indirekte har sammenhæng med det sygdomsforløb, der tidligere er sket udbetaling på baggrund af."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren – som er født i 1960'erne – blev sygemeldt den 18/10 2022 som følge af en diskusprolaps. Klageren blev opsagt den 1/11 2022 og havde lønophør den 31/1 2023. Klageren søgte den 2/2 2023 dækning for tab af erhvervsevne. Klageren blev raskmeldt den 1/5 2023 og tilmeldte sig en uddannelse. Selskabet har betalt midlertidige ydelser fra 1/5 2023 til 31/10 2023. Selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne pr. 1/11 2023 ikke er nedsat med halvdelen. Klageren ønsker en prøvelse af, om selskabet beslutning om at stoppe udbetalinger-

ne er i overensstemmelse med aftalen og lovgivningen, samt om hendes 'behov for uddannelse, som er medicinsk og arbejdsmæssigt nødvendigt, bør give ret til fortsatte udbetalinger'.

Klageren har anført, at "til trods for at jeg har fremlagt en lægeerklæring og anden relevant dokumentation, har pensionsselskabet besluttet at stoppe mine udbetalinger". Klageren har anført, at hun har ret til udbetaling, indtil hun har færdiggjort uddannelsen. Klageren har anført, at hendes helbredsmæssige funktionsbegrænsninger er forringet, og at hun har genoptaget behandling ved en fysioterapeut. Klageren har anført, at selskabet ikke tager tilstrækkeligt hensyn til hendes helbredsmæssige og arbejdsmæssige situation, og at selskabets afgørelse strider mod gældende lovgivning og god skik. Klageren har anført, at hun meldte sig ledig for at starte en uddannelse, idet egen læge frarådede hende at forsætte i sin tidligere stilling. Klageren har anført, at uddannelsen er nødvendig for at forbedre hendes muligheder for at vende tilbage til arbejdsmarkedet. Klageren har anført, at selskabets afgørelse kan være i strid med ligebehandlingsprincippet, jf. ligebehandlingsloven § 1 og § 2, og at "pensionsselskabets praksis indirekte diskriminere mig som følge af mine helbredsmæssige udfordringer". Klageren har anført, at selskabet har pligt til at informere klart og tydeligt om de vilkår, der gælder for udbetalinger, og at "hvis det ikke er gjort klart, at en nødvendig uddannelse kan medføre bortfald af udbetalinger, har selskabet muligvis ikke opfyldt deres informationspligt".

Selskabet har anført, at klagerens fagrelaterede erhvervsevne var nedsat med to tredjedele frem til 31/10 2023, hvorefter selskabet efter forsikringsbetingelserne §, 9 stk. 6 – som angiver, at klageren maksimalt kan modtage udbetaling i forhold til fagrelateret erhvervsevne i 6 måneder – overgik en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Selskabet har anført, at klageren ud fra de lægelige oplysninger, bør være i stand til at varetage et arbejde på mindst halv tid, og at klageren alene ses at have skånehensyn i forhold til rygbelastende arbejde, og at der ikke er specielle funktionsforbud. Selskabet har anført, at der ikke er noget helbredsmæssigt til hinder for, at klageren kan deltage i arbejdsrettede tiltag med rette hensyn, og at klageren den 1/5 2023 blev raskmeldt i kommunen og står til rådighed for arbejdsmarkedet. Selskabet har anført,

at "det afgørende ikke nødvendigvis er, hvad forsikrede aktuelt gør, men hun har ud fra de helbredsmæssige oplysninger bør være i stand til at kunne".

MR-skanningen af 5/5 2022 af lænderyggen viser "normal konfiguration af samtlige corpora. Ingen sammenfald. Der er let fedtinfiltration anterior og opadtil i corpora på stort set samtlige niveauer. Der er let discusdegeneration L3/4 og L4/5, men på øvrige niveauer ses ingen diskusdegeneration. ... Facetledsartrose L3/4, L4/5 samt L5/S1 med let facetledseffusion. Let degenerativ anterolistese L3. Median/venstre paramedian prolaps L4/5 med let rodkompression. Relativ let afsmalnet durasæk L4/5".

Det fremgår af journal af 17/5 2022, at klageren har "uændret neurologiske forhold med nedsat følesans svarende til anterior crus samt nedsat patella refleks på samme side foreneligt med venstresidig L4 nerverodsirritation. ... Der ses bedring i lændesmerter siden debut".

Det fremgår af journal af 12/1 2023, at der er "forværring ved løft, vrid og gåture på 45-69 min, kan ikke længere løbe. ... Prolaps L4/L5 vurderes i fin remission, ikke længere tegn på rodtryk, men der resterer sequela i form af nedsat sensibilitet påve. crus. Derudover mekaniske lændesmerter med dynamisk radiculopati der relateres til lille degenerativ listese med betydelig facetledsartrose L3/L4. Prolapsen vurderes i opheling, der er dog fortsat degenerative forandringer der kan give vekslende gener også fremover. I udgangspunkt forventes at tilstanden fortsat kan bedres efter træningsforløb, og vedvarende almen motion fremadrettet. Ved genindplacering på arbejdsmarkedet anbefales det herfra, at pt. får et lettere fysisk erhverv, hvor god rygergonomi, arbejdspladsindretning og hjælpemidler kan tilgodeses. ... Der er ikke specielle funktionsforbud, og der bør fokuseres på træning og almen motion fremadrettet. ... Der anbefales arbejdsmæssig afklaring. Der er ikke noget helbredsmæssigt til hinder for, at patienten kan deltage i arbejdsrettede tiltag med rette hensyn".

Det fremgår af den specifikke helbredsattest af 2/1 2023, at klageren "kan ikke længere arbejde med tunge løft, vrid som hun udførte i forbindelse med sit [arbejde]. ... Let nedsat kraft i ven-

# Ankenævnet for Forsikring

19.

102426

stre ben med nedsat følesans sv. indsidens af skinnebenet. Ingen patellarreflekser. Negativ lasegue. Prognosen er ikke god idet der ingen fremgang siden uheldet ... Hendes diskusprolaps efter arbejdsulykken er årsagen til hendes meget nedsatte erhvervsevne".

Det fremgår af ansøgning af 2/2 2023, at "hvilke skånehensyn har du i forhold til arbejde? Ryggen og tunge løft. Har du mulighed for at få opfyldt disse skånehensyn på din nuværende arbejdsplads? Nej. ... Hvorfor forventer du ikke at kunne arbejde over halv tid igen (mindst 19 timer om ugen) i noget erhverv? Så bliver ryggen slidt af og kronisk sygdom".

Det fremgår af kommunalt notat 13/4 2023, at klageren "i relation til smerter fortæller at, der ikke er væsentlige ændringer siden seneste samtale men at du som tidligere fortalt forventer at kunne varetage arbejdsopgaver med skånehensyn".

Det fremgår af kommunalt notat 25/4 2023, at "her vil jeg sige, at jeg ikke er sådan 'rask' pr lægelig definition, men jeg vil videre, skifte branche ved at læse for at jeg kan få et bedre job efter min arbejdsskade. Jeg har stadigvæk smerte og en meget lav funktion i min ryg og venstre ben".

Det fremgår af afgørelse af 9/10 2024 fra uddannelses- og forskningsstyrelsen, at "vi vurderer, at du er berettiget til handicaptillæg".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 3, at "det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller derunder eller halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevne-nedsættelsen ikke overstiger en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder". Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 5, at "for studerende vurderer PFA Pension udelukkende, og uanset § 8, stk. 3, hvorvidt den studerendes evne til at arbejde som fuldtidsbeskæftiget i et job

til mindstelønnen nedsættes i forsikringstiden til en tredjedel alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 9, stk. 3, at retten til fuld forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fagrelaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst en tredjedel af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen. Det fremgår af § 9, stk. 6, at "der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder. Herefter kan der alene ske udbetaling, hvis forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat, jf. § 8".

Nævnet finder, at selskabet kan overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne pr. 1/11 2023. Nævnet har henset til forsikringsbetingelsernes § 9, stk. 6.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har gener i form af smerter i ryggen og føleforstyrrelser i venstre ben. Klageren har skånehensyn i form af at undgå tunge løft, vrid og rygbelastende arbejde, og har behov for lettere fysisk erhverv, hvor god ryrgenomi, arbejdspladsindretning og hjælpemidler kan tilgodeses. Disse gener og skånehensyn tilsiger efter nævnets vurdering ikke i sig selv, at klageren ikke skulle kunne arbejde halv tid på det brede arbejdsmarked.

# Ankenævnet for Forsikring

21.

102426

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af journalen af 12/1 2023, at der ikke er noget helbredsmæssigt til hinder for, at klageren kan deltage i arbejdsrettede tiltag med rette hensyn, og at "der er ikke specielle funktionsforbud".

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren blev raskmeldt i kommunalt regi den 1/5 2023, og at det fremgår af journalen af 12/1 2023, at "prolaps L4/L5 vurderes i fin remission, ikke længere tegn på rodtryk". Det fremgår af journal af 17/5 2022, at "der ses bedring i lændesmerter siden debut".

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder om ligebehandling, god skik og selskabets rådgivning – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at Ligebehandlingsnævnet har kompetence til at afgøre eventuelle spørgsmål om overtrædelse af ligebehandlingsloven.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings