

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 10. september 2025 blev i sag nr. 102792:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Euro Accident Danmark
filial af Euro Accident Livförsäkring AB
Ørestads Boulevard 69, 2.
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I brev af 18/12 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"PÅSTAND:

Klager påstår, at indklagede skal anerkende, at klager fra den 12. maj 2023 til dags dato har opfyldt betingelserne for såvel ydelser samt præmiefritagelse, og dermed skal udbetale erstatning til klager for tab af erhvervsevne.

SAGSFREMSTILLING:

Denne sag drejer sig om indklagedes manglende udbetaling af erstatning for tab af erhvervsevne efter den 12. maj 2023.

Klager havde forud for den 12. maj 2023 modtaget erstatning for tabt erhvervsevne af indklagede, da klager havde tegnet forsikring herfor ved indklagede, og da klager opfyldte betingelserne herfor. Forsikringsbevis af den 27. oktober 2023 fremlægges som sagens **bilag 1**.

Den 12. maj 2023 ophørte udbetaling af erstatning for tab af erhvervsevne. Adspurgt af klager, begrundede indklagede ophøret af udbetalingerne med, at indklagede mente, at klager ikke opfyldte forsikringsbetingelserne. Indklagedes afvisning af den 19. marts 2024 fremlægges som **bilag 2**.

Indklagede fastholdt sin afvisning ved mail af den 9. juli 2024, hvor indklagede henviste til forsikringsbetingelserne pkt. 1.5. Afvisningen af den 9. juli 2024 fremlægges som sagens **bilag 3**.

Både de generelle forsikringsbetingelser samt forsikringsbetingelserne ved tab af erhvervsevne fremlægges som sagens **bilag 4**.

Den relevante betingelse i forsikringsbetingelserne er pkt. 1.5, hvoraf det fremgår:

'Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget social ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig. Det er en forudsætning for udbetaling, at den forsikrede er under lægeligt opsyn under sygeperioden, og at den forsikrede følger lægens og Euro Accidents anvisninger, der er udarbejdet i samråd med en læge.'

Indklagede gør gældende, at da klager ikke har deltaget i det offentlige forløb og modtaget social ydelse derfra, ophører udbetalingerne.

Klager blev administrativt raskmeldt i kommunalt regi pr. 14. marts 2023, idet hun afholdte 'ferie' som ikke har været aftalt/godkendt af kommunen. Det ændrer dog ikke ved, at hun fortsat var og er syg. Klager rejste ud af landet for at pleje hendes mén ved restitution og behandling, hvilket hun havde talt og vejledt om ved sin læge, psykolog og indklagede.

Rejsen var et rekreationsophold og dermed ikke et udtryk for at min kunde på daværende tidspunkt var rask eller som minimum var i stand til at udnytte mere end halvdelen af hendes erhvervsevne.

Indklagede har haft positiv viden om, at klager har haft planer om rekreationsopholdet. Indklagede havde anerkendt, at klager tog afsted på rekreationsopholdet med den forhåbning, at klager ville få det bedre. Klager havde flere gange givet besked om rekreationsopholdet, hvor indklagedes reaktion hertil var, at de fortsatte udbetalingerne, idet opholdet forhåbentlig kunne forbedre klagers erhvervsevne.

Meget af korrespondancen mellem klager og indklagede er foregået telefonisk. Af telefonnotater, som fremlægges som sagens **bilag 5**, fremgår forløbet mellem klager og indklagede. Ved gennemgang af notaterne, er det klagers klare opfattelse, at indklagede har givet klager godkendelse, som selskabet senere ikke vil stå til ansvar for.

Heraf skal særligt fremhæves telefonnotat af den 27. februar, hvoraf det fremgår:

'Jeg gav [klageren] lov til at tage max 2 måneder ned til [udland], hvor en [person] har betalt for noget behandling, som sidst hjalp hende meget. kommunen stopper sygedagpenge. jeg har sagt vi fortsat vil modregne, som om hun får sygedagpenge. Og at det er en ekstraordinær godkendelse, da vilkår siger, hun skal deltage i det offentlige.'

Indklagede har altså godkendt reaktionsopholdet, også selvom rejsen i kommunalt regi ikke var godkendt.

I indklagedes afvisning både af den 19. marts 2024 samt den 9. juli 2024 henviste indklagede til, at selskabet afviste klagers krav på baggrund af forsikringsbetingelserne. Men disse betingelser har indklagede jo netop oplyst overfor klager ikke var gældende, idet klager havde fået en ekstraordinær godkendelse.

Indklagede har sat klager i en situation, hvor klager i god tro og med tillid til indklagede efter aftale med indklagede, ikke har overholdt ordlyden i forsikringsbetingelserne. Indklagede har som selskab sagt god til rekreationsophold og har ikke frarådet rejsen eller vejledt om konsekvenserne herved.

Klager har som kunde støttet på den information som indklagede har givet hende, og klager har ikke overvejet at genlæse forsikringsbetingelserne med den bagtanke, at indklagede ville vejlede hende på en måde, hvorpå hun ved at følge denne rådgivning, ville overskride betingelserne.

Indklagede har en vejledningspligt og det strider imod god forsikringsretlig skik at vejlede forsikringstagere på en sådan måde, at man ved at følge vejledningen fra forsikringsselskabets godkendte behandling, overskrider forsikringsbetingelserne.

Af den grund havde klager en berettiget forventning om, at rekreationsopholdet var i orden og at hun fortsat opfyldte forsikringsbetingelserne. Når et ophold godkendes af indklagede, er det en klar forudsætning, at opholdet ikke begrænser forsikringsdækningen, selvom klager bliver administrativt raskmeldt i kommunalt regi.

Grundet ovenstående, er klager berettiget til erstatning for tab af erhvervsevne i hele perioden, inklusive perioden med rekreationsopholdet og den efterfølgende periode, og forsikringen er ikke ophørt pr. 12. maj 2023.

Rekreationsopholdet bliver brugt mod klager til støtte for et synspunkt om, at ordningen er ophørt, trods indklagede selv har godkendt opholdet og at de ekstraordinært fortsatte udbetalingerne. Det er højst urimeligt og det forekommer mærkværdigt, at indklagede ikke har vejledt klager om eventuelle konsekvenser af en ikke-kommunalt godkendt udrejse.

Det kan alene forklares med, at indklagede netop overfor klager gav udtryk for at det var en god idé – da det kunne medføre en bedring af tilstanden, hvilket var formålet med turen.

Klageren fastholdt sit krav på forsikringsdækning den 20. november 2024 og sendte en redegørelse herfor til Den Klageansvarlige hos indklagede.

Indklagede fastholdt den 26. november 2024 sine indsigelser, hvilket har nødvendiggjort nærværende klage."

Selskabet har den 14/1 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?

Klager har tidligere haft en forsikringspakke via sin arbejdsgiver med forsikring ved tab af erhvervsevne hos Euro Accident. Forsikringerne bortfaldt pr. 12. maj 2023 i forbindelse med at indbetalingerne stoppede, og Klager har derfor ikke længere nogle forsikringer hos Euro Accident. Forsikringsbevis og forsikringsbetingelser er fremlagt som [bilag 1](#) og [bilag 4](#) af Klager.

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Tvisten omhandler, hvorvidt Klager har ret til udbetaling efter den 12. maj 2023, hvor klager vendte retur fra sit ophold i [udlandet].

Klager gør gældende, at Klager har ret til udbetaling efter den 12. maj 2023.

Euro Accident gør gældende, at Klager ikke opfyldte betingelserne for udbetaling efter den 12. maj 2023, og at Klagers forsikringer efterfølgende er bortfaldet på grund af manglende indbetaling.

Sagsfremstilling

Forsikrede fik sin ordning via Euro Accident den 1. juli 2021 via sin arbejdsgiver i forbindelse med et leverandørskifte. Klagers ordning var mæglerbetjent via ...

Klager havde første sygedag den 27. juni 2022 og modtog udbetaling af tab af erhvervsevne pr. 27. september 2022 efter 3 måneders karen. Klager modtog et tilkendelsesbrev den 20. januar 2023, hvoraf det fremgik, at hun var tilkendt udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 27. september 2022 og frem til den 30. april 2023.

Det fremgik af brevet, at hun skulle kontakte Euro Accident, hvis hun blev helt eller delvis raskmeldt. Brev af 20. januar 2023 fremlægges som Bilag A.

Klager kontaktede Euro Accident telefonisk den 27. februar 2023, hvor hun oplyste, at hun ønskede at rejse til [udland] for at modtage behandling, og at hun tidligere havde haft glæde af behandlingerne. Hun oplyste i samtalen, at kommunen ville stoppe udbetalingen af sygedagpenge i forbindelse med udrejsen. Klager oplyste videre, at hun forventede at være klar til at arbejde igen, når hun kom tilbage.

Euro Accident gav i den forbindelse en ekstraordinær godkendelse til at fortsætte udbetalingen ved tab af erhvervsevne i maksimalt 2 måneder under hendes rejse på trods af Klagers raskmelding. Euro Accident ville udbetale forsikringsydelsen fratrasket satsen for sygedagpenge, som Klager skulle have haft, såfremt hun stadig havde deltaget ved det danske offentlige forløb. Telefonotater er fremlagt som bilag 5 af Klager.

Den 13. marts 2023 traf ... kommune afgørelse om at stoppe udbetalingen af klagers sygedagpenge, da hun havde raskmeldt sig. Afgørelsen fremlægges som bilag B.

Den 17. april 2023 modtog Euro Accident en mail fra Klager, hvor hun oplyste, at behandlingerne virkede, og at hendes livskvalitet var blevet forbedret med 70 %, og at hun så frem til at komme tilbage på arbejde, når hun vendte hjem. Mail fra Klager af 17. april 2023 fremlægges som bilag C.

Den 30. maj 2023 kontaktede Klager igen Euro Accident telefonisk og oplyste, at hun havde det meget bedre, og at hun ikke regnede med, at hun ville få problemer med at få et job.

I juni 2023 fik Klager ansættelse som ...

Klager kontaktede efterfølgende Euro Accident omkring ny sygemelding, og der blev indhentet nye akter fra bl.a. ... Kommune og en psykiatrisk speciallægeerklæring.

Den 28. juni 2023 modtog Euro Accident et brev fra [klagerens repræsentant] med anmodning om at genoptage udbetalingen til Klager. Brev af 28. juni 2023 fra [klagerens repræsentant] fremlægges som bilag D.

Den 12. juli 2023 sendte Euro Accident svar til [klagerens repræsentant] med en gennemgang af sagsforløbet og en fastholdelse af, at udbetalingen retmæssigt var stoppet den 12. maj 2023. Brev til [klagerens repræsentant] af 12. juli 2023 fremlægges som bilag E.

Den 2. oktober 2023 traf Euro Accident afgørelse om, at Klager ikke var berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne, da hun stadig ikke var sygemeldt ved kommunen. Afgørelsen fremlægges som bilag F.

Den 30. november 2023 sendte Euro Accident et brev til Klager om, at indbetalingerne til hendes ordning var stoppet den 12. maj 2023 og oplyste hende om, hvordan hun skulle forholde sig, såfremt hun ønskede at videreføre sine forsikringer på individuelle vilkår.

Klager havde frist til den 15. december 2023 til at videreføre sine forsikringer. Klager kontaktede ikke sin forsikringsformidler inden for fristen eller efterfølgende, og hun kontaktede heller ikke Euro Accident inden for fristen, og hendes forsikringer bortfaldt i den forbindelse. Brev af 30. november 2023 fremlægges som bilag G.

Den 29. februar 2024 modtog Euro Accident en klage. Klager oplevede, at kommunikationen med hende havde været dårlig og mangelfuld. Hun oplyste videre, at hun havde opnået bedring og havde fået et vikarjob. Klage af 15. marts 2024 fremlægges som bilag H.

Den 19. marts 2024 blev der sendt klagesvar til Klagers repræsentant. Svar af 19. marts 2024 er fremlagt som bilag 2 af Klager.

I perioden fra 29. maj 2024 til 26. november 2024 blev der sendt flere henvendelser fra Klagers repræsentant. Korrespondancen mellem Euro Accident og Klagers repræsentant fremlægges som bilag I.

Forsikringsbetingelser

1.5 Ret til udbetaling af løbende ydelser og karenperiode

Der er ret til udbetaling af løbende ydelser, hvis den forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat til halvdelen eller mindre af fuld erhvervsevne.

Forsikringsydelsen udbetales fra den dato, hvor erhvervsevnen har været uafbrudt nedsat i dækningsberettigende omfang i længere tid end den karenperiode, der gælder for forsikringen. Karenperioden fremgår af forsikringsbeviset.

Udbetaling forudsætter, at forsikringen er betalt og i kraft frem til karenperiodens ophør.

Præmiefritagelsesydelsen kan anvendes til betaling af det aftalte pensionsbidrag.

Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget social ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

Det er en forudsætning for udbetaling, at den forsikrede er under lægeligt opsyn under sygeperioden, og at den forsikrede følger lægens og Euro Accidents anvisninger, der er udarbejdet i samråd med en læge

1.5.2 Udlandsophold under et sygdomsforløb

Hvis den forsikrede rejser ud fra Danmark under et igangværende sygdomsforløb, giver forsikringen ret til udbetaling af tab af erhvervsevneydelse og/eller ret til præmiefritagelse under forudsætning af, at en helbredsundersøgelse foretaget af en læge udpeget af Euro Accident før afrejsen kan godtgøre den fortsatte uarbejdsdygtighed. Euro Accident kan kræve, at den forsikrede gennemgår en helbredsundersøgelse i Danmark hos en af Euro Accident udpegede læger, hvis Euro Accident vurderer, at der er behov herfor i forbindelse med udbetaling af ydelse under et igangværende sygdomsforløb.

Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

1.11 Forsikringsydelsen

Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af forsikringsbeviset.

Præmiefritagelse er fastsat på grundlag af størrelsen af det pensionsbidrag, som forsikringsydelsen skal dække.

Der udbetales den forsikringsydelse, der er gældende på det tidspunkt, hvor forsikrede er berettiget til udbetalingen.

Forsikringsydelser er fastsat på grundlag af forsikringstagers og den forsikredes oplysninger om arbejdsindkomst og/eller lønkomensationer. Euro Accident ser som udgangspunkt bort fra overarbejdsbetaling og lignende vederlag, hvis dette ikke forekommer regelmæssigt.

Hvis den forsikrede har arbejdsindkomst og/eller modtager lønkomensationer, supplerer Euro Accident op til forsikringsydelsen. Forsikrede får således udbetalt forsikringsydelsen med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, arbejdsindkomst og lønkomensationer.

Regulering af ydelsen på baggrund af ændret arbejdsindkomst og/eller lønkomensationer vil som udgangspunkt kun ske, hvis ændringen er større end +/- 500 kr. månedligt. Hvis der er ret til udbetaling af løbende ydelser, er der tillige ret til præmiefritagelse for præmien til forsikringen.

Begrundelse for selskabets afgørelse

Euro Accident har foretaget udbetaling ved tab af erhvervsevne i perioden 27. september 2022 til 12. maj 2023.

For perioden 27. september 2022 til 13. marts 2023 opfyldte Klager Euro Accidents forsikringsbetingelser for at få udbetaling ved tab af erhvervsevne.

For perioden 14. marts 2023 til 12. maj 2023 fik Klager – helt ekstraordinært – udbetaling ved tab af erhvervsevne på trods af, at hun ikke opfyldte betingelserne for at modtage udbetaling, da hun

Ankenævnet for Forsikring

7.

102792

ikke deltog i det danske offentlige forløb og modtog berettiget ydelse derfra jf. forsikringsbetingelserne pkt. 1.5.

Euro Accident ønskede, at hjælpe Klager udover begrænsningerne i forsikringsbetingelserne, da Klager ville rejse til [udland] og modtage behandlinger, da hun tidligere havde oplevet en god effekt, og forventede at vende tilbage til arbejdsmarkedet, når hun kom hjem. Det blev tydeliggjort overfor Klager, at der var tale om en helt særlig godkendelse, når Euro Accident fortsat ville udbetale forsikringsydelsen med fradrag af sygedagpengesatsen jf. forsikringsbetingelserne pkt. 1.11 frem til tidspunktet for, hvornår Klager kom hjem.

Da Klager vendte retur forblev hun fortsat raskmeldt ved kommune og søgte og fik ansættelse som ... Euro Accident undersøgte Klagers situation og indhentede akter fra bl.a. ... Kommune efter den 12. maj 2023, og da Klager ikke var sygemeldt, opfyldte hun ikke betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne, og modtog derfor et afslag om udbetaling den 2. oktober 2023 (bilag F).

Euro Accident har vejledt og oplyst Klager om konsekvensen ved at raskmelde sig ved kommunen og derved ikke deltage ved det offentlige danske forløb, og har været meget tydelige omkring den ekstraordinære godkendelse til forlænget udbetaling. Det forhold at Euro Accident har ønsket at hjælpe Klager i en begrænset periode udover, hvad hun var berettiget til, forpligter ikke Euro Accident til at fortsætte udbetalingen i en længere periode end hvad der blev aftalt i samtalen af 27. februar 2023.

Euro Accident skal endvidere bemærke, at Klager har haft en selvstændig forsikringsformidler tilknyttet ordningen, som er ansvarlig for rådgivning om ordningen, og at Klager efterfølgende har haft modtaget hjælp fra [klagerens repræsentant] inden ordningen bortfaldt.

Klagers forsikringer bortfaldt den 15. december 2023 med tilbagevirkende kraft til 12. maj 2023, da Klager valgte ikke at videreføre sine forsikringer jf. bilag G.

Euro Accident fastholder således sin afgørelse."

Klagerens advokat har i brev af 30/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Indklagede skriver, at de har vejledt og oplyst klager om konsekvensen ved at rejse ud af Danmark, og indklagede mener, at de har været meget tydelige omkring den ekstraordinære godkendelse til forlænget udbetaling.

Klager er uenig i denne opfattelse.

Af telefonnotatet af den 27. februar 2023, jf. bilag 5, fremgår:

'Jeg gav [klageren] lov til at tage max 2 måneder ned til [udland], hvor en [person] har betalt for noget behandling, som sidst hjalp hende meget. kommunen stopper sygedagpenge. jeg har sagt vi fortsat vil modregne, som om hun får sygedagpenge. Og at det er en ekstraordinær godkendelse, da vilkår siger, hun skal deltage i det offentlige. Det var hun meget glad for. Hun forventer, at når hun kommer tilbage, så starter hun på arbejde med ...'

Det bemærkes hertil, at det af telefonnotatet af den 27. februar 2023 ikke fremgår, at ordningen vil ophøre. Tværtimod giver indklagede klager en ekstraordinær godkendelse/lov til at rejse ud,

uden at dette ville få konsekvenser for ordningen. Det eneste kriterie herfor var, at klager maksimalt måtte være udrejst i 2 måneder.

De 2 måneder henviser ikke til den periode, hvori indklagede efter deres opfattelse har givet ekstraordinær godkendelse til ydelser efter ordningen, men henviser, jf. telefonnotatet, til den periode klager må være bortrejst, for netop at opfylde betingelserne efter ekstraordinær godkendelse.

Indklagede har dermed ikke tydeligt vejledt eller oplyst klager om konsekvensen ved at rejse ud af Danmark. Det er klageres opfattelse, at indklagede tværtimod har vejledt klager på en sådan måde, at de førte hende ud i en situation, hvor hun mistede dækning efter ordningen.

Klager er enig i, at indklagede har oplyst klager om, at de har været tydelige omkring den ekstraordinære godkendelse. Men denne ekstraordinære godkendelse har aldrig vedrørt perioden for udbetalingen af ordningen, men har vedrørt betingelserne for berettigelsen. Det er klagers opfattelse, at dette ligeledes tydeligt fremgår af telefonnotatet.

Såfremt indklagede har ment noget andet end hvad der er oplyst overfor klager og hvad der fremgår af telefonnotatet, er det indklagede der bærer risikoen, idet de dermed har været uklar og utydelige i deres vejledning overfor klager.

Klager ønsker i den forbindelse særligt at fremhæve vejledningen/godkendelsen ved telefonnotatet af den 27. februar 2023:

'Jeg gav [klageren] lov til at tage max 2 måneder ned til [udland]. [...] jeg har sagt vi fortsat vil modregne, som om hun får sygedagpenge. Og at det er en ekstraordinær godkendelse, da vilkår siger, hun skal deltage i det offentlige'

Det fremgår efter klagers opfattelse klart, at den ekstraordinære godkendelse henvender sig til forsikringsvilkårene."

Selskabet har i brev af 7/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Euro Accident skal hertil kort bemærke, at konsekvensen ved Klagers udrejse og den ekstraordinære godkendelse til at fortsætte udbetalingen *ikke* har været, at ordningen ville ophøre. Ordningen er ophørt som konsekvens af, at Klager ikke reagerede på tilbuddet om at videreføre sin ordning på private betingelser jf. brev af 30. november 2023 (bilag G).

Det fremgår af referatet af 27. februar 2023, at Klager oplyser, at hun forventer at starte med at arbejde, når hun vender tilbage til Danmark igen. Dermed er det tydeligt at forstå af referatet, at Euro Accident har givet en tidsbegrænset ekstraordinær godkendelse om at fortsætte udbetalingerne under Klagers rejse og ikke efterfølgende, da Klager ikke kan få udbetaling ved tab af erhvervsevne, når hun er tilbagevendt til arbejdsmarkedet.

Det fremgår af telefonreferatet af 25. januar 2023 (bilag 5), at Klager allerede på det tidspunkt bliver gjort opmærksom på kravet i betingelserne om deltagelse i det offentlige forløb.

Euro Accident undersøgte om Klager kunne være berettiget til igen at få udbetaling efter den 12. maj 2023 og indhentede akter. Af disse fremgik det, at Klager var raskmeldt ved kommunen, og Klager opfyldte derfor ikke betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Klagerens advokat har i brev af 19/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Indklagede skriver, at konsekvensen ved klagers udrejse ikke var, at ordningen ophørte. De skriver, at forsikringen ophørte, idet klager ikke videreførte sine forsikringer privat som en fortsættelsesforsikring, jf. bilag G.

Dog er årsagen til, at klager – ifølge indklagede – skal videreføre sine forsikringer privat, at forsikringen er ophørt den 12. maj 2023 grundet klagers udrejse. Det er dermed en følge af klagers udrejse.

Klager har altså, på grund af en handling som hun har foretaget på baggrund af oplysninger fra indklagede, været tvunget til at føre sine forsikringer videre privat, netop på grund af udrejsen, som indklagede havde givet tilladelse til.

Med ordentlig håndtering af sagen ville det slet ikke være relevant at drøfte fortsættelsesforsikring, da klager jo løbende har opfyldt betingelserne og klager først misligholder disse – uden hun selv er klar over dette grundet den forudbestående godkendelse – da hun udrejser.

Indklagede er igennem sagens forløb fremkommet med mange grunde for, at de har været berettiget til at lade klagers forsikringer ophøre. Såfremt ophøret af forsikringerne sker fordi, klager ikke videreførte hendes forsikring privat, sker dette ophør ligeledes uberettiget. Såfremt ophøret af forsikringerne sker grundet de af indklagede i de tidligere fremkomne grunde, henvises der til tidligere skrivelser.

Det skal afsluttende bemærkes, at indklagede samtidig har skrevet til en kunde der dårligt taler dansk og har omfattende helbredsproblemer."

Sekretariatet har den 22/4 2025 bedt selskabet om yderligere oplysninger. Selskabet har i kommentar af 22/4 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Akte fra kommunen er vedlagt i del 1 og del 2.

Klager har ikke sygemeldt sig igen efter sin hjemkomst fra udlandet, og har ikke modtaget sygedagpenge.

Klagers helbred har ikke været vurderet, da det er et krav jf. betingelserne, at hun deltager i det kommunale forløb, og allerede fordi dette ikke er tilfældet, er der givet afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Ved telefonsamtale med sagsbehandleren i Ankenævnet den 22. april 2025 har I oplyst, at I alligevel ønsker lægelige akter. Vedlagt er derfor speciallægeerklæring, som er udarbejdet til arbejds-skadessagen fra d. 14. august 2023, og journal fra [hospital 1] og journal fra [hospital 2]."

Ankenævnet for Forsikring

10.

102792

Sekretariatet har den 1/5 2025 bedt klagerens advokat om yderligere oplysninger. Klagerens advokat har i kommentar af 26/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vedhæftet uploades kommunale sagsakter fra den 2. juni 2023 og frem. Vores kunde har ikke modtaget sygedagpenge efter hjemkomsten, da det blev afvist."

Selskabet har i brev af 4/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Euro Accident har modtaget Klagers bemærkninger og aktindsigt fra kommunen.

Euro Accident vil i den forbindelse rette Ankenævnets opmærksomhed til del 6 af 7 side 133, hvoraf det fremgår, i et telefonreferat fra de 6. juni 2023, at *'Borger ønsker at ut noterer at hun ikke er på toppen. Hendes stress symptomer er blevet forværret grundet udfordringer med ydelsen. Ut vejleder om at borger kan sygemelde sig igen og så skal det vurderes om hun opfylder beskæftigelseskravet. Det vil borger ikke, hun vil ikke modtage ydelse og hun er i gang med jobsøgningen. Ut vejleder om at hun kan melde sig ledig, hvis hun mener at hun kan stille sig til rådighed for arbejdsmarkedet og modtage dagpenge. Det vil borger heller ikke.'*

Euro Accident fastholder således, at afgørelsen om afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne er korrekt, da Klager var jobsøgende og ikke var sygemeldt ved det offentlige efter sin hjemkomst fra udlandet. Klager fulgte således ikke bestemmelsen i forsikringsbetingelserne om, at hun skulle deltage i det danske offentlige forløb."

Klagerens advokat har i brev af 10/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Det skal indledningsvist bemærkes, at det som indklagede ved deres seneste bemærkninger gør gældende, ikke vedrører indklagedes tidligere indsigelser.

Klager opfordrer derfor indklagede til at oplyse, hvorvidt indklagede ville have fortsat deres dækning, såfremt klager havde sygemeldt sig straks efter hjemkomsten?

Såfremt det ikke er tilfældet, og indklagede under alle omstændigheder ville have afvist dækning, allerede fordi klager var udrejst, finder klager indklagedes seneste bemærkninger ubetydelig for sagen.

Klager var, som det nævnes indledningsvist i notatet af den 6. juni 2023, ikke på toppen i juni 2023 og perioden efterfølgende. Klager havde forstået situationen således, at hun ikke kunne sygemelde sig igen, hvilket hun ligeledes havde fået oplyst af kommunen inden udrejse.

Klager fulgte efterfølgende kommunens råd af den 6. juni 2023 og sygemeldte sig igen den 29. august 2023, jf. de kommunale akter del 7 af 7 side 133.

Den 12. september 2023 modtog klager, som forventet og som også tidligere oplyst af kommunen, afvisning af genoptagelse af udbetalingen af sygedagpenge, jf. de kommunale akter del 7 af 7 side 84.

Ankenævnet for Forsikring

11.

102792

Klager fastholder således, at indklagedes afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne er uberettiget."

Selskabet har i brev af 18/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Ved Klagers hjemkomst foretog Euro Accident en vurdering af om Klager opfyldte betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Euro Accident anmodede ... Kommune om nye akter den 2. juni 2023.

Det fremgik af akterne fra ... Kommune, at Klager ikke havde sygemeldt sig eller var under jobafklaring efter hjemreisen, og Klager opfyldte derfor ikke betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne. Såfremt Klager havde opfyldt kravet om deltagelse i det danske offentlige forløb, så ville Euro Accident have foretaget en vurdering af, om Klagers helbred var nedsat i dækningsberettigende omfang jf. forsikringsbetingelserne pkt. 1.5.

Klager har ikke fulgt ... kommunes vejledning i forhold til at melde sig ledig mens hun var jobøgende for at kunne opfylde beskæftigelseskravet ved en senere sygemelding.

Klager har også alene anmodet om at få *genoptaget* sin sygedagpengesag og har ikke altså ikke sygemeldt sig på ny, som vejledt om i ... Kommunes afgørelse af 13. marts 2023 (bilag B) og i afgørelsen fra Ankestyrelsen af 25. maj 2023 hvoraf det fremgår *'Du havde ikke ret til sygedagpenge efter den 13. marts 2023. Ved fortsat uarbejdsdygtighed efter din rejse til [udlandet] ville det betragtes som en ny sygeperiode. Kommunen har i afgørelsen af 13. marts 2023 også vejledt dig om, at du skulle sygemelde dig på ny efter din rejse, hvis du fortsat var uarbejdsdygtig'*. (Del 7 af 7 side 76ff)

Klager har fået afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 12. maj 2025 allerede fordi hun ikke opfyldte betingelsen om deltagelse ved det danske offentlige forløb."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af brev af 20/1 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Det er vores vurdering, at du opfylder betingelserne for udbetaling, da din sygdom medfører et helbredsmæssigt og erhvervsmæssigt erhvervsevnetab på mere end 50%. Vi har derfor tilkendt dig udbetaling ved tab af erhvervsevne og udbetaling af præmiefritagelse fra karenperiodens udløb den 27. september 2022 og foreløbig til den 30. april 2023.

...

Sker der ændringer i din situation, således at du eksempelvis bliver helt eller delvis raskmeldt, eller hvis din indtægt ændrer sig inden udløb af bevillingsperioden, er det vigtigt du kontakter os straks.

I den periode hvor vi har vurderet, at du er berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, er du også fritaget for at betale til dine forsikringer hos os.

Vi vil inden periodens udløb indhente yderligere oplysninger til vurdering af, om du fortsat opfylder betingelserne for udbetaling."

Af selskabets telefonnotat af 25/1 2025 fremgår bl.a.:

"På baggrund af mail ringet til kunden. Hun er ikke tilfreds med, at hun skal deltage i det offentlige, har hun aldrig fået at vide, så havde hun ikke skrevet under. Jeg oplyser det står tydeligt i hendes vilkår, og produktet netop er godt, fordi det sikrer en stabil indkomst. Ellers ville hun tjene på at blive invalid. Kommunen gør hende mere stresset, hun mener, hun har det bedre i varmen, og hun må ikke rejse på sygedagpenge. Hun snakker om en veninde der har 50% dækning, men til gengæld er uden krav om det offentlige. Derudover siger hun udbetalingen er anderledes, det tjekker vi op på. Hun oplyser også hun har betalt præmie for en periode, og nu har hun præmiefritagelse, der skal ikke betales skat af hendes indbetalinger."

Af selskabets telefonnotat af 27/2 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg opdager nu min log ikke er gemt, og man får ikke et varsel. Jeg gav [klageren] lov til at tage max 2 måneder ned til [udland], hvor en [person] har betalt for noget behandling, som sidst hjalp hende meget. kommunen stopper sygedagpenge. jeg har sagt vi fortsat vil modregne, som om hun får sygedagpenge. Og at det er en ekstraordinær godkendelse, da vilkår siger, hun skal deltage i det offentlige. Det var hun meget glad for. Hun forventer, at når hun kommer tilbage, så starter hun på arbejde med ..., hvor hun ikke skal lave så meget."

Af kommunens afgørelse af 13/3 2023 fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi har truffet afgørelse om, at du raskmeldes og din sygedagpengesag afsluttes, da du har valgt at rejse til [udlandet] i perioden d. 14-03-2023 til d. 11-05-2023, selvom du den 24-02-2023 modtog en afgørelse på, at denne rejse ikke kunne godkendes af jobcenteret. Der er derfor tale om, at du afholder ferie, som du ikke har aftalt med os og eventuelt din arbejdsgiver.

Dine sygedagpenge vil derfor stoppe fra 14-03-2023, som er den dato, hvor du har bekræftet at du rejser til [udlandet]. Til opfølgningssamtalen d. 13-03-2023 bekræfter du at du har flybilletter og rejser d. 14-03-2023.

...

Hvis du fortsat er uarbejdsdygtig, skal du sygemelde dig igen

Du skal sygemelde dig igen efter din rejse, hvis du fortsat er uarbejdsdygtig.

Vi vil betragte din sygemelding som en ny sygemelding med en ny sygeperiode. Det betyder, at vi på ny skal vurdere, om du opfylder beskæftigelseskravet for at få udbetalt sygedagpenge.

Derudover skal vi foretage en ny vurdering af din uarbejdsdygtighed.

Hvis du vil sygemelde dig på ny, skal du henvende dig til ..."

Af klagerens mail af 17/4 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"Jeg vil gerne informere jer om, at det genoptræningsforløb, jeg har gennemgået, har givet mig gode resultater. ...produkterne, de daglige timer med øvelser, både ...programmet og fysioterapi

peuten på hovedpineklinikken fra ... hospital, kontakt med jord, natur, varme og kærlighed fra min familie har givet gode resultater. min livskvalitet er forbedret med 70 % og jer ser frem at komme tilbage på arbejde når jeg kommer hjem. Tak for støtter mig. Behandling med produkterne er 3 måneder. jeg kommer hjem den 12-05.23. I høre fra mig igen."

Af Ankestyrelsens afgørelse af 25/5 2023 fremgår bl.a.:

"Du har klaget over ... Kommunes afgørelse om ophør af sygedagpenge, da du afholder ikke-aftalt ferie. ... Kommune afgjorde sagen den 13. marts 2023.

Ankestyrelsen har nu afgjort din sag.

Resultatet er:

- Du var ikke berettiget til sygedagpenge efter den 13. marts 2023.

Det betyder, at vi stadfæster kommunens afgørelse, da vi er kommet frem til samme resultat.

...

Begrundelse for afgørelsen

...

Du havde ikke ret til sygedagpenge efter den 13. marts 2023. Ved fortsat uarbejdsdygtighed efter din rejse til [udlandet] ville det betragtes som en ny sygeperiode. Kommunen har i afgørelsen af 13. marts 2023 også vejledt dig om, at du skulle sygemelde dig på ny efter din rejse, hvis du fortsat var uarbejdsdygtig.

Om reglerne

...

Sygedagpengeudbetalingen genoptages fra dagen efter endt ferie, hvis borger fortsat er uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom efter ferieafholdelsen. Er ferien ikke aftalt med kommunen, betragtes ferien som en raskmelding og efterfølgende sygefravær som ny sygemelding, hvor betingelserne for at få sygedagpenge, herunder beskæftigelseskravet, skal være opfyldte igen.

Kommunen har efter reglerne i sygedagpengeloven pligt til løbende at vurdere, om betingelserne for at modtage sygedagpenge er til stede og medvirke til, at den sygemeldte genvinder sin arbejdsevne og vender tilbage til arbejdsmarkedet så hurtigt som muligt. Afholdelse af ferie skal derfor altid aftales med kommunen."

Af selskabets telefonnotat af 30/5 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg har talt med [klageren] i fredags. Forsikrede har det meget bedre, men skal til arbejdsmedicinsk den 30.05 for at finde ud af hvor meget, hun kan arbejde. Hun har været til neurolog i [udlandet]. Hun mener, hun kan begynde at arbejde langsomt, og der er ingen problemer i at få job, hun har tidligere været ... Hun kan nem få job i ..., har snakket med tidligere chef. Men vil afklares før hun starter, lød som om det var til AES sag. Hendes fagforening og læge siger, hun skal gøre tingene rigtigt. Hun nævner, vi har udbetalt for lidt, jeg oplyser, det ikke er korrekt, vi har tværtimod udbetalt noget, hun ikke var berettiget til. Siger ok. Kommunen har udbetalt i hendes rejseperiode og vil nu have penge igen."

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

102792

Af kommunens telefonnotat af 6/6 2023 fremgår bl.a.:

"Borger ønsker at ut notere at hun ikke er på toppen. Hendes stress symptomer er blevet forværret grundet udfordringerne med ydelsen. Ut vejleder om at borger kan sygemelde sig igen og så skal det vurderes om hun opfylder beskæftigelseskravet. Det vil borger ikke, hun vil ikke modtage ydelse og hun er i gang med jobsøgningen. ut vejleder om at hun kan melde sig ledig, hvis hun mener at hun kan stille sig til rådighed for arbejdsmarkedet og modtage dagpenge. Det vil borger heller ikke."

Af selskabets telefonnotat af 4/7 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg snakkede med [klageren] den 29.06.23, hvor vi fik en lang snak om hun blev syg af det offentlige og hun ikke fik udbetaling fra det offentlige. Hun skulle tilbagebetale efter hendes rejse. Hun mener, vi skal kompensere for dette, og det var det vi havde sagt. Jeg oplyser, det var det ikke, vi har udbetalt pr. kulance, og netop oplyst vi ikke dækker kommunens udbetaling. I følge vilkårene så ville hun ikke få udbetaling, da hun ikke deltager i det offentlige forløb. Derudover oplyste hun, at hun ville raskmelde sig og være klar til job, når hun kom hjem fra rejse. Det oplyser hun, at hun også var, men nu afventer Arbejdsmedicinsk afklaring."

Af speciallægeerklæring af 14/8 2023 fra speciallæge i psykiatri rekvireret af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i forbindelse med en arbejdsskadesag fremgår bl.a.:

"Aktuelle funktionsniveau på arbejde:

[Klageren] formår ikke at være i arbejde og har ikke været dette siden fyringen i juli 2022. Hun har en enkelt gang forsøgt at gå ind i et vikariat, men hun formåede ikke at møde op. Hun er ophørt med at arbejde, men har ikke sygemeldt sig idet hun ikke kan imødesee at følge de forpligtelser, som hun oplever kan være i det kommunale regi. Hun låner i stedet penge til at leve for (patienten frarådes stærkt at fortsætte dette, og hun tilrådes at henvende sig til det kommunale regi). Hun er således ikke i arbejde, idet hun ikke magter dette. Hun vurderes ikke aktuelt at kunne kompenseres med skånehensyn.

...

Resume af undersøgelse:

Det drejer sig således om [i 50'erne] kvinde, der er født og opvokset i [udlandet], hvor hun primært er opvokset hos familie og siden har været i ... Hun har formået at læse ... på universitet og påbegyndte herefter arbejde i ... Hun mødte herefter en dansk mand og var gift med denne i ... år. Hun har arbejdet som ..., hvor hun imidlertid kommer voldsomt til skade med sin ryg og må efterfølgende revalideres. Hun kommer 2020 i arbejde ... og er her udsat for en retarderet mands voldsomme fysiske overgreb igennem flere år. Imidlertid synes hun selv, at hun kan håndtere og klare dette. Hun får dog stadig flere symptomer på initialt en belastningstilstand og udvikler siden, som det også i dag bekræftes, ved udredning for PTSD med PCL-test, hvor hun scorer 51 af 85 point, hvilket vil sig, at hun har en høj score for PTSD. Hun bliver i stigende grad sygemeldt, og da hun til sidst bliver slået ned med knyttnæveslag får hun også commotio cerebri og får siden, hvilket hun stadig har, en postcommotionel hovedpine, ligesom hun har neurologiske følger efter den pågældende commotio, hvilket er bekræftet ved neuro-optometrist. Der er således både fysiske og psykiske skader efter de overgreb, som hun har været udsat for. Ikke mindst er oplevelsen af at ledelsen på [arbejdspladsen] ikke, trods hendes langvarige og omfattende arbejdsindsats, bakker op om hende, at hun her må opleve, at dette svigt helt slår benene væk under hende. Hun har ikke

magtet at være i det kommunale system og har lånt penge til at leve for igennem det sidste 1,5 år, hvilket man forsøger at fraråde hende på det kraftigste. Tilstanden er fortsat som ovenfor beskrevet. Der er ikke sket væsentlig bedring, og man kan være stærkt bekymret for at der på sigt også vil være alvorlige men. Der vurderes ikke at være tidligere og konkurrerende forhold til den aktuelle tilstand.

Konklusion:

Det vurderes således, at tilstanden er varig og stationær. Der er behov for behandling af PTSDdelen

samt af de neuropsykologiske men fx i form af henvisning til Center for Senhjerneskade. Aktuelt fremstår [klageren] med et svært nedsat funktionsniveau, og hun vurderes at ville have mén af svær grad også i fremtiden. Fremtidsudsigterne på arbejdsmarkedet er særdeles dårlige også såfremt der iværksættes behandling, der primært vurderes at være af livskvalitetsforbedrende karakter. Der vurderes at være sammenhæng mellem de overgreb, som hun har været udsat for samt de svigt der foreligger fra ledelsen, og dette synes til sammen at ligge til grund for den nuværende tilstand. Der vurderes ikke at være andre årsager til den nuværende tilstand."

Af kommunens telefonnotat af 29/8 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har d.d. ringet. Hun oplyser, at hun ikke har været tilbage på arbejde siden sygedagpengesagen blev lukket. Hun har ikke kunne sygemelde sig med samme sygdom, men har ny fået en forværring af tilstanden og er blevet diagnosticeret med PTSD. ... sygedagpenge har d.d. henvist hende til ... for mulighed for at sygemelde sig igen eller få genoptaget sygemelding."

Af kommunens telefonnotat af 31/8 2023 fremgår bl.a.:

"Ut ringer til borger. Hun fortæller at hun gerne vil have genoptaget sin sygedagpenge sag. Ut forklarer, at borger sag blev lukket i marts, fordi hun trods en afgørelse om afslag på ferie rejste 6 uger til [udlandet]. Da der er gået så lang tid, tvivler ut på at sagen kan genoptages, men påpeger, at hendes anmodning er videresendt til fagkoordinator og der er i gang med at blive taget stilling til om der kan oprettes en nye sygemelding. Ut spørger om borger meldte sig ledig efter sin ferie. Det gjorde hun ikke og hun har heller ikke arbejdet. Hun fortæller, at hun fandt ud af at hun havde fået udbetalt for meget sygedagpenge og fik et tilbagebetalingskrav på 40.000. Hun fik et et chok og det triggede hendes PTSD. Borger troede at hun har dækket af sin forsikring, men de vil kun betale hvis hun har en sygedagpengesag. Ut påpegede, at borger blev grundigt vejledt i denne risiko før hun tog afsted, men det er selvfølgelig beklageligt at hun fik udbetalt sygedagpenge, mens hendes sag var afsluttet. Ut vejleder om at der evt. kan være en udfordring ift. beskæftigelseskravet, da borger ikke har meldt sig ledig - ej heller arbejdet. Der er derfor en risiko for at hun ikke er berettiget og hvis hun er berettiget, så vil hun med stor sandsynlighed blive tilbudt et jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse, da hendes SYDP-periode var ophørt og hun var forlænget jf §27 skt 1 nr 6 - åben arbejdsskadesag. Hvis borger ikke er berettiget skal hun søge kontakthjælp - ut vil søge for at anmodningen bliver behandlet hurtigst muligt og derfor lægges der et advis til fagkoordinator. Borger vil ikke søge kontanthjælp og fortæller at hun har arbejdet hele livet. Derudover er hun blevet fejlbehandlet. Hu har PTSD og hun har lige fået at vide at hendes øjne ikke samarbejder som følge af hjernerystelse og derfor har hun hovedpine. Hun har derfor gået 2 år uden den rigtige behandling. Hun fortæller at hun har sendt nyt information fra psykiater og dansk hovedpine center via ... - ut kan ikke se det i ... Borger spørger, hvor det så er. Det

kan ut ikke svare på, men påpeger at borger aktuelt ikke har en sag og det er måske derfor det ikke er i uts system. Borger er velkommen til at sende det via en af mine gamle eboks-beskeder, så vil det i hvert fald blive logget, men ut understreger at det ikke er ut der træffer afgørelse om hvorvidt borger kan få en ny sygemelding."

Af kommunens afgørelse af 12/9 2023 fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi har taget stilling til, hvorvidt du kan få genoptaget udbetalingen af sygedagpenge. Vi lægger vægt på Jobcenterets afgørelse fra den 13-03-2023 vedr. afslag på ferieansøgning og Ankestyrelsens stadfæstelse af afgørelsen den 25-05-2023, hvor i det tydeligt fremgår, at du anses som raskmeldt, fordi du efter et afslag på ferie tog 6 uger til [udlandet], samt at hvis du sygemelder dig igen efter din hjemkomst, vil dette blive set som en ny sygemelding. Af den grund har du ikke ret til at få genoptaget udbetalingen af sygedagpenge.

...

Hvis du var ledig, da du blev sygemeldt

Er du rask og ikke tilknyttet en a-kasse

Meld dig ledig ved at møde personligt op i vores jobcenter på ... eller i det jobcenter, hvor du har været tilknyttet. Når du har meldt dig ledig i jobcentret, kan du søge om kontanthjælp eller anden økonomisk hjælp på vores hjemmeside, www.borger.dk.

Hvis du har ret til kontanthjælp, kan du få det fra den dag, du søger. Kontanthjælp udbetales månedsvis bagud. Vi anbefaler, at du melder dig ledig og søger om kontanthjælp samme dag, som sygedagpengene/refusionen ophører.

Er du rask og tilknyttet en a-kasse, hvor du har ret til dagpenge

Meld dig ledig på jobnet.dk, og kontakt din a-kasse.

Er du rask og tilknyttet en a-kasse, men i tvivl om ret til dagpenge

Meld dig ledig ved at møde personligt op i vores jobcenter på ... eller i det jobcenter, hvor du tidligere var tilknyttet. Når du har meldt dig ledig i jobcentret, kan du søge om kontanthjælp eller anden økonomisk hjælp på vores hjemmeside, www.borger.dk.

Kontakt dernæst din a-kasse, og spørg om du har ret til dagpenge."

Af selskabets brev af 2/10 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har nu modtaget speciallægeerklæringen.

Det fremgår af oplysningerne, at du har søgt om offentlig førtidspension, men lige nu ikke er sygemeldt ved det offentlige.

For at være berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, er det et krav i følge vores vilkår, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget social ydelse derfra.

Ankenævnet for Forsikring

18.

102792

Da du ikke opfylder ovenstående krav, er det ikke muligt at udbetale præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne til dig. Hvis du tilkendes førtidspension, er du velkommen til at vende tilbage til os, så vi kan indhente oplysningerne der ligger til grund for bevillingen."

Af selskabets telefonnotat af 24/10 2023 fremgår bl.a.:

"Forsikrede ringer ind. Hun mener ikke at have fået afslagsbrev i e-boks. Vi skal sende det på ny, samt en kopi i mail. Hun har nu anket afgørelsen på hendes sygedagpenge og mener fortsat, at vi ikke har holdt det, vi siger ift. dækningen. Jeg har igen oplyst om betingelserne og at hun som det er nu ikke er dækket. Hun har nu anket afgørelsen på hendes SDP og mener fortsat, at vi ikke har holdt det, vi siger ift. dækningen. Jeg har igen oplyst om betingelserne og at hun som det er lige nu ikke er dækket, hvorfor vi heller ikke kan bevilge yderligere psykolog. Hun gennemgår igen hele hendes oplevelse og hvordan hun mener situationen er. Hun får ikke lyttet til regler, love, betingelser desværre. Hun mener at jeg skulle vende tilbage med om vi ville give psykolog. Her fortalte jeg, at så længe vi ikke kan afgøre, om hun er dækket, så kan jeg ikke hjælpe med yderligere psykolog.

Hun er godt forvirret og jeg oplever, at hun forventer vi kan hjælpe hende."

Af Arbejdsmarkedets erhvervssikrings afgørelse af 10/11 2023 i arbejdsskadesagen fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi vi har truffet afgørelse om varigt mén som følge af din arbejdsskade. Det drejer sig om uspecificeret belastningsreaktion. Vi har afgjort, at du har et mén efter arbejdsskaden på 10 %, og at du får 83.215 kr. udbetalt i godtgørelse.

...

Efter tabellens punkt J.2.2. vurderes sværere uspecificeret belastningsreaktion, til 10%.

Vi har fastsat dit varige mén efter den vejledende méntabel.

Ifølge psykiatrisk speciallægeerklæring udfærdiget den 14. august 2023 har du psykiske gener i form af søvnproblemer, alarmberedskab, stærkt afbrudt søvn og tidvis flashback til de hændelser, som du har været udsat for på [job].

Der beskrives desuden alarmberedskab, nervøsitet, rastløshed, manglende energi, og kognitive vanskeligheder, herunder at du f.eks. ikke kan læse eller se TV, ligesom du ikke kan huske eller koncentrere dig.

Det fremgår, at du isolerer dig fra omgivelserne, glemmer dine ting og har perioder med voldsom hjertebanken, trykken for brystet, svimmelhed, irritabilitet og tendens til at fare sammen eller fare op ved små anledninger. Der er ligeledes dukket tilbagevendende påtrængende tanker op.

Vi vurderer, at dine gener svarer til ovenstående punkt i méntabellen.

Vi er opmærksomme på, speciallægen har stillet diagnosen PTSD. Det er vores lægefaglige vurdering, at dine gener svarer til uspecificeret belastningsreaktion, som vi har anerkendt den 14. juni 2023.

Vi bemærker desuden, at episoden den 3. december 2020 er blevet behandlet som et selvstændigt ulykkestilfælde på en anden sag.

Denne erhvervssygdomssag omhandler dine samlede psykiske belastninger, som du har været udsat for på dit arbejde. Ulykkestilfældet den 3. december 2020 og dine psykiske gener som følge heraf indgår således i denne sag, hvor vi har truffet afgørelse om dit samlede varige psykiske mén."

Af brev af 30/11 2023 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Indbetalingen til din forsikring stopper

...

Udbetalingen fra Euro Accident er stoppet og i den forbindelse er dine forsikringer ophørt den 12. maj 2023. Afhængig af din situation kan du læse, hvad du skal være opmærksom på, og hvad du eventuelt skal gøre.

Du fratræder på grund af sygdom

Det er vigtigt, at du kontakter os med det samme, hvis du er syg, så vi kan hjælpe dig. Du skal ringe til os på telefon ...

Du har en igangværende sag om udbetaling

Har du allerede anmeldt en skade til os, er det stadig vigtigt, at du tager stilling til at videreføre dine forsikringer privat som en fortsættelsesforsikring.

Du er på orlov uden løn

Du skal tage stilling til, hvad der skal ske med dine forsikringer. Du har mulighed for at beholde forsikringerne i orlovsperioden ved at fortsætte indbetalingerne selv. Ønsker du dette, skal du kontakte din rådgiver som vil hjælpe dig med at udfylde en orlovserklæring.

Du er uden job eller har fået nyt job

Hvis du er uden job eller har fået nyt job, uden at du er med i en ny forsikringsordning, kan der være mulighed for at dine forsikringsdækninger kan videreføres hos os som en fortsættelsesforsikring.

Fortsættelsesforsikring

En fortsættelsesforsikring giver mulighed for at videreføre forsikringer hos os til individuelle vilkår og priser. En af fordelene ved at videreføre dine forsikringer er, at du ikke skal give nye helbredsoplysninger, fordi det er en fortsættelse af din tidligere forsikring.

Fortsættelsesforsikring skal oprettes indenfor tre måneder efter indbetalingerne til din forsikring er stoppet. Hvis fristen er overskredet, når Euro Accident modtager besked om at indbetalingerne stopper, har du yderligere 14 dage efter modtagelsen af dette brev, til at oprette en fortsættelsesforsikring.

Prisen og fortsættelsesforsikringen skal oprettes og indbetales tilbage til dagen efter, den sidste indbetaling er modtaget på din tidligere forsikring.

Ønsker du at gøre brug af denne mulighed, beder vi dig kontakte din rådgiver hos ... eller anden mægler efter eget valg.

Har du et igangværende behandlingsforløb via Sundhedsforsikringen?

Hvis du allerede har fået godkendt en undersøgelse eller har et igangværende behandlingsforløb, dækker vi udgifterne til dette i op til tre måneder efter, du er fratrådt din stilling.

Har du fået en ny Sundhedsforsikring?

Du skal kontakte det selskab, som din nye sundhedsforsikring er oprettet hos, hvis du har behov for yderligere behandling efter de tre måneder eller har brug for at anmelde en ny skade."

Af kommunens afgørelse af 23/2 2024 fremgår bl.a.:

"Vi har vurderet, at du ikke opfylder betingelserne for at få førtidspension. Det gør vi, fordi vi vurderer, at der er mulighed for at udvikle din arbejdsevne, så du på et tidspunkt vil kunne blive en del af arbejdsmarkedet, fx i et fleksjob.

...

Hvorfor har du fået afslag?

Vi vurderer, at der er udviklingsmuligheder for din arbejdsevne.

Ved vurderingen af din arbejdsevne lægger vi vægt på rehabiliteringsteamets indstilling og sagens oplysninger, herunder oplysninger om uddannelse, dine tidligere jobs, dit helbred og oplysninger om dine muligheder for at deltage i relevante jobafklaringsforløb, ressourceforløb, aktivering, revalidering, behandling eller andre tiltag.

Vi har lagt vægt på indholdet af rehabiliteringsteamets indstilling og sagens oplysninger, hvor det fremgår, at din helbredsmæssige situation er kompleks med psykiske, fysiske og sensoriske problematikker. Der er behov for yderligere udredning og behandling af dine symptomer.

Beskæftigelsesmæssige vurderer vi, at der er behov for en længerevarende virksomhedspraktik med henblik på en skånsom genopbygning og afklaring af din arbejdsevne.

Ved vores vurdering lægger vi vægt på oplysninger om, at du senest har været i arbejde som ... i 2021-2022. Du blev sygemeldt fra dit arbejde i juni 2022 på grund af stress. Du var nået meget langt i din rehabiliteringsproces og i 2023 har du fået det godt nok til at kunne starte et vikarjob. Du modtog dog et tilbagebetalingskrav fra kommunen, som betød, at du fik et tilbagefald med forværring af kropslige og mentale symptomer.

Vi lægger vægt på at du ikke siden din sygemelding i juni 2022 har deltaget i beskæftigelsesrettet indsats. Vi er opmærksomme på, at du ikke ser dig i stand til at arbejde, og at du aktuelt er beskrevet med forværring af fysiske og psykiske symptomer. Derfor er det væsentligt, at den beskæftigelsesmæssige indsats igangsættes med hensyn til dit funktionsniveau og skånebehov, i dialog med dig og i samråd med din psykiater."

Af Rehabiliteringsteamets indstilling af 30/10 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Indstilling: Den almindelige beskæftigelsesindsats eller sociale indsats, som kommunen kan tilbyde

Begrundelse: Det vurderes at du som selvforsørgende og uden behov for kommunal støtte til din hverdag, ikke har brug for en tværfaglig indsats - du har ikke aktuelt kontakt til behandling, og du har ikke ønsket at indgå i forløb til afklaring af din arbejdsevne.

...

Du fik sygedagpenge fra juli 2022 - marts 2023

Du søgte i september 2023 om førtidspension iht pensionslovens § 17. 2 og var på rehabiliteringsmøde januar 2024. Du fik afslag med begrundelsen, at der vurderes at være yderligere udredning og behandling for psykiske gener, samt at der er behov for en længerevarende praktik med henblik på en skånsom genopbygning og afklaring af din arbejdsevne. Det blev vurderet at du trods helbredsmæssige gener fortsat er i besiddelse af en arbejdsevne, som kan bruges i job hvor dine skånebehov tilgodeses, således at det ikke er lægeligt dokumenteret at din arbejdsevne ikke kan udvikles ved beskæftigelses foranstaltninger.

Det ses at din klage blev behandlet i jobcenterets klagesagsteam og at du 11.04.24 fik afgørelse om at afslaget på førtidspension fastholdes. Din klage er videresendt til ankestyrelsen.

...

Din læge skriver april 2024, at du efter arbejdsulykke tilbage i 2020 har udviklet PTSD, følger efter commotio, hovedpine, problemer med fokusering og koncentration, forværring i rygsmærter, samt tristhed, modløshed og søvnbesvær. Du har været forsøgt behandlet utallige steder. Din læge vurderer at alle behandlingsmuligheder er udtømte og at din funktionsevne ikke kan bedres, så du kan

varetage et arbejde, på grund af både din mentale og din fysiske tilstand.

Du fortæller på mødet at du har været i [udland 2] for at få behandling. Du tager ikke medicin, da det ikke hjælper dig, men du tager i stedet alternativ medicin. Du har 2 gange været på psykiatrisk afdeling, hvor de har afvist dig. Du har været til en forsamtale i psykiatrien i ..., hvor de vil drøfte din sag og vende tilbage til dig.

Du er startet på forløb ved ... september 2024.

Du har fået godkendt 90 % af tabt arbejdsfortjeneste og kan leve for de penge.

...

Beskriv den indsats, som der bør iværksættes inden for rammerne af den almindelige beskæftigelsesrettede, sociale eller helbredsmæssige indsats, som kommunen kan tilbyde.

Rehabiliteringsteamet vurderer at der ikke pt er indsatser som vil kunne hjælpe dig tilbage til arbejdsmarkedet, da du ikke ønsker at deltage i praktisk afklaring. Dermed er det ikke meningsfuldt at indstille til ressourceforløb.

Der ses dermed mulighed for at du lever af de penge du får udbetalt hver måned samtidig med at du afventer besked om mulig psykiatrisk behandling, og samtidig med at du afventer ankestyrelsens afgørelse om afslaget på førtidspension."

Det fremgår bl.a. af forsikringsbevis af 27/10 2023:

"Forsikrede: [klageren]

...

Forsikringsformidler: ...

Ankenævnet *for* Forsikring

22.

102792

...

Forsikringsperiode: 12.05.2023 - 31.12.2023

Forsikringsdækninger:

...

Tab af erhvervsevne."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne ved tab af erhvervsevne:

"1.3 Anmeldelse

Ved tab af erhvervsevne og/eller præmiefritagelsesforsikring gælder det, at anmeldelse skal foretages hurtigst muligt efter sygeperiodens begyndelse. Euro Accident kan kræve, at den forsikrede lader sig undersøge af læger i Danmark, som Euro Accident udpeger.

Det er et krav, at den forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget social ydelse derfra.

1.4 Vurdering af erhvervsevnen

Erhvervsevnen anses for nedsat i dækningsberettigende omfang, når Euro Accident skønner, at den forsikrede ikke længere er i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse – at udnytte mere end halvdelen af forsikredes erhvervsevne. Ordblindhed og andre forhold, der ikke skyldes sygdom eller ulykke, indgår ikke i vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen.

Ved den første vurdering af erhvervsevnen vurderes den nedsatte erhvervsevne i forhold til den forsikredes nuværende erhverv (fagdækning). Hvis den forsikrede ikke vender tilbage til det nuværende erhverv senest 24 måneder efter første sygedag, vurderer Euro Accident den generelle erhvervsevne. Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i forhold til både forsikredes nuværende erhverv og i andre erhverv, alene begrænset af forsikredes helbredsforhold. Tilkendelse af offentlig førtidspension eller fleksjob og andre offentlige ydelser eller tilskud medfører ikke, at der er ret til udbetaling af forsikringsydelse, da den tilkendes efter andre regler.

1.5 Ret til udbetaling af løbende ydelser og karenperiode

Der er ret til udbetaling af løbende ydelser, hvis den forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat til halvdelen eller mindre af fuld erhvervsevne.

Forsikringsydelsen udbetales fra den dato, hvor erhvervsevnen har været uafbrudt nedsat i dækningsberettigende omfang i længere tid end den karenperiode, der gælder for forsikringen. Karenperioden fremgår af forsikringsbeviset.

Udbetaling forudsætter, at forsikringen er betalt og i kraft frem til karenperiodens ophør.

Præmiefritagelsesydelsen kan anvendes til betaling af det aftalte pensionsbidrag.

Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget social ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

Det er en forudsætning for udbetaling, at den forsikrede er under lægeligt opsyn under sygeperioden, og at den forsikrede følger lægens og Euro Accidents anvisninger, der er udarbejdet i samråd med en læge.

Udbetalingen ophører, når den forsikredes erhvervsevne er genvundet i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling ikke længere er opfyldt, dog senest ved det aftalte ophørstidspunkt i forsikringsaftalen. Euro Accident er berettiget til at foretage sædvanlig opfølgning.

1.5.1.1 Rehabilitering

Euro Accidents rehabiliteringsprogram aktiveres, når Euro Accident vurderer der er en potentiel risiko for langtidssygemelding. Forsikrede og dennes arbejdsgiver får hjælp til planlægning, koordinering, rådgivning, målsætninger og opfølgning, initiativer og kontakter. Der kan evt. også tilbydes udredning og behandling, hvis Euro Accident vurderer dette.

...

1.5.2 Udlandsophold under et sygdomsforløb

Hvis den forsikrede rejser ud fra Danmark under et igangværende sygdomsforløb, giver forsikringen

ret til udbetaling af tab af erhvervsevneydelse og/eller ret til præmiefritagelse under forudsætning

af, at en helbredsundersøgelse foretaget af en læge udpeget af Euro Accident før afrejsen kan godtgøre den fortsatte uarbejdsdygtighed. Euro Accident kan kræve, at den forsikrede gennemgår en helbredsundersøgelse i Danmark hos en af Euro Accident udpegede læger, hvis Euro Accident vurderer, at der er behov herfor i forbindelse med udbetaling af ydelse under et igangværende sygdomsforløb.

Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig.

...

1.10 Invalidesum

Der er ret til udbetaling af invalidesum, når den forsikredes generelle erhvervsevne i ethvert erhverv bliver varigt nedsat til halvdelen eller mindre af fuld erhvervsevne jf. pkt. 1.4.

1.11 Forsikringsydelsen Størrelsen af forsikringsydelsen fremgår af forsikringsbeviset.

Præmiefritagelse er fastsat på grundlag af størrelsen af det pensionsbidrag, som forsikringsydelsen skal dække.

Der udbetales den forsikringsydelse, der er gældende på det tidspunkt, hvor forsikrede er berettiget til udbetalingen.

Forsikringsydelser er fastsat på grundlag af forsikringstagers og den forsikredes oplysninger om arbejdsindkomst og/eller lønkomensationer. Euro Accident ser som udgangspunkt bort fra overarbejdsbetaling og lignende vederlag, hvis dette ikke forekommer regelmæssigt.

Hvis den forsikrede har arbejdsindkomst og/eller modtager lønkomensationer, supplerer Euro Accident op til forsikringsydelsen. Forsikrede får således udbetalt forsikringsydelsen med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, arbejdsindkomst og lønkomensationer.

Regulering af ydelsen på baggrund af ændret arbejdsindkomst og/eller lønkomensationer vil som udgangspunkt kun ske, hvis ændringen er større end +/- 500 kr. månedligt.

Hvis der er ret til udbetaling af løbende ydelser, er der tillige ret til præmiefritagelse for præmien til forsikringen."

Det fremgår af de generelle forsikringsbetingelser:

"1.11 Forsikringens ophør

1.11.1 OphørForsikringen ophører uden meddelelse med udgangen af den måned, hvor den forsikrede opnår den aftalte udløbsalder.

Forsikringen ophører desuden, når

- præmien ikke er betalt rettidigt, se pkt. 1.10.2,
- den forsikrede ikke længere har nogen arbejdsindkomst, eller
- den forsikrede har haft orlov/forældreorlov i mere end 18 på hinanden følgende måneder

Er forsikringen oprettet under en firmaforsikringsaftale, ophører den desuden når:

- firmaforsikringsaftalen ophører eller
- den forsikredes tilknytning til den gruppe, der er omfattet af firmaforsikringsaftalen, ophører

Hvis den forsikredes tilknytning til gruppen ophører, eller hvis firmaforsikringsaftalen ophører, kan den forsikrede have ret til at oprette en fortsættelsesforsikring efter nærmere aftale med Euro Accident efter reglerne i pkt. 1.11.4

1.11.2 Opsigelse

Firmaforsikringsaftale

Forsikringstager kan opsig firmaforsikringsaftalen med tre måneders varsel til ophør den første i en måned, medmindre andet er aftalt.

Euro Accident kan opsig firmaforsikringsaftalen med tre måneders varsel til ophør den første i en måned, medmindre andet er aftalt.

Forsikringsaftale

En forsikring, der er oprettet under en firmaforsikringsaftale, kan opsiges af den forsikrede med en måneds varsel til ophør den første i en måned, medmindre andet er aftalt.

Euro Accident kan opsig forsikringsaftalen med tre måneders varsel til ophør den første i en måned, medmindre andet er aftalt.

En forsikring, der er oprettet som en privat aftale, kan opsiges af forsikringstager eller Euro Accident med en måneds varsel til ophør den første i en måned, medmindre andet er aftalt.

...

1.11.4 Fortsættelsesforsikring

Forsikrede kan oprette fortsættelsesforsikring efter nærmere aftale med Euro Accident, hvis firmaforsikringsaftalen eller den forsikredes tilknytning til gruppen under firmaforsikringsaftalen

ophører inden det aftalte udløbstidspunkt. Aftalen om fortsættelsesforsikring skal indgås, inden 3 måneder efter firmaforsikringsaftalen er ophørt og oprettes pr fratrædelsesdatoen.

Fortsættelsesforsikringen bliver oprettet på særlige vilkår, og forsikringen kan have andre vilkår end

dem, der tidligere var gældende. Præmien fastsættes på grundlag af Euro Accidents tarif for fortsættelsesforsikringer og kan være højere end præmien i den forsikringsaftale, der fortsættes."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1960'erne – blev sygemeldt i juli 2022, hvorefter hun modtog sygedagpenge i perioden juli 2022 til marts 2023. Klageren lider blandt andet af ryg- og nakkesmerter, postcommotionel hovedpine, belastningsreaktion og angst og fik i august 2023 stillet diagnosen PTSD. Kommunen traf den 13/3 2023 afgørelse om at raskmelde klageren og stoppe udbetalingen af sygedagpenge fra 14/3 2023, hvor klageren rejste til udlandet uden kommunens godkendelse. Ankestyrelsen stadfæstede afgørelsen. Den 12/9 2023 afviste kommunen at genoptage udbetalingen af sygedagpenge, hvorefter Ankestyrelsen stadfæstede afgørelsen.

Selskabet har udbetalt ydelser og ydet præmiefritagelse fra 27/9 2022 til 12/5 2023, hvorefter klageren ikke opfylder betingelserne for udbetaling, idet hun ikke længere deltager i det offentlige forløb og modtager social ydelse derfra, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 1.5. Klageren ønsker ydelser og præmiefritagelse fra 12/5 2023 til dags dato.

Klageren har anført, at hun blev administrativt raskmeldt i kommunalt regi den 14/3 2023, idet hun afholdte "ferie", som ikke var aftalt/godkendt af kommunen. Hun rejste ud af landet for at pleje hendes mén ved restitution og behandling, hvilket hun havde talt og var blevet vejledt om ved egen læge, psykolog og selskabet. Rejsen var et rekreationsophold og dermed ikke et udtryk for, at klageren på daværende tidspunkt var rask eller som minimum var i stand til at udnytte mere end halvdelen af hendes erhvervsevne. Klageren har anført, at selskabet ved telefonsamtale den 27/2 2023 godkendte rekreationsopholdet, selvom rejsen i kommunalt regi ikke var godkendt. Klageren gav flere gange besked om rekreationsopholdet, hvor selskabets reaktion var, at de fortsatte udbetalingerne, idet opholdet forhåbentlig kunne forbedre klagerens

erhvervsevne. Selskabet har sat klageren i en situation, hvor hun – i god tro og med tillid til og efter aftale med selskabet – ikke har overholdt ordlyden i forsikringsbetingelserne. Selskabet har ikke frarådet rejsen eller vejledt om konsekvenserne herved. Selskabet har en vejledningspligt, og det strider imod god forsikringsskik at vejlede forsikringstagere på en sådan måde, at man ved at følge vejledningen fra selskabets godkendte behandling, overskrider forsikringsbetingelserne. Af den grund havde klageren en berettiget forventning om, at rekreationsopholdet var i orden, og at hun fortsat opfyldte forsikringsbetingelserne.

Klageren har anført, at hun ikke har modtaget sygedagpenge efter hjemkomsten, da det blev afvist. Klageren var ikke på toppen i juni 2023 og i perioden efterfølgende. Klageren havde forstået situationen således, at hun ikke kunne sygemelde sig igen, hvilket hun ligeledes havde fået oplyst af kommunen inden udrejse. Klageren fulgte efterfølgende kommunens råd af 6/6 2023 og sygemeldte sig igen den 29/8 2023. Den 12/9 2023 modtog klageren, som forventet og som også tidligere oplyst af kommunen, afvisning af genoptagelse af udbetalingen af sygedagpenge.

Selskabet har anført, at klageren for perioden 27/9 2022 til 13/3 2023 opfyldte forsikringsbetingelserne for at få udbetaling ved tab af erhvervsevne. For perioden 14/3 2023 til 12/5 2023 fik klageren – helt ekstraordinært – udbetaling ved tab af erhvervsevne på trods af, at hun ikke opfyldte betingelserne for udbetaling, da hun ikke deltog i det danske offentlige forløb og modtog berettiget ydelse derfra, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 1.5. Selskabet ønskede at hjælpe klageren udover begrænsningerne i forsikringsbetingelserne, idet hun tidligere havde oplevet en god effekt og forventede at vende tilbage til arbejdsmarkedet, når hun kom hjem. Det blev tydeliggjort, at der var tale om en helt særlig godkendelse, hvor selskabet fortsat ville udbetale forsikringsydelsen med fradrag af sygedagpengesatsen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 1.11, frem til tidspunktet, hvor klageren kom hjem. Selskabet vejledte og oplyste klageren om konsekvensen ved at raskmelde sig ved kommunen.

Selskabet har anført, at det fremgår af telefonnotat af 27/2 2023, at klageren oplyste, at hun forventede at starte med at arbejde, når hun vender tilbage til Danmark igen. Dermed fremgår det tydeligt, at selskabet gav en tidsbegrænset ekstraordinær godkendelse om at fortsætte udbetalingerne under rejsen og ikke efterfølgende, hvor hun var tilbagevendt til arbejdsmarkedet. Det fremgår af telefonreferatet af 25/1 2023, at klageren allerede på det tidspunkt blev gjort opmærksom på kravet i betingelserne om deltagelse i det offentlige forløb. Selskabet undersøgte, om klageren var berettiget at få udbetaling efter 12/5 2023. Klageren anmodede alene kommunen om at få genoptaget sygedagpengesagen og sygemeldte sig ikke på ny som vejledt om i kommunes afgørelse af 13/3 2023 og i Ankestyrelsens afgørelse af 25/5 2023.

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 25/1 2025, at klageren ikke er "tilfreds med, at hun skal deltage i det offentlige, har hun aldrig fået at vide, så havde hun ikke skrevet under. Jeg oplyser det står tydeligt i hendes vilkår, og produktet netop er godt, fordi det sikrer en stabil indkomst. Ellers ville hun tjene på at blive invalid. Kommunen gør hende mere stresset, hun mener, hun har det bedre i varmen, og hun må ikke rejse på sygedagpenge. Hun snakker om en veninde der har 50% dækning, men til gengæld er uden krav om det offentlige".

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 27/2 2023, at "Jeg gav [klageren] lov til at tage max 2 måneder ned til [udland], hvor en [person] har betalt for noget behandling, som sidst hjalp hende meget. kommunen stopper sygedagpenge. jeg har sagt vi fortsat vil modregne, som om hun får sygedagpenge. Og at det er en ekstraordinær godkendelse, da vilkår siger, hun skal deltage i det offentlige. Det var hun meget glad for. Hun forventer, at når hun kommer tilbage, så starter hun på arbejde med ..., hvor hun ikke skal lave så meget".

Det fremgår af kommunens afgørelse af 13/3 2023, at "Vi skriver til dig, fordi vi har truffet afgørelse om, at du raskmeldes og din sygedagpengesag afsluttes, da du har valgt at rejse til [udlandet] i perioden d. 14-03-2023 til d. 11-05-2023, selvom du den 24-02-2023 modtog en afgørelse på, at denne rejse ikke kunne godkendes af jobcenteret. Der er derfor tale om, at du afholder ferie, som du ikke har aftalt med os og eventuelt din arbejdsgiver. Dine sygedagpenge vil derfor

Ankenævnet for Forsikring

29.

102792

stoppe fra 14-03-2023, som er den dato, hvor du har bekræftet at du rejser til [udlandet]. ... Du skal sygemelde dig igen efter din rejse, hvis du fortsat er uarbejdsdygtig. Vi vil betragte din sygemelding som en ny sygemelding med en ny sygeperiode. Det betyder, at vi på ny skal vurdere, om du opfylder beskæftigelseskravet for at få udbetalt sygedagpenge. Derudover skal vi foretage en ny vurdering af din uarbejdsdygtighed. Hvis du vil sygemelde dig på ny, skal du henvende dig til ..."

Det fremgår af klagerens mail af 17/4 2023 til selskabet, at "Jeg vil gerne informere jer om, at det genoptræningsforløb, jeg har gennemgået, har givet mig gode resultater. ...-produkterne, de daglige timer med øvelser, både ...-programmet og fysioterapeuten på hovedpineklinikken fra ... hospital, kontakt med jord, natur, varme og kærlighed fra min familie har givet gode resultater. min livskvalitet er forbedret med 70 % og jer ser frem at komme tilbage på arbejde når jeg kommer hjem. Tak for støtter mig. Behandling med produkterne er 3 måneder. jeg kommer hjem den 12-05.23. I høre fra mig igen".

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 30/5 2023, at "Jeg har talt med [klageren] i fredags. Forsikrede har det meget bedre, men skal til arbejdsmedicinsk den 30.05 for at finde ud af hvor meget, hun kan arbejde. Hun har været til neurolog i [udlandet]. Hun mener, hun kan begynde at arbejde langsomt, og der er ingen problemer i at få job, hun har tidligere været ... Hun kan nem få job i ..., har snakket med tidligere chef. Men vil afklares før hun starter, lød som om det var til AES sag. Hendes fagforening og læge siger, hun skal gøre tingene rigtigt. Hun nævner, vi har udbetalt for lidt, jeg oplyser, det ikke er korrekt, vi har tværtimod udbetalt noget, hun ikke var berettiget til. Siger ok. Kommunen har udbetalt i hendes rejseperiode og vil nu have penge igen".

Det fremgår af kommunens telefonnotat af 6/6 2023, at "Borger ønsker at ut notere at hun ikke er på toppen. Hendes stress symptomer er blevet forværret grundet udfordringerne med ydelsen. Ut vejleder om at borger kan sygemelde sig igen og så skal det vurderes om hun opfylder beskæftigelseskravet. Det vil borger ikke, hun vil ikke modtage ydelse og hun er i gang med job-

søgningen. ut vejleder om at hun kan melde sig ledig, hvis hun mener at hun kan stille sig til rådighed for arbejdsmarkedet og modtage dagpenge. Det vil borger heller ikke".

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 4/7 2023, at "Jeg snakkede med [klageren] den 29.06.23, hvor vi fik en lang snak om hun blev syg af det offentlige og hun ikke fik udbetaling fra det offentlige. Hun skulle tilbagebetale efter hendes rejse. Hun mener, vi skal kompensere for dette, og det var det vi havde sagt. Jeg oplyser, det var det ikke, vi har udbetalt pr. kulance, og netop oplyst vi ikke dækker kommunens udbetaling. I følge vilkårene så ville hun ikke få udbetaling, da hun ikke deltager i det offentlige forløb. Derudover oplyste hun, at hun ville raskmelde sig og være klar til job, når hun kom hjem fra rejse. Det oplyser hun, at hun også var, men nu afventer Arbejdsmedicinsk afklaring".

Det fremgår af speciallægeerklæring af 14/8 2023 fra speciallæge i psykiatri rekvireret af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i forbindelse med en arbejdsskadesag, at "[Klageren] formår ikke at være i arbejde og har ikke været dette siden fyringen i juli 2022. Hun har en enkelt gang forsøgt at gå ind i et vikariat, men hun formåede ikke at møde op. Hun er ophørt med at arbejde, men har ikke sygemeldt sig idet hun ikke kan imødesee at følge de forpligtelser, som hun oplever kan være i det kommunale regi. Hun låner i stedet penge til at leve for (patienten frarådes stærkt at fortsætte dette, og hun tilrådes at henvende sig til det kommunale regi). Hun er således ikke i arbejde, idet hun ikke magter dette. Hun vurderes ikke aktuelt at kunne kompenseres med skånehensyn.. **Konklusion:** Det vurderes således, at tilstanden er varig og stationær. Der er behov for behandling af PTSDdelen samt af de neuropsykologiske men fx i form af henvisning til Center for Senhjerneskeade. Aktuelt fremstår [klageren] med et svært nedsat funktionsniveau, og hun vurderes at ville have mén af svær grad også i fremtiden. Fremtidsudsigterne på arbejdsmarkedet er særdeles dårlige også såfremt der iværksættes behandling, der primært vurderes at være af livskvalitetsforbedrende karakter. Der vurderes at være sammenhæng mellem de overgreb, som hun har været udsat for samt de svigt der foreligger fra ledelsen, og dette synes til sammen at ligge til grund for den nuværende tilstand. Der vurderes ikke at være andre årsager til den nuværende tilstand."

Det fremgår af kommunens telefonnotat af 29/8 2023, at "[Klageren] har d.d. ringet. Hun oplyser, at hun ikke har været tilbage på arbejde siden sygedagpengesagen blev lukket. Hun har ikke kunne sygemelde sig med samme sygdom, men har nu fået en forværring af tilstanden og er blevet diagnosticeret med PTSD. ... sygedagpenge har d.d. henvist hende til ... for mulighed for at sygemelde sig igen eller få genoptaget sygemelding".

Det fremgår af selskabets brev af 2/10 2023 til klageren, at "Vi har nu modtaget speciallægeerklæringen. Det fremgår af oplysningerne, at du har søgt om offentlig førtidspension, men lige nu ikke er sygemeldt ved det offentlige. For at være berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, er det et krav i følge vores vilkår, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget social ydelse derfra. Da du ikke opfylder ovenstående krav, er det ikke muligt at udbetale præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne til dig. Hvis du tilkendes førtidspension, er du velkommen til at vende tilbage til os, så vi kan indhente oplysningerne der ligger til grund for bevillingen".

Erhvervsevnetab

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1.5, at "Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget social ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig".

Det fremgår af punkt 1.5.2, at "Hvis den forsikrede rejser ud fra Danmark under et igangværende sygdomsforløb, giver forsikringen ret til udbetaling af tab af erhvervsevneydelse og/eller ret til præmiefritagelse under forudsætning af, at en helbredsundersøgelse foretaget af en læge udpeget af Euro Accident før afrejsen kan godtgøre den fortsatte uarbejdsdygtighed. Euro Accident kan kræve, at den forsikrede gennemgår en helbredsundersøgelse i Danmark hos en af Euro Accident udpegede læger, hvis Euro Accident vurderer, at der er behov herfor i forbindel-

se med udbetaling af ydelse under et igangværende sygdomsforløb. Det er derudover en betingelse for udbetaling, at forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget ydelse derfra. Euro Accident skal straks have besked, hvis det offentlige vælger at bevilge, ændre eller stoppe med udbetalingen af offentlige ydelser og tilskud af enhver art. Dette gør sig også gældende, hvis andre indtægter ændrer sig".

Nævnet bemærker, at forsikringsbetingelsernes krav om, at "forsikrede deltager i det danske offentlige forløb og modtager berettiget ydelse derfra" har til formål at begrænse selskabets eventuelle tab ved udbetaling af erhvervsevnetabsydelse, hvorfor kravet skal fortolkes i overensstemmelse med princippet i forsikringsaftalelovens § 52. Nævnet henviser til sagerne 97764, 93031, 90269, 86109 og 85123.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde udbetalinger og præmiefritagelse efter 12/5 2023 under henvisning til, at klageren har tilsidesat forsikringsbetingelsernes krav om deltagelse i det danske offentlige forløb og modtage berettiget ydelse derfra. Nævnet finder det godtgjort, at klageren har overtrådt sin tabsbegrænsningspligt ved grov uagtsomhed, jf. forsikringsaftalelovens § 52. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet tilsagn om dækning efter rejsen og i videre omfang, end det fremgår af forsikringsbetingelserne. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at kommunen den 13/3 2023 traf afgørelse om at raskmelde klageren og stoppe udbetalingen af sygedagpenge fra 14/3 2023, hvor klageren rejste til udlandet uden kommunens godkendelse. Ankestyrelsen stadfæstede afgørelsen. Den 12/9 2023 afviste kommunen at genoptage udbetalingen af sygedagpenge, hvorefter Ankestyrelsen stadfæstede afgørelsen.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren efter rejsen ikke sygemeldte sig igen og som følge heraf deltog i beskæftigelsesrettede indsatser og modtog berettiget ydelse fra kommunen. Det

fremgår af kommunens afgørelse af 13/3 2023, at "Du skal sygemelde dig igen efter din rejse, hvis du fortsat er uarbejdsdygtig". Det fremgår af kommunens telefonnotat af 6/6 2023, at "Ut vejleder om at borger kan sygemelde sig igen og så skal det vurderes om hun opfylder beskæftigelseskravet. Det vil borger ikke, hun vil ikke modtage ydelse og hun er i gang med jobsøgningen. Ut vejleder om at hun kan melde sig ledig, hvis hun mener at hun kan stille sig til rådighed for arbejdsmarkedet og modtage dagpenge. Det vil borger heller ikke". Det fremgår ligeledes af speciallægeerklæring af 14/8 2023, at klageren ikke har "sygemeldt sig idet hun ikke kan imødesætte at følge de forpligtelser, som hun oplever kan være i det kommunale regi. Hun låner i stedet penge til at leve for (patienten frarådes stærkt at fortsætte dette, og hun tilrådes at henvende sig til det kommunale regi)".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af selskabets telefonnotat af 25/1 2025, at selskabet meddelte klageren, at det i henhold til forsikringsbetingelserne er en betingelse for dækning, at hun deltager i det danske offentlige forløb.

Nævnet har endelig lagt vægt på, at det ikke kan udledes af selskabets telefonnotat af 27/2 2023, at selskabet gav tilsagn om dækning – ud over max 2 måneder i udlandet med fradrag, som havde hun modtaget sygedagpenge – i videre omfang end, hvad der fremgår af forsikringsbetingelserne. Det fremgår af notatet, at klageren blev oplyst, at der var tale om en ekstraordinær godkendelse.

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

Fortsættelsesforsikring

Klageren har anført, at selskabet igennem sagens forløb er fremkommet med mange grunde for, at selskabet har været berettiget til at lade klagerens forsikringer ophøre. Såfremt ophøret af forsikringerne skete, fordi klageren ikke videreførte forsikringerne privat, er ophøret sket uberettiget. Det bemærkes, at selskabet har skrevet til en kunde, der dårligt taler dansk og har omfattende helbredsproblemer.

Selskabet har anført, at ordningen er ophørt som konsekvens af, at klageren ikke reagerede på tilbuddet om at videreføre ordningen på private betingelser, jf. brev af 30/11 2023. Klageren har haft en selvstændig forsikringsformidler tilknyttet ordningen, som er ansvarlig for rådgivning om ordningen, og klageren har modtaget hjælp fra hendes repræsentant inden ordningen bortfaldt. Klageren kontaktede hverken sin forsikringsformidler eller selskabet inden for fristen eller efterfølgende.

Det fremgår af brev af 30/11 2023 fra selskabet til klageren, at "Udbetalingen fra Euro Accident er stoppet og i den forbindelse er dine forsikringer ophørt den 12. maj 2023. Afhængig af din situation kan du læse, hvad du skal være opmærksom på, og hvad du eventuelt skal gøre. **Du fratræder på grund af sygdom** Det er vigtigt, at du kontakter os med det samme, hvis du er syg, så vi kan hjælpe dig. Du skal ringe til os på telefon ... **Du har en igangværende sag om udbetaling** Har du allerede anmeldt en skade til os, er det stadig vigtigt, at du tager stilling til at videreføre dine forsikringer privat som en fortsættelsesforsikring. **Du er uden job eller har fået nyt job** Hvis du er uden job eller har fået nyt job, uden at du er med i en ny forsikringsordning, kan der være mulighed for at dine forsikringsdækninger kan videreføres hos os som en fortsættelsesforsikring. **Fortsættelsesforsikring** En fortsættelsesforsikring giver mulighed for at videreføre forsikringer hos os til individuelle vilkår og priser. En af fordelene ved at videreføre dine forsikringerne er, at du ikke skal give nye helbredsoplysninger, fordi det er en fortsættelse af din tidligere forsikring. Fortsættelsesforsikring skal oprettes indenfor tre måneder efter indbetalingerne til din forsikring er stoppet. Hvis fristen er overskredet, når Euro Accident modtager besked om at indbetalingerne stopper, har du yderligere 14 dage efter modtagelsen af dette brev, til at oprette en fortsættelsesforsikring. Prisen og fortsættelsesforsikringen skal oprettes og indbetales tilbage til dagen efter, den sidste indbetaling er modtaget på din tidligere forsikring. Ønsker du at gøre brug af denne mulighed, beder vi dig kontakte din rådgiver hos ... eller anden mægler efter eget valg".

Ankenævnet for Forsikring

35.

102792

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1.11.1, at "Er forsikringen oprettet under en firmaforsikringsaftale, ophører den desuden når: • firmaforsikringsaftalen ophører eller • den forsikredes tilknytning til den gruppe, der er omfattet af firmaforsikringsaftalen, ophører", og "Hvis den forsikredes tilknytning til gruppen ophører, eller hvis firmaforsikringsaftalen ophører, kan den forsikrede have ret til at oprette en fortsættelsesforsikring efter nærmere aftale med Euro Accident efter reglerne i pkt. 1.11.4". Det fremgår af punkt 1.11.4, at "Forsikrede kan oprette fortsættelsesforsikring efter nærmere aftale med Euro Accident, hvis firmaforsikringsaftalen eller den forsikredes tilknytning til gruppen under firmaforsikringsaftalen ophører inden det aftalte udløbstidspunkt. Aftalen om fortsættelsesforsikring skal indgås, inden 3 måneder efter firmaforsikringsaftalen er ophørt og oprettes pr fratrædelsesdatoen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens forsikringer er ophørt. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet den 30/11 2023 oplyste klageren, at der var mulighed for at videreføre forsikringerne privat, og at klageren ikke reagerede inden for den i brevet angivne frist.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings

Ankenævnet *for* Forsikring

36.

102792