

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. november 2025 blev i sag nr. 103347:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Sundkrogsgade 29
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 31/3 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg blev stress ramt i 2022 og fik dermed udbetalt fra min Tab af erhvervsevne.

De tager alene højde for min sidste løn som alene har været 2 mdr. Før det havde jeg en noget højere indtægt, og jeg var desuden stillet i udsigt, at jeg efter de første 3 mdr. ville få en noget højere indtægt igen. Herudover havde jeg en invalidesum som de nægter at udbetale, idet jeg er blevet 60 år efter at der er kommet en afgørelse fra jobcentret.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at de tager højde for min løn inden jeg kom til pensionsselskabet, og at de udbetaler min invalidesum, idet jeg mener, at jeg er berettiget til den."

Klageren har i brev af 30/4 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg synes at jeg desværre er faldet ned imellem 2 stole.

Min løn før jeg blev syg var ca. tkr. 47.

Lønnen hos min nye arbejdsgiver efter 3 mdr. prøvetid skulle stige til en del mere, end jeg tjente før.

Jeg nåede kun at arbejde ved min nye arbejdsgiver i 2 mdr.

Her var det aftalt, at min løn var tkr. 40 de første 3 mdr.

Herefter ca. tkr. 50 hver måned

Og det er de tkr. 40 som AP Pension har valgt at beregne ud fra."

Selskabet har den 26/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Denne sag handler om, hvorvidt AP Pension har været berettiget til at lægge klagers indbetalinger til grund ved fastsættelsen af klagers pensionsgivende løn på karenstidspunktet, og om AP Pension herefter har været berettiget til at tage udgangspunkt i denne pensionsgivende løn ved opgørelsen af klagers erhvervsevnetabsdækning og ved opgørelsen af størrelsen af bidragsfritagelsen under klagers erhvervsevnetabsforsikring.

Dernæst handler tvisten om, hvorvidt AP Pension har været berettiget til at afvise udbetaling af klagers invalidesum, under henvisning til at klager ikke opfylder forsikringsbetingelserne for udbetaling af invalidesum.

AP Pension er af den opfattelse, at AP Pension har været berettiget til at lægge klagers indbetalinger til grund ved fastsættelsen af klagers pensionsgivende løn på karenstidspunktet. AP Pension har også været berettiget til afvise udbetaling af invalidesum.

Indstilling til klagesagen

AP Pension fastholder, at der var grundlag for at afvise at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening for beregning af klagers indkomstgrundlag, idet klager var registreret med en pensionsgivende løn på karenstidspunktet. AP Pension har ligeledes været berettiget til at afvise at udbetale klagers invalidesum, da klager ikke opfylder betingelserne herfor.

Aftalegrundlaget

Klagers pensionsordning blev senest etableret hos AP Pension i maj 2022 som følge af klagers ansættelse hos [klagerens arbejdsgiver], hvor klager havde forsikringsdækning ved invaliditet. Klager var omfattet af forsikringsbetingelserne AP Netlink 2019 A (bilag A) hvoraf det følger, at klager er berettiget til udbetaling af tab af erhvervsevne, hvis erhvervsevnen er nedsat med mindst halvdelen og der er lidt et indtægtstab. Om udbetaling af invalidesum fremgår af betingelsernes § 39, stk. 1, at klager er berettiget til afgiftsfri invalidesum, såfremt erhvervsevnen er varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden. Om fastsættelse af den pensionsgivende løn fremgår af forsikringsbetingelsernes § 33, stk. 3, litra A, at det er den løn, som AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begynder og som der beregnes forsikringsdækning af.

Sagsforløb

Klager har været indtegnet ad flere omgange i AP Pension og senest i forbindelse med klagers ansættelse ved [klagerens arbejdsgiver]. Klager modtog i den forbindelse et velkomstbrev (bilag B) og en policeoversigt med forsikringsbetingelser (bilag A).

Den 22. august 2022 modtog AP Pension ansøgning om udbetaling af tab af erhvervsevne (bilag C). Af ansøgningen fremgår, at klager var blevet syg i maj 2022 på baggrund af en genopblussen af tidligere stressreaktion. Klager modtog herefter udbetaling af tab af erhvervsevne siden den 1. oktober 2022.

Den 6. marts 2023 fremsendte klager spørgsmål til beregningsgrundlaget for klagers udbetaling af erhvervsevnetabsydelse, som blev besvaret den 15. april 2023 (bilag D).

Den 3. marts 2025 modtog AP Pensions Klageansvarlig klage fra klager. Klagen er fremlagt af klager.

Bemærkninger

Ad fastsættelse af hidtidig indtjening

Det følger af forsikringsbetingelserne (bilag A) § 33, stk. 3, litra A, at:

'Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrullet. Den pensionsgivende løn er den løn, AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringsdækning af.'

AP Pension tager udgangspunkt i den pensionsgivende løn, som AP Pension har registreret på det tidspunkt hvor karenperioden begynder. Af klagers ansøgning om tab af erhvervsevneydelser (bilag B) fremgår, at klagers første sygedag var den 2. juni 2022, hvorfor karenperioden begyndte den 1. juli 2022, hvor AP Pension havde registreret en pensionsgivende løn på 480.000 kr. Dette stemmer også overens med det pensionsbidrag, der er indbetalt til klagers pensionsordning, jf. nedenstående systembillede.

01/04/2022	Money In	Credit	6 000.00
01/05/2022	Money In	Credit	6 000.00
01/06/2022	Money In	Credit	6 000.00
01/07/2022	Money In	Credit	5 250.00

Der er indbetalt 6.000 kr. månedligt siden den 1. april 2022. Klager har derudover en bidragssats på 15%, som samlet svarer til en løn på 480.000 kr. årligt.

Klager gør gældende, at klager har arbejdet 39 år i [branche], hvorfor AP Pension skal tage udgangspunkt i en anden og højere løn, da hendes seneste ansættelse ved [klagerens arbejdsgiver] varede 2 måneder og dermed ikke er retvisende for hendes indtægt forud for sygdom.

Klager gør gældende, at vi bør anvende et gennemsnit af de seneste 4 års indtjening. Klager henviser således til § 33, stk. 3, litra A, i forsikringsbetingelserne, hvorefter fremgår:

'AP Pension kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.'

Afsnittet skal dog læses i sammenhæng med afsnittet før, hvor følgende fremgår:

'Har AP Pension ikke registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af f.eks. lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, hvorfra forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening. For selvstændige medtages desuden overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats.'

AP Pension kan derfor anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, i tilfælde hvor der ikke er registreret en pensionsgivende løn. I klagers tilfælde, er der ikke tvivl om, hvilken løn hun har haft på tidspunktet fra karenperiodens begyndelse, ligesom den pensionsgivende løn er registreret. Det er derfor denne løn, der benyttes til fastsættelsen af klagers hidtidige indtjening. Derudover er det den registrerede løn på 480.000 kr., som forsikringsdækningens størrelse er beregnet ud fra, og altså den størrelse forsikringsdækning som klager har betalt præmie for. Det kan

ikke føre til et andet resultat, at klager havde indgået en aftale med sin arbejdsgiver om lønforhøjelse efter de 3 første måneders ansættelse.

Lønnen, som klager havde i tidligere ansættelse, er ikke den løn som klager har forsikret og betalt for.

Ad invalidesum

Klager gør gældende, at det af hendes pensionsoversigt fremgår, at klager har ret til invalidesum på kr. 100.000, hvis hun har været sygemeldt i et år.

Udbetaling af invalidesum sker, når AP Pension vurderer, at den generelle erhvervsevne har været varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv inden for forsikringstiden.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelserne (bilag A):

'§ 39, stk. 1. Dersom forsikrede er omfattet af dækningen, og dette fremgår af pensionsoversigten, udbetaler AP Pension Invalidesum, hvis forsikredes generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat varigt med 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden.'

Erhvervsevnetabet, der skal være varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden, vurderes ud fra følgende, som fremgår af forsikringsbetingelserne (AP Netlink 2019 A):

'§ 39, stk. 2. Erhvervsevnen er varigt nedsat, hvis AP Pension finder det overvejende sandsynligt, at forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat i dækningsberettiget grad trods lægelig behandling og andre helbredsfræmmende tiltag, omskoling, genoptræning eller uddannelse. Vurderer AP Pension, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling af Invalidesum.

(...)

Stk. 3 Invalidesummen udbetales, når forsikringsbegivenheden indtræder, det vil sige når erhvervsevnen har været uafbrudt og varigt nedsat med mindst 2/3 i en karenperiode på mindst et år, og forsikringen ligeledes har været i kraft i hele karenperioden (...)'

Af psykologvurderingen af 5. december 2022, v. [psykolog] (bilag E), fremgår, at der er vurderet langsomt men stabil positiv udvikling. Derudover fremgår det, at klager skønnes ikke at kunne vende tilbage til et job i [branche], men der ses mulighed for tilbagevenden til anden beskæftigelse.

Det fremgår også af brev af 31. december 2022 fra Jobcenter ... (bilag F), at klagers helbreds-mæssige tilstand ikke vurderes afklaret, da klager var i igangværende behandling ved psykolog og effekten var endnu ukendt.

Klager blev sygemeldt den 2. juni 2022. Som det fremgår af ovenstående er det et krav, at erhvervsevnen kan vurderes varigt nedsat med mindst 2/3 i en karenperiode på 1 år.

AP Pension kan ikke vurdere erhvervsevnen varigt nedsat, når tilstanden ikke vurderes stationær og der fortsat er igangværende behandling. Derudover var det ej heller afklaret om klager kunne vende tilbage til anden beskæftigelse.

Det var først ved lægeattest til Rehabiliteringsteamet fra egen læge af 6. november 2024 (bilag G), og klagers tilkendelse af fleksjob den 19. december 2024 (bilag H), at AP Pension kunne vurdere

klagers erhvervsevnetab varigt. Dette blev klager meddelt ved brev af 24. marts 2025, hvor AP Pension overgik til den generelle vurdering af klagers erhvervsevnetab (bilag I).

Invalidesummen udløber ved klagers 60. år, jf. klagers pensionsoversigt, fremlagt af klager som bilag BE36PCQ (2), side 2. Da klager fyldte 60 år [i 2023] og det varige erhvervsevnetab tidligst kunne vurderes fra den 6. november 2024, opfylder klager ikke betingelserne for udbetaling af invalidesum.

På baggrund af ovenstående, er det AP Pensions vurdering, at klagers erhvervsevne ikke har været varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden.

Det afgørende for udbetalingen er ikke, at klager har været sygemeldt i et år, men at klagers erhvervsevne har været uafbrudt og varigt nedsat med mindst 2/3 i en karenperiode på mindst et år, og forsikringen ligeledes har været i kraft i hele karenperioden jf. forsikringsbetingelsernes § 39, stk. 3. Dertil kommer, at forsikringen ophørte ved klagers fyldte 60. år [i 2023].

AP Pension bemærker, at det er klager, der skal bevise, at klagers generelle erhvervsevne var varigt nedsat i dækningsberettigende grad, inden forsikringen ophørte [i 2023].

På baggrund af ovenstående er det AP Pensions vurdering, at klagers erhvervsevne ikke vurderes at være nedsat i dækningsberettiget grad inden for forsikringstiden, hvorfor klager ikke er berettiget til udbetaling af invalidesummen.

Nævnspraksis

Ankenævnet har tidligere behandlet lignende sager vedrørende indkomstgrundlaget for beregning af erhvervsevnetabsydelse. Det drejer sig bl.a. om,

- 101225 - ankenævnet kunne ikke kritisere, at selskabet havde opgjort klagerens pensionsgivende løn på tidspunktet for klagerens sygemelding, hvor karenperioden startede. Ankenævnet lagde vægt på forsikringsbetingelserne, der indeholdt bestemmelser om, at der ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn, ligesom den pensionsgivende løn var den løn, som selskabet havde registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begyndte, det vil sige den løn, som der blev beregnet forsikringsdækning af. Nævnet udtalte også, at selskabet havde anvendt korrekt beregning af klagers hidtidige løn, da selskabet havde taget udgangspunkt i pensionsbidragene. Dertil udtalte ankenævnet, at 'Når selskabet har registreret en pensionsgivende løn, er der ifølge forsikringsbetingelserne ikke grundlag for at anvende de subsidære metoder til at fastsætte den pensionsgivende løn, såsom at kigge på lønsedler og/eller at anvende et gennemsnit af 4 års indtjening.'

Ankenævnet har også tidligere behandlet lignende sager om udbetaling af invalidesum. Det drejer sig bl.a. om,

- 101577 – ankenævnet kunne ikke kritisere selskabets afgørelse om afvisning af udbetaling af invalidesum, da nævnet fandt, at klager ikke kunne bevise, at hans generelle erhvervsevne var varigt nedsat med mindst halvdelen inden for forsikringstiden. Ankenævnet lagde vægt på, at forsikringen ophørte den 1. marts 2018 i hvilken periode klagers erhvervsevne ikke kunne vurderes varigt. Ankenævnet lagde vægt på lægelige og kommunale akter, der indeholdt oplysninger om, at klagers behandlingsmuligheder ikke var udtømte og fortsat var uafklaret. Nævnet lagde også vægt på, at det først den 10. februar 2022 blev vurderet, at klageren hav-

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

103347

de deltaget i relevant behandling uden yderligere behandlingsmuligheder, som kunne bedre funktionsniveauet.

Sammenfattende bemærkninger

På baggrund af ovenstående gør AP Pension gældende, at AP Pension har været berettiget til at fastsætte klagers hidtidige løn på baggrund af den registrerede pensionsgivende løn på karenstidspunktet, der også stemmer overens med klagers pensionsbidrag i samme periode.

Ligeledes gør AP Pension gældende, der ifølge forsikringsbetingelserne ikke er grundlag for at anvende de subsidiære metoder til at fastsætte den pensionsgivende løn, såsom at kigge på lønsedler og/eller at anvende et gennemsnit af 4 års indtjening.

Hvad angår udbetaling af invalidesum, gør AP Pension gældende, at det er klager, der skal bevise, at hendes generelle erhvervsevne har været varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv inden forsikringens ophør [i 2023]. AP Pension gør hertil gældende, at klager ikke har ført bevis herfor."

Klageren har i brev af 5/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"TAB AF ERHVERVSEVNE:

Jeg er fortsat uenig i, at min sats ikke bliver sat efter et gennemsnit over de seneste 4 år, som der står beskrevet i Jeres police, at I har mulighed for. Min sats er beregnet efter de sidste 2 måneder, hvor jeg reelt havde prøvetid, og hvor jeg efterfølgende skulle stige betragteligt i løn.

INVALIDESUM:

I skriver i Jeres afgørelse at jeg var fyldt 60 år inden jeg var jobafklaret. Det er korrekt MEN.

Jeg blev sygemeldt den 2/6-2022 og JEG HAR IKKE VÆRET AFBEJDSDYGTIG SIDEN.

Når man bliver sygemeldt med psykiske skavanker kan det være svært for både læger, jobcentre og psykologer at vurdere hvor længe sygemeldingen vil stå på, og man skal derfor igennem et længere afklaringsforløb. Både jobcenteret og psykologen dokumenterede at jeg var i bedring, og heldigvis for det. Det skal her siges, at jeg var sygemeldt i et år, inden jeg var klar til bare at komme ud i min første jobforløb.

En sygemelding med psykiske symptomer er langt sværere at afklare end en sygemelding med fysiske symptomer. Jeg var i afklaring i ca. 1½ år, inden jeg blev vurderet til flexjob.

Systemet arbejder desværre langsom i sådanne situationer, men jeg skal vel ikke straffes for, at en afklaring trækker ud."

Selskabet har i brev af 24/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Bemærkninger**Ad fastsættelse af hidtidig indtjening**

AP Pension har ikke nye bemærkninger til dette punkt og der henvises til AP Pensions 1. indlæg af 26. maj 2025.

Ad invalidesum

Klager gør gældende, at hun ikke har været arbejdsdygtig siden sygemeldingen den 2. juni 2022 og at det er svært for læger, jobcentre og psykologer at vurdere klagers sygemelding, ligesom en sygemelding med psykiske symptomer er svært at afklare. Klager gør gældende, at hun ikke bør straffes for, at systemet arbejder langsomt.

Erhvervsevnetabet, der skal være varigt nedsat med 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden, vurderes ud fra følgende, som fremgår af forsikringsbetingelserne (AP Netlink 2019 A):

'§ 39, stk. 2. Erhvervsevnen er varigt nedsat, hvis AP Pension finder det overvejende sandsynligt, at forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat i dækningsberettiget grad trods lægelig behandling og andre helbredsfræmmende tiltag, omskoling, genoptræning eller uddannelse. Vurderer AP Pension, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling af Invalidesum.

(...)

Stk. 3 Invalidesummen udbetales, når forsikringsbegivenheden indtræder, det vil sige når erhvervsevnen har været uafbrudt og varigt nedsat med mindst 2/3 i en karenperiode på mindst et år, og forsikringen ligeledes har været i kraft i hele karenperioden (...)'

AP Pension har til brug for vurderingen om klagers helbreds-mæssige tilstand lagt vægt på oplysninger fra psykolog og jobcenteret (bilag E og F). Af disse bilag kan det ikke udledes, at klagers tilstand var stationær, men tværtimod stabilt og i positiv udvikling, ligesom psykologen vurderede, at der var mulighed for tilbagevenden til anden beskæftigelse end [branche]. Ligeså fremgår det af kommunale akter, at klagers helbreds-mæssige tilstand ikke vurderes afklaret, da klager var i igangværende behandling ved psykolog og effekten var endnu ukendt.

Det kan ikke føre til andet resultat, at klager efter egen opfattelse, var syg i tilstrækkelig grad, når der foreligger oplysninger, der viser at klager var i bedring og ikke syg i dækningsberettigende grad. Det erindres, at det er et krav, at erhvervsevnen kan vurderes varigt nedsat med mindst 2/3 i en karenperiode på 1 år, jf. ovenstående § 39, stk. 3

AP Pension kan ikke vurdere erhvervsevnen varigt nedsat, når tilstanden ikke vurderes stationær og der fortsat er igangværende behandling. Derudover var det ej heller afklaret om klager kunne vende tilbage til anden beskæftigelse.

Som tidligere oplyst i 1. indlæg, er det først ved oplysningerne fra egen læge af 6. november 2024 (bilag G) og klagers tilkendelse af fleksjob den 19. december 2024 (bilag H), at AP Pension kunne vurdere klagers erhvervsevnetab varigt. Dette blev klager meddelt ved brev af 24. marts 2025, hvor AP Pension overgik til den generelle vurdering af klagers erhvervsevnetab (bilag I).

Invalidesummen udløber ved klagers 60. år, jf. klagers pensionsoversigt, fremlagt af klager som bilag BE36PCQ (2), side 2. Da klager fyldte 60 år [i 2023] og det varige erhvervsevnetab tidligst kunne vurderes fra den 6. november 2024, opfylder klager ikke betingelserne for udbetaling af invalidesum.

På baggrund af ovenstående, er det AP Pensions vurdering, at klagers erhvervsevne ikke har været varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden.

AP Pension henviser i øvrigt til 1. indlæg.

Sammenfattende bemærkninger

AP Pension gør gældende, at det er klager, der skal bevise, at hendes generelle erhvervsevne har været varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv inden forsikringens ophør [i 2023]. AP Pension gør hertil gældende, at klager fortsat ikke har ført bevis herfor.

Ankenævnet for Forsikring

9.

103347

For øvrige sammenfattende bemærkninger henvises til AP Pensions 1. indlæg."

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

"Jeg blev syg den 2.6.2022.

Jeg fyldte 60 år [2023].

AP Pension skriver at arbejdsevnen skal være varig nedsat med mindst [2/3] i en karenperiode på mindst 1 år.

Jeg forstår ikke, hvordan der kan være tvivl om, at dette er tilfældet for mig.

Mit forløb har været rigtig langt, som tidligere beskrevet.

Min arbejdsevne har været nedsat med langt mere end [2/3] i ethvert erhverv i hele perioden.

Min psykolog skriver i foråret 2023, at det er tvivlsomt, at jeg kommer tilbage til arbejdsmarkedet.

Min jobkonsulent og min sagsbehandler beskriver hele forløbet i vedl. bilag.

Her er det tydeligt beskrevet, at jeg har forsøgt med max 9 timer om ugen, hvilket ikke fungerede.

Konklusionen blev at jeg max kunne arbejde 7,5 timer om ugen.

Jeg har været i et jobafklaringsforløb i 18 mdr.

Herefter blev sagen sendt videre til rehabiliteringsteamet.

Her blev det diskuteret, om jeg skulle ha fleksjob eller pension.

Det blev aftalt, at fleksjob skulle forsøges, idet det har været vigtigt for mig at være på arbejdsmarkedet.

Jeg blev herefter i januar 2025 ansat på ... på 7,5 timer om ugen.

I april måtte jeg dog erkende at dette kunne jeg heller ikke klare.

Så i samarbejde med min jobkonsulent blev jeg igen sygemeldt, og er nu indstillet til pension.

Så igen hvordan kan der være tvivl om min arbejdsevne var nedsat med mindst [2/3] inden jeg fyldte 60 år.

Og hvordan kan AP Pension forlange at jeg skulle kontakte dem inden jeg blev 60 år, for at afklare hvor syg jeg var.

Jeg var så syg, at jeg ikke kunne overskue noget som helst, og slet ikke at kæmpe for min ret. (man skal da vist ha et godt helbred for at være syg)"

Selskabet har i brev af 1/9 2025 til nævnet bl.a. anført:

"AP Pension henviser til indlæg 1 og 2, idet klager fortsat gør gældende, at klagers erhvervsevne har været varigt nedsat i perioden 2. juni 2022 og frem til hendes 60. år [i 2023].

Klagers fremlæggelse af kommunale akter kan for så vidt angår, lægeattester til kommunen og psykologens vurdering, genfindes i AP Pensions fremlagte bilag G. For så vidt angår de øvrige akter, herunder Rehabiliteringsteamets indstilling af klager til et helhedsorienteret tværfagligt forløb, ikke føre til ændret vurdering.

Det fastholdes, at AP Pension ikke kan vurdere erhvervsevnen varigt nedsat, når tilstanden ikke vurderes stationær og der fortsat er igangværende behandling. Derudover var det ej heller afklaret om klager kunne vende tilbage til anden beskæftigelse.

Ankenævnet for Forsikring

10.

103347

Som tidligere oplyst i 1. og 2. indlæg, er det først ved oplysningerne fra egen læge af 6. november 2024 (bilag G) og klagers tilkendelse af fleksjob den 19. december 2024 (bilag H), at AP Pension kunne vurdere klagers erhvervsevnetab varigt. Dette blev klager meddelt ved brev af 24. marts 2025, hvor AP Pension overgik til den generelle vurdering af klagers erhvervsevnetab (bilag I).

Invalidesummen udløber ved klagers 60. år, jf. klagers pensionsoversigt, fremlagt af klager som bilag BE36PCQ (2), side 2. Da klager fyldte 60 år [i 2023] og det varige erhvervsevnetab tidligst kunne vurderes fra den 6. november 2024, opfylder klager ikke betingelserne for udbetaling af invalidesum.

På baggrund af ovenstående, er det AP Pensions vurdering, at klagers erhvervsevne ikke har været varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden.

AP Pension henviser i øvrigt til 1. og 2. indlæg.

Det er AP Pensions opfattelse, at sagen kan forelægges ankenævnets jurister."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af lægeattest ved nedsat erhvervsevne fra klagerens læge af 27/7 2022, der er indhentet af sel-skabet:

"

	NEJ	JA	
10 a) Hvordan vurderer du prognosen for patientens tilstand?	☐	☒	God ☐ Dårlig ☐ Ved ikke
b) Er der tilstået komplikationer, der har påvirket sygdommens/skadens forløb?	☒	☐	Hvis JA: Hvilke, hvordan og hvorfor?
c) Forventer du, at patienten helt eller delvist genvinder erhvervsevnen i forhold til nuværende arbejde?	☐	☒	Hvornår? <u>Angiveligt i løbet af de næste 6 måneder.</u> (dag/md/år) Forventet arbejdstid ugentlig: <u>37</u>

"

Det fremgår bl.a. af psykologvurdering af 5/12 2022, der er indhentet af kommunen:

"Nedenstående vurdering er udarbejdet på baggrund af 6 samtaler, med [klageren], i perioden 13. juli 2022 til nu.

Det skal understreges at denne vurdering ikke kan efterkomme ønsket om en '*sikker lægelig forventning om*', som anmodet om i PSYK 131 af 11. november 2022.

...

Aktuel tilstand/status

[Klageren] er ved forløbets start præget af betydelige symptomer på stress. Mest markant var

- Fysisk og følelsesmæssig ustabilitet og grådlabilitet
- Sænket stemningsleje.
- Voldsom træthed og anspændelse
- Betydelig påvirket nattesøvn
- Kognitiv reduktion, med betydelig nedsat hukommelse, koncentration og overblik
- Tankemylder og negative tanker

Med sigte mod at skabe ro og aflastning, for at reducere symptombilledet, har behandlingen indledningsvis fokus på skærmende, støttende og psykoedukativ indsats.

Sideløbende er der i behandlingen langsomt igangsat et behandlingsarbejde med afdækning af stressorer, udvikling og internalisering af relevante og konkrete copingstrategier, samt genopbygning af identitet og selvforståelse. Dette behandlingsarbejde pågår fortsat, og forventes at strække sig udover den samlede rehabiliteringsperiode.

Gennem behandlingsforløbet ses en reduktion af symptomer, med langsom stabil bedring i [klagerens] samlede helbredstilstand, genetablering af stabil identitet og selvforståelse, samt igangværende udvikling af en bred vifte af relevante copingstrategier.

Funktionsniveauet er på nuværende tidspunkt karakteriseret af:

Det vurderes at den samlede tilstand, langsomt men stabilt er i positiv udvikling. Samtidig vurderes, at der er en betydelig sårbarhed, idet begrænset dagligdags pres og belastning kan aktivere såvel fysiske, følelsesmæssige og kognitive symptomelementer.

På det kognitive felt, har [klageren] vanskeligheder med at holde fokus på tekstmateriale og kan kun i afgrænset omfang arbejde med tal, tydende på aktuell væsentlig begrænset kapacitet til koncentration, overblik og hukommelse.

Det er markant at det fortsat giver betydelige udfordringer at være sammen med mere end et andet menneske af gangen.

Med den stabile bedring i den almene helbredstilstand, skønnes det ikke på nuværende tidspunkt relevant med yderligere psykologisk udredning.

Rehabilitering og perspektiv

Med udgangspunkt i 2 tidligere stressnedbrud skønnes det i forhold til den samlede helbredstilstand, meget risikofyldt at [klageren] vender tilbage til arbejde i [branche], idet kombinationen af høje kognitive krav til overblik og hukommelse, hhv. sektorens effektivitetskrav på såvel indhold som tempo ikke vurderes mulige for [klageren] at kunne opbygge ressourcer til. Det skønnes med andre ord, at [klageren] varigt har et udbrændthedssyndrom ift. [branche].

Det skønnes væsentligt for fremtidig arbejdskapacitet, at [klagerens] job indeholder variationer med undgåelse af, at trække på de samme kompetencer igennem en hel arbejdsdag.

Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt at vurdere i hvilket omfang og på hvilke præmisser det vil være muligt for [klageren] at komme tilbage til arbejdsmarkedet. Der vil, for en sådan vurdering, være behov for at inddrage de erfaringer en stabil og understøttet rehabiliteringsproces vil bidrage med.

Relateret til nedenstående skånehensyn samt de behov der måttet opstå undervejs, vurderes en sådan proces at kunne indledes primo/medio februar 2023.

Skånehensyn gennem rehabiliteringsprocessen vurderes at være relateret til

- Langsom og styret øgning af arbejdstid
- Samtidig fleksibilitet i rammerne, så der uden pres, bliver 'rum' til konkret træning og internalisering af nye handlemønstre.
- Undgå arbejdsopgaver der indeholder kompleksitet og kræver overblik, da det kræver kognitive kompetencer der har behov for langsom rehabilitering for at undgå overbelastning og pres.
- At der arbejdes med øgning af arbejdstid alternerende med øgning af opgavekompleksitet, opgavemængde og evt. forstyrrelseselementer når [klageren] er klar til det."

Det fremgår bl.a. af kommunalt notat af 20/12 2022:

"Der er d.d. taget telefonisk kontakt til psykolog ... for at drøfte supplerende spørgsmål vedr. SPYK 135 modtaget d. 07-12-2022.

Ut. oplyser, at hun bemærker at Psykologen understreger, at hendes vurdering ikke kan efterkomme ønsket om en Prognose, herunder en sikker lægelig forventning om, at [klageren] vender tilbage til arbejdsmarkedet, i hidtidigt omfang. Ut fortæller, at hun ønsker en afklaring herfor, herunder om hun skal forstå psykologens udtalelse som et udtryk for, at hun ikke er i stand til at give en prognose for tilbagevenden til arbejdsmarkedet på nuværende tidspunkt.

Behandlerne psykolog angiver, at der ingen forventning er om, at [klageren] kan vende tilbage til arbejdsmarkedet på fuldtid, som Psykologen vurderer dog, at der er en mulighed for, at [klageren] vender tilbage til arbejdsmarkedet med evt. anden beskæftigelse uden for [branche]. Psykolog fremhæver dog, at hun på nuværende tidspunkt ikke er i stand til at kunne give en sikker lægelig vurdering om, at [klageren] vender tilbage til arbejdsmarkedet, i hidtidigt omfang på andre arbejdsområder. Psykologen mener, at sådan en sikker vurdering vil kræve, at inddrage erfaringer fra afklaring af fremtidige beskæftigelsesmuligheder via for eksempel en virksomhedspraktik."

Det fremgår bl.a. af kommunens brev til klageren af 31/12 2022:

"Vi har afgjort, at dine sygedagpenge ophører den 31-12-2022

Det skyldes, at sygedagpengeperioden udløber, og at du ikke har mulighed for at få den forlænget.

...

De syv undtagelser er:

1. Forlængelse, når revalidering er sandsynlig

Det er en betingelse for forlængelse efter denne bestemmelse, at det på det foreliggende grundlag anses for overvejende sandsynligt, at der kan iværksættes en revalidering, herunder virksomhedspraktik, der kan føre til, at du kan vende tilbage til det ordinære arbejdsmarked.

Vi vurderer ikke, at det er sandsynligt, at revalidering bliver iværksat. Ved denne vurdering lægger vi vægt på, at din helbredsmæssige tilstand fortsat er uafklaret, da din behandlende psykolog oplyser i PSYK 135 dateret d.07-12-2022, at du fortsat er præget af stres og belastningssymptomer og du er fortsat under behandling ved psykolog.

Din uafklarede helbredsmæssige tilstand indebærer, at det på revurderingstidspunktet ikke er muligt at vurdere, om du vil have behov for revalidering.

2. Forlængelse, når det er nødvendigt at afklare arbejdsevnen

Det er en betingelse for denne forlængelse, at den helbredsmæssige tilstand er tilstrækkelig afklaret til, at der kan konstateres et behov for at afklare arbejdsevnen, og at afklaringen af arbejdsevnen kan gennemføres inden for 69 uger efter revurderingstidspunktet.

Vi vurderer, at det på revurderingstidspunktet ikke er muligt at vurdere, om der vil blive behov for en afklaring af din arbejdsevne.

Vi lægger ved vurderingen vægt på oplysninger fra behandlende psykolog i PSYK 135 om, at du på revurderingstidspunktet fortsat er præget af stress og belastningssymptomer i form af sårbarhed, som medfører, at begrænset dagligdags pres og belastning kan aktivere såvel fysiske, følelsesmæssige og kognitive symptomelementer. Psykologen beskriver, at du har kognitive vanskeligheder med at holde fokus på tekstmateriale og kan i afgrænset omfang arbejde med Du har ligeledes begrænset kapacitet til koncentration, overblik og hukommelse. Derudover har du udfordringer at være sammen med mere end et andet menneske ad gangen.

Hertil lægger vi vægt på oplysninger fra behandlende psykolog om, at du på revurderingstidspunktet fortsat er i psykologbehandling med henblik på at skabe ro og aflastning, for at reducere symptombilledet. Psykologen skriver, at der sideløbende er i behandlingen langsomt igangsat et behandlingsarbejde med afdækning af stressorer, udvikling og internalisering af relevante og konkrete copingstrategier, samt genopbygning af identitet og selvforståelse.

Da du fortsat er i behandling ved psykolog, og da effekten af denne behandling, er ukendt på revurderingstidspunktet, kan det ikke udelukkes, at der vil indtræde en bedring af din helbredsmæssige tilstand, og dermed også din funktions- og arbejdsevne. Det vurderes derfor, at det på nuværende tidspunkt, er uvist om der bliver behov for en afklaring af din arbejdsevne. Det må afhænge af det videre forløb, om der på et senere tidspunkt er behov for en afklaring af din arbejdsevne. En eventuel afklaring på et senere tidspunkt skal ske på et andet forsørgelsesgrundlag end sygedagpenge.

Vi henviser til Ankestyrelsens principmeddelelse 18-19. Principmeddelelsen fastslår, at forlængelse efter denne bestemmelse forudsætter, at der på vurderingstidspunktet er konstateret et behov for at afklare den sygemeldtes arbejdsevne. Det taler imod, at der er behov for at afklare den sygemeldtes arbejdsevne, når den sygemeldte fortsat er i behandling, og når den videre behandling kan have en effekt på arbejdsevnen. Det taler også imod, når den sygemeldte afventer yderligere behandling, undersøgelser eller udredning, samt effekt heraf. Principmeddelelsen fastslår desuden, at når der er konstateret et behov for at afklare den sygemeldtes arbejdsevne, skal det dernæst vurderes, om afklaringen kan gennemføres inden for 69 uger.

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

103347

3. Forlængelse, når lægebehandling vil kunne gøre dig arbejdsdygtig igen

Det er en betingelse for denne forlængelse, at du er under eller venter på behandling og, at der er en sikker lægelig vurdering af, at du kan genoptage erhvervsmæssig beskæftigelse inden for 134 uger fra revurderingstidspunktet.

Vi vurderer, at selvom du fortsat er i psykologbehandling er der ikke tilstrækkelig dokumentation for, at du - inden for 134 uger fra revurderingstidspunktet - ville kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet i hidtidigt omfang.

Vi lægger ved denne vurdering vægt på din psykologs udtalelse i PSYK 135 samt telefonsamtale afd. 20-12-2022 omkring prognosen. I den forbindelse angiver behandlende psykolog, at der ingen forventning er om, at du kan vende tilbage til arbejdsmarkedet på fuldtid, som Psykologen vurderer dog, at der er en mulighed for at du vender tilbage til arbejdsmarkedet med evt. anden beskæftigelse uden for [branche]. Psykologen fremhæver dog, at hun på nuværende tidspunkt ikke er i stand til at give en sikker lægelig vurdering om, at du vil kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet, i hidtidigt omfang inden for andre arbejdsområder. Psykologen mener, at sådan en sikker vurdering vil kræve, at inddrage erfaringer fra afklaring af fremtidige beskæftigelsesmuligheder via en virksomhedspraktik for eksempel.

Vi vurderer på baggrund af ovenstående, at der ikke kan foretages en sikker lægelig vurdering af, at du vil blive i stand til at genoptage beskæftigelse i hidtidigt omfang indenfor 134 uger regnet fra revurderingstidspunktet. Udbetalingen af sygedagpenge kan derfor ikke forlænges efter denne bestemmelse.

Vi henviser i den forbindelse til Ankestyrelsens principmeddelelse 18-09, som fastslår, at der skal foreligge en tilstrækkelig sikkerhed for, at den sygemeldte kan genoptage erhvervsmæssig beskæftigelse på normale vilkår indenfor bestemmelsens forlængelsesperiode, for at der kan ske forlængelse efter sygedagpengelovens § 27, stk. 1, nr. 3, om lægebehandling og forventning om at vende tilbage til arbejdsmarkedet.

4. Forlængelse, når din sag skal behandles med henblik på ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension

Vi vurderer ikke, at du efter et møde i rehabiliteringsteamet bliver tilbudt ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension. Dette skyldes, at din helbredsmæssige tilstand er fortsat uafklaret, da din behandlende psykolog oplyser i PSYK 135 dateret d. 07-12-2022, at du fortsat er præget af stres og belastningssymptomer og er i psykologbehandling.

...

7. Forlængelse, når der er modtaget en ansøgning om førtidspension eller tilkendelse af førtidspension er oplagt

Du har ikke ansøgt om førtidspension. Din arbejdsevne er efter vores vurdering heller ikke så begrænset, at du kan tilkendes førtidspension efter de særlige regler, der betyder, at man kan få tildelt førtidspension, uden at sagen har været behandlet i rehabiliteringsteamet."

Det fremgår bl.a. af rehabiliteringsteamets indstilling af 9/2 2023:

"Indstilling: Første jobafklaringsforløb

Angiv forløbets varighed: 2 år

...

Du har været sygemeldt siden 02.06.2022 fra ledighed på grund af stress og depression. Du har tidligere været sygemeldt af samme årsag d. 01-05-2019 og tilbage i 2015. Du fortæller, at det startede med at du var overbelastet på arbejde. Du fortæller, at du begyndte at have meget ondt i hovedet, som om der var noget der trykkede. Det begyndte at køre rundt i hovedet og du fik en fornemmelse af at du skulle besvime. Du oplevede, at du var meget grådlabil, og du havde svært ved at være sammen med mennesker, hvorfor du blev træt efter 1 time samvær med andre. Du har haft svært ved at købe ind, og du oplevede at have kognitive vanskeligheder i form af hukommelse og koncentrationsbesvær, samt manglende overblik. Omkring behandling, oplyser du, at du er i behandling med sertralin 100 mg per dag. Du deltager fortsat i psykologbehandling hos psykolog Derudover, deltager du i samtale hos egen læge 2 gange om måned.

Der skal følges op efter behov og som minimum efter de gældende regler i lovgivningen.

...

Mål med forløbet (aftalt på rehabiliteringsmøde)

Formålet med forløbet er at udvikle din arbejdsevne og kompetence og hjælpe dig tilbage til arbejdsmarkedet.

Forløbet og dets formål (beskriv forløbet og formålet med de aktiviteter der indgår, herunder hvordan de vil føre til det aftalte mål med forløbet):

...

Beskæftigelsesfaglig område:

Der peges på, at når [klagerens] helbred tillader det, så kigges der på beskæftigelsesrettede indsats, som kan hjælpe hende i et karriereskifte. Der vil til den tid være en drøftelse omkring den beskæftigelsesrettede indsats der bedst fremmer at [klageren] vender tilbage på arbejdsmarkedet til ordinær beskæftigelse."

Det fremgår bl.a. af forberedelsesskema til sagens behandling i rehabiliteringsteam:

"Baggrund (1. sygedag, årsag til sygemelding, forsørgelsesydelse samt evt. udlob/revurderingstidspunkt)

[Klageren] har været sygemeldt siden 02.06.2022 fra ledighed på grund af stress og depression. Hun har tidligere har været sygemeldt af samme årsag d. 01-05-2019 og tilbage i 2015. Hun overgik til jobafklaringsforløbet d. 13.01.23, men modtager sin ydelse fra forsikringssselskabet.

...

Beskæftigelsesmæssige forhold

...

Virksomhedspraktik: [Virksomhedspraktiksted] 7,5 t/ugentligt i perioden 06.06.2023 - 27.11.2024

...

Skånehensyn:

- Få opgaver ad gangen som ikke er for komplekse (pga. dårlig hukommelse og koncentrationsbesvær)
- Ikke for mange mennesker omkring sig (udtrættes ved for mange indtryk – men trives dog med også at være social på arbejde)
- God struktur på opgaverne som gerne er faste opgaver (mister let overblikket – er dog god til hurtigt at omstille sig, hvis opgaverne på dagen bliver rengøring fremfor køkken - så længe de er velkendte)
- Få deadlines og ansvar (er let stressbar og får hovedpine når hun presses)
- Gerne restitution mellem dagene (kan i korte periode godt arbejde 2 dage i træk).

Arbejdsintensitet:

Hun er 100% effektiv i løsningen af opgaverne.

[Klageren] har forsøgt med lidt længere dage, men når hun kommer på de 3 timer eller derover, så bliver hun mere ustabil, får hovedpine og bliver både fysisk og mentalt mere træt og udfordret og hovedet er fyldt. Det har også været forsøgt med 2 sammenhængende dage og det fungerer til nøds, men det mest optimale for [klageren] med en restitutionsdag mellem praktikdage, så hun ikke får over forbrugt sig selv og kan lade op til næste dag. [Klageren] er god til at holde en god ugestruktur, hvor hun får lagt pauser ind. Hun bruger også disse dage til daglige gøremål, som kan være svært for hende at klare efter endt praktik. Hun hviler/sover gerne 1-2 timer når hun kommer hjem, går ture med hunden og bruger naturen til at lade op. Hun arbejder fortsat på at få forvaltet sin energi, så hun kan holde til både praktikken og det at have et privatliv, da hun heller ikke privat kan deltage i det sammen som tidligere, men ofte må trække sig efter et par timer."

Det fremgår bl.a. af lægeattest til rehabiliteringsteamet fra klagerens læge af 6/11 2024:

"2.2 Relevante helbredsforhold

...

Pn dør med smerter i ve håndled sv. til hvilke genern hun havde i hør før hun blev opereret for carpal tynnelsyndrom.

Ptn angiver at hun arbejder fra kl. 9 til 11.30 herefter er hun udtalt kognitiv hæmmet/træt i hovedet. Hun er tilbudt spisning på arbejdspladsen med de andre som hun takker nej til grundet trætheden.

Går tur. lur om eftermiddagen. sover 7 til 8 timer hver nat i oventsående regi.

Ptn arbejder i flexjob 7,5 timer ugentligt. arbejder 2 til 3 dage ugentligt og hun angiver det passer hende vel.

Ptn er henvist til psykiater i 2023 på mistanke om ADHD. Hun har fået tid om 200 uger +/- på venteliste.

Ptn er kendt med diabetes og oplever i perioder føllings syndrom/utlashed ved lav blodsukkerkoncentration.

2.3 Særlige hensyn

...

Ptn anbefales arbejde i vanlige rutiner og på en arbejdsplads som er god til at tage hensyn.

På de foreliggende oplysninger vurderes tiden patienten bruger på arbejde også at have indflydelse.

Pt må ikke have ondt ved udførelse af arbejdet i bl.a. håndled mv.

...

2.4 Lægens kommentarer til patientens opfattelse af eget helbred

...

Jobafklaring forløb hvis ikke det aktuelle forløb har givet nok oplysninger.

...

2.7 Lægens eventuelle supplerende oplysninger

...

flexjob

førtidspension"

Det fremgår bl.a. af korrespondancemeddelelse fra klagerens læge til kommunen af 13/11 2024:

"Der er ikke yderligere kommentarer til attesten. Såfremt yderligere oplysninger ønskes kan I henvise til arbejdsmedicinsk klinik.

Der er ikke heller yderligere medicinske tilbud herfra idet patienten allerede er henvist til psykiatrisk afd.

Det vurderes ikke farligt for patienten at tilgå arbejdsprøvning.

Skånehensyn i det angiveligt ADHD-lidelse:

Få og velstrukturerede opgaver er at foretrække, særligt med fokus på opgaver indenfor interesseområder. Struktur, forudsigelighed og faste rammer for arbejdsdagen tilrådes. Ikke for mange samtidige beskeder og kun få samarbejdspartnere. IT-hjælpemidler, høreværn og hukommelsestøttende hjælpemidler ex. pictogram, skriftlige arbejdsplan og beskeder om arbejdsopgaver på sms har vist sig hensigtsmæssigt. Det er ofte fordelagtigt med en kontaktperson, som kan hjælpe til at forstå socialt samspil og uskrevne regler, hjælpe til at planlægge og strukturere arbejdet samt at færdiggøre opgaver, hjælpe til at overskue arbejds gange. Det er derfor også vigtigt med en rummelig arbejdsplads, med kendskab til og forståelse for sygdommen."

Det fremgår bl.a. af rehabiliteringsteamets indstilling af 19/12 2024:

"Rehabiliteringsteamet indstiller, at der visiteres til fleksjob jf. Lov om Aktiv Beskæftigelse § 116 stk. 2

Det vurderes at de behandlings- og beskæftigelsesmæssige muligheder, der vil kunne forbedre arbejdsevnen er afprøvet og udtømte. For øvrige oplysninger henvises der til rehabiliteringsplanens forberedende del og de tilhørende bilag. Nærmere udredning og eventuel igangsættelse med medicinsk behandling for ADHD kan ikke være medvirkende til at [klageren] over tid kan opnå tilknytning til det ordinære job og arbejdsmarked og derigennem blive helt selvforsørgende.

Der er lagt særligt vægt på at [klageren] jf. helbreds oplysninger og beskrivelse fra psykolog, [klageren] har varige og væsentlige begrænsninger i arbejdsevnen samt der har været iværksat relevante tiltag med beskæftigelses- og sundhedsfremmende tilbud. Ligeledes fremgår det af progressionsplanen, at det ikke er usandsynligt at der kan være udviklingsmuligheder, når [klageren] bliver mere fortrolig med håndteringen af diabetes samt vished omkring forløb ved psykiater i forhold til udredning og eventuel opstart af behandling for ADHD

...

Skånehensyn:

Få opgaver ad gangen, ej komplekse.

Faste opgaver, struktur; skrives ned på papir.

Få deadlines og minimal ansvar i udførelsen af opgaverne.

Optimalt med mulighed for med restitution mellem arbejdsdagene.

Fast kontaktperson, særligt opmærksomhedspunkt ved opstart i nyt job."

Ankenævnet for Forsikring

19.

103347

Det fremgår bl.a. af klagerens pensionsoversigt af 9/7 2022:

"

Forsikringsdækning

Ved nedsat erhvervsevne

Årlige maksimale tab af erhvervsevne udbetaling (67,00% af lønnen, skattepligtig), med udløb ved 68. år op til	361.800 kr.
Den procent af lønnen, som den årlige maksimale tab af erhvervsevne udbetaling udgør, varierer med den til enhver tid oplyste pensionsgivende løn. Lønskalaen, der viser hvorledes, kan ses i Min Pension på AP Pensions hjemmeside appension.dk Stigning i forsikringsdækning kan være betinget af, at du kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.	
Den aftalte udløbsalder reguleres jf. den til enhver tid gældende folkepensionsalder.	
Er erhvervsevnen nedsat med mindst 1/2, kan der, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, ske en udbetaling af tab af erhvervsevne.	
Invalidesum, udløb ved det 60. år, afgiftsfri	100.000 kr.
Der ydes fuld bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat med mindst 1/2, forudsat at forsikrede har et indtægtstab.	
Bidragsfritagelse og udbetaling af tab af erhvervsevne sker efter 3 måneder, når kriterierne i øvrigt er opfyldt.	

"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 5. Aftalen

Stk. 1. Pensionsordninger i ansættelsesforhold (firmapensionsaftaler) er oprettet på grundlag af aftale om AP NetLink mellem AP Pension og arbejdsgiver.

...

AFSNIT 3. FORSIKRINGSDELEN

§ 31. Forsikringsdækning

Stk. 1. Forsikrede kan såvel på oprettelsestidspunktet som senere oprette forsikringsdækning mod afgivelse af helbredsoplysninger, der er tilfredsstillende efter AP Pensions skøn.

Stk. 2. Forsikringsdækningens omfang afhænger af pensionsbidragets størrelse. Hvis pensionsbidraget ikke er stort nok til at dække betaling for de valgte dækninger, kan disse nedsættes eller helt bortfalde.

...

Stk. 4. Forsikringsdækning, som er lønafhængig, reguleres mindst 1 gang om året på grundlag af oplysninger, som AP Pension modtager om forsikredes løn. Det kan være aftalt, at anden forsikringsdækning reguleres efter nettoprisindekset.

...

3.2. Forsikringsdækninger ved nedsat erhvervsevne

§ 33. Tab af erhvervsevne

Stk. 1. Generelt

AP Pension udbetaler en løbende forsikringsydelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat med 1/2 respektive 2/3 af den fulde erhvervsevne på grund af forsikredes sygdom eller ulykke, og forsikrede på baggrund heraf oplever et indtægtstab.

Det fremgår af forsikredes pensionsoversigt, om forsikrede har ret til udbetaling ved 1/2 eller 2/3 erhvervsevnenedsættelse.

Erhvervsevnenedsættelsen skal kunne dokumenteres efter undersøgelser på et lægefagligt anerkendt grundlag og i overensstemmelse med den lægefaglige tradition.

Erhvervsevnen skal være nedsat i dækningsberettiget grad, og indtægtstabet til stede, uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling, og forsikringsbegivenheden dermed indtræder. Forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden. En anden karenperiode kan være aftalt. Karenperiodens længde fremgår af forsikredes pensionsoversigt. Karenperioden løber tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede har konsulteret en læge.

AP Pension foretager både en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, jf. stk. 2 om 'Vurdering af erhvervsevnetabet', samt en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'.

Stk. 2. Vurdering af erhvervsevnetabet

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering. AP Pension vurderer således, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

Den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i eget erhverv

Når AP Pension vurderer, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad efter karenperiodens udløb, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, hvorvidt forsikrede er i stand til at passe sit nuværende arbejde. Forsikredes erhvervsevne er således nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af sin sædvanlige løn i sit nuværende erhverv af helbredsmæssige årsager.

Er erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv nedsat i dækningsberettiget grad, kan forsikrede få udbetaling i en periode, som fastsættes af AP Pension, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'. Perioden kan forlænges flere gange, hvis forsikrede fortsat opfylder betingelserne for udbetaling.

Når AP Pension vurderer, at forsikrede ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. dag i karenperioden, overgår selskabet til at foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne. AP Pension kan dog udskyde vurderingen af den generelle erhvervsevne en eller flere gange, hvis selskabet finder det relevant, og så fortsætter udbetalingerne efter reglerne for midlertidig vurdering af erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv.

Hvis forsikrede, ved karenperiodens start, er uden erhvervsmæssig beskæftigelse, vurderer AP Pension udelukkende forsikredes generelle erhvervsevne, og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevne i forsikredes eget erhverv.

AP Pension foretager ligeledes alene en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv, hvis forsikrede ansættes i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige.

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

Når AP Pension overgår til at foretage en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne, vurderer selskabet erhvervsevnen i både forsikredes eget erhverv og i andre erhverv.

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede, af helbredsmæssige årsager, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Såfremt forsikredes hidtidige indtjening er mindre end, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder inden for samme geografiske område gennemsnitligt kan tjene, er forsikredes erhvervsevne først nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af sin egen hidtidige indtjening.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, hvorvidt forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område.

Vurderer AP Pension, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Selskabet tager dog i konkrete tilfælde stilling til om, og med hvilket beløb, selskabet vil yde støtte under omskoling eller uddannelse.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, tages der ikke hensyn til forhold på arbejdsmarkedet, herunder hvorvidt forsikrede vil være i stand til at få arbejde med sin baggrund og uddannelse - samt eventuelle manglende danske mundtlige eller skriftlige sprogkunderskaber.

Både den midlertidige og den generelle vurdering af erhvervsevnen er uafhængige af, hvorvidt forsikrede er berettiget til ydelser fra det offentlige, idet selskabets vurdering i henhold til forsikringsbetingelserne adskiller sig fra den vurdering, der foretages af det offentlige.

Stk. 3. Udbetalingens størrelse

Såfremt AP Pension vurderer, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, fastsættes udbetalingens størrelse efter følgende principper:

Forsikringen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede, efter at erhvervsevnen er nedsat, har samme, eller højere, indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling.

Udbetalingen udgør herefter indtægtstabet, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

Fastsættelse af indtægtstabet

Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat.

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen efter, at erhvervsevnen er nedsat, opgøres efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrukket.

Fastsættelsen af indtægtstabet er forskellig fra den helbredsmæssige og økonomiske vurdering af erhvervsevnen, der foretages efter stk. 2.

A. Forsikredes hidtidige indtjening

Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrukket. Den pensionsgivende løn er den løn, AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringsdækning af.

Har AP Pension ikke registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af f.eks. lønsedler. Ved

hovederhverv forstås det erhverv, hvorfra forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening. For selvstændige medtages desuden overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats.

AP Pension kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

...

C. I øvrigt

Hvis det fremgår af pensionsoversigten, at det er aftalt, at forsikredes arbejdsgiver modtager forsikringsydelsen i en periode, hvor forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, men hvor forsikrede fortsat modtager sin fulde løn, fastlåses størrelsen på forsikringsdækningen på tidspunktet for karenperiodens begyndelse i forbindelse med udbetaling til forsikredes arbejdsgiver. Størrelsen på forsikringsydelsen vil således ikke ændre sig, hvis udbetalingen overgår til forsikrede, uagtet at forsikrede måtte have oplevet en lønstigning i perioden fra begyndelsen af karenperioden i forbindelse med udbetaling til forsikredes arbejdsgiver.

...

§ 37. Bidragsfritagelse

Stk. 1. Såfremt pensionsordningen er oprettet med mulighed for bidragsfritagelse, overtager AP Pension den aftalte pensionsbidragsbetaling til AP Netlink, hvis den forsikrede modtager løbende udbetaling af forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, jf. § 33. Ophører udbetalingerne, bortfalder bidragsfritagelsen.

...

Stk. 5. Bidragsfritagelsen omfatter sundhedssikring oprettet i AP Pension, eller i et koncernforbundet pensions- eller forsikringsselskab, såfremt sundhedssikringen er oprettet som en integreret del af en firmapensionsaftale mellem forsikredes arbejdsgiver og AP Pension, hvilket i så fald vil fremgå af forsikredes pensionsoversigt.

Stk. 6. Der er ikke bidragsfritagelse for præmie, som AP Pension betaler videre til andre selskaber, f.eks. til en sundhedssikring.

...

§ 39. Betingelser for udbetaling af Invalidesum

Stk. 1. Dersom forsikrede er omfattet af dækningen, og dette fremgår af pensionsoversigten, udbetaler AP Pension Invalidesum, hvis forsikredes generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat varigt med 2/3 i ethvert erhverv i forsikringstiden.

Stk. 2. Vurdering af erhvervsevnetabet

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene indenfor samme geografiske område.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, hvorvidt forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene indenfor samme geografiske område.

Ved AP Pensions skøn over indtægten medregnes løn, ydelser og tilskud, som den forsikrede får som led i en beskæftigelsesordning, f.eks. fleksjob. Det gælder både direkte og indirekte offentlige ydelser og tilskud, som den forsikrede modtager, f.eks. gennem sin arbejdsgiver.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, tages der ikke hensyn til forhold på arbejdsmarkedet, herunder hvorvidt forsikrede vil være i stand til at få arbejde med sin baggrund og uddannelse - samt eventuelle manglende danske mundtlige eller skriftlige sprogkunderskaber.

Vurderingen af erhvervsevnen er uafhængig af, hvorvidt forsikrede er berettiget til ydelser fra det offentlige, idet selskabets vurdering i henhold til forsikringsbetingelserne adskiller sig fra den vurdering, der foretages af det offentlige.

Erhvervsevnen er varigt nedsat, hvis AP Pension finder det overvejende sandsynligt, at forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat i dækningsberettiget grad trods lægelig behandling og andre helbredsfræmmende tiltag, omskoling, genoptræning eller uddannelse. Vurderer AP Pension, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling af Invalidesum.

Stk. 3. Invalidesummen udbetales, når forsikringsbegivenheden indtræder, det vil sige når erhvervsevnen har været uafbrudt og varigt nedsat med mindst 2/3 i en karenperiode på mindst et år, og forsikringen ligeledes har været i kraft i hele karenperioden. Det er en forudsætning for udbetaling, at forsikrede er i live ved karenperiodens udløb.

Stk. 4. AP Pension kan kræve alle de oplysninger, som selskabet finder nødvendige for at vurdere, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat varigt i dækningsberettiget grad, herunder oplysninger fra forsikredes egen læge, journaludskrifter fra sygehus, offentlige sagsakter, lønsedler, årsopgørelser mv. Desuden er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge af læger efter anmodning fra AP Pension. Udgifter til lægeattester og speciallægeerklæringer, som selskabet finder nødvendige, betales af AP Pension.

Stk. 5. Dokumentationen for erhvervsevnenedsættelsen skal tilvejebringes af læger, der bor i Danmark, og som af det danske sundhedsvæsen er autoriseret til at arbejde som læge i Danmark. AP Pension betaler ikke rejseomkostninger eller andre udgifter i forbindelse med transporten til lægerne.

Stk. 6. Begrænsningerne i §§ 10 og 33, stk. 4, samt § 18 om anmeldelse af forsikringsbegivenhed finder tilsvarende anvendelse ved Invalidesum.

§ 40. Udbetaling af Invalidesum

Stk. 1. Er betingelserne for udbetaling af Invalidesum opfyldt, sker udbetaling i henhold hertil. Udbetaling finder sted, når forsikrede har indsendt nødvendig dokumentation."

Nævnet udtaler:

Klageren blev omfattet af en pensionsordning i forbindelse med et ansættelsesforhold, der startede den 1/4 2022. Klageren søgte om udbetaling ved tab af erhvervsevne, idet hun blev sygemeldt i juni 2022 på grund af genopblussen af tidligere stressreaktion. Selskabet betalte ydelser ved tab af erhvervsevne og ydede bidragsfritagelse fra 1/10 2022. Selskabet fastsatte den pensionsgivende løn til 480.000 kr. i henhold til indbetalingerne fra klagerens arbejdsgiver fra april 2022 til juni 2022. Klageren overgik i kommunalt regi til jobafklaringsforløb den 13/1 2023. Klageren var i virksomhedspraktik i perioden fra 6/6 2023 til 27/11 2024. Selskabet har afvist at betale invalidesummen, idet klageren ikke opfylder forsikringsbetingelserne for udbetaling af invalidesum.

Udbetaling og bidragsfritagelse ved tab af erhvervsevne

Klageren ønsker, at selskabet skal tage udgangspunkt i lønnen, som hun havde inden jobskiftet den 1/4 2022. Klageren har anført, at hun er faldet ned mellem to stole i forhold til fastsættelsen af den hidtidige indtjening, idet hun i sit tidligere job tjente 47.000 kr. om måneden, idet hun i det pensionsgivende job havde en prøveperiode på 3 måneder, hvor hun alene tjente 40.000 kr., og idet hun efter prøveperioden skulle stige væsentligt i løn til ca. 50.000 kr. Klageren har anført, at hun kun nåede at arbejde 2 måneder inden sygdommeldingen, og at selskabet bør fastsætte den pensionsgivende løn efter et gennemsnit af de sidste 4 års indtjening efter forsikringsbetingelserne § 33, stk. 3.

Selskabet har anført, at der ikke er grundlag for at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening for beregning af klagerens indkomstgrundlag, idet klageren er registreret med en pensionsgivende løn på karenstidspunktet. Selskabet har anført, at klagerens første sygedag var 2/6 2022, og at karenstiden begyndte den 1/7 2022, hvor selskabet havde registreret en pensionsgivende løn på 480.000 kr., og hvor pensionsbidragene udgjorde 6.000 kr. Selskabet har anført, at klageren ikke har været forsikret i forhold til den løn, som klageren havde i tidligere ansættelse.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 31, stk. 2, at "forsikringsdækningens omfang afhænger af pensionsbidragets størrelse". Det fremgår af § 33, stk. 3, at "udbetalingen udgør herefter indtægtstab, dog maksimalt den aftalte udbetaling. ... Indtægtstab udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat. ... Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrasket. Den pensionsgivende løn er den løn, AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karenstiden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringsdækning af. Har AP Pension ikke registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af f.eks. lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, hvorfra forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening. For selvstændige medtages desuden overskud

Ankenævnet for Forsikring

25.

103347

fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. AP Pension kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har opgjort klagerens pensionsgivende løn til 480.000 kr.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 33, stk. 3, at "den pensionsgivende løn er den løn, AP Pension har registreret på det tidspunkt, hvor karensperioden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringsdækning af".

Nævnet bemærker, at arbejdsgiveren har indbetalt 6.000 i pensionsbidrag fra april 2022 til og med juni 2022, og at klageren blev sygemeldt den 2/6 2022. På grundlag heraf har selskabet i registreret, at klagerens pensionsgivende løn pr. 1/7 2022 udgør 480.000 kr. (= $12 \cdot 6.000$ kr./0,15).

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren – når hun vælger at skifte jobfunktion/arbejdsgiver, og når det tidligere job har været for stressende – ikke med rimelighed kan forvente, at selskabet skal tage udgangspunkt i hendes indkomstforhold, som var gældende forud for, at hun blev optaget i en pensionsordning i selskabet, når en pensionsgivende løn er registreret.

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

Invalidesum

Klageren ønsker udbetaling af invalidesummen. Klageren har anført, at selskabet ikke har taget højde for, at hun har været uarbejdsdygtig siden sygemeldingen den 2/6 2022, og at arbejdsevnen har været varigt nedsat med 2/3 siden sygemeldingen. Klageren skal ikke straffes af det

lange sagsforløb ved kommunen. Klageren har oplyst, at psykologen i foråret 2023 mente, at det var tvivlsomt, om hun ville komme tilbage til arbejdsmarkedet.

Selskabet har anført, at retten til invalidesummen ophørte, fra klageren fyldte 60 år, hvilket var i 2023, og at det varige erhvervsevnetab tidligst kunne vurderes den 6/11 2024. Selskabet har henvist til lægeattest af 6/11 2024 og til kommunens tilkendelse af fleksjob den 19/12 2024. Selskabet har anført, at klagerens erhvervsevne skal have været uafbrudt og varigt nedsat med 2/3 i en karenperiode på mindst et år. Selskabet har anført, at erhvervsevnen ikke kan vurderes varigt nedsat, når tilstanden ikke vurderes stationær, og der fortsat er igangværende behandling, og når det ikke er afklaret, om klageren vil kunne vende tilbage til anden beskæftigelse.

Det fremgår af lægeattest ved nedsat erhvervsevne fra klagerens læge af 27/7 2022, at prognosen for klagerens tilstand vurderes god.

Det fremgår af psykologvurdering af 5/12 2022, at "det skønnes med andre ord, at [klageren] varigt har et udbrændthedssyndrom ift. [branche]. Det skønnes væsentligt for fremtidig arbejdskapacitet, at [klagerens] job indeholder variationer med undgåelse af at trække på de samme kompetencer igennem en hel arbejdsdag. Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt at vurdere i hvilket omfang og på hvilke præmisser det vil være muligt for [klageren] at komme tilbage til arbejdsmarkedet. Der vil, for en sådan vurdering, være behov for at inddrage de erfaringer en stabil og understøttet rehabiliteringsproces vil bidrage med. Relateret til nedenstående skånehensyn samt de behov der måttet opstå undervejs, vurderes en sådan proces at kunne indledes primo/medio februar 2023".

Det fremgår af kommunalt notat af 20/12 2022, at "behandlende psykolog angiver, at der ingen forventning er om, at [klageren] kan vende tilbage til arbejdsmarkedet på fuldtid, som ... Psykologen vurderer dog, at der er en mulighed for, at [klageren] vender tilbage til arbejdsmarkedet med evt. anden beskæftigelse uden for [branche]. Psykolog fremhæver dog, at hun på nuvæ-

rende tidspunkt ikke er i stand til at kunne give en sikker lægelig vurdering om, at [klageren] vender tilbage til arbejdsmarkedet, i hidtidigt omfang på andre arbejdsområder. Psykologen mener, at sådan en sikker vurdering vil kræve at inddrage erfaringer fra afklaring af fremtidige beskæftigelsesmuligheder via for eksempel en virksomhedspraktik".

Det fremgår af kommunens brev til klageren af 31/12 2022, at "din helbredsmæssige tilstand fortsat er uafklaret, da din behandlende psykolog oplyser i PSYK 135 dateret d. 07-12-2022, at du fortsat er præget af stres og belastningssymptomer og du er fortsat under behandling ved psykolog. Din uafklarede helbredsmæssige tilstand indebærer, at det på revurderingstidspunktet ikke er muligt at vurdere, om du vil have behov for revalidering ... Da du fortsat er i behandling ved psykolog, og da effekten af denne behandling, er ukendt på revurderingstidspunktet, kan det ikke udelukkes, at der vil indtræde en bedring af din helbredsmæssige tilstand, og dermed også din funktions- og arbejdsevne. Det vurderes derfor, at det på nuværende tidspunkt, er uvist om der bliver behov for en afklaring af din arbejdsevne".

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 9/2 2023, at klageren indstilles til første job-afklaringsforløb, og at "formålet med forløbet er at udvikle din arbejdsevne og kompetence og hjælpe dig tilbage til arbejdsmarkedet".

Det fremgår af forberedelsesskema til sagens behandling i rehabiliteringsteam, at klageren "har været i virksomhedspraktik med 7,5 time ugentligt fra 6/6 2023 til 27/11 2024".

Det fremgår af lægeattest til rehabiliteringsteamet af 6/11 2024, at klageren "døjer med smerter i ve håndled svt til hvilke gener hun havde i hø før hun blev opereret for carpal tynnelsyndrom. Ptn angiver at hun arbejder fra kl. 9 til 11.30 herefter er hun udtalt kognitiv hæmmet/træt i hovedet. Hun er tilbudt spisning på arbejdspladsen med de andre som hun takker nej til grundet trætheden. Går tur. lur om eftermiddagen. sover 7 til 8 timer hver nat i oventsående regi. Ptn arbejder i flexjob 7,5 timer ugentligt. arbejder 2 til 3 dage ugentligt og hun angiver det passer hende vel. Ptn er henvist til psykiater i 2023 på mistanke om ADHD. Hun har fået tid om 200

uger +/- på venteliste. Ptn er kendt med diabetes og oplever i perioder føllings syndrom/utlipashed ved lavt blodsukkerkoncentration".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 39, stk. 3, at "invalidesummen udbetales, når forsikringsbegivenheden indtræder, det vil sige når erhvervsevnen har været uafbrudt og varigt nedsat med mindst 2/3 i en karenperiode på mindst et år, og forsikringen ligeledes har været i kraft i hele karenperioden".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hendes generelle erhvervsevne har været varigt nedsat i dækningsberettigende grad, inden forsikringens ophør i 2023.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne har været varigt nedsat med 2/3 i mindst et år i forsikringstiden. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at betale invalidesum til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på tidspunktet for forsikringens ophør fortsat afventede kommunalt afklaring, idet klageren var i virksomhedspraktikforløb. Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 9/2 2023, at formålet med jobafklaringsforløbet var at udvikle klagerens arbejdsevne og kompetence og hjælpe hende tilbage til arbejdsmarkedet.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af psykologvurdering af 5/12 2022, at det på daværende tidspunkt ikke var muligt at vurdere i hvilket omfang og på hvilke præmisser, det ville være muligt for klageren at komme tilbage til arbejdsmarkedet. Det fremgår af kommunalt notat af 20/12 2022, at psykologen vurderede, at der var en mulighed for, at klageren kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet inden for en anden branche.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

29.

103347

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings