

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. december 2025 blev i sag nr. 104315:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Velliv, Pension og Livsforsikring A/S
Lautrupvang 10
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 14/9 2025 har klageren bl.a. anført:

"Anmeldelse indsendt i februar 2024. Kvitteing fra Velliv på anmeldelse modtaget 20. marts. Rykket for afgørelse flere gange og klaget over sagsbehandlingstiden 2 gange via speciel formular på Vellivs website.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse af at min stresstilstand har medført at min erhvervsevne er nedsat med mere end 50% + ret til fritagelse for indbetaling af præmie."

Selskabet har den 10/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er ikke enig i Selskabets vurdering af hendes generelle erhvervsevne. Hun ønsker en anerkendelse af, at hendes stresstilstand har medført et erhvervsevnetab på mere end halvdelen.

Selskabets afgørelse

Selskabet fastholder, at Klagers erhvervsevne i forhold til det brede arbejdsmarked ikke er dokumenteret nedsat med mere end halvdelen efter udløb af karenperioden den 1. januar 2024.

Sagens grundlag

Forsikringen, der er tegnet som en del af en pensionsordning via Klagers tidligere arbejdsgiver, giver blandt andet ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis Klagers erhvervsevne nedsættes til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Der er en karenperiode på 3 måneder jf. forsikringsbetingelserne (**Bilag A**).

Af § 3 i Forsikringsbetingelserne ved nedsat erhvervsevne fremgår bl.a.:

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

Når selskabet skal vurdere, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad efter karenperiodens udløb, foretages normalt først en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, om forsikrede er i stand til at passe sit nuværende arbejde.

[...]

Når selskabet vurderer, at forsikrede ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. sygedag, overgår selskabet til at foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne.

[...]

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

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en andel af sin dækningsgivende løn som defineret i § 4.

Klager er fratrådt sin tidligere arbejdsgiver den 30. november 2022, hvorefter Klager har valgt at udsætte indbetalingerne til sin pensionsordning i en periode jf. brev af 13. marts 2023 (**Bilag B**).

Af pensionsoversigten (**Bilag C**) fremgår bl.a.:

Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, og forsikrede har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

Sagsforløb

Den 12. februar 2024 modtager Selskabet en ansøgning fra Klager, hvoraf det fremgår, at hun har været sygemeldt siden den 8. september 2023 på grund af stress. Hun oplever søvnløshed og belastningsstress på grund af jobsøgning og livssituation. Det fremgår ligeledes, at hun er arbejdssøgende og ikke har været i arbejde siden 30. november 2022, hvor hendes løn er ophørt (**Bilag D**).

Da Klager ikke bliver sygemeldt fra sit erhverv som, men bliver sygemeldt fra ledighed, så vurderer Selskabet hendes erhvervsevne i forhold til det brede arbejdsmarked.

Selskabet indhenter derfor journaloplysninger fra Klagers egen læge, som vi modtager den 2. april 2024 (**Bilag E**), oplysninger fra ... kommune, som vi modtager 4. april 2024 (**Bilag F**) og den 28. november 2024 (**Bilag G**). Vi indhenter ligeledes journaloplysninger fra Kiropraktisk klinik ... (**Bilag H**), som vi modtager den 6. december 2024 samt genoptræningsplan fra ... Kommunes Genoptræningscenter (**Bilag I**), som vi modtager den 4. december 2024.

Selskabet har ligeledes indhentet oplysninger fra Klagers osteopat, men disse har Selskabet måtte

rykke for, og i mellemtiden har Klager klaget til Selskabets klageansvarlige (**Bilag J**), da hun synes Selskabet har haft en lang sagsbehandlingstid. Selskabet besvarer Klagers henvendelse den 24. marts 2025 (**Bilag K**).

Selskabet modtager oplysningerne fra osteopaten den 10. april 2025 (**Bilag L**). Inden Selskabet får kigget på sagens samlede oplysninger, når Klager endnu en gang at klage til Selskabets klageansvarlige den 10. juni 2025 (**Bilag M**).

Selskabet vurderer på baggrund af de samlede indhentede oplysninger, at Klagers erhvervsevne i forhold til det brede arbejdsmarked ikke er nedsat med mere end halvdelen, og derfor kan der ikke ske udbetaling fra forsikringen ved nedsat erhvervsevne samt fritagelse for indbetaling. Dette informerer vi Klager om i brev af 23. juni 2025 (**Bilag N**). Den 25. juni 2025 modtager Klager svar fra Selskabets klageansvarlige på sin henvendelse af 10. juni 2025 (**Bilag O**).

Den 26. juni 2025 modtager Selskabet en ny klage fra Klager (**Bilag P**). Henvendelsen ændrer ikke Selskabet afgørelse, hvilket vi informerer Klager om i brev af 21. august 2025 (**Bilag Q**).

Selskabets vurdering

Det afgørende for, om der er ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne er, om Klager af helbredsmæssige årsager ikke længere skønnes at være i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad hun tjente, inden erhvervsevnen blev nedsat. Denne vurdering foretages på baggrund af de dokumenterede helbredsmæssige oplysninger.

Ligeledes fremgår det af forsikringsbetingelserne, at erhvervsevnen skal være nedsat uafbrudt i en periode på 3 måneder, før der kan ske udbetaling ved nedsat erhvervsevne samt bevilges fritagelse for indbetaling. Af § 5 fremgår det, at udbetalingen kan ske den 1. i måneden efter karenstidens udløb, hvilket i Klagers tilfælde vil være den 1. januar 2024.

Da Klager er ledig ved første sygedag, så har Selskabet ikke et konkret erhverv at vurdere hendes erhvervsevne ud fra, og derfor foretager Selskabet en vurdering af hendes erhvervsevne i forhold til det brede arbejdsmarked. Dette betyder, at Selskabet vurderer, om Klager med sine helbredsgener vil være i stand til at arbejde og tjene mere end, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende beskæftigelse, uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område (**Bilag A**).

Det fremgår af journaloplysningerne fra egen læge (**Bilag E**), at Klager bliver sygemeldt den 8. september 2023 som følge af søvnløshed, ond cirkel i ft. energi, overskud mm. Hun oplever sig meget træt, og begynder at få trykken for brystet. Vi kan se, at der sker en langsom bedring af Klagers symptomer. Det fremgår blandt andet:

'3. oktober 2023: Der er ikke længere brystmerter, ikke tankemylder'

[...]

'21. november 2023: Ikke deprimeret. Pt. laver mange ting dgl i ft. [sit barn]: Forsøger hver morgen at få [barnet] ... Dernæst laver hun aktiviteter med [barnet] om eftermiddagen for at stimulere [barnet], så [barnet] ikke Derudover går dagen med huslige gøremål.'

[...]

'12. december 2023: Søvn er nok lidt bedre end da hun blev sygemeldt i september'

...

'Svært ved at sygemelde hende fra [barnet]. Kan kun aflaste hende ved at sygemelde hende på Jobcenteret'.

[...]

'8. februar 2024: psykisk går det lidt bedre, har lidt mere ro på, glad for at være sygemeldt og fredet i forhold til jobsøgning.'

Selskabet lægekonsulent med speciale i psykiatri udtaler, at Klager inden sygemeldingen har været i praktik som ... på 25 timer. Hun bliver sygemeldt den 8. september 2023, fordi der opstår belastningssymptomer. Der bliver ikke igangsat behandling, end ikke sovemedicin, selvom søvnen beskrives som påvirket.

Han udtaler ligeledes, at Klagers funktionsevne på det brede arbejdsmarked har været nedsat med mere end halvdelen i en periode frem til december 2023, som følge af belastningssymptomer herunder søvnproblemer. Alle hendes symptomer er fortsat til stede efter januar 2024 (karensperiodens udløb), men i mindre grad. Der har ikke været tale om psykisk lidelse såsom depression eller angst, og der har ikke været behov for behandlingen i form af sovepiller eller søvninducerende medicin, eller henvisning til psykolog eller psykiater.

Dermed mener Selskabet ikke, at der foreligger tilstrækkelig helbreds-mæssig dokumentation for, at Klagers erhvervsevne i forhold til det brede arbejdsmarked er nedsat med mere end halvdelen efter den 1. januar 2024.

Selskabet lægger ligeledes mærke til, at Klager er blevet sygemeldt for at restituere og blive fredet i forhold til jobsøgning. Det fremgår blandt andet af LÆ125 af 18. januar 2024 (**Bilag E**):

'Klager er sygemeldt for at skåne hende mest muligt. Klager er ikke sygemeldt for at passe [sit barn], men sygemeldt, fordi det er eneste mulighed for at give hende lidt rum til at restituere i.'

Den 15. marts 2024 fremgår det:

'Har det psykisk lidt bedre.'

[...]

'Pt. er ved at klargøre sig til at skulle være jobsøgende igen. Sover bedre, føler lille overskud. Er klar på at hun ikke får forlænget sygedagpenge, og vil derfor melde sig ledig, når dagpengene udløber inden længe. Vil tale med a-kassen og hun kan få nedsat krav om antal ansøgninger.'

*Ligeledes fremgår det af de kommunale oplysninger (**Bilag G**) den 26. februar 2024:*

'Du oplyser, det er en lettelse for dig ikke at skulle håndtere problemerne vedr. [dit barn], og samtidigt søge jobs, og gå til jobsamtaler for at få et job, som du på forhånd vidste du ikke kunne møde stabilt til.'

Det fremgår af journaloplysningerne fra egen læge den 8. februar 2024 (**Bilag E**), at Klager også oplever smerter i venstre skulder og venstre hofte, og hun bliver henvist til røntgenundersøgelse. Røntgenundersøgelsen viste ingen sikre tegn på slidgigt, og i venstre skulder bliver der fundet en mindre forkalkning, som tegn på degeneration. Generne giver Klager et let skånebehov for arbejde, der belaster venstre skulder, men der burde ikke være noget til hinder for, at hun vil kunne varetage

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

104315

et ikke skulderbelastende arbejde på mere end halv tid.

Det er Selskabets opfattelse, at Klager har en sygemelding i det offentlige regi, fordi hun dagligt har kæmpet og kæmper med, at der bliver fundet den rette behandling til [barnet], og at en sygemelding har givet hende fred i forhold til jobsøgning, og for ikke at stå til rådighed for arbejdsmarkedet, men dette er ikke tilstrækkelig dokumentation for, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Dette bliver understøttet af kommuneoplysningerne (**Bilag G**) af 19. juni 2024 - Rehabiliteringsplan,

hvoraf det fremgår:

'Gennem dagene har du en stor opgave med at strukturere [barnets] dag, og du hjælp til dette ved ugentligt besøg af familievejleder, hvor der bl.a. udfærdiges ..., det er samtidig også dig, der har hovedansvaret for at støtte og hjælpe [barnet], da ...

Du har tidligere søgt og fået afslag på tabt arbejdsfortjeneste og har anket afgørelsen.'

Klager har efterfølgende fået tilkendt tabt arbejdsfortjeneste 18 timer om ugen med tilbagevirkende kraft fra den 22. januar 2024, hvilket fremgår af notat fra 10. september 2024 (**Bilag G**).

Selskabet skal ligeledes gøre opmærksom på, at det er Klager, som skal bevise, at hendes erhvervsevne i forhold til det brede arbejdsmarked er nedsat i henhold til forsikringsbetingelserne jf. AK 102552, og dette mener vi ikke er tilfældet.

Vi mener, at sagen kan afgøres på det forliggende."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af bevilgning af virksomhedspraktik med startdato pr. 31/7 2023:

"Stillingsbeskrivelse

Arbejdsopgaver: pakke varer ud, sætte vare på plads, ...

...

Ugentligt timetal

25."

Det fremgår af journal fra egen læge:

"08-09-2023

...

Sover ikke om natten, hvilket er en ond cirkel ift energi, overskud mm. Har passet sin praktik i august samtidig med mange møder ift [barnets] Derudover skullet ordne det meste af det praktiske derhjemme gr mand med ...

Oplever sig meget træt, langsom og begynder at få sympt fra brystet.

Anbefales fuldtidssygemelding formentlig nogle mdr.

...

03-10-2023

...

Lidt mere ro på ef fuldtidssygemelding fra jobcenteret.

Også lidt bedring at spore ift patientens [barn], som beh af ...

...

I forløbet med [barnet] er der også tilbudt psykoterapi/hjælp til forældre, som pt har taget imod.

Der er ikke længere brystmerter, men søvnen er fortsat meget afbrudt 5 ud af 7 nætter.

Ikke tankemylder, men kroppen er simpelt hen i alert.

Pt dyrker yoga og mildfulness

...

21-11-2023

...

MDI: viste ikke depr.

Stress skema: 5 i svære stress-sympt.

Pt beskriver mange sympt: påvirket nattesøvn, nedsat irritationstærskel, svært ved at tænke klart/overskue, rastløshed, følelse af sammensnøring af halsen.

Lige nu er det meget tanker vedr press fra kommunen der trigger alarmsympt. Samtale herom.

Lige om lidt er der udredn af [barnet] ved ... Dét, at der er udredn igang for [barnet] har givet lidt ro.

Pt laver mange ting dgl ift sin [barnet]: forsøger hver morgen at få [barnet] ...

Derudover går dagen med huslige gøremål og prøver også at lave 10 min. yoga hver dag.

...

12-12-2023

...

Har udfyldt nye stress og depressionsskema. Fortsat meget stress med 5 svære symptomer.

Søvnen er nok lidt bedre end da hun blev sygemeldt i september. Sover ca. 4 ud af 7 nætter. er blevet bedre til ikke at stresse over at hun ikke sover.

[Barnet] er hjemme hele dagen, skal aktiveres og skal nødes til at spise og drikke. ... Det er fast arbejde at beskæftige [barnet] og det stresser [klageren]. Svært at sygemelde hende fra [barnet]. Kan kun aflaste hende ved at sygemelde hende på jobcenteret.

Taler med hende om at kontakte sundhedshuset for en afklarende samtale om de kan tilbyde noget. Evt høre om hun kan frikøbes af kommunen til være hos [barnet], det vil kunne frigive hende fra sygemeldingen. Samtidig vigtigt at påpege at hun er sygemeldt pga. egne stress symptomer.

...

11-01-2024

...

[Barnet] har fået diagnosen ... Lettet over dette, udfyldte nye skemaer for depression og stress, de næste dage gik hun ned med flaget igen,

...

Nu melder hverdagen sig igen. Hun er presset, føler alle rykker i hende, hun synes det er svært med opf ved kommunen, bliver let irriteret over at skulle stå til regnskab overfor kommunen.

...

[Læge] har anbefalet at [barnet] ikke ... før der er et nyt relevant tilbud til [barnet].

Pt er træt, frustreret, ked af det, sover dårligt. Mangler energi, men er ikke deprimeret.

Hun er presset og stresset.

...

08-02-24...

Smerter omkring ve skulder, kan ikke ligge på ve side. Har smerter langs columna thoracalis og langs sternum. Smerter hen over forfladen af ve thorax halvdel. Er i 2023 cardielt vurderet, alt er ok.

Har haft en fornemmelse af supluxation, hvor det gav et stort smæld i skulderen og efterfølgende ændring i smerterne.

Har smerter omkring ve hofte.

Er vant til at lave [sport] i 1½ år, men det kan hun faktisk ikke lige nu. Hverken for skulder eller hofte.

Smerter over SI led, ve ben er kortere end hø ben, går aldrig i jeans, for det er ve bukseben virker længere end det hø. Føler bækkenet er meget skævt.

Hø hofte er tidl opereret pga knogle tilvækst. Lyder som CAM forandring.

Obj: kan føre ve hånd lumbalt og op mod BH region, men ikke så langt som som hø hånd.

Ankenævnet for Forsikring

8.

104315

Ikke impingement. God egal kraft over hænder, albuer og skulderled
Smerter ved palp over SI led og ud lateralt over hoften, mistanke om skæv bækkenbund.

...

08-02-2024

...

psykisk går det lidt bedre, har lidt mere ro på, der er knap så mange møder, glad for at være sygemeldt og fredet i forhold til jobsøgning. Har været til møde i familieafd på kommunen, der søges efter ... til [barnet]. ... Det er svære udfordringer i forhold til at skulle passe et job. Har søgt om økonomisk hjælp til at [barnet] er hjemme.

Sover fortsat meget dårligt

...

15-03-2024

...

Har det psykisk lidt bedre, afventer fortsat afklaring om hun kan frikøbes nogle timer til at hjælpe [barn], som har fået ... diagnose.

...

Pt er ved at klargøre sig til at skulle være jobsøgende igen. Sover bedre, føler lille overskud. Er klar på at hun ikke får forlænget sygedagpenge og vil derfor melde sig ledig når dagpengene udløber inden længe. Vil tale med a.kassen og hun kan få nedsat krav om antal ansøgninger.

...

Svar på rtg skulder og hofte.

Vi taler frem og tilbage om svaret, men aftaler at hun ser an uden yderligere udredning aktuelt, kan ikke helt overskue det lige nu. Vender tilbage ved behov.

Caput Femur står i forskellig højde, evt tilkøbe indlæg til sko, anbefaler vejl ved bandagist.

...

17-03-2024... E-konsultation fra ePortalen

...

Jeg har tænkt over tilbagemelding på røntgenbillederne og vil gerne at både min hofte og skulder undersøges på sygehuset. Vil gerne vide hvad er mulighederne for at fikse dem."

Det fremgår af brev fra jobcenteret af 9/9 2023:

"Du er blevet afmeldt som arbejdssøgende på Jobnet.dk med virkning fra 8. september 2023, fordi du har meldt dig syg.

Du er derfor ikke længere registreret som ledig i jobcentret, og dit cv er ikke tilgængeligt for arbejdsgivere."

Det fremgår af kommunalt oplysningsskema 300B af 25/9 2023:

"Din første fraværsdag var den: 08-09-2023

Hvad fejler du? Stress/angst/depression

Uddyb kort og præcist, hvilken sygdom der er årsag til dit fravær: Soveproblem/belastning

Har du tidligere været sygemeldt af samme årsag? Ja

Hvornår var du sygemeldt? ... 20-03-2023."

Det fremgår af den kommunale journal:

"26. september 2023

...

Der er registreret en ændring af borgerens fraværsregistrering af type 'Manglende pasningsmulighed udenfor institutioners åbningstid'.

...

20. december 2023

...

Udskrift af "min plan".

...

Du oplyser du efter raskmelding forventer at have behov for arbejde på en arbejdsplads hvor der er fleksibilitet ift. fremmøde krav.

...

Du oplyser du har haft forhøjet blodtryk, formentlig pga. stress, du oplyser blodtrykket er faldet lidt igen. Du oplyser du synes du har svært ved at finde den fornødne ro, idet der er mange aktiviteter og samtaler, både vedr. din egen sygdom og vedr. [dit barns] ...

Du oplyser du fortsat går til opfølgning ved praktiserende læge hver 2. - 4. uge.

Du oplyser du i det nye år, vil tilmelde dig et stress håndteringsforløb i Sundhedshuset.

...

26. februar 2024

...

Udskrift af min plan

...

Du orienteres om, at jeg på baggrund af sin situation og modtaget statusattest fra din praktiserende læge, ikke umiddelbart vurderer at vi kan forlænge din sygedagpengeudbetaling ved revurdering.

...

Du oplyser du siden d. 20.02.2024 har deltaget i kurset 'Lær at tackle hverdagen som pårørende' ved Sundhedshuset. Du oplyser du har været der en gang og oplevede ikke at få noget nyt med dig. Du oplyser dog at det var godt, at møde andre i samme situation.

Du oplyser du vil følge kurset, men det er svært for dig, da din ægtefælle ikke kan arbejde hjemmefra, præcis om tirsdagen hvor du skal møde til kurset. Det betyder at du ikke er hjemme til at sørge for, at [dit barn] får spist frokost, da [barnet] har brug for at blive mindet om, at [barnet] skal spise.

Du oplyser det er en lettelse for dig ikke at skulle håndtere problemerne vedr. [dit barn], og samtidigt søge jobs, og gå til jobsamtaler for at få et job, som du på forhånd vidste du ikke kunne møde stabilt til.

...

Grundet stress og belastningsreaktion, der bl.a. betyder at du ikke sover meget om natten, vurderes du at være uarbejdsdygtig i forhold til forefaldende arbejde. Der kan aktuelt ikke peges på arbejdsfunktioner som du antages at kunne udføre i et sådant omfang - på trods af sygdom -at du vil kunne opnå selvforsørgelse herved, hvorfor uarbejdsdygtighed også vurderes at være i forhold til det brede almindelige arbejdsmarked, jvf. sygedagpengelovens § 7.

...

Det vurderes at du bør bruge dine kræfter på at få fremskaffet ...tilbud til [barnet].

...

Du oplyser du blev opsagt fra dit seneste arbejde ved ... i november 2022, officielt pga. manglende arbejde, men du oplyser du blev opsagt fordi du ikke kunne være stabil på arbejdet pga. problemer med [dit barn]. Du har været ledig og jobsøgende siden.

...

7. marts 2024

...

Sagen er d.d. dr. med fagkoordinator ... Det vurderes på baggrund af statusattest dat. 18.01.2024, ikke, at tilstanden er stationær, og der er ikke angivet konkret tidsperspektiv for forventet raskmelding."

Det fremgår af anmodning om statusattest LÆ121 af 20/12 2023:

"[Klageren] har været sygemeldt siden 08.09.2023 pga. stress og belastningsreaktion, på baggrund af, at hendes [barn] har det svært, og bl.a. ikke vil [Klageren] oplyser [barnet] har lidt af s... det seneste halve år, og har slet ikke ...

Familien oplever ikke at få meget hjælp fra ... og Familieafdelingen i kommunen, og familien har selv har købt sig til undersøgelse ved ..., der har foretaget videre henvisning til psykolog der kan foretage udredningen.

[Klageren] oplyser familien helt har opgivet at få foretaget udredning i det offentlige system. [Klageren] oplyser problemerne bl.a. betyder, at hun ikke sover meget, du vågner ofte og kan ikke falde i søvn igen. Hun oplyser hun føler sig presset og har ikke overskud til meget andet end at holde sammen på sig selv og din familie. Hun oplyser hun er diagnosticeret med stress og belastningsreaktion, og hun følges med samtaler af praktiserende læge hver 2. - 4. uge. Hun prøver at lave yoga 10 min. hver morgen, og derudover Mindfulness. [Klageren] oplyser hun vil tilmelde sig stress håndteringsforløb i Sundhedshuset efter nytår."

Det fremgår af Statusattest LÆ125 af 18/1 2024:

"[Klageren] er sygemeldt med stress og belastningsreaktion.

[Klageren] bliver fulgt her i klinikken med jævnlige samtaler, for at sikre at hun ikke udvikler depressive symptomer, som ville skulle behandles. [Klageren] er sygemeldt for at skåne hende mest muligt. [Klageren] er ikke sygemeldt for at passe [sit barn], men sygemeldt fordi det er eneste mulighed for at give hende lidt rum til at restituere i. [Klageren] føler at alle hiver i hende, hun har svært ved at rumme det hele.

[Klageren] sover dårligt, svært ved at falde i søvn, har flere opvågninger om natten. [Klageren] er trist og ked af det, allermest pga. bekymring for [sit barn], men hun er ikke depressiv, hun er stresset.

Det er svært at fjerne den største belastning for hende som er bekymring for [barnet]. Ved sidste samtale kunne [klageren] fortælle at [barnet] lige har fået diagnose ..., så nu er der noget at arbejde videre med.

Plan er fortsatte samtaler hos ut, samt tilknytning til sundhedshuset, fysisk aktivitet. Det forventes at hvis vi kan nedbringes stresspåvirkningen, så vil [klageren] bedres og igen vil kunne tilgå arbejdsmarkedet. forventes indenfor ca. 3-4 mdr."

Ankenævnet for Forsikring

11.

104315

Det fremgår af klagerens ansøgning om udbetaling af ydelser ved nedsat af erhvervsevne af 10/2 2024:

"Hvornår var din første sygedag som helt eller delvist sygemeldt?

08.09.2023

...

Er årsagen til dine gener/sygdom af fysisk eller psykisk karakter?

Psykisk

Indenfor hvilket område er du helt eller delvist uarbejdsdygtig på grund af psykiske gener/sygdom?

Stress

Beskriv med egne ord, hvilke gener du har, og hvordan det påvirker dig i dagligdagen

Søvnløshed + belastningsstress pga. jobsøgning og livssituation

...

Hvornår søgte du første gang læge på grund af dine gener?

13.06.2023

...

Hvor er du - eller har været - i behandling?

Hos læge

...

Behandleren er min nuværende praktiserende læge

...

Får du medicin i forbindelse med din sygdom

Nej

...

Din jobsituation som lønmodtager

...

Arbejdssøgende

...

Angiv dato for hvornår din løn ophører

30.11.2022."

Det fremgår af røntgensvar af 25/2 2024:

"Beskrivelse:

Røntgen af venstre skulder og AC-led. Ingen tidl. til sammenligning:

Normal kongruens i glenohumeral og akromioklavikularleddet uden artrose. Bevaret subakromiale rum. Acromion type 2. En lille forkalkning kaudalt for glenoidet scapulae på 3 mm, differentialdiagnostisk evt. følger efter tidligere trauma.

Konklusion:

En lille forkalkning kaudalt for glenoidet scapulae på 3 mm, differentialdiagnostisk evt. følger efter tidligere trauma.

I øvrigt upåfaldende status.

...

Røntgen af bækken og venstre hofte.

Normal kongruens i begge hofteled. Let afsmalnet venstre hofteled uden sekundære artrosetegn. Anisomeli med højre caput femuris beliggende 11 mm højere end venstre. Upåfaldende højre CE-vinkel med 34 ° og grænseværdi på venstre side på 40 ° - obs femoroacetabular impingement. Upåfaldende begge SI-leddet. Lille knogle cyste på 5 mm af højre collum femoris.

Konklusion:

Obs. femoroacetabular impingement sin.

Let afsmalnet venstre hofteled uden sekundære artrosetegn.

Anisomeli."

Det fremgår af brev fra jobcenteret af 27/3 2024:

"Vi har afgjort, at dine sygedagpenge ophører den 31. marts 2024.

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

...

Ud fra en helhedsbetragtning er vi kommet frem til, at du ikke skal tilbydes støtte i form af revalidering, ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension."

Det fremgår af kommunal rehabiliteringsplan:

"12.04.2024

...

Du føler dig presset fra alle vinkler og har ingen overskud til at varetage et arbejde på nuværende tidspunkt. Vi snakker om hvad du tænker ift. dine fremtidige muligheder på arbejdsmarkedet. Du ved at et fuldtidsarbejde ikke vil fungere for dig og du har brug for fleksibilitet pga. [dit barns] tilstand.

...

Du er sygemeldt med stress/belastningsreaktion.

Du er mentalt træt og bruger dagligt meget energi på [dit barn]. Du har ingen overskud og har opvågninger om natten, hvor der ofte går flere timer før du kan falde i søvn igen.

Adspurgte om du har snakket med lægen om dine søvnproblematikker. Ifølge din læge skulle det være en normal ting, når man er stresset. Du har år tilbage prøvet sovemedicin, som ikke har hjulpet. Du prøver derimod at hvile dig i løbet af dagen.

...

19.06.2024

...

Du beskriver dine største udfordringer som belastning udløst af [dit barns] situation og behov, og du har gennem dine dage svært ved at få restitueret, ligesom din søvn er påvirket. Du har løbende kontakt til din praktiserende læge, som har et særligt fokus på, at belastningen ikke udvikler sig til en depression.

...

10.09.2024

...

Socialt:

Ankenævnet *for* Forsikring

13.

104315

[Barnet] er efter sommerferien startet i ...

...

Du blev i slutningen af juni måned bevilliget tabt arbejdsfortjeneste 18 timer ugentlig med tilbagevirkende kraft fra den 22.01.2024.

...

Arbejdsmarked/ Beskæftigelsesrettede tilbud:

Ved seneste samtale blev du foreslået deltagelse i Sundhedshusets tilbud, men på baggrund af rygproblematik, genoptræning og indkøring af [barnet], har du ikke haft overskud til at tage kontakt til Sundhedshuset.

Vurdering af uarbejdsdygtighed:

Du vurderes fortsat uarbejdsdygtig jvf. §7 i Lov om sygedagpenge som følge af belastningsreaktion udløst af sociale udfordringer.

...

31.10.2024

...

Helbred:

Siden sidste samtale er der modtaget journaloplysninger fra Skulderklinikken. Det fremgår af disse, at der er tale om hypermobilitet i skulderen, som kan udløse en inflammationstilstand. Behandlingen for at holde skulderen rask består af styrketræning, og der er på nuværende tidspunkt ikke indikation for operation eller anlæggelse af blokade. Af journaloplysninger fra Hofteklubben fremgår, at røntgen har vist lettere degenerative forandringer, og der er ingen operative behandlingsmuligheder.

Du fortæller, at du som anbefalet fra hospitalet styrketræner meget og også går til ... Din forventning er, at både genoptræningsforløbet og dit forløb ved osteopat afsluttes indenfor den kommende periode.

Socialt:

Du fortæller, at op til efterårsferien var [barnet] kommet ind i en god rytme i forhold til at ..., og du beskriver, at du i dine dagligdage har svært ved at fokusere på andet end [dit barns] trivsel. Samtidig er [dit barn] mest tryk ved dig, hvorfor det er svært at inddrage din ægtefælle og jeres [barns] far i løsningen af de udfordringer, der er med bl.a. at ... [Barnet] har fortsat tilknyttet kontaktperson, og du håber, at denne støtte på sigt kan aflaste dig.

...

Vurdering af uarbejdsdygtighed:

Du vurderes fortsat uarbejdsdygtig jvf. §7 i Lov om sygedagpenge som følge af belastningsreaktion udløst af sociale udfordringer. Du har yderligere helbredsrelaterede udfordringer i form af søvnvanskeligheder samt smerter i hofte, albue og skulder, hvor du er opstartet i genoptræning ved Genoptræningsenheden og på dit eget initiativ deltager i behandling ved osteopat. Du forventer at behandlingsindsatserne afsluttes indenfor den kommende periode."

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 23/4 2024:

"**Indstilling:** Første jobafklaringsforløb

Begrundelse:

Du er blevet bevilliget et jobafklaringsforløb der kan vare op til 2 år, forudsat at du løbende vurderes uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom. Du vurderes at have behov for helbreds og arbejdsmarkedsrettede indsatser for at komme tilbage på arbejdsmarkedet.

Da du overgik til jobafklaringsforløb den 01.04.2024, er bevillingen gældende frem til den 01.10.2026.

...

Borgers mål

Systemstress og ingen overskud. [Barnet] venter på et... tilbud, som passer til [barnet] (massiv ...). Du er også i gang med familiebehandling hos ... Kommune. Du vil gerne have ro på tingene før du starter op i noget."

Det fremgår af hospitalsjournal ortopædkirurgisk klinik:

"24.06.24

...

Pt. blev opereret for labrumlæsion på højre side i 2017 med god effekt. Har siden dengang haft on/off gener i venstre side også. Blev undersøgt i 2020, først her og bagefter i ..., hvor der blev konstateret mindre labrumlæsion på venstre side, men ville på daværende tidspunkt ikke operere for det.

Aktuelt genhenvist pga. ca. 6 måneder med anteriore venstresidige lyskesmerter. Aktuelt er lyskesmerterne nu aftaget igen indenfor de sidste 2-3 uger. I stedet har hun fået nogle ret kraftige smerter i højre balde.

Ikke noget hun tager smertestillende for. Kan stadig gå mellem ½-1 time med hunden dagligt samt laver yoga og hjemmeøvelser.

...

Ved test af muskelstyrke findes god isometrisk styrke i alle retninger. Palpatorisk bilat. smerter sv.t. glutealmuskulaturen, særligt højre. Bilat. let henover trokantermassivet, mere ned i tractus. På højre side smerter sv.t. psoas, på venstre side svære smerter sv.t. TFL.

Røntgen

Røntgen fra d. 24.02.24, stående i forfraplan samt sideplan af venstre hofte. Billederne viser bilat. mindre grad af CAM. God bruskhøjde. På venstre side på sidebillede anterior og lidt posterior afsmalning. Der ses mindre cyste på caput collum overgangen højresidigt.

Vurdering/ konklusion

Pt. har således radiologisk set lette degenerative forandringer. Klinisk set med fuld og fri bevægelighed. Godt nok på venstre side let positive intraartikulære tests hele i yderstilling. Dette formentlig pga. hendes labrumlæsion. Hun er nu stort set symptomfri i hverdagen på venstre side. Har nogle højresidige baldesmerter, formentlig på baggrund af overbelastning pga. hendes venstresidige smerter.

...

12.08.24

...

[Klageren] kommer grundet smerter fra den ve. skulder uden noget udløsende traume. Pt. fortæller, at hun for et halvt års tid siden fik et udslæt i armhulen og smerter nedover skulderkanten, dette har langsomt fortaget sig og smerterne er nu forbedret. Hun fortæller, at hun af og til har smerter ind ved sternum og omkring AC-leddet.

Objektivt

Ensartede skulderled. Ingen rødme eller hævelse. Fuldt bevægeudslag. God kraft over cuff'en.

Når man palperer hende, har hun lidt uspec. smerter omkring bicepssenen. Ingen smerter ved Hawkin's test eller erosover test.

SC-leddet for nuværende uømt, der er lidt smerter ved muskulaturen, der hæfter på kravebenet.

Rtg viser normale forhold. Der ses en lille forkalkning i den kaudale del af glenoidet.

Når man tester hende med apprehension's test, kan man mærke tydelig løshed, men dette udløser ikke smerter. Pt. virker hypermobil i alle retninger, når man undersøger skulderleddet, dette ligeledes tilfældet på højre side.

Vurdering

Alt i alt er der således tale om en tilstand med hypermobilitet, som af og til kan udløse en inflammationstilstand i skulderen.

Pt. skal derfor fokusere på styrketræning for at holde sit skulderled rask. Der er ikke nogen indikation for hverken operation eller anlæggelse af blokade for nuværende."

Det fremgår af journal fra kiropraktor:

"25-06-2024

...

L84 Rygsyndrom uden smerteudstråling

...

Debut/årsag: Snigende, uden kendt årsag.

Primære klage: Klager over lave, højresidige lændesmerter med udstråling til balden og periodisk diffust til højre lår.

Varighed: 5 dage.

...

27-06-2024

...

Bedre bevægelighed, uden tvivl, men stadig meget ømt og stadig nogle ting hun ikke kan så frit som før, siddende er stadig skidt, især i bløde stole og bilen.

...

12-07-2024

...

Meget bedre med bevægeligheden nu - bilkørsel går også bedre. Øvelserne går godt, også stabilitetsøvelserne som vi talte om sidst, bækkenløft mm.

...

13-08-2024

...

Gået rigtig godt med lænden, mærker lige lidt mellem skulderbladene på venstre side nu, men ellers godt. Virkelig positiv over hvor meget bevægelighed det har givet hende i lænden, hun bevæger sig meget mere frit end hun har gjort før."

Det fremgår af journal fra kommunalt genoptræningscenter:

"06/09-24

...

Det går godt med skulderen. Hun var til osteopat den anden dag og det har hjulpet med det hun havde indover brystet, der var nogle spændte intercostal muskler, hun kunne sove på ve. skulder i går. Det går godt med øvelserne og de er hårde

...

24/10-24

...

Hun synes stadig det går godt fremad.

Hun bliver træt i skulderen når hun laver yogaøvelser, men hun får ikke decideret ondt. Det går godt med at bruge armen i dagligdagen."

Det fremgår af kommunal mail af 6/8 2024:

"[Klageren] er ved Familierådgivningen tildelt 18 timers tabt arbejdsfortjeneste med tilbagevirkende kraft fra d. 22.01.2024."

Det fremgår af journal fra osteopat:

"2024-09-05

...

Årsag til henvendelse

Lænd og ryg - nakke. Siden oktober sidste år.

Startede med at have ondt brystben - nervøs for at det var hjerte. Læge - henvisning til fys.

Efter fys - efter noget tid kom det igen og ud i venstre arm. Læge - rgt. Skulderklinikken sagde hypermobilitet.

Samtidig også ondt i lændet.

Kan ikke sove på venstre skulder - får ondt ved brystben - område costa 5

Skulder er værst.

...

Ulykker/traumer

Falduheld 2014 - brud på venstre fod.

Operationer

H hofte - ledlæbe i 2017.

Fjernet galdeblære 2007

2 gange for endometriose.

...

2024-12-20

...

Status siden sidste behandling

Fint lige efter behandling. Op ad eftermiddagen - kom der symptomer ved mave. I nat gik det om til ryggen. Havde meget ondt. Bliv bedre efter stået op.

Opfølgende undersøgelse

Der ses rødeligt udslet som runde 'flade knubber' i et bælte på ca. 6 cm under brystregionen, samt paravertebralt fra ca. TH4 til L3 område.

Aktiv ROM er normal, der ses ingen SD ud over forventet iflg. Tidligere undersøgelser.

Kompressions/perkussions test af columna i.a. Ingen palbapel smerte/ømhed ved abdomen.

Diaphragma i.a.

Behandling udført d.d.

Ud fra undersøgelse har jeg anbefalet [klageren] at opsøge læge for yderligere vurdering."

Ankenævnet for Forsikring

18.

104315

Det fremgår af klagerens besked til selskabet af 12/3 2025:

"Vil gerne klage over den urimeligt lange sagsbehandlingstid ifm. anmeldelse af nedsat erhvervsevne. Jeg står og har stået i en vanskelig situation økonomisk og mentalt, så derfor synes jeg en sagsbehandlingstid på mere end 1 år er helt i skoven. Jeg forventer at høre fra jer snarest".

Det fremgår af brev fra selskabets klageansvarlige til klageren af 24/3 2025:

"Jeg beklager, at sagsbehandlingstiden har været for lang. Dette lever bestemt ikke op til den service, vi ønsker at give vores kunder.

Vi anerkender fuldt ud, at der er gået lang tid, fra du sendte din ansøgning om fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne i februar 2024. En del af tiden er gået med at indhente tilstrækkelige helbredsmæssige oplysninger til at kunne vurdere din erhvervsevne, og nogle af disse oplysninger har vi desværre ventet længe på. Vi har endnu ikke modtaget alle oplysningerne.

Derudover har vi også over sommeren sidste år haft ekstraordinær lang ekspeditionstid, og i dette tidsrum gik der simpelthen for lang tid, før vi fik indhentet yderligere relevante oplysninger. Det beklager jeg.

På trods af at vi endnu ikke har modtaget de sidste oplysninger, så har vi nu forelagt alle de modtagne oplysninger for vores rådgivende cheflæge for at se, om vi kan træffe en afgørelse på det foreliggende."

Det fremgår af klagerens besked til selskabet af 8/6 2025:

"Hej, jeg vil gerne igen klage over sagsbehandlingstiden ifm. min anmeldelse af nedsat erhvervsevne. Jeg har sendt en klage den 13. marts 2025 omkring den ekstremt lange sagsbehandlingstid, men der er stadig ikke noget nyt omkring min sag. Jeg synes det er ekstrem dårlig kundeservice, når man tænker på den situation jeg befinder mig i."

Det fremgår af selskabets afgørelse af 23/6 2025:

"Vi har modtaget din ansøgning om dækning ved nedsat erhvervsevne samt journal fra ortopædkirurgisk klinik ... og kommunale akter.

De modtagende oplysninger er gennemgået i samråd med vores rådgivende lægekonsulent.

Du har ikke ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, fordi din erhvervsevne, ikke vurderes nedsat med mere end halvdelen af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv."

Det fremgår af selskabets afgørelse af 25/6 2025:

"Din klage til den klageansvarlig

...

Vi har modtaget din henvendelse af 8. juni 2025, hvori du desværre igen er nødt til at klage over sagsbehandlingstiden i forbindelse med din anmeldelse af nedsat erhvervsevne.

Jeg vil gerne undskylde, at du igen har oplevet, at vores Skadeafdeling har haft for lang sagsbehandlingstid. Jeg anerkender, at det er dårlig kundeservice, du har oplevet fra os. Det er bestemt ikke sådan en oplevelse, vi ønsker at give vores kunder, hvilket jeg beklager.

Vi har vurderet, at du desværre ikke opfylder betingelserne for ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, idet din erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen eller mere. Du kan læse vores begrundelse for dette i brev af 23. juni 2025."

Det fremgår af klagerens besked til selskabet af 25/6 2025:

"Jeg vil gerne klage over jeres afgørelse vedr. aftalenr. ... Baggrunden for min anmeldelse har udelukkende været stress, og ikke andre gener. Min stress har medført, at min erhvervsevne har været ikke eksisterende, og jeg er stadig sygemeldt pga. belastningsreaktion. Der er ingen nye helbredsoplysninger. Derfor vil jeg gerne trække mit samtykke om, at I må hente helbredsoplysninger tilbage".

Det fremgår af selskabets fastholdelse af afslag af 21/8 2025:

"Vi har set på oplysningerne igen, og vi fastholder, at du ikke har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne".

Det fremgår af pensionsoversigt af oktober 2022:

"Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, og forsikrede har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"A. Invalidepension og præmiefritagelse

§ 1. Generelt Er forsikringen oprettet med ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, gælder følgende regler:

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt. Erhvervsevnen skal være nedsat uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling jf. § 5 og/eller præmiefritagelsen kan begynde, og forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden.

Selskabet foretager således først en vurdering af om erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, jf. § 3 om vurderingen af erhvervsevnen. Vurderer selskabet, at erhvervsevnen er nedsat i til-

strækkelig grad, foretager selskabet herefter en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse.

...

§ 3 Vurdering af erhvervsevnetabet

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, 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 selskabet skal vurdere, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad efter karenstidens udløb, foretages normalt først en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, om forsikrede er i stand til at passe sit nuværende arbejde. Er erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv nedsat i tilstrækkelig grad, kan forsikrede få udbetaling i en periode, som fastsættes af selskabet, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse. Perioden kan forlænges flere gange, hvis forsikrede fortsat opfylder betingelserne for udbetaling. Opfylder forsikrede ikke længere betingelserne, fordi forsikrede genvinder sin erhvervsevne helt eller delvist, ophører udbetalingen.

Når selskabet vurderer, at forsikrede ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. sygedag, overgår selskabet til at foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne. Selskabet kan dog vælge at 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 eget erhverv.

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

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

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en andel af sin dækningsgivende løn som defineret i § 4. Har selskabet ikke registreret en dækningsgivende løn defineres denne, som hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende beskæftigelse, uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område.

Af pensionsoversigten fremgår den andel, som erhvervsevnen skal være nedsat til.

Har selskabet registreret en dækningsgivende løn, men vurderes denne til ikke at give et retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne, kan selskabet vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening på samme måde som beskrevet i § 4 for vurdering af den hidtidige indtjeningsevne.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, om forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med forsikredes dækningsgivende løn.

...

§ 6. Præmiefritagelse Vurderer selskabet, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad jf. § 3 og har forsikrede et indtægtstab, har forsikrede ret til fuld præmiefritagelse for den del

af præmien, der er ret til præmiefritagelse for. Indtægtstabet opgøres som beskrevet i § 4, men uden hensyntagen til pensionsbidrag både før og efter at erhvervsevnen er nedsat."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1970'erne, arbejdede i en kontorstilling indtil den 30/11 2022. Klageren var i virksomhedspraktik fra 31/7 2023 og ca. 1 måned frem, hvor hun arbejdede 25 timer pr. uge. Klageren søgte den 10/2 2024 om dækning ved erhvervsevnetab, idet hun blev sygemeldt den 8/9 2023 med stress. Klageren oplyste, at hun havde søvnløshed og belastningsstress på grund af jobsøgning og livssituation. Selskabet afviste dækning den 23/6 2025 og beklagede igen sagsbehandlingstiden den 25/6 2025. Klageren fik den 10/9 2024 af kommunen tilkendt tabt arbejdsfortjeneste på 18 timer pr. uge med tilbagevirkende kraft fra 22/1 2024, idet hun passede sit barn. Selskabet har afvist dækning pr. 1/1 2024 med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at hendes erhvervsevne er nedsat med mere end 50 % som følge af stress-tilstanden. Klageren har anført, at hun flere gange har rykket selskabet og klaget over sagsbehandlingstiden.

Selskabet har ikke vurderet klagerens midlertidige erhvervsevne, idet klageren blev sygemeldt fra ledighed. Selskabet har anført, at det fremgår af den lægelige journal, at der er sket løbende bedring af klagerens symptomer, at der ikke er igangsat behandling, og at der ikke har været tale om en psykisk lidelse som depression eller angst. Selskabet har anført, at klageren blev sygemeldt, idet hun skulle restituere og "fredes" i forhold til jobsøgning. Selskabet har anført, at klageren blev sygemeldt i kommunen på grund af private forhold vedrørende hendes barn, og at en sygemelding gav hende fred i forhold til jobsøgning. Selskabet har anført, at klagerens gener i venstre skulder og hofte ikke bør være til hinder for, at hun kan varetage et ikke skulderbelastende arbejde på halv tid.

Det fremgår af journal fra egen læge af 8/9 2023, at klageren "Sover ikke om natten, hvilket er en ond cirkel ift energi, overskud mm. ... Oplever sig meget træt, langsom og begynder at få sympt fra brystet. anbefales fuldtidssygemelding formentlig nogle mdr".

Det fremgår af journal fra egen læge af 21/11 2023: "MDI: viste ikke depr. Stress skema: 5 i svære stress-sympt. Pt beskriver mange sympt: påvirket nattesøvn, nedsat irritationstærskel, svært ved at tænke klart/overskue, rastløshed, følelse af sammensnøring af halsen. Lige nu er det meget tanker vedr press fra kommunen der trigger alarmsympt. ... Pt laver mange ting dgl ift [barnet]".

Det fremgår af journal fra egen læge af 12/12 2023: "Fortsat meget stress med 5 svære symptomer. Søvn er nok lidt bedre end da hun blev sygemeldt i september. Sover ca. 4 ud af 7 nætter. ... Det er fast arbejde at beskæftige [barnet] og det stresser [klageren]. Svært at sygemelde hende fra [barnet]. Kan kun aflaste hende ved at sygemelde hende på jobcenteret. Taler med hende om at kontakte sundhedshuset for en afklarende samtale om de kan tilbyde noget. Evt høre om hun kan frikøbes af kommunen til være hos [barnet], det vil kunne frigive hende fra sygemeldingen. Samtidig vigtigt at påpege at hun er sygemeldt pga. egne stress symptomer".

Det fremgår af journal fra egen læge af 8/2 2024: "Smerter omkring ve skulder, kan ikke ligge på ve side. ... Har haft en fornemmelse af supluxation, hvor det gav et stort smæld i skulderen og efterfølgende ændring i smerterne. Har smerter omkring ve hofte. ... Smerter over SI led, ve ben er kortere end hø ben ... Føler bækkenet er meget skævt. Hø hofte er tidl opereret pga knogle tilvækst. Lyder som CAM forandring".

Det fremgår af journal fra egen læge af 8/2 2024: "psykisk går det lidt bedre, har lidt mere ro på, der er knap så mange møder, glad for at være sygemeldt og fredet i forhold til jobsøgning. Har været til møde i familieafd på kommunen, der søges efter nyt ... til [barnet] ... Det er svære udfordringer i forhold til at skulle passe et job".

Det fremgår af brev fra jobcenteret af 9/9 2023: "Du er blevet afmeldt som arbejdssøgende på Jobnet.dk med virkning fra 8. september 2023, fordi du har meldt dig syg".

Det fremgår af den kommunale journal af 20/12 2023: "Du oplyser du efter raskmelding forventer at have behov for arbejde på en arbejdsplads hvor der er fleksibilitet ift. fremmøde krav. ... Du oplyser du har haft forhøjet blodtryk, formentlig pga. stress, du oplyser blodtrykket er faldet lidt igen. Du oplyser du synes du har svært ved at finde den fornødne ro, idet der er mange aktiviteter og samtaler, både vedr. din egen sygdom og vedr. [dit barns] ...".

Det fremgår af den kommunale journal af 26/2 2024: "Grundet stress og belastningsreaktion, der bl.a. betyder at du ikke sover meget om natten, vurderes du at være uarbejdsdygtig i forhold til forefaldende arbejde. Der kan aktuelt ikke peges på arbejdsfunktioner som du antages at kunne udføre i et sådant omfang - på trods af sygdom -at du vil kunne opnå selvforsørgelse herved, hvorfor uarbejdsdygtighed også vurderes at være i forhold til det brede almindelige arbejdsmarked ... Du oplyser du blev opsagt fra dit seneste arbejde ved ... i november 2022, officielt pga. manglende arbejde, men du oplyser du blev opsagt fordi du ikke kunne være stabil på arbejdet pga. problemer med [dit barn]. Du har været ledig og jobsøgende siden".

Det fremgår af den kommunale journal af 7/3 2024: "Det vurderes på baggrund af statusattest dat. 18.01.2024, ikke, at tilstanden er stationær, og der er ikke angivet konkret tidsperspektiv for forventet raskmelding".

Det fremgår af anmodning om statusattest LÆ121 af 20/12 2023, at klageren "har været sygemeldt siden 08.09.2023 pga. stress og belastningsreaktion, på baggrund af, at hendes [barn] har det svært ...".

Det fremgår af Statusattest LÆ125 af 18/1 2024, at klageren "er sygemeldt for at skåne hende mest muligt. [Klageren] er ikke sygemeldt for at passe [sit barn], men sygemeldt fordi det er eneste mulighed for at give hende lidt rum til at restituere i. [Klageren] føler at alle hiver i hende, hun har svært ved at rumme det hele. [Klageren] sover dårligt, svært ved at falde i søvn, har flere opvågninger om natten. [Klageren] er trist og ked af det, allermest pga. bekymring for [sit

barn], men hun er ikke depressiv, hun er stresset ... Det forventes at hvis vi kan nedbringes stresspåvirkningen, så vil [klageren] bedres og igen vil kunne tilgå arbejdsmarkedet. forventes indenfor ca. 3-4 mdr."

Det fremgår af røntgensvar af 25/2 2024: "Røntgen af venstre skulder og AC-led. ... En lille forkalkning kaudalt for glenoidet scapulae på 3 mm, differentialdiagnostisk evt. følger efter tidligere trauma. I øvrigt upåfaldende status. ... Røntgen af bækken og venstre hofte. ... Obs. femoroacetabular impingement sin. Let afsmalnet venstre hofteled uden sekundære artrosetegn. Anisomeli".

Det fremgår af brev fra jobcenteret af 27/3 2024: "Vi har afgjort, at dine sygedagpenge ophører den 31. marts 2024. ... Ud fra en helhedsbetragtning er vi kommet frem til, at du ikke skal tilbydes støtte i form af revalidering, ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension".

Det fremgår af kommunal rehabiliteringsplan af 19/6 2024: "Du beskriver dine største udfordringer som belastning udløst af [dit barns] situation og behov, og du har gennem dine dage svært ved at få restitueret, ligesom din søvn er påvirket. Du har løbende kontakt til din praktiserende læge, som har et særligt fokus på, at belastningen ikke udvikler sig til en depression".

Det fremgår af kommunal rehabiliteringsplan af 10/9 2024: "[Barnet] er efter sommerferien startet i ... Du blev i slutningen af juni måned bevilliget tabt arbejdsfortjeneste 18 timer ugentlig med tilbagevirkende kraft fra den 22.01.2024".

Det fremgår af kommunal rehabiliteringsplan af 31/10 2024, at "Det har efter efterårsferien været svært at få genetableret den gode rytme, og du beskriver, at du i dine dagligdage har svært ved at fokusere på andet end [dit barns] trivsel. ... Du vurderes fortsat uarbejdsdygtig ... som følge af belastningsreaktion udløst af sociale udfordringer. Du har yderligere helbreds-mæssige udfordringer i form af søvnvanskeligheder samt smerter i hofte, albue og skulder".

Ankenævnet for Forsikring

25.

104315

Det fremgår af hospitalsjournal ortopædkirurgisk klinik af 24/6 2024, at klageren "har således radiologisk set lette degenerative forandringer. Klinisk set med fuld og fri bevægelighed. Godt nok på venstre side let positive intraartikulære tests hele i yderstilling. Dette formentlig pga. hendes labrumlæsion. Hun er nu stort set symptomfri i hverdagen på venstre side. Har nogle højresidige baldesmerter, formentlig på baggrund af overbelastning pga. hendes venstresidige smerter".

Det fremgår af hospitalsjournal fra ortopædkirurgisk klinik af 12/8 2024, at klageren "kommer grundet smerter fra den ve. skulder uden noget udløsende traume ... Hun fortæller, at hun af og til har smerter ind ved sternum og omkring AC-leddet. ... Når man tester hende med apprehension's test, kan man mærke tydelig løshed, men dette udløser ikke smerter. Pt. virker hypermobil i alle retninger, når man undersøger skulderleddet, dette ligeledes tilfældet på højre side. ... Alt i alt er der således tale om en tilstand med hypermobilitet, som af og til kan udløse en inflammationstilstand i skulderen. Pt. skal derfor fokusere på styrketræning for at holde sit skulderled rask. Der er ikke nogen indikation for hverken operation eller anlæggelse af blokade for nuværende".

Det fremgår af journal fra kiropraktor af 13/8 2024: "Gået rigtig godt med lænden, mærker lige lidt mellem skulderbladene på venstre side nu, men ellers godt. Virkelig positiv over hvor meget bevægelighed det har givet hende i lænden, hun bevæger sig meget mere frit end hun har gjort før".

Det fremgår af pensionsoversigt af oktober 2022: "Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, og forsikrede har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen giver ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse, hvis erhvervsevnen er nedsat til halvdelen uafbrudt i en karenperiode på 3

måneder. Det fremgår, at "I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger". Det fremgår videre, at "Når selskabet vurderer, at forsikrede ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. sygedag, overgår selskabet til at foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne".

Erhvervsevnetab:

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet pr. 1/1 2024 er overgået til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, idet det på dette tidspunkt ikke længere skønnedes muligt for klageren at vende tilbage til sit hidtidige erhverv. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev opsagt fra sit tidligere arbejde pr. 30/11 2022, at hun i juli og august 2023 var i virksomhedspraktik inden for et andet fag, og at hun blev sygemeldt den 8/9 2023, pga. stress/belastningssymptomer. Nævnet bemærker, at der gælder en 3 måneders karensperiode.

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

Nævnet bemærker videre, at klagerens private forhold (pasning af barnet) kan indgå ved kommunens tilkendelse af offentlige ydelser, men at sådanne private forhold ikke i sig selv kan tillægges afgørende vægt, når klagerens generelle erhvervsevne i forhold til en forsikringsdækning skal vurderes.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne pr. 1/1 2024 er varigt nedsat med halvdelen. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning for tab af erhvervsevne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren pr. 8/9 2023 blev sygemeldt på grund af stress over jobsøgning og sin livssituation, og at det på baggrund af sagens lægelige og kommunale oplysninger må lægges til grund, at klagerens stresstilstand i meget høj grad relaterer sig til barnets forhold.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af den lægelige journal, at klageren var nødsaget til at være hjemme med barnet, som har betydelige problemer. Det fremgår af journal fra egen læge af 12/12 2023, at "Det er fast arbejde at beskæftige [barnet] og det stresser [klageren]. Svært at sygemelde hende fra [barnet]". Lægen oplyste, at klageren skulle høre om "hun kan frikøbes af kommunen til være hos [barnet], det vil kunne frigive hende fra sygemeldingen".

Nævnet er opmærksom på, at det bl.a. fremgår af statusattest LÆ125 af 18/1 2024, at klageren "er sygemeldt for at skåne hende mest muligt. [Klageren] er ikke sygemeldt for at passe [sit barn], men sygemeldt fordi det er eneste mulighed for at give hende lidt rum til at restituere i". Nævnet vurderer imidlertid, at dette ikke kan føre til andet resultat, idet nævnet vurderer, at stresstilstanden i det alt væsentlige skyldes barnets situation og dermed er udløst af private forhold. Det fremgår af statusattesten af 18/1 2024, at "Det er svært at fjerne den største belastning for hende som er bekymring for [barnet]. ... Det forventes at hvis vi kan nedbringes stresspåvirkningen, så vil [klageren] bedres og igen vil kunne tilgå arbejdsmarkedet". Det fremgår af kommunal rehabiliteringsplan af 19/6 2024, at klagerens største belastningsudfordring var udløst af barnets "situation og behov".

Nævnet bemærker, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klagerens gener i skulder og hofte er af en sådan karakter, at klageren af den grund ikke vil kunne arbejde halv tid. Det fremgår af ortopædkirurgisk undersøgelse af 12/8 2024, at klageren er hypermobil i skulderen, hvilket af og til kan udløse en inflammationstilstand. Det fremgår af ortopædkirurgisk journal af 24/6 2024, at klageren stort set var symptomfri i venstre hofte.

Ankenævnet for Forsikring

28.

104315

Nævnet bemærker, at selskabets sagsbehandlingstid ikke har været af en sådan karakter eller varighed, at selskabet kan ifalde erstatningsansvar herfor. Nævnet har noteret sig, at selskabet har beklaget den forlængede behandlingstid overfor klageren.

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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings