

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. juni 2026 blev i sag nr. 104390:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Norli Liv og Pension A/S
Midtermolen 1
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 26/9 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

[Klageren] har fået pdsd efter overfald på arbejdet

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

forsat udbetaling af ydelse og præmiefritagelse"

Selskabet har den 31/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagens genstand

Denne sag vedrører spørgsmålet om, hvorvidt klager er berettiget til fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S (tidligere FORSIKRINGSSELSKABET ALM. BRAND LIV OG PENSION A/S, herefter benævnt selskabet) med virkning fra den 1. august 2025 og frem.

Forsikringstype

Sagen angår klagers forsikring mod tab af erhvervsevne og omfatter dækning i form af præmiefritagelse og invaliderente ved varig nedsættelse af erhvervsevnen.

Påstand

Det gøres gældende, at selskabet ikke er forpligtet til at yde præmiefritagelse eller udbetale invaliderente til klager efter den 1. august 2025, idet klagers erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder, alternativt til mellem 1/3 og 1/2 af fuld erhvervsevne, jf. forsikringsaftalens dækningsbetingelser.

Sagsfremstilling

Klager indgik i 2020 forsikringsaftale med selskabet. Dækningsoversigt og forsikringsbetingelser er vedlagt som **bilag A** og **B**.

Klager er diagnosticeret med posttraumatisk stresslidelse (PTSD), som ifølge speciallægefaglig vurdering er direkte forårsaget af to voldelige episoder mod klager, der fandt sted i henholdsvis 2019 og 2022 på klagers arbejdsplads ... Begge episoder havde nær sammenhæng med klagers [arbejdsplads]. Klager er bange for, hvad der kan ske, og at der pludselig kommer nogen og vil udføre fysisk vold på ham. Klager har desuden kroniske smerter i venstre albue efter en operation i barndommen. Disse smerter har vist sig behandlingsresistente og påvirker i en vis grad hans daglige funktionsevne. Tilstanden vurderes samlet set at være stationær og muligvis kronisk. Der henvises til **bilag C**, en speciallægeerklæring udarbejdet af speciallæge i psykiatri ..., dateret den 1. maj 2025. Der henvises i øvrigt til **bilag D**.

... Klager har gennem en årrække været beskæftiget som ... og arbejder til dagligt ... som ... Ifølge sagens oplysninger arbejder klager aktuelt ca. 15 timer ugentligt ..., dog med varierende timetal. Det fremgår af sagens oplysninger, at når klager arbejder og opholder sig [på arbejdet], så oplever han betydelig nervøsitet og ængstelse, som dermed forhindrer ham i at arbejde flere timer end de nævnte. Årsagen er, at klager har været udsat for to voldelige episoder, der fandt sted i henholdsvis 2019 og 2022. Begge episoder fandt sted [på arbejdet]. Der henvises i den forbindelse til **bilag E**.

Selskabet har tidligere anerkendt klagers tab af erhvervsevne og udbetalt ydelser i form af præmiefritagelse og invaliderente for perioden 1. november 2022 til 1. august 2025, i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser. I denne periode er klagers erhvervsevne vurderet i forhold til hans specifikke erhverv som ..., jf. **bilag F**.

Den 7. juli 2025 traf selskabet afgørelse om ophør af præmiefritagelse og invaliderente med den begrundelse, at vurderingen herefter skulle ske på baggrund af klagers generelle erhvervsevne. Der henvises til **bilag G**.

Efterfølgende har der været løbende dialog mellem klager og selskabet, og sagen blev revurderet af selskabets advokat den 26. september 2025. Selskabet fastholdt imidlertid sin afgørelse af 25. august 2025, jf. **bilag H**.

Herefter klagede klager til Ankenævnet for Forsikring.

Anbringender

Til støtte for den nedlagte påstand gøres følgende anbringender gældende:

1. Klagers krav på invaliderente og præmiefritagelse skal bedømmes i henhold til den indgåede forsikringsaftale mellem klager og selskabet, herunder dækningsoversigt og forsikringsbetingelser jf. bl.a. princippet i kendelse 93290 fra Ankenævnet for Forsikring

2. I henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 13.1, jf. afsnit 14.1 og 17.1, dækker forsikringen klagers tab af erhvervsevne, hvis klagers erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3 af fuld erhvervsevne, jf. **bilag A** og **bilag B**

3. Når klagers helbredstilstand vurderes som stationær - dvs. når tilstanden er stabiliseret i en sådan grad, at fremtidig erhvervsevne kan fastlægges - skal vurderingen foretages med udgangspunkt i den generelle erhvervsevne, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 16.4. Selskabet har vurderet klagers tilstand som stationær efter den 25. august 2025.

4. Ved vurdering af klagers generelle erhvervsevne skal der ikke alene tages hensyn til klagers hidtidige beskæftigelse som ..., men derimod foretages en bredere vurdering af, i hvilket omfang klager er i stand til at varetage anden beskæftigelse, henset til hans fysiske og psykiske helbredstilstand samt nødvendige skånehensyn.

5. Klagers generelle erhvervsevne er ikke tilstrækkeligt afklaret. Klager har alene været beskæftiget [i klagerens selvstændige virksomhed] ... der er direkte relateret til den PTSD, klager lider af. Det forhold, at klager fortsat opholder sig i de fysiske omgivelser, hvor traumatiske hændelser har fundet sted, og som udgør kerneårsagen til klagers psykiske lidelse, medfører, at klagers nuværende funktionsevne ... ikke kan danne grundlag for en objektiv vurdering af hans generelle erhvervsevne.

6. Det er ikke muligt at foretage en tilstrækkeligt kvalificeret vurdering af klagers generelle erhvervsevne, da der ikke foreligger en objektiv og uvildig funktionsafklaring - eksempelvis i form af en arbejdsprøvning uden for klagers [selvstændige virksomhed] eller i en funktion, som ikke indebærer fysisk arbejde, som et job som ... gør. Det følger af Ankenævnets praksis, at dokumentationen for tab af generel erhvervsevne skal være konkret og tilstrækkeligt underbygget, og at en arbejdsprøvning eller anden objektiv funktionsafklaring ofte vil være nødvendig for at kunne godtgøre graden af erhvervsevnetab. Uden en sådan dokumentation vil bevisbyrden for erhvervsevnetabets omfang som udgangspunkt ikke være løftet.

7. Klagers hidtidige beskæftigelse i eget erhverv, som direkte relaterer sig til de traumatiske begivenheder, der har medført diagnosen PTSD, kan ikke anses for egnet til at danne grundlag for en vurdering af den generelle erhvervsevne. Den nuværende restarbejdsevne er påvirket af klagers tilstedeværelse på gerningsstedet for voldsepisoderne, og dermed i en situation, hvor belastningen ikke er repræsentativ for en realistisk arbejdssituation i et neutralt miljø. Det må i øvrigt antages, at klager vil kunne bestride en anden type stilling end erhvervet som ... - eksempelvis et mindre fysisk krævende og psykisk belastende arbejde - eventuelt med mulighed for omskoling.

8. Efter almindelige forsikringsretlige principper påhviler det klager, at dokumentere og sandsynliggøre, at erhvervsevnen er nedsat i et dækningsberettiget omfang, hvilket ikke er sket i nærværende sag."

Klageren har i breve af 1/11 2025, af 2/11 2025 og af 18/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] er stadig i jobafklaringsforløb og kommunen har vurderet at det ikke er forsvarligt at sende [klageren] andre steder hen end [på det nuværende arbejde] da han der er sammen med ... som han er tryk ved.

[Klageren] er på antidepressiv medicin og på stærke smerte medicin så han kan ikke arbejde selvstændig de 2 timer om dagen han kan arbejde.

Der er bevilget personlig assistance de 2 timer han kan arbejde om dagen.

[Klageren] har været i job prøvning [i klagerens selvstændige virksomhed] hvor der er mange funktioner bla ... men han kan ikke udfører nogle af dem selvstændig.

Ankenævnet for Forsikring

4.

104390

Norli har bedt om speciel læge erklæring og vil på trods af de de har bestilt den ikke følge den.
[Klagerens] skade er godkendt som arbejdsskade og men skade er afgjort men selve skaden er først sat til midt februar 2026 med afgørelse om størrelse.
[Klageren] kan kun arbejde hvis en af hans ... kan følge ham og det er anerkendt af kommune og læge.
Og de vil selvfølgelig kun følge ham [i klagerens selvstændige virksomhed]

Norli har også haft egne behandler tilknyttet g de har ikke kunnet hjælpe mod de mange smerter [klageren] har.
Neurolog og [hospital] har heller ikke kunnet hjælpe og sagt at det er kroniske smerter der ikke kan helbredes der er forsøgt botox og meget mere se læge journaler.
Og da [klageren] stadig er i jobafklarings forløb mener vi har norli stadig skal betale som hidtil.

...
Går ud fra at Norli har sendt alle læge journaler fra [hospital] ... sygehus egen læge ... speciallæge ... og alle dokumenter fra ... kommune og rapporter fra ... Norli egen behandlergiver ellers giver vi jer fuldmagt til at indhente elles sender vi gerne

...
[Klageren] har været til læge i dag den 18-11 hvor kommunen har bedt om helbredsattest og lægen ... indstiller [klageren] til flexjob da hans tilstand er kronisk og vedblivende.
Samme konklusion som Speciallæge ... kom frem til."

Selskabet har i brev af 19/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Det er fortsat selskabets vurdering, at klagers generelle erhvervsevne skal vurderes ud fra en bredere vurdering end den, klager selv giver udtryk for i sit nyeste indlæg. Klagers generelle erhvervsevne er dog ikke tilstrækkeligt afklaret, og det forhold, at klager - efter egen vurdering - alene kan eller ønsker at beskæftige sig [i klagerens selvstændige virksomhed] som ..., kan ikke tillægges vægt. Selskabet bemærker i øvrigt, at oplysningerne om klagers generelle arbejdsformåen i væsentlig grad baserer sig på klagers egne subjektive angivelser.

Ifølge sagens oplysninger arbejder klager aktuelt ca. 15 timer ugentligt [i klagerens selvstændige virksomhed], dog med varierende timetal. Det understreges, at det fremgår af sagen, at når klager arbejder og opholder sig [i klagerens selvstændige virksomhed], oplever han betydelig nervøsitet og ængstelse, hvilket bl.a. forhindrer ham i at arbejde flere timer end nævnt. Årsagen er, at klager har været udsat for to voldelige episoder i netop [klagerens selvstændige virksomhed]. Der er således årsagssammenhæng mellem klagers helbredsmaessige tilstand og klagers nuværende beskæftigelse som ... Klagers nuværende funktionsevne [i klagerens selvstændige virksomhed] kan derfor ikke danne grundlag for en objektiv vurdering af klagers generelle erhvervsevne."

Klageren har i brev af 24/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Så er lægeattest sendt
Bemærkning til speciallæge attest lægeattest udarbejdet fj speciallæge er om det er en arbejdsskade og det er det ifølge lægen men Norli har ikke bedt om speciallæge attest på hans nuværende helbredsmaessige tilstand men med vedhæftet lægeerklæring forventer vi ar de skifter mening eller ankenævnet giver os medhold ..."

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

104390

Ankenævnet for Forsikring

6.

104390

Selskabet har i brev af 12/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Det er fortsat selskabets vurdering, at klagers generelle erhvervsevne skal vurderes ud fra en bredere vurdering end den, som klager selv har foretaget.

Klagers generelle erhvervsevne er ikke tilstrækkeligt afklaret, og det forhold, at klager - efter egen vurdering - alene kan beskæftige sig i [klagerens selvstændige virksomhed] som ..., kan ikke tillægges vægt. Det er vigtigt at understrege, at selskabet ikke er uenig med klager i, at denne, i en vis grad, har en nedsat erhvervsevne, men dog ikke i en sådan grad, at han opfylder forsikringsbetingelserne. Dette ændrer den fremsendte helbredsattest fra læge ... ikke på.

Det er i øvrigt selskabets opfattelse, at klager med iagttagelse af de korrekte skånehensyn bør kunne være i stand til at varetage et arbejde, udenfor sin [selvstændige virksomhed], på mere end halv tid, og at klagers generelle erhvervsevne også af denne grund ikke ses at være nedsat til halvdelen eller derunder.

Klager angiver endvidere i sit nyeste indlæg, at klager er, eller vil blive, indstillet til et fleksjob. Selskabet bemærker i øvrigt i den forbindelse, at tilkendelse af fleksjob ikke i sig selv begrunder en formodning for, at klagerens erhvervsevne er nedsat til under halvdelen, idet en tilkendelse af fleksjob sker efter andre og bredere kriterier, end når forsikringsdækning ved tabt erhvervsevne skal vurderes. Selskabet henviser til en dom omtalt i Ugeskrift for Retsvæsen (U2007.846H), hvor landsretten udtalte: 'At det offentlige har vurderet, at A har begrænsninger i arbejdsevnen, og har bevilliget fleksjob med 2/3 løntilskud, skaber ikke i sig selv en formodning for, at sagsøgerens generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder.' Højesteret nåede til samme resultat og henviste til de 'grunde, der er anført af landsretten'.

Selskabet bemærker i øvrigt, at det efter fast Ankenævnspraksis er klageren, som har bevisbyrden for, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen."

Klageren har i brev af 18/12 2025 og 19/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Læge attest skriver klart at lidelsen er kronisk og der max kan arbejdes 1 til 3 timer dagligt og [klageren] er på stærk medicin og han bliver angst hvis der er fremmed mennesker han kan kun arbejde de 2 timer med støtte som også er bevilget af kommunen og det skal være personer han kender.

[Klageren] taber ting og skal have flere pauser for at kunne arbejde de ca 2 timer det vil sige at han ikke kan arbejde selvstændigt.

hvorfor har norli ikke bedt om en speciellæge udtalelse om has arbejdsevne.

...

[Klageren] er stadig i resurseforløb og fastholdelse konsulent fra jobcenter mener også at det bedste for [klageren] er forblive i dej er han i nu da et forsøg på andet vil medfører 100% sygemeldes"

Selskabet har i brev af 21/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har taget klagers bemærkninger i det seneste indlæg til efterretning.

Ankenævnet for Forsikring

7.

104390

For så vidt angår klagers spørgsmål om speciallægeerklæring, henvises der bl.a. til sagens bilag C, som er en psykiatrisk speciallægeerklæring udarbejdet af speciallæge i psykiatri ... medio 2025.

Det seneste indlæg giver ikke selskabet anledning til at ændre sin påstand."

Sekretariatet bad den 11/3 2026 selskabet om at besvare følgende:

"Selskabet har anført, at det har standset udbetalingen af ydelser pr. 1/8 2025 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindre end halvdelen.

I selskabets svar til nævnet af 31/10 2025 anfører selskabet i tilsyneladende modstrid hermed i anbringende 3, at:

'Når klagers helbredstilstand vurderes som stationær - dvs. når tilstanden er stabiliseret i en sådan grad, at fremtidig erhvervsevne kan fastlægges - skal vurderingen foretages med udgangspunkt i den generelle erhvervsevne, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 16.4. Selskabet har vurderet klagers tilstand som stationær efter den 25. august 2025.'

Hvis det lægges til grund, at selskabet er overgået til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne pr. 25/8 2025, beder vi venligst selskabet oplyse, på hvilket grundlag selskabet har afvist at udbetale helbedsbetingede ydelser mellem den 1/8 og den 25/8 2025?"

Selskabet har den 27/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen vedrører spørgsmålet om, hvorvidt klager er berettiget til fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S med virkning fra den 1. august 2025 og frem. Det præciseres, at selskabets anbringende 3 rettelig burde have haft følgende ordlyd:

'Når klagers helbredstilstand vurderes som stationær - dvs. når tilstanden er stabiliseret i en sådan grad, at fremtidig erhvervsevne kan fastlægges - skal vurderingen foretages med udgangspunkt i den generelle erhvervsevne, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 16.4. Selskabet har vurderet klagers tilstand som stationær efter den 1. august 2025.'

Klageren har den 30/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"har sendt lægeerklæring igen. Det er ikke korrekt at Norli skriver at [klageren] ikke har været i jobafklaringsforløb Norli har selv henvist til Kiro som har prøvet alle muligheder med diverse hjælpemidler og som Norli selv afskedige uden at give [klageren] besked og som lægen og [sygehus] og speciellæge har erklæret kan [klageren] højst arbejde max 2 timer om dagen uden kontakt med kunder med mere"

Selskabet har i brev af 17/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Det er - uanset klagers seneste indlæg - fortsat selskabets vurdering, at selskabet ikke er forpligtet til at yde præmiefritagelse eller udbetale invaliderente. Klagers erhvervsevne er ikke nedsat til 1/3 eller derunder, subsidiært ikke nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af fuld erhvervsevne.

Hertil bemærkes, at klagers generelle erhvervsevne ikke er tilstrækkeligt afklaret, da klager kun har arbejdet i eget erhverv som selvstændig ... - et erhverv som, hvad angår indhold og placering, er direkte årsag til klagers gener.

Selskabet bemærker, at det er klageren, som skal bevise, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, hvilket ikke er sket i nærværende sag. Klager er ikke arbejdsprøvet uden for sin selvstændige virksomhed, og dermed ikke arbejdsprøvet inden for det brede arbejdsmarked. Det er således ikke nærmere undersøgt eller dokumenteret, i hvilket omfang han helbreds-mæssigt vil kunne arbejde og tjene mere end 1/2 eller 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder - med de eventuelle skånehensyn, der eventuelt måtte gøre sig gældende."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af dækningsoversigt af 13/7 2020:

"Gælder fra:

Dækningsoversigten gælder fra den 01.08.2020.

...

Udbetaling ved nedsat erhvervsevne:

Hvis forsikredes erhvervsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til 1/3 eller derunder inden den 01.05.2058 (risikoophør), udbetales en årlig rente på kr. 150.000

Såfremt forsikredes erhvervsevne - på grund af sygdom eller ulykke - bliver nedsat til mellem 1/2 og 1/3, udbetales en årlig rente på kr. 120.000

Renten udbetales i månedlige ydelser fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder. Udbetalingen varer længst til ...

...

Præmiefritagelse:

Ordningen omfatter ret til præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen - på grund af sygdom eller ulykke - til 1/3 eller derunder i udover 3 måneder, jf. forsikringsbetingelserne."

Det fremgår af jobcenterets statusattest den 14/8 2024:

"1. Statusbedømmelse på grundlag af patientjournal m.v.

...

Patienten er en [i 30'erne] mand, som var til forundersøgelse 24.5.2024. Han blev [som barn] opereret for en godartet knoglecyste i venstre albueregion. Han har i øvrigt i det væsentlige tidligere været rask, indtil han for 2-3 år siden fik en række symptomer, herunder smerter i venstre arm. Patienten har nu haft stort set daglige smerter i venstre underarm fra albuen til håndleddet. Herudover har patienten fået diagnosticeret depression, og han er i behandling med Sertralin, Pt. har pga. depression været ude af stand til at passe sit arbejde som ..., fordi han har været aggressiv, konfliktsky, og han har trukket sig ... Han har derfor været afhængig af ... hjælp for at klare hverdagen. Han må i øvrigt hvile, fordi han er meget træt. Ved objektiv undersøgelse virkede patienten lidt mat. Der var en cikatrice på volarsiden af venstre albue. Der var ingen fokale neurologiske

udfald. Der er den 25.06.24 foretaget MR,skanning af hjernen, som var normal. Patient ... er orienteret om dette. Ved svarafgivelse (MR-skanning) 3.7.24 fremstod pt. fortsat depressiv. Pga. daglige smerter af brændende og sviende karakter i venstre underarm blev han sat i behandling med pregabalin, optrappet til max. dosis (600 mg dgl.). Ved konsultation d.d. har pt. oplyst, at præparatet ikke har medført nogen afgørende forbedring i tilstanden. Derfor udskiftes pregabalin med amitriptylin til behandling af neurogene smerter i venstre arm. Omstillingen vil forløbe over nogle uger, og der følges op ved konsultation 10.9.24. Vedrørende depressionen bemærkes det, at patienten er henvist til regionens psykiatri.

...

Svar på kommunens spørgsmål: - Diagnoser:

Depression.

Smerter i venstre arm.

- Behandlingsplan og -muligheder samt den forventede effekt.

Vedr. depressionen bør der indhentes psykiatrisk speciallæges vurdering. Vedr. smerterne i armen forsøges nu nyt middel mod nervesmerter.

...

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

Svar på kommunens spørgsmål: - Diagnoser:

Depression.

Smerter i venstre arm.

- Behandlingsplan og -muligheder samt den forventede effekt.

Vedr. depressionen bør der indhentes psykiatrisk speciallæges vurdering. Vedr. smerterne i armen forsøges nu nyt middel mod nervesmerter.

- Tilstandens indflydelse på funktionsevnen

Depressionen er den væsentligste begrænsning. Smerterne i armen er generende og lettere begrænsende.

- Er der midlertidige eller varige skånehensyn, hvilke?

Ja, både depression og smerter medfører midlertidige skånebehov (nedsat arbejdskaacitet). Det er uvist, om der permanent bliver et skånebehov.

- Vurderes tilstanden stationær?

Nej, det vurderes, at patientens psykiske tilstand kan bedres. Psykiater må vurdere dette. Der er også fortsat muligheder for behandling og håndtering af smerterne i venstre arm."

Det fremgår af hospitalsjournal, psykiatrisk ambulatorium:

"19-08-2024

...

[Klageren] henvises til Psykiatrisk Ambulatorium ... af e.l mhp depressionpakke.

...

Somatisk

Pt. er som [barn] opereret i albue pga ... Al knoglen var væk og pt. blev knoglemarvstransplanteret x 2 ...

Fra 31/5-2022 igen forløb pga smerter fra albuen.

Se notater 3/6-22 og 7 /12-22 -konference

Statusattester 29/12-22 og 29/3-23 og 1/11-23

Har lige forløb hos privat praktiserende neurolog pga pt. taber ting.
Er også blevet set af reumatolog, pga smerter i knæ jan 2023 ..
Pt. har i forløbet fået påvist forhøjet kreatinin ...

...

Aktuelt psykiatrisk

...

Pt. fortæller. Jeg får ondt i min arm flere gange dgl, kan tabe ting, skide træet og sover hele tiden.

...

... kan se det på videoovervågning - pt. forsvinder ... når der kommer en kunde.

... bemærker pt. bliver hvid i hovedet - knytter næverne.

Pt. har aldrig tænkt over han har angst

... beskriver pt. ikke kan magte det han plejer, pt. er irritable og skælder ud ...

... beskriver pt. før arbejde 60-70 timer ...

Træt - skal sove efter 2-3 timer

Vågner pga smerter i arm, venstre arm.

...

Jf. Belastninger-traumer:

Har flere alvorlige traumer

...

... i [klagerens selvstændige virksomhed], 14. maj 2022 ...

[overfald1]

...

Overfald 31/10-19 ...

[overfald2]

Add PTSD diagnose:

A-kriterie: Begge overfald vurderes at opfylde a-kriterie. Overfald 2 reaktiverer overfald 1.

Pt. er negligerende og under rappoterer.

Men han beskriver flashback, ubehag ved episoder der minder ham om traumet, undgåelsesadfærd

Han har store søvnproblemer (men også pga smarter)

Han beskrives irritable og med vredes uddrud

Koncentrationsbesvær

Det startede 2 uger efter 2. overfald.

Pt. får diagnosen

DF43.1 PTSD

...

Delvist sygemeldt

...

Fuldtidsygemeldt i august 2022, inden da on/of siden overfaldet i 14/5-22.

16-18 t/uge ...

Sygedagpenge + forsikring - kan lige nu løbe rundt.

...

Diagnose

Aktiv diagnoseliste for patient

...

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

104390

Diagnose

- Posttraumatisk belastningsreaktion (DF431)
- Depressiv enkeltepisode af moderat grad (DF321)

...

Dato for debut

19-08-2024

19-08-2024

Konklusion

[I 30'erne] henvist af e.l mhp. behandlingspakke for depression.

Pt. har som barn haft ... i albue og opereret x 2, ...

Pt. har gennem 2 år stor smerteproblematik i albue ...

Efter neurolog har spurgt til psykisk sammenhæng, kan ... nu se sammenhæng mellem overfald i maj 2022 og pts smerter.s

Dette er ut enig i.

Der er faktisk kun 14 dage mellem overfald 14/5-22 og første henvisning pga opblussen af smerter i albue.

Pt. har 2 meget alvorlige overfald (i 2019 og 2022) og pt. får i dag diagnosen PTSD.

Arbejdsdiagnosen er forsat Moderat depression.

- 1) Pt. forklares han har smerter i venstre albue og senfølger efter operation og overanstrengelse pga hans arbejde.
- 2) Reaktion pga 2 voldelige overfald - PTSD
- 3) Depression - formentlig belastningsudløst pga smerter, overfald og deraf øget bekymring og belastning som ...

Pt. accepterer ovennævnte, men har brug for støtte til at se og arbejde med sammenhængene.

...

Er delvist sygemeldt, kommunen presser, 3 tidl statusattester.

...

10-09-2024

Pt. er ... Har været sygemeldt i 2½ år, først fuldtid, men er aktuelt deltidssygemeldt og i ressourceforløb. Pt. har haft fastholdelseskonsulent tilknyttet, som bl.a har kigget på pt.s nedsatte funktion af venstre arm. Han er bevilliget personlig hjælper til fx at løfte tunge ..., men ifølge pt. fungerer det ikke optimalt. Der er møde med fastholdelseskonsulent d. 25/9, hvor de forventer at det er en afsluttende samtale.

...

11-09-2024

... pt. er i Jobafklaringsforløb, modtager ressourceforløbsydelse og er delvist sygemeldt. Aktuelt har man fokus på at støtte borger i at vende tilbage til nuværende beskæftigelse, men overvejer også om der skal kigges i andre retninger, da der ikke ses fremgang i delvis genoptagelse af arbejdet.

Det aftales at der ikke startes andre indsatser fra jobcentret for nuværende, da pt. starter behandlingsforløb her og det er primær indsats.

Sagsbehandler opfordrer til at vi kontakter hende, såfremt de kan gøre noget for at understøtte behandling.

Der er sendt anmodning om statusattest med svarfrist i morgen. Det aftales at denne udsættes til pt. har haft næste lægesamtale d. 24/9, og sagsbehandler er bekendt med at statusattest besvares på sparsomt kendskab til pt.

...

24-09-2024

Siden sidst:

'Det er det samme', 'Det er svært at sige'

Flash-back - 'det tror jeg jeg får' - jeg har bare ikke set det som flash back.
Det seneste overfald i [sin selvstændige virksomhed] fylder mest ...
Han kommer frem mod mig og skubber til ...

...

Undgåelse: trækker sig fra kunder, går.

Forsvinder ..., faktisk uden at pt. tænker over det.

Søvn: sover næsten ikke, vågner hele tiden, ser voldsmand komme gående i mod sig. Mere intens om natten.

Falder hurtigt i søvn, men vågner meget hurtigt igen, men tanker og billeder af overfaldsmand. Meget livagtigt.

Ikke mange timers sammenhængende søvn, max 2-3 timer.

Bedre søvn før seneste overfald (maj 2022)

Meget træt - kan ikke arbejde en hel time (også pga smerter)

Meget dårlig hukommelse

...

Socialt:

...

Deltidssygemeldt - prøver at have 2-3 timer pr dag.

Mange smerter fra armen - begrænset ... - har tid hos neurolog i morgen, er sat op i medicin. Indtil nu ingen effekt af medicin på smerter.

Der skrives statusattest

Objektivt:

Ser meget træt ud - hængende øjenlåg, nedsat ansigts mimik

Forsænket stemningsleje, forpint

...

Plan:

Pt. vil blive drøftet på konf, men pt. vurderes at ville have gavn af PTSD terapi.

...

Symptomer og status lige nu:

Svært nedsat funktionsniveau pga PTSD

Derudover kompliceret smerterproblematik i arm efter ... som barn. Smerterne nedsætter også pts funktionsniveau

Kan arbejde max 1 time, så må pt. hvile sig

Meget dårlig søvn pga PTSD - pt. har falsk back og marritt.

Er motiveret for at ville arbejde igen, men har brug for skånehensyn, både nedsat tid og hensyn til arm og smerter

...

Prognose:

Prognosen er usikker

...

Nu status efter PTSD terapi

Også nødvendigt at forholde sig til smerter fra arm, selv om der ikke kan ses fysisk årsag.

...

22-10-2024

...

Pt. erkender han farer hurtigere op end han gjorde tidligere og har tendens til at være konfliktoptrappende.

Søvn: fortsat meget dårlig. Vågner 10-20 gange i timen.

Arbejde: arbejder 2-3 timer 5 dagen om ugen. (vil gerne trappe op)"

Det fremgår af psykiatrisk speciallægeerklæring den 1/5 2025:

"RESUME og KONKLUSION

Det drejer sig om en [i 30'erne] mand, som psykisk har været rask frem til aktuelle hændelser i 2019 og 2022.

...

Allerede som [barn] blev han opereret i venstre proksimale ulna ... Han har herefter haft et langvarigt forløb, hvor han fortsat havde smerter, men det fortog sig, og han blev velfungerende og har egentlig ikke haft problemer med albuen til omkring af begyndelsen af 2020'erne. Her begyndte generne stille og roligt at blive værre, og forværredes betydeligt i tilslutning til hændelsen i 2022.

De to hændelser er beskrevet i erklæringen. Begge gange har han været udsat for voldsom vold ... Klienten har på det grundlag udviklet PTSD ... Han har været der i et forløb, også omkring depression ... Han har været forsøgt behandlet med flere antidepressiva; men intet har hjulpet, heller ikke smertebehandling på albuen.

Han har også smerter i andre led, bl.a. i ryg og knæ. Han har gået til meget genoptræning og også fysioterapi.

De sidste år har tilstanden været uforandret.

Han kan ikke længere deltage rigtigt i arbejdet ..., hvor han kun kan arbejde 1-3 timer om dagen ...
... Han er nervøse og ængstelig, når han er der. Han er bange for, hvad der kan ske, og at der pludselig kommer nogen og vil banke ham.

Han har flashbacks om hændelserne og også mareridt. Han har svært ved at koncentrere sig og huske. Han ser sig om på gaden, om der kommer nogen efter ham.

Han undgår store forsamlinger, har svært ved mange mennesker. Har lidt besøg af venner, men er ikke selv opsøgende.

Han har forandret sig meget, mener hans venner. Han er blevet isolerende, trist og ked af det.

Han er meget usikker på sin fremtid og ved ikke rigtig, hvad han skal stille op.

Der er helt klart en sammenhæng mellem klientens aktuelle tilstand og de to hændelser.

Da tilstanden stort set har været uforandret længe, kan jeg være bange for, at den er kronisk, og at han også har begyndende personlighedsændring.

Dertil er der depressive symptomer.

Jeg mener ikke, at tilstanden vil ændre sig væsentligt over tid."

Det fremgår af selskabets afgørelse den 7/7 2025:

"Afgørelse

På baggrund af de modtagne oplysninger ser vi os ikke i stand til at tilbyde dig yderligere præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter den 1. august 2025.

Den forsikring, der er tegnet, dækker ikke tab af erhvervsevnen i et specifikt erhverv, men evnen til at udføre et arbejde i bredere forstand, det er altså erhvervsevnen i ethvert erhverv, der er forsikret.

Vi henviser til følgende notat i vores brev fra den 8. august 2023:

Vi har vurderet din erhvervsevne i forhold til dit arbejde som ... Fortsætter du med at være sygemeldt, vil vi på et tidspunkt vurdere din generelle erhvervsevne. Det betyder at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit arbejde som ...

Begrundelse

I forbindelse med din ansøgning om fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente har vi modtaget psykiatrisk speciallægeerklæring til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring dateret 1. maj 2025.

Sagens oplysninger har været forelagt selskabets rådgivende lægekonsulenter til vurdering.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.4, at anses arbejdsudygtigheden som længerevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnet til revalidering/omskoling.

Det fremgår af den psykiatriske speciallægeerklæring, at speciallægen vurderer, at din tilstand ikke vil ændre sig væsentligt over tid og at tilstanden er kronisk.

Vi har derfor foretaget en vurdering af din generelle erhvervsevne, det vil sige erhvervsevnen i ethvert erhverv.

Der opsummeres og konkluderes i speciallægeerklæringen, at du har udviklet PTSD, en diagnose der er stillet på Psykiatrisk Center ... Du har været der i et forløb, også omkring depression. Forløbet er afsluttet, da du ikke har været parat til at profitere af behandlingen.

Du har været forsøgt behandlet med flere antidepressiva, men intet har hjulpet, heller ikke smertebehandling på albuen. Du har også smerter i andre led, blandt andet i ryg og knæ. Du har gået til meget genoptræning og også fysioterapi. I de sidste år har tilstanden været uforandret.

Du kan ikke længere deltage rigtigt i arbejdet ..., hvor du kun kan arbejde 1-3 timer om dagen. Den tid bruger du på at ...

Du er nervøs og ængstelig, når du er der. Du er bange for, hvad der kan ske, og at der pludselig kommer nogen og vil banke dig.

Der er helt klart en sammenhæng mellem din aktuelle tilstand og de to hændelser. Da tilstanden stort set har været uforandret længe, kan speciallægen være bange for, at den er kronisk, og at du

også har begyndende personlighedsændring. Dertil er der depressive symptomer. Speciallægen mener ikke, at tilstanden vil ændre sig væsentligt over tid.

Vores vurdering

På baggrund af ovennævnte har vores rådgivende lægekonsulenter vurderet, at din generelle erhvervsevne, det vil sige din erhvervsevne i ethvert erhverv, ikke er nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, således som det foreskrives i forsikringsbetingelsernes afsnit 2, punkt 14.1.

De vurderer, at der er tale om moderat symptombyrde på grund af PTSD. Du er i behandling med Sertralin og arbejder fortsat [i klagerens selvstændige virksomhed], som er referencepunktet for de voldelige overfald. Du oplyser, at du arbejder 15 timer om ugen.

I et job med skånehensyn for bevægeapparatsgenerne, det vil sige ikke fysisk krævende jobfunktioner, alle andre steder end [i klagerens selvstændige virksomhed] og med skånehensyn i forhold til psykiatrisk lidelse (ikke storkontor, ikke støj og lignende) vurderer de, at der ikke er noget til hinder for, at du i betragteligt omfang kan varetage et andet arbejde med de rette skånehensyn."

Det fremgår af specifik helbredsattest den 18/11 2025:

"A. Sygehistorie og igangværende behandling

Pt. opereret [som barn] ... i ve. albue. Tidligere væsentligt rask indtil for 4-5 år siden med debut af smerter i ve. arm.

Kendt med PTSD efter overfald samt depression i behandling med antidepressiva (Sertralin). Har været i individuelt behandlingsforløb i psykiatrien for PTSD, afsluttet marts 2025 uden effekt.

Ift til armsmerterne har ort.kir. ikke kunne gøre mere. Der er forsøgt Botox behandlinger uden effekt.

Patienten har været henvist til smerteklinik, som blev afvist.

Pt. har været ved neurolog hvor armsmerterne blevet vurdret som kroniske nervesmerter. MR scanning af hjernen har vist normale forhold.

Behandlingsforsøg med først Gabapentin, så Pregabalin og dernæst Amitriptylin, alle med bivirkninger eller uden effekt. Afsluttet fra neurolog, da neurologen ikke kunne hjælpe pt yderligere.

Aktuelt i ressourceforløb. Været til speciallæge i psykiatri som angiveligt har udfærdiget en speciallæge vurdering. Denne ikke modtaget i journalen.

Aktuelle symptomer: Oplever daglige smerter i ve. arm, rygsmerter, hovedpine. Fortsat flashbacks. Uændret nedtrykt humør. Isolerer sig socialt. Problemer med at holde på ting. Maksimal arbejdsevne 2-3 timer dagligt.

...

C: Objektiv undersøgelse, diagnoser og prognose

Objektiv

Psyk: Affladet i kontakten, læderet emotionel kontakt.

Neurologisk us.: Nedsat følesans sv.t. ve. underarm. Normal kraft i ve. arm.

Let palpationsømheden sv.t. lateralsiden af ve. albue.

...

D: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen (der angives ikke en vurdering af en evt. social ydelses art og omfang)

Kronisk smertetilstand i ve. arm af både neurologisk og psykisk karakter, varighed 4 år

PTSD efter overfald med vedvarende symptomer

Depression

Væsentligt nedsat funktionsniveau og arbejdsevne

Tilstanden vurderes at være kronisk, der er ikke udsigt til væsentlig bedring."

Det fremgår af jobcenterets samtale med klageren den 16/12 2025:

"Helbred

[Klageren] fortæller at der ikke er yderligere behandling i forhold til armen, han fortæller at han mangler en slimhinde i armen, som giver de mange smerter, hvilket man ikke kan gøre noget ved.

Han har tidligere fortalt at han sover dårligt og vågner efter 1-1,5 times søvn grundet smerter og kan ikke umiddelbart finde ro igen.

Han er blevet diagnosticeret med PTSD og er i behandlingsforløb i psykiatrien. Han oplever at helbredet svinger fra dag til dag efter han er startet forløbet. Nogle dage oplever han forværring andre dage er det, det samme. [Klageren] deltager i eneforløb med psykolog, senere kan der være tale om evt. gruppeforløb. Der er skruet op for psykologtimer, ca. 2 timer pr gang nu (før 45 min), nogle uger 1 gang og nogle uger 2 gange. [Klageren] føler det går op og ned. Forløbet varer mellem 12 og 14 uger, og forløbet skal igen vurderes i starten eller midt februar.

[Klageren] oplever ubehag ved kundekontakt og søger andet rum når der kommer kunder. Han fortæller at det formentlig er efter oplevelse med tidligere kunde som skubbede til ... og slog ud efter [klageren], hvorefter [klageren] slog igen, hvilket resulterede i at kunden brækkede næsen og smadrede inventar, døre og vinduer m.m.

Vurdering:

Vurdering af betingelserne for fortsat uarbejdsdygtighed jf. § 7 i Lov om sygedagpenge: Det vurderes på nuværende tidspunkt at [klageren] er delvis uarbejdsdygtig grundet fysiske og psykiske udfordringer.

Samlet vurdering, herunder borgerens samlede behov for indsats og behovet for anden indsats: [klageren] arbejder delvist ... [Klageren] er informeret om at hvis det ikke er realistisk at han kan vende tilbage til sit nuværende arbejde, så skal der findes praktik som ikke er fysisk krævende arbejde og hvor han ikke sideløbende kan arbejde i [klagerens selvstændige virksomhed]. Han arbejder nogle få timer hver dag og prøver at holde det ved lige. Det er aftalt at han sender mail med information om hvor mange timer samt hvilket tidsrum han har arbejdet i."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"13. Hvad dækker invaliderente?

13.1.

Ankenævnet *for* Forsikring

18.

104390

Invaliderente udbetales, hvis forsikredes evne til at erhverve indkomst ved personlig arbejdsindsats på grund af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat til den brøkdel, der er anført i dækningsoversigten.

13.2.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt i forsikringstiden og senest den dato for risikoophør, der er anført i dækningsoversigten.

14. Hvornår anses erhvervsevnen for nedsat?**14.1.**

Erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

14.2.

Vurderingen af, hvorvidt erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, foretages af Alm. Brand på baggrund af en lægelig vurdering og en vurdering af forsikredes indkomstmuligheder ved personlig arbejdsindsats, når erhvervsevnenedsættelsen tages i betragtning.

14.3.

Ved vurderingen af forsikredes indkomstmuligheder tages der ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet eller anden konjunkturpåvirkning, f.eks. arbejdsløshed. Evt. indkomst eller mulige indkomster fra fleksjob - herunder ledighedsydelse - eller andre støttede beskæftigelsesordninger på det almindelige arbejdsmarked anses som indkomst (incl. evt. tilskud) opnået ved personlig arbejdsindsats.

15. Hvornår starter udbetalingen?**15.1.**

Udbetalingen sker månedlig fra den dag, hvor nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3, respektive til mellem 1/2 og 1/3, har været uafbrudt i den karenperiode, der er anført i dækningsoversigten.

16. Hvor længe udbetales invaliderente?**16.1.**

Invaliderente udbetales, så længe erhvervsevnen er nedsat som anført i dækningsoversigten. Forsikrede er forpligtet til at meddele Alm. Brand, hvis helbredstilstanden forbedres, og/eller forsikrede igen bliver i stand til - helt eller delvist - at udføre et arbejde.

16.2.

Anses arbejdsudygtigheden som midlertidig, er det en betingelse for udbetaling af invaliderente, at forsikrede er under stadig lægebehandling og følger lægens forskrifter, samt at forsikrede havde erhvervsmæssig beskæftigelse på tidspunktet for nedsættelsen af erhvervsevnen.

16.3.

Invaliderente udbetales kun, hvis der ved en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af mén eller sygdom.

16.4.

Anses arbejdsudygtigheden som længerevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af

forsikredes generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnet til revalidering/ omskoling.

16.5.

Hvis forsikrede anses for egnet til revalidering/omskoling, der forventes at sætte forsikrede i stand til at opretholde erhvervsindkomst, anses forsikredes erhvervsevne ikke nedsat til 1/3, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Hel eller delvis udbetaling af invaliderente kan dog eventuelt ske efter nærmere aftale med Alm. Brand for revaliderings- /omskolingsperioden eller en del af perioden.

...

17. Præmiefritagelse

17.1.

Forsikrede har ret til præmiefritagelse fra 3-måneders dagen for nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder, medmindre andet er anført i dækningsoversigten."

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1990'erne, har en erhvervsfaglig uddannelse og egen virksomhed, blev som barn opereret i albuen, og i 2019 og 2022 udsat for voldelige overfald på sit arbejde. Klageren har fået stillet diagnosen depression og PTSD, og har smerter i armen. Klageren er deltids-sygemeldt.

Selskabet har udbetalt midlertidige ydelser og ydet præmiefritagelse fra den 1/11 2022 til den 1/8 2025, hvor selskabet har stoppet ydelserne med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Klageren ønsker fortsat udbetaling af ydelser og præmiefritagelse.

Klageren har anført, at han stadig er i ressourceforløb/jobafklaringsforløb, og at kommunen har vurderet, at det ikke er forsvarligt at sende ham andre steder hen end i sin selvstændige virksomhed. Klageren har anført, at han tager antidepressiv medicin og smertestillende, så han ikke kan arbejde selvstændigt. Han kan kun arbejde 2 timer om dagen med støtte af personer, som han kender. Klageren har anført, at han har været i jobprøvning i sin selvstændige virksomhed, hvor der er mange funktioner, han ikke selvstændigt kan varetage. Han har anført, at selskabet ikke vil følge speciallægeerklæringen, som selskabet har indhentet, og at han ikke har kunnet få

hjælp mod de kroniske smerter, som han har. Klageren har anført, at hans læge har indstillet ham til fleksjob, da hans tilstand er kronisk og vedblivende.

Selskabet har anført, at klagerens tilstand er stationær efter den 1/8 2025, og at der ved vurderingen af den generelle erhvervsevne skal foretages en bredere vurdering af, i hvilket omfang klageren er i stand til at varetage anden beskæftigelse, henset til klagerens fysiske og psykiske helbredstilstand samt nødvendige skånehensyn. Selskabet har anført, at det er ikke muligt at foretage en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, da der ikke foreligger en objektiv og uvildig funktionsafklaring, eksempelvis i form af en arbejdsprøvning uden for klagerens selvstændige virksomhed. Selskabet har anført, at klageren fortsat opholder sig i de omgivelser, hvor de traumatiske hændelser fandt sted, og som er årsagen til de psykiske lidelser. Selskabet har anført, at klagerens oplysninger om sin generelle arbejdsformåen baserer sig på subjektive angivelser. Det følger af Ankenævnets praksis, at dokumentationen for tab af generel erhvervsevne skal være konkret og tilstrækkeligt underbygget, og at en arbejdsprøvning eller anden objektiv funktionsafklaring er nødvendig for at kunne godtgøre graden af erhvervsevnetab. Selskabet har anført, at klageren med iagttagelse af de korrekte skånehensyn eller med omskoling bør kunne være i stand til at varetage et arbejde på mere end halv tid udenfor sin selvstændige virksomhed.

Det fremgår af jobcenterets statusattest den 14/8 2024, at klageren "har nu haft stort set daglige smerter i venstre underarm fra albuen til håndleddet. Herudover har patienten fået diagnosticeret depression, og ... har ... været ude af stand til at passe sit arbejde ..., fordi han har været aggressiv, konfliktsky, og han har trukket sig ... Han har derfor været afhængig af ... hjælp for at klare hverdagen. Han må i øvrigt hvile, fordi han er meget træt ... daglige smerter af brændende og sviende karakter i venstre underarm ... Depressionen er den væsentligste begrænsning. Smerterne i armen er generende og lettere begrænsende ... både depression og smerter medfører midlertidige skånebehov (nedsat arbejdskaacitet). Det er uvist, om der permanent bliver et skånebehov ... det vurderes, at patientens psykiske tilstand kan bedres ... Der er også fortsat muligheder for behandling og håndtering af smerterne i venstre arm".

Det fremgår af hospitalsjournal, psykiatrisk ambulatorium den 19/8 2024, at klageren "taber ting ... Pt. fortæller. Jeg får ondt i min arm flere gange dgl, kan tabe ting, ... træt og sover hele tiden ... pt. forsvinder ... når der kommer en kunde ... pt. ikke kan magte det han plejer ... er irritable og skælder ud ... Træt - skal sove efter 2-3 timer. Vågner pga smerter i arm ... Har flere alvorlige traumer ... han beskriver flashback, ubehag ved episoder der minder ham om traumet, undgåelsesadfærd. Han har store søvnproblemer (men også pga smerter). Han beskrives irritable og med vredes uddrud. Koncentrationsbesvær ... Fuldtidsygemeldt i august 2022, inden da on/of siden overfaldet i 14/5-22. 16-18 t/uge ... **Konklusion:** [I 30'erne] henvist af e.l mhp. behandlingspakke for depression ... som barn ... i albue og opereret x 2 ... Pt. har gennem 2 år stor smerteproblematik i albue ... Pt. har 2 meget alvorlige overfald (i 2019 og 2022) og pt. får i dag diagnosen PTSD. Arbejdsdiagnosen er forsat Moderat depression. 1) Pt. forklares han har smerter i venstre albue og senfølger efter operation og overanstrengelse pga hans arbejde. 2) Reaktion pga 2 voldelige overfald – PTSD. 3) Depression - formentlig belastningsudløst pga smerter, overfald og deraf øget bekymring og belastning som ... Er delvist sygemeldt ...".

Det fremgår af hospitalsjournal, psykiatrisk ambulatorium den 10/9 2024, at klageren "har haft fastholdelseskonsulent tilknyttet, som bl.a har kigget på pt.s nedsatte funktion af venstre arm. Han er bevilliget personlig hjælper til fx at løfte tunge ...".

Det fremgår af hospitalsjournal, psykiatrisk ambulatorium den 24/9 2024, at klageren får "Flash-back ... Undgåelse: trækker sig fra kunder, går. Forsvinder ..., faktisk uden at pt. tænker over det. Søvn: sover næsten ikke, vågner hele tiden ... tanker og billeder af overfaldsmand ... Meget dårlig hukommelse ... Symptomer og status lige nu: Svært nedsat funktionsniveau pga PTSD. Derudover kompliceret smerteproblematik i arm ... Smerterne nedsætter også pts funktionsniveau. Kan arbejde max 1 time, så må pt. hvile sig. Meget dårlig søvn pga PTSD - pt. har falsh back og marritdt. Er motiveret for at ville arbejde igen, men har brug for skånehensyn, både nedsat tid og hensyn til arm og smerter. Er dårlig til at mærke sig selv".

Det fremgår af hospitalsjournal, psykiatrisk ambulatorium, den 22/10 2024, at klageren "arbejder 2-3 timer 5 dagen om ugen".

Det fremgår af psykiatrisk speciallægeerklæring den 1/5 2025, at klageren "psykisk har været rask frem til aktuelle hændelser i 2019 og 2022 ... Allerede som [barn] blev han opereret i venstre proksimale ulna svarende til olecranon og har faet foretaget curretage og plombage. Han har herefter haft et langvarigt forløb, hvor han fortsat havde smerter, men det fortog sig, og han blev velfungerende og har egentlig ikke haft problemer med albuen til omkring af begyndelsen af 2020'erne. Her begyndte generne stille og roligt at blive værre, og forværredes betydeligt i tilslutning til hændelsen i 2022. De to hændelser er beskrevet i erklæringen. Begge gange har han været udsat for voldsom vold og nærmest ... Klienten har på det grundlag udviklet PTSD ... Han har været der i et forløb, også omkring depression. Forløbet er afsluttet, da han ikke har været parat til at profitere af behandlingen. Han har været forsøgt behandlet med flere antidepressiva; men intet har hjulpet, heller ikke smertebehandling på albuen. Han har også smerter i andre led, bl.a. i ryg og knæ. Han har gået til meget genoptræning og også fysioterapi. De sidste år har tilstanden været uforandret. Han kan ikke længere deltage rigtigt i arbejdet ..., hvor han kun kan arbejde 1-3 timer om dagen ... Han er nervøse og ængstelig, når han er der. Han er bange for, hvad der kan ske, og at der pludselig kommer nogen og vil banke ham. Han har flashbacks om hændelserne og også mareridt. Han har svært ved at koncentrere sig og huske ... Han undgår store forsamlinger, har svært ved mange mennesker ... Han har forandret sig meget, mener hans venner. Han er blevet isolerende, trist og ked af det ... Der er helt klart en sammenhæng mellem klientens aktuelle tilstand og de to hændelser. Da tilstanden stort set har været uforandret længe, kan jeg være bange for, at den er kronisk, og at han også har begyndende personlighedsændring. Dertil er der depressive symptomer. Jeg mener ikke, at tilstanden vil ændre sig væsentligt over tid".

Det fremgår af specifik helbredsattest den 18/11 2025, at "Aktuelle symptomer: Oplever daglige smerter i ve. arm, rygsmerter, hovedpine. Fortsat flashbacks. Uændret nedtrykt humør. Isolerer sig socialt. Problemer med at holde på ting. Maksimal arbejdsevne 2-3 timer dagligt ...

Psyk: Affladet i kontakten, læderet emotionel kontakt. Neurologisk us.: Nedsat følesans sv.t. ve. underarm. Normal kraft i ve. arm. Let palpationsømhed sv.t. lateralsiden af ve. albue ... Kronisk smertetilstand i ve. arm af både neurologisk og psykisk karakter, varighed 4 år. PTSD efter overfald med vedvarende symptomer. Depression. Væsentligt nedsat funktionsniveau og arbejds-evne. Tilstanden vurderes at være kronisk, der er ikke udsigt til væsentlig bedring".

Det fremgår af jobcenterets samtale med klageren den 16/12 2025, at "**Vurdering:** Vurdering af betingelserne for fortsat uarbejdsdygtighed jf. § 7 i Lov om sygedagpenge: Det vurderes på nuværende tidspunkt at [klageren] er delvis uarbejdsdygtig grundet fysiske og psykiske udfordringer. Samlet vurdering, herunder borgerens samlede behov for indsats og behovet for anden indsats: [klageren] arbejder delvist ... [Klageren] er informeret om at hvis det ikke er realistisk at han kan vende tilbage til sit nuværende arbejde, så skal der findes praktik som ikke er fysisk krævende arbejde og hvor han ikke sideløbende kan arbejde i [klagerens selvstændige virksomhed]. Han arbejder nogle få timer hver dag og prøver at holde det ved lige. Det er aftalt at han sender mail med information om hvor mange timer samt hvilket tidsrum han har arbejdet i."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 13.1, at "invaliderende udbetales, hvis forsikredes evne til at erhverve indkomst ved personlig arbejdsindsats på grund af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat til den brøkdel, der er anført i dækningsoversigten".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 14.1, at "erhvervsevnen anses for nedsat til 1/3 eller derunder, respektive til mellem 1/2 og 1/3, såfremt forsikrede ved personlig arbejdsindsats ikke længere vurderes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.1, at "invaliderende udbetales, så længe erhvervsevnen er nedsat som anført i dækningsoversigten".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.2, at "Anses arbejdsudygtigheden som midlertidig, er det en betingelse for udbetaling af invaliderente, at forsikrede er under stadig lægebehandling og følger lægens forskrifter, samt at forsikrede havde erhvervsmæssig beskæftigelse på tidspunktet for nedsættelsen af erhvervsevnen".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.4, at "anses arbejdsudygtigheden som længevarende eller varig, og har forsikredes tilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, herunder en vurdering af, hvorvidt forsikrede anses for egnet til revalidering/omskoling".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.5, at "hvis forsikrede anses for egnet til revalidering/omskoling, der forventes at sætte forsikrede i stand til at opretholde erhvervsindkomst, anses forsikredes erhvervsevne ikke nedsat til 1/3, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Hel eller delvis udbetaling af invaliderente kan dog eventuelt ske efter nærmere aftale med Alm. Brand for revaliderings-/omskolingsperioden eller en del af perioden".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne den 1/8 2025, idet klagerens tilstand på dette tidspunkt havde stabiliseret sig i en sådan grad, at der kunne foretages en vurdering af, om klageren har et længevarende erhvervsevnetab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af den psykiatriske speciallægeerklæring den 1/5 2025, at klagerens tilstand har været uforandret de sidste år, og at lægen mener, at tilstanden ikke vil ændre sig væsentligt over tid.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans generelle erhvervsevne pr. 1/8 2025 er varigt nedsat med mindst halvdelen, og at han med de rette skånehensyn ikke vil være i stand til at tjene mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er sæd-

Ankenævnet for Forsikring

26.

104390

vanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke er arbejdsprøvet uden for sin selvstændige virksomhed, at klagerens psykiske gener er opstået som følge af overfaldene, der er fundet sted i virksomheden, og at det fremgår af psykiatrisk ambulatoriums journal af 19/8 2024, at klageren får flashbacks, og oplever ubehag ved episoder, der minder om traumet. Nævnet må derfor lægge til grund, at der findes andre jobfunktioner, som i højere grad vil kunne imødekomme klagerens skånebehov, og som vil betyde, at klageren vil kunne arbejde på mindst halv tid.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af journal af 19/8 2024, at klageren har formået at arbejde op til mellem 16-18 timer om ugen i sit hidtidige erhverv. Nævnet bemærker, at det fremgår af psykiatrisk speciallægeerklæring den 1/5 2025, at klageren kan arbejde 1-3 timer om dagen, og af journal af 22/10 2024, at klageren "arbejder 2-3 timer 5 dagen om ugen".

Nævnet har videre lagt vægt på, at smerterne i armen ikke er en nyopstået lidelse, og at klageren tidligere har været i stand til at bestride et fuldtidsjob på trods heraf.

Nævnet bemærker, at en eventuel tilkendelse af fleksjob ikke i sig selv begrunder en formodning for, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, idet en tilkendelse af fleksjob sker efter andre og bredere kriterier, end når forsikringsdækning ved tabt erhvervsevne skal vurderes.

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

27.

104390

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J - S S' followed by a stylized flourish.

Jørgen Steen Sørensen

formand