

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2026 blev i sag nr. 104504:

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 12/10 2025 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren], ... indbringer jeg herved Velliv's pensionsafdelings afslag af 6. januar og 21. juli 2025 på præmiefritagelse og afslag på fortsat udbetaling af den forsikrede sygepensionsydelse til [klageren] i forbindelse med [klagerens] alvorlige sygdom i henhold til tegnede policer - forsikring ... (Bilag 1) (Bilag 2) og (Bilag 3).

Velliv er fuldt bekendt med, at [klageren] har været og fortsat er sygemeldt på fuld tid og under lægelig behandling – ligesom [klageren] ikke har modtaget løn siden september 2023. Se Erklæring fra Arbejdsmedicinsk klinik for efteråret 2023, (Bilag 4) samt lægeerklæring fra egen læge af 21.01.25 med fortsat sygemelding af [klageren] på fuld tid. (Bilag 5), medicinkort af 30.06.25 (Bilag 6) og henvisning til psykiatere 30.06.25 (Bilag 7), og journal fra [hospital] (Bilag 8).

Alligevel har Velliv's pensionsafdeling siden december 2024 tilbageholdt udbetalingen af dækningen for [klagerens] tab af erhvervsevne – den pensionsydelse, som Velliv fra efteråret 2023 og frem til ultimo 2024 fandt [klageren] berettiget til, - til trods for, at [klageren] fortsat er sygemeldt på fuld tid – og under lægelig (psykiatrisk) behandling. Ligeledes er Velliv forpligtet til at yde præmiefritagelse i hele [klagerens] sygeperiode, hvor [klageren] fortsat er fuldtidssygemeldt.

Status fra ... Kommunes Jobcenter af 20.03.25 og udbetalingsmeddelelse af 24.06.25 fra ... Kommune på udbetaling af ressourceforløbsydelse som følge af fortsat langvarig fuldtidssygemelding vedlægges. (Bilag 9) og (Bilag 10).

[Klageren] har i mange år indbetalt til sin sygeforsikring hos Velliv for netop at være forsikret i tilfælde af, at han blev ramt af alvorlig sygdom.

Velliv, Skadesafdeling og klagesagsbehandling har i sine afgørelser fra januar og juli 2025 lagt vægt på, at [klageren] i en periode fra november 2024 har deltaget i en praktikordning under ... Kommune samtidig med, at han i hele 2024 og frem til nu har modtaget sygedagpenge på fuld tid som fuldtidssygemeldt.

[Klageren] har ud fra ønsket om at prøve at blive rask igen og komme videre i sit liv deltaget i en af ... Kommune foreslået praktikordning. Det at deltage i en praktikordning, mens man er sygemeldt på fuld tid, er ikke at sidestille med at have et normalt arbejde, - hverken på fuld tid eller på deltid. I en praktikordning som den [klageren] har deltaget i og fortsat deltager i, modtager klageren ikke

nogen løn, hvilket i virkeligheden er det bedste bevis for, at der ikke er tale om et normalt arbejde – men mere et ophold på en praktikplads i en periode, hvor en borger er sygemeldt som en del af behandlingen af den syge borger, for at prøve at genskabe en normal arbejdssituation over tid, således at den sygemeldte efter en senere raskmelding – helt eller delvist – kan komme i arbejde igen.

[Klagerens] situation er imidlertid så belastet, at ... Kommune i en afgørelse af 7. april 2025 ud fra en helhedsvurdering af [klagerens] situation har besluttet, at udbetaling af sygedagpenge ikke længere er mulig, idet behandlingen af [klageren] og tidshorisonten for en raskmelding fortsat er uafklaret, mens [klagerens] søges udredt hos en psykiater under hospital.

I den uafklarede situation uden mulighed for at få og deltage i et normalt arbejde, er [klageren] efter ophør af modtagelsen af sygedagpenge overgået til en resourceforløbsydelse, udbetalt af ... kommune. [Klageren] står derfor nu uden hverken arbejde eller sygedagpenge og er fortsat sygemeldt på fuld tid.

På ovennævnte baggrund er det min bestemte vurdering, at alle betingelser for fortsat at udbetale den tegnede invaliderente samt genoptage bevillingen af præmiefritagelse med virkning fra det tidspunkt, hvor Velliv ultimo 2024 tilbageholdt invaliderenten til udbetaling til [klageren], - og med tillæg af sædvanlig morarente fra tilbageholdstidspunktet og indtil betaling sker. [Klageren] er i den

uafklarede situation hverken egnet til revalidering/omskoling/uddannelse på nuværende tidspunkt, der forventes at sætte [klageren] i stand til at opretholde erhvervsindkomst.

I forhold til Velliv fastholder [klageren] retten til præmiefritagelse som følge af fuldtidssygemeldingen og har derfor ikke indbetalt det præmiebeløb Velliv har opkrævet, idet [klageren] afventer ankenævnets afgørelse.

Allerede forfaldne pensionsydelser skal forrentes i henhold til Forsikringsaftalelovens § 24.

Såfremt Ankenævnet måtte mangle oplysninger, er I velkommen til at kontakte undertegnede.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

[Klageren] ønsker udbetalt den af Velliv tilbageholdte sygepensionsydelse fra december 2024 og frem til dato samt fortsat præmiefritagelse - ligeledes fra december 2024 og frem til dato i henhold til den tegnede sygeforsikring."

Ankenævnet *for* Forsikring

3.

104504

Ankenævnet for Forsikring

4.

104504

Klagerens advokat har i brev af 15/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"I forlængelse af min indberetning af anke til Forsikringsankenævnet fremsendt 12. ds. er der muligt, positivt nyt – fremadrettet i [klagerens] sag:

1. [Klageren] er fortsat sygemeldt på fuld tid.
2. [Klageren] deltager fortsat i en praktikordning – uden løn – aftalt med [klagerens] psykolog og i et samarbejde med ... kommune i et forsøg på en gradvis tilbagevenden til arbejdsmarkedet – og en raskmelding helt eller delvist.
3. Planen er herefter – om alt går vel, - i et samarbejde med psykologen og jobcenteret, at [klageren] håber på at blive så klar, at han kan blive raskmeldt helt eller delvist i forbindelse med et muligt job og en fast ansættelse på deltid hos [virksomhed] senest pr. 1. december 2025.

Supplerende kan jeg oplyse, at [klageren] og dennes ægtefælle, ... efter aftale med mig fremadrettet selv vil varetage kontakten til Forsikringsankenævnet og til Velliv, nu hvor klagesagen er indbragt for ankenævnet, hvorfor fremtidig henvendelse i sagen bedes stilet direkte til [klageren]."

Selskabet har den 7/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Velliv (i det efterfølgende 'Selskabet') har den 20. oktober 2025 via Ankenævnets for Forsikringsportal modtaget en klage på vegne af ... (i det efterfølgende 'Klager') via advokat ... (i det efterfølgende 'Advokat'). Advokat er efterfølgende udtrådt af sagen.

Forsikredes klage

Klager og dennes advokat er uenige i Selskabets vurdering af, at Klager ikke længere har ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne samt fritagelse for indbetaling efter 5. november 2024, i det Klager fortsat er sygemeldt på fuld tid, mens han deltager i en praktikordning. Ligeledes er de uenige

i, at Klager skal tilbagebetale udbetalingen ved nedsat erhvervsevne fra den 5. november 2024 til den 1. januar 2025.

Selskabets afgørelse

Selskabet fastholder, at Klager efter den 5. november 2024 ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne (invalidepension) samt fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse).

Sagens grundlag

Forsikringen, der er en privat forsikring, giver blandt andet ret til fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) og udbetaling ved nedsat erhvervsevne (invalidepension), hvis Klagers erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er en karenperiode på 3 måneder.

Af forsikringsbetingelsernes §7 fremgår det bl.a. **(Bilag A)**..

Nedsat erhvervsevne, der berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, foreligger, når den forsikrede, ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere virksomhed – at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

[...]

Den omstændighed, at der tilkendes, forsikrede en ydelse fra det offentlige, giver ikke i sig selv ret til præmiefritagelse og invalidepension.

[...]

Første gang, der tages stilling til, om forsikrede er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, vurderes den nedsatte erhvervsevne i forsikredes nuværende erhverv.

[...]

Når erhvervsevne er stationær eller senest 18 måneder efter præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension er begyndt, er det ikke længere erhvervsevnen i det nuværende erhverv, der er afgørende for, at præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension kan fortsætte. Det afgørende

er herefter, om den generelle erhvervsevne er nedsat. Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i både forsikredes nuværende erhverv og i andre erhverv.

[...]

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede,

ophører præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension, og præmiebetalingen genoptages. Forsikrede har pligt til at give selskabet oplysning om forbedringer af erhvervsevnen.

Sagsforløb

Den 21. december 2023 modtager Selskabet en ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne samt fritagelse for indbetaling fra Klager, hvor han oplyser, at han har været sygemeldt siden 6. september 2023 på grund af depression, manglende energi, overskud og overblik (**Bilag B**).

På baggrund af oplysningerne vurderer Selskabet, at Klager har ret til udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling fra karenperiodens udløb 1. januar 2024. Vi fortæller ham

ligeledes, at vurderingen kun er sket på baggrund af hans helbredsmæssige tilstand, og at vi ikke har forholdt os til hans indtjeningssevne i vurderingen af, om forsikringsbetingelserne er opfyldt. (**Bilag C**).

Klager har i forbindelse med hans sygemelding været i kontakt med en anden afdeling hos Selskabet, som har bevilget psykologbehandling til Klager. I den forbindelse oplyser Klager til afdelingen den 2. december 2024, at han er startet i praktik og arbejder 20 timer om ugen, hvilket er mere end 1/3 af normal arbejdstid.

Selskabets skadeafdeling vurderer derfor, at Klager ikke opfylder forsikringsbetingelserne, men at det er nødvendigt at indhente yderligere oplysninger fra kommunen, så vi får bekræftet, hvornår Klager arbejder mere end 1/3 tid. Dette oplyser vi til Klager i brev af 16. december 2024 (**Bilag D**).

Vi modtager oplysningerne den 20. december 2024 (**Bilag E**), og på baggrund af disse vurderer vi, at udbetalingen ved nedsat erhvervsevne samt fritagelse for indbetaling stopper pr. 5. november 2024, da Klager har været i stand til at arbejde mere end 1/3 af normal arbejdstid. Da han allerede har modtaget udbetaling ved nedsat erhvervsevne frem til den 1. januar 2025, beder vi ham om at tilbagebetale det skyldige beløb. Dette oplyser vi Klager om i brev af 6. januar 2025 (**Bilag F**).

Den 3. februar 2025 modtager Selskabet en henvendelse fra Klagers Advokat (**Bilag G**), da han er uenig i Selskabets afgørelse. Selskabet får ikke besvaret henvendelsen, før vi den 28. maj 2025 modtager journaloplysninger fra [hospital] (**Bilag H**).

Den 25. juni 2025 modtager Selskabet endnu en henvendelse fra Klagers Advokat (**Bilag I**), idet der endnu ikke er truffet en afgørelse, om vurderingen fra 6. januar 2025 fastholdes. Selskabet mener ikke, at henvendelsen ændrer vores tidligere afgørelse, hvilket vi oplyser Advokaten i brev af 21. juli 2025 (**Bilag J**).

Selskabets vurdering

Det afgørende for, om der er ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne (Invaliddepension) er, om Klager af helbredsmæssige årsager ikke længere skønnes at være i stand til at arbejde og tjene mere end 1/3 af, hvad en person med lignende uddannelse og alder vil være i stand til at tjene. Denne vurdering foretages på baggrund af de dokumenterede helbredsmæssige oplysninger.

Klager bliver sygemeldt den 6. september 2023 på grund af depression, manglende energi, overskud og overblik, og på baggrund af oplysningerne i ansøgningen (**Bilag B**) vurderer Selskabet, at Klagers erhvervsevne er nedsat med mere end 2/3 af helbredsmæssige årsager og bevilger udbetaling ved nedsat erhvervsevne samt fritagelse for indbetaling.

Efter Selskabets skadeafdeling bliver bekendt med, at Klager er begyndt i praktik, og at han i december måned 2024 arbejder 20 timer om ugen, indhenter vi derfor oplysninger fra kommunen, og samtidig bliver Klager varslet, at udbetalingen ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling foreløbigt vil stoppe pr. 1. januar 2025, da vi på baggrund af det oplyste timetal vurderer, at forsikringsbetingelserne ikke længere er opfyldt (**Bilag D**).

Det fremgår af de kommunale oplysninger (**Bilag E**), at Klager begynder i praktik den 6. maj 2024 og langsomt øger i tid. Det fremgår følgende af 'Min plan':

19. august 2024:

'Du har fulgt planen, og var kommet op på 20 timer. Men det har været for meget. Du er ikke klar til det mentalt, da det med ... fylder meget for dig.'

[...]

'Det passer bedst med 10-15 timer om ugen pt.'

Den 5. november 2024:

'Forhandlingen fylder fortsat for dig psykisk. Men I er kommet godt videre i forhandlingen.'

[...]

'Det tager på energien med disse forhandlinger, men du følger planen, og er på ca. 20 timer i denne uge.'

Den 16. september 2024 bliver Klagers sygedagpenge forlænget med følgende begrundelse:

'Du er under lægebehandling, og det er en lægelig vurdering, at du vil kunne vende tilbage i job inden den 31.12.24. Vi har i den forbindelse lagt vægt på, at du er i en god praktik med de rette skånehensyn.'

På baggrund af de indhentede oplysninger mener Selskabet, at Klager over en periode på 6 måneder har bevist, at han med de rette skånehensyn vil være i stand til at arbejde og tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Klager har igennem en længere periode arbejdet mellem 10 og 15 timer. Dette giver i gennemsnit en arbejdstid på omkring 12,5 time, hvilket er lige omkring 1/3 af normal arbejdstid. Derfor stopper Selskabet først udbetalingen pr. 5. november 2024, hvor Klager øger sin arbejdstid til 20 timer.

Det faktum, at Klager endnu ikke er afsluttet i det offentlige regi, mener vi ikke kan føre til en anden afgørelse, i det Klager har bevist, at han er i stand til at arbejde mere end 1/3 af normal arbejdstid over en længere periode med sine helbredsmæssige udfordringer.

Journaloplysningerne fra [hospital] kan ikke føre til et andet resultat.

Selskabet fastholder derfor, at der ikke foreligger tilstrækkelig helbredsmæssig dokumentation for, at Klagers erhvervsevne fra den 5. november 2024 fortsat er nedsat med 2/3, og vi fastholder ligeledes tilbagebetalingskravet for perioden 5. november 2024 til den 1. januar 2025.

Vi mener sagen kan afgøres på det foreliggende."

Klageren har i brev af 17/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi takker for muligheden for at afgive bemærkninger til Vellivs svar.

Vi fastholder, at [klageren] fortsat opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse fra december 2024 og frem, idet han fortsat har været fuldtidssygemeldt, uden løn, og under lægelig behandling gennem hele perioden.

2. Arbejdsevne og praktikken i ... Kommune

Som tidligere oplyst deltog [klageren] i en praktikordning under ... Kommune som led i et kommunalt rehabiliteringsforløb. Deltagelse i en sådan praktikordning er ikke det samme som at være i ordinær beskæftigelse — hverken på fuld tid eller deltid.

Praktikken havde alene til formål gradvist at genoptræne arbejdsevne under tæt opfølgning, og der blev ikke udbetalt løn i perioden.

Kommunen har på intet tidspunkt vurderet, at [klageren] var arbejdsdygtig. Tværtimod fremgår det af kommunens egne statusrapporter, at [klageren] fortsat var mentalt belastet, og at praktikken måtte nedjusteres på grund af manglende energi og psykisk overskud.

3. Aktuell status

[Klageren] er fortsat sygemeldt på fuld tid og modtager ressourceforløbsydelse.

Han har ingen lønnet beskæftigelse.

Der arbejdes fortsat ud fra en plan om gradvis bedring og forventet raskmelding pr. 1. december 2025, hvilket også er meddelt Velliv.

4. Psykiatrisk vurdering og psykologens udtalelse

[Klageren] har gennemgået et længere behandlingsforløb ved [hospital], som startede med udredning og behandling for depression.

I sommeren 2025 blev han desuden vurderet af psykiater mhp. ADHD, hvilket blev afkræftet. Psykiateren og den tilknyttede psykolog beskrev dog en række autistiske træk.

I psykologens afsluttende vurdering (... , autoriseret psykolog) fremgår det, at man ikke fandt det nødvendigt at udrede for autisme, idet dette efter deres vurdering ikke var afgørende for [klagerens] videre beskæftigelsesforløb.

[Klageren] blev afsluttet i forløbet og er overgået til egen læge.

Vi blev tilbudt en yderligere udredning for autisme, men valgte ikke at gennemføre den, da dette skulle finansieres af os selv. Valget om ikke at gennemføre yderligere udredning ændrer ikke ved den faktiske belastning og de arbejdsmæssige udfordringer, som følger af de konstaterede autistiske træk.

Vi bemærker, at autistiske træk ofte kan have betydning for funktionsevnen i arbejdssammenhæng, herunder behov for struktur, sensitivitet over for belastning og sociale udfordringer.

Det er derfor vores opfattelse, at psykologens vurdering ikke giver et fuldstændigt billede af [klagerens] situation.

5. Behandlingsstatus

[Klageren] modtager p.t. ingen behandling udover opfølgning hos egen læge. Han har dog fortsat fokus på stabilisering og gradvis tilbagevenden til arbejdsmarkedet. Der er sket en bedring i funktionsniveau, men denne bedring har ikke ændret hans erhvervsevne i perioden, hvor Velliv har stoppet udbetalingen.

6. Konklusion

Vi fastholder, at betingelserne for udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse fortsat er opfyldt. [Klageren] har i hele perioden fra december 2024 og frem til nu været fuldtidssygemeldt, uden løn og under lægelig behandling. Der har ikke været tale om erhvervsarbejde, men om et led i et kommunalt rehabiliteringsforløb.

På baggrund af ovenstående anmoder vi om, at Velliv genoptager udbetalingen af invalidepension samt præmiefritagelse med virkning fra december 2024, med tillæg af morarente fra tilbageholdstidspunktet. Såfremt Ankenævnet ønsker yderligere dokumentation, kan ovennævnte psykologudtalelse fremsendes."

Selskabet har i brev af 5/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har den 19. november 2025 via Ankenævnet for Forsikrings portal modtaget en kommentar fra Klager.

Det afgørende for, at der kan ske udbetaling ved nedsat erhvervsevne og bevilges fritagelse for indbetaling er, om Klager af helbredsmæssige årsager ikke længere skønnes at være i stand til at arbejde og tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende alder og uddannelse.

I den periode, hvor Klager var mentalt belastet, og praktikken blev nedjusteret, modtog Klager udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling. Først da Selskabet kunne se, at Klager kontinuerligt arbejdede mere end 1/3, vurderede vi, at forsikringsbetingelserne ikke længere var opfyldt.

Det er ikke afgørende for, at der kan ske fortsat udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, at Klager er sygemeldt i det offentlige regi, og er i en ikke-lønnet beskæftigelse, hvis Selskabet mener, at der foreligger tilstrækkelig helbredsmæssig dokumentation for, at han vil være i stand til at arbejde og tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende alder og uddannelse.

Vi kan samtidig oplyse, at Klager fra 5. november 2024 og frem fortsat har arbejdet 20 timer eller mere jf. samtaler, som Klager har haft med en anden afdeling hos Selskabet, og dermed mener vi fortsat, at Klager har bevist, at han er i stand til at arbejde mere end 1/3 af normal arbejdstid på trods af sine helbredsmæssige udfordringer.

Vi fastholder derfor, at Klagers erhvervsevne ikke er nedsat med mere end 2/3 i et erhverv med de rette skånehensyn.

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

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

"Jeg fastholder, at jeg fortsat opfylder betingelserne for udbetaling af invalidepension og præmie-fritagelse fra december 2024 og frem. Velliv forholder sig ikke til de forhold, der faktisk er relevante efter forsikringsbetingelserne, herunder min reelle helbredsmæssige funktionsevne, manglen på erhvervsindtægt og kommunens vurderinger gennem hele forløbet.

1. Min sygemelding og helbredstilstand er uændret i hele perioden

Jeg har været sygemeldt på fuld tid siden september 2023, uden løn, og under løbende lægelig og psykiatrisk behandling.

Ingen myndighed eller sundhedsfaglig instans har på noget tidspunkt vurderet, at jeg var arbejdsdygtig.

Kommunen har tværtimod løbende beskrevet, at jeg fortsat var psykisk belastet. Af status af 19. august 2024 fremgår bl.a.:

'Du var kommet op på 20 timer. **Men det har været for meget. Du er ikke klar til det mentalt...**'

Det fremgår tydeligt, at min helbredstilstand ikke var stabil, og at min deltagelse i praktik var et led i et behandlings- og udviklingsforløb — ikke ordinært arbejde.

2. Praktikken var ikke lønnet beskæftigelse og kan ikke sidestilles med erhvervsarbejde

Velliv begrunder afslaget alene med det timetal, der indgår i min praktik. Dette er en forkert juridisk vurdering.

Der er væsentlige forskelle på praktik i et kommunalt rehabiliteringsforløb og arbejde:

- der udbetales **ingen løn**
- der er tale om et **behandlings- og afklaringsforløb**
- formålet er gradvis opbygning af funktion, ikke produktion
- der tages løbende skånehensyn
- kommunen vurderer ikke, at man er arbejdsdygtig

Kommunen skriver selv i status af 5. november 2024:

'Det tager på energien... men du **følger planen**, og er på ca. 20 timer **i denne uge**.'

Dette er ikke dokumentation for generel erhvervsevne eller evne til at tjene 1/3 løn. Det er alene et øjebliksbillede i et behandlingsforløb. Forsikringsbetingelserne kræver en vurdering af min **faktiske indtjeningssevne**, ikke et timetal i et ulønnet forløb.

3. Jeg har i hele perioden ingen erhvervsindtægt haft

Det fremgår klart, at jeg:

- ikke har haft løn siden **september 2023**
- har modtaget sygedagpenge og senere ressourceforløbsydelse
- ikke har været i ordinær beskæftigelse
- er sygemeldt på fuld tid

Dette er helt centralt efter betingelserne: Jeg har ikke været i stand til at forsørge mig selv ved erhvervsarbejde – hverken helt eller delvist.

4. Psykiatrisk behandling og vurdering

Jeg har gennemgået et længere forløb ved [hospital] med behandling for depression samt vurdering for ADHD og autistiske træk.

Psykiater og psykolog vurderede, at der udover min depression, var en række autistiske træk, hvilket påvirker min funktionsevne.

At udredningen for autisme ikke blev fuldført af økonomiske årsager, ændrer ikke ved de kliniske fund og deres betydning for min arbejdsevne. Velliv overser disse oplysninger i sin vurdering.

5. Kommunens vurdering viser, at min arbejdsevne fortsat var væsentligt nedsat

Den 7. april 2025 ophører sygedagpengene, da kommunen vurderer, at behandlingen fortsat er uafklaret, og at jeg ikke er i stand til at vende tilbage i arbejde.

Jeg overgår derfor til ressourceforløbsydelse.

Dette understreger, at:

- min erhvervsevne **ikke** var genvundet
- der **ikke** var udsigt til raskmelding
- jeg fortsat var i et stabiliserings- og behandlingsforløb

Ingen af disse forhold taler for ophør af invalidepension — tværtimod.

6. Velliv forholder sig ikke til de relevante helbredsmæssige forhold

Vellivs udtalelse fokuserer udelukkende på et enkelt timetal. De:

- foretager ingen egentlig vurdering af min generelle erhvervsevne
- forholder sig ikke til fraværet af erhvervsindtægt
- overser kommunens gentagne beskrivelser af psykisk belastning
- inddrager ikke de psykiatriske vurderinger
- undlader at vurdere min helbredstilstand over tid

Det er efter min opfattelse ikke en betryggende eller tilstrækkeligt helbredsbaeren vurdering, som forsikringsbetingelserne kræver.

7. Konklusion

Jeg har i hele perioden fra december 2024 og frem:

- været sygemeldt på fuld tid
- været uden løn
- været under lægelig og psykiatrisk behandling

Ankenævnet for Forsikring

11.

104504

- deltaget i ulønnet praktik som led i et kommunalt behandlingsforløb
- modtaget sygedagpenge og derefter ressourceforløbsydelse

Min erhvervsevne har ikke været genvundet, og jeg har ikke haft mulighed for at tjene 1/3 af normal løn.

Jeg anmoder derfor om, at:

1. **Udbetalingen af invalidepension genoptages** fra december 2024 og frem.
2. **Præmiefritagelsen genoptages** fra samme tidspunkt.
3. **Morarente tilkendes** efter forsikringsaftalelovens § 24.

Jeg står til rådighed for yderligere dokumentation."

Selskabet har i brev af 13/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har den 17. december 2025 via Ankenævnet for Forsikrings portal modtaget en kommentar fra Klager.

Selskabet vil igen gøre opmærksom på, at det ikke er afgørende for fortsat udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, om Klager er sygemeldt i det offentlige, eller er i en ikkelønnet beskæftigelse.

Det afgørende er, om Selskabet mener, at der foreligger tilstrækkelig helbredsmæssig dokumentation for, at Klager ikke bør være i stand til at arbejde og tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder.

Selskabet mener fortsat ikke, at der foreligger helbredsmæssig dokumentation for, at Klager ikke skulle kunne arbejde og tjene mere end 1/3, hvilket vi i øvrigt mener bliver underbygget af, at han siden den 5. november 2024 har været i stand til arbejde 20 timer. Dermed fastholder vi, at Klagers erhvervsevne ikke er nedsat med mere end 2/3 i et erhverv med de rette skånehensyn.

Selskabet har ikke yderligere kommentarer, og vi mener, at sagen kan afgøres på det foreliggende."

Klageren har i brev af 16/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil alene præcisere et forhold vedrørende den psykiatriske statusattest af 06.03.2025 fra min behandlende psykiater (bilag 9), som allerede indgår som bilag i sagen og som kommunen selv har lagt til grund.

Af statusattesten fremgår bl.a., at der er '*grund til lang udsigt til, at patienten kan varetage et arbejde på almindeligt vilkår*', at tilstanden ikke kan betragtes som stationær, samt at der må forventes behov for skånehensyn og en gradueret tilgang til arbejde.

Denne vurdering dokumenterer, at min funktionsevne og erhvervsevne i den omhandlede periode var væsentligt nedsat og uafklaret, og at deltagelse i praktik skete som led i behandling og afklaring – ikke som udtryk for genvundet eller stabil erhvervsevne.

Ankenævnet for Forsikring

12.

104504

Bemærkningen er alene ment som en præcisering af allerede foreliggende helbredsmæssig dokumentation.

Jeg har ikke yderligere bemærkninger til sagen."

Selskabet har i brev af 28/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har den 19. januar 2026 via Ankenævnet for Forsikrings portal modtaget en kommentar fra Klager.

Det er afgørende for, at der kan ske udbetaling ved nedsat erhvervsevne og fritagelse for indbetaling, er at Klager af helbredsmæssige årsager ikke længere skønnes at være i stand til at arbejde og tjene mere end 1/3 af, hvad en person med lignende uddannelse og alder vil være i stand til at tjene.

Selskabet mener fortsat, at Klager har bevist, at han er i stand til at arbejde mere end 1/3, når Klager

siden 5. november 2024 har arbejdet 20 timer eller mere om ugen i en praktik, og løbende har fastholdt disse timer.

Af de kommunale oplysninger (Bilag E) fremgår det:

Den 5. november 2024:

'Det tager på energien med disse forhandlinger, men du følger planen, og er på ca. 20 timer i denne uge.'

Af journaloplysningerne fra [hospital] (Bilag H) fremgår det:

Den 8. januar 2025:

'[Klageren] er på sygedagpenge og har været i praktik siden april 2024, hvor han er medhjælper på et ... [Klageren] befinder sig godt i praktikken og arbejder 15-20 timer om ugen.'

Den 5. marts 2025 fremgår det:

'Han er i praktik hos en [håndværker], der er ved at ... Her er han 15 timer 20 timer om ugen.'

Selskabet mener derfor fortsat, at Klager over en længere periode har bevist, at han er i stand til at arbejde mere end 1/3 af normal arbejdsuge på trods af, at han har fortsat modtager behandling i psykiatrien.

Vi mener ikke, at udtalelsen fra Klagers behandlende psykiater kan føre til noget andet resultat."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af epikrise af 9/11 2023 arbejdsmedicinsk afdeling fremgår bl.a.:

"Resumé af behandlingsforløb

Kontaktårsag

...-årig mandlig ... henvist af egen læge under henvisningsdiagnosen; stress, mhp. En arbejdsmedicinsk vurdering og undersøgelse.

Vurdering/konklusion

Det drejer sig om en ... -årig ..., der fremtræder med symptomer, som er forenelige med en depressiv enkeltepisode af lettere grad. Disse symptomer virker til at være opstået i god relation til de oplevede belastninger både på arbejdet og i privatsfæren.

I flere år oplevet sig gradvist belastet af mgl. anerkendelse og kollegial lydhørhed ...

Debut af belastningsrelaterede symptomer for ca. 2 år siden. Derfra udvikling i retning af gradvis forværring. Under sygemelding stilstand i symptombilledet. Aktuelt fuldtidssygemeldt.

MDI: 2 K + 3 L.

ASS: 2 stærke scorer det meste af tiden. Angives mindre betydning for funktionsniveau.

Ingen familiær psykiatrisk disposition.

Der forekommer ikke indikation for anmeldelse af arbejdsbetinget lidelse til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, eftersom det ikke kan udelukkes, at væsentlige belastninger i privatlivet har en betydning for pts tilstand.

Plan

Sagt til pt:

Vurderes ikke klar til raskmelding.

Vurderes at have behov, der ligger ud over rådgivningstilbuddet ved Arbejdsmedicin. Anbefales at drøfte terapeutisk depressionsbehandling med egen læge. Depressionsbehandling er ikke et tilbud på Arbejdsmedicin. Pt. afsluttes Arbejdsmedicin d.d.."

Af ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne af 21/12 2023 fremgår bl.a.:

"

Er din nedsættelse af erhvervsevnen opstået som følge af en ulykke eller en sygdom?

☐ Ulykke ☒ Sygdom

Det er svært at sige præcis

Hvornår mærkede du første gang symptomer på sygdommen/lidelsen?

Har du tidligere haft samme lidelse?

☐ Ja

☒ Nej

Har du fået en diagnose på din tilstand/sygdom?

☒ Ja

Depression. Manglende energi, overskud og overblik

Hvad er diagnosen og hvilke helbredsmæssige gener giver din tilstand/sygdom dig?

Hvornår søgte du første gang læge på grund af sygdommen?

06/09/2023

Dato

Hvordan påvirker sygdommen din erhvervsevne?

Jeg er ikke i stand til at arbejde, da min krop reagerer med voldsom utilpashed bare ved tanken om arbejde.

Beskriv hvordan din tilstand påvirker din erhvervsevne?

...

Hvornår var din første sygedag?

06/09/2023

Er du nu fuldstændig uarbejdsdygtig?

☒ Ja

☐ Nej

"

Af selskabets brev af 20/2 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"På baggrund af oplysningerne vurderer vi, at du har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra karenperiodens udløb den 1. januar 2024 og indtil videre.

...

Vi har for nuværende ikke set på din indtjening, men udelukkende vurderet din erhvervsevne midlertidigt og på baggrund af det helbredsmæssige. Det betyder, at der ved vores næste vurdering, kan ske et skift i vores vurdering, selvom der ikke er sket en ændring i din helbredstilstand.

Vi følger løbende op på din situation og tager stilling til, om fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne kan fortsætte. Vi vil derfor vende tilbage til dig.

Det videre forløb

Du skal være opmærksom på, at du skal give os besked, hvis:

- der sker ændringer i din helbredstilstand
- din økonomiske situation ændrer sig (fx at du overgår til en anden offentlig ydelse)
- du bliver helt eller delvis raskmeldt
- du modtager udbetaling fra andre forsikringer som følge af arbejdsskade eller nedsat / tab af erhvervsevne
- du begynder at arbejde helt eller delvist. Dette gælder også, hvis du bliver ansat på normale vilkår, eller hvis der i ansættelsen tages hensyn til dine helbredsmæssige forhold (fleksjob/skånejob)
- du starter som selvstændig
- du begynder på et arbejdsmarkedsrettet tiltag som fx praktik, ressourceforløb, omskoling eller revalidering
- du bliver tilkendt et fleksjob
- du bliver tilkendt senior – eller førtidspension
- der sker ændringer øvrigt, der påvirker din erhvervsevne helbredsmæssigt eller økonomisk

I disse tilfælde tager vi stilling til, om du fortsat kan være fritaget for at betale til din pensionsordning og fortsat skal have udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Dette kan medføre, at fritagelse for indbetaling og udbetalingen ved nedsat erhvervsevne sættes ned eller stopper. Hvis du får udbetalt

for meget, skal du betale det beløb tilbage til Velliv."

Af kommunalt notat af 9/4 2024 fra opfølgningssamtale fremgår bl.a.:

"Du er sygemeldt fra dit selvstændige erhverv som ... Hvor du driver [fællesvirksomhed] sammen med [samejer].

Du har igennem mange år haft 14 timers personlig assistance, til kompensation for det du ikke kan lave i dit arbejde som ..., efter fraktur i nakken. Derudover har du en §58a aftale.

Du er flyttet fra [området ved fællesvirksomhed], men havde planer om at køre dertil på arbejde. Men det kommer an på om du kan nå til enighed med [samejer]. Hvis ikke det lykkedes vil du sælge din del, og have et andet arbejde. ...

Du har i mange år fundet dig i [samejers] facon, og måde at styre tingene på. Det er eskaleret og til sidst, kunne du ikke mere."

Af kommunalt notat fra opfølgningssamtale af 19/8 2024 fremgår bl.a.:

"Du er fortsat i praktik ved

Praktikken er bevilget fra den 06.05.24-30.08.24, hvor også sygedagpengene er forlænget til.

Du har fulgt planen, og var kommet op på 20 timer. Men det har været for meget. Du er ikke klar til det mentalt, da det med [fællesvirksomhed] fylder meget for dig. Du er dog blevet afklaret med, at du ikke skal tilbage til [fællesvirksomhed] og arbejde igen. Både du og [praktiksted] er ikke i tvivl om, at du nok skal finde et arbejde, så snart du er klar til det. Du kan mange ting, og du har gode kontakter til nogle, som har sagt at de gerne vil ansætte dig.

Det er bekymringer, og dårlig søvn, som gør at du ikke kan øge i timer.

Det gør dig godt at komme hos ..., og det hjælper dig psykisk. ...

Det passer bedst med 10-15 timer om ugen pt. Opgaverne passer fint, hvor du går til hånd. Du er mødestabil. Du møder ind 3 gange om ugen typisk mellem kl. 7.30 og 8.00.

Hvornår du slutter er afhængig af hvordan du har det. I kan også bytte om på mødedagene eller tidspunktet, alt efter hvordan du har det, og hvor meget du har fået sovet. Hvilket passer dig godt, at der ikke er et pres.

Du håber på at I får delt [fællesvirksomhed] i nærmeste fremtid, da det påvirker dig meget mentalt."

Af kommunalt notat fra opfølgningssamtale af 5/11 2024 fremgår bl.a.:

"Forhandlingen fylder fortsat for dig psykisk.

...

Det tager på energien med disse forhandlinger, men du følger planen, og er på ca. 20 timer denne uge. Du tror på at planen nok skal lykkedes, og at du bliver ansat ved [praktiksted], eller raskmelder dig som jobsøgende efter praktikken.

...

Vurdering af uarbejdsdygtighed:

Du vurderes uarbejdsdygtig grundet stress/depression. Du vurderes på den baggrund at opfylde sygedagpengelovens §7. Det er ikke vurderingen at du vil have større arbejdsdygtighed indenfor anden erhverv pt.

Vurdering af behov for indsats, plan mv.

Du går fortsat til samtaler ved psykologen, og har gavn af samtalerne. Du beholder din nuværende læge, som kender dig, selvom du er flyttet.

Din praktik og sygedagpenge er forlænget til den 20.12.24 med henblik på en langsommere optrapning og forventet raskmelding til A-kassen/som jobsøgende efter praktikperioden.

Du følger optrapningsplanen, hvor det lavere timetal passer med nuværende udfordringer omkring de økonomiske forhandlinger af [virksomhed].

Du tror på planen med timer, opgaver, optrapning og forventet raskmelding i december måned."

Af kommunalt notat af 6/12 2024 fremgår bl.a.:

"I er færdige med forhandlingerne, det eneste der mangler er [samejers] underskrift.

Men det går ikke godt med dig psykisk. Hele denne forhandling har ligesom trigget det, som har udløst din depression. Hvor du føler at du er røget i et hul igen psykisk.

Du er fortsat glad for praktikken, det at komme afsted og arbejde samt tale med ... er godt. Men du tåler ikke pres, hverken på arbejde eller derhjemme. Både dette og pga. at det hele påvirker din søvn, kan du ikke klare mere end 20- 25 timer om ugen. Du kan ikke sige, hvornår du får det bedre eller hvornår du er klar til flere timer/raskmelding.

...

Du har en aftale med psykologen den 12.12.24 og med lægen den 13.12.24.

...

Selvom du har det psykisk dårligt nu, er det ikke helt så slemt som ved starten af sygemeldingen. Du bliver ikke så opfarende længere, men tager tingene mere stille og roligt."

Af speciallægehenviisning af 13/12 2024 fremgår bl.a.:

"Kommer til opfølgende samtale.

Han synes ikke rigtigt at han har fået det bedre. Tager Sertralinen 150 mg. Efterhånden stået på i et år. Det er lidt svært helt at forstå hvordan han har det. Han forklarer om en slags indre uro. Mener ikke at kunne klare optrapning i tid på arbejdet. [Klageren] mener han, at han bare vil sidde og stirre ind i væggen når han kommer hjem. Adspurg om han mener, at han ikke vil kunne overskue det, siger han ja.

Han føler ikke at hans humør er vendt tilbage.

[Virksomhed] blev solgt for en måned siden, og han kommer der fra med god økonomi. Har ellers længe troet, at det var hele balladen omkring at få fællesfirmaet med ... lukket.

Obj.: Ringe og sporadisk øjenkontakt. Men smiler flere gange. Taler mest mens han lukker øjnene eller kigger væk.

Plan: Spørgsmålet er om han responderer dårligt på Sertralin, eller om der er anden bagvedliggende årsag. Aftaler henvisning til psykiater."

Af selskabets brev af 16/12 2024 til klageren fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

17.

104504

"Vi har modtaget besked om, at du er i virksomhedspraktik over 1/3 af en normal arbejdsuge.

Da du er i stand til at arbejde over 1/3 af en normal arbejdsuge, opfylder du ikke betingelserne længere.

Derfor har vi stoppet udbetalingen foreløbigt pr. den 1. januar 2025. Vi er i gang med at undersøge den konkrete dato for, hvornår du arbejdede over 1/3.

Vi gør opmærksomme på, at vi forbeholder os retten til at kræve for meget udbetalt retur ved nedsat erhvervsevne.

Når vi har færdigvurderet sagen, vender vi tilbage til dig."

Af selskabets brev af 6/1 2025 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget dokumentation for din kommune, at du har arbejdet i virksomhedspraktik over 1/3 af en normal arbejdsuge pr. 5. november 2024.

Det betyder, at fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne stopper pr. denne dato, da betingelserne ikke længere er opfyldt.

Da du allerede har modtaget udbetaling frem til den 1. januar 2025, beder vi dig tilbagebetale beløbet for perioden den 5. november 2024 til den 1. januar 2025, i alt 32.172,00 kr."

Af samtale den 8/1 2025 hos psykolog/psykiater fremgår bl.a.:

"Aktuel belastning: De sidste par måneder med forhandlinger har ribbet op i mange gamle sår. Fra 01.01.25 er [klageren] i det store hele købt ud af firmaet."

Af specifik helbredsattest LÆ 135 af 21/1 2025 fra egen læge til kommunen fremgår bl.a.:

"A. Sygehistorie og igangværende behandling

Hvilken behandling er i gang lige nu, og hvad skal eventuelt i gang på sigt? Han har gennemgået længere psykolog forløb, og får antidepressiv medicin. Jeg har henvist ham til psykiater, men der har formentligt været en misforståelse, da han er kommet til ny psykolog i stedet. Har sundhedsforsikring, så det forventes at han vil få tid ved psykiater indenfor en måned. Der er fortsat belastninger vedrørende afvikling af virksomhed ...

Hvilken effekt forventes behandlingen at have? Det afhænger af hvad psykiateren byder ind med. Hvis der er anden behandling, eller uerkendt diagnose kan det have betydning.

Forventes det, at behandlingen vil føre til at borgeren igen kan varetage arbejde på almindelige vilkår? Det afhænger af om psykiateren har behandling at tilbyde.

Hvornår forventes det at kunne lade sig gøre? Det kan vi ikke vide.

Er det fortsat muligt at bedre borgerens funktionsevne? Det er muligt, hvis psykiateren kan pege på anden behandling.

Hvornår forventes tilstanden at være stationær? Hvis psykiateren ikke mener at der skal anden behandling til, må tilstanden betragtes som stationær.

Vil borgeren have skånehensyn, af både aktuelle og/eller varig karakter? Der er skånehensyn på tid. Han kan ikke holde overblik og planlægge opgaver, så behov for at få at vide hvad han skal. Hvorvidt dette er af varig karakter, afhænger af hvad psykiateren har af inputs.

Er der andre oplysninger som kan være med til at belyse sagen yderligere? Han har fortsat symptomer med udtalt søvnbesvær, bliver let irriteret. Kan ikke have overblik eller planlægge ting. Har ingen energi eller lyst.

...

C: Objektiv undersøgelse, diagnoser og prognose

Møder planmæssigt. Har i dag [ægtefælle] med. Har indtryk af, at [ægtefælle] står for en stor del af det praktiske, da han ikke kan overskue det. Har svært ved at tage stilling til noget. Fremstår mimik fattig. Kan bringes til korte smil. Mumler meget når han taler, og øjenkontakten er nedsat. Stemningsleje neutralt.

...

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

Der er tale om depressiv enkel episode og belastningsrelaterede symptomer. Dette i en grad, hvor han fortsat ikke kan varetage arbejde. Hans [ægtefælle] fortæller at han klarer de 20 timer i praktikken, men at det også er med en del støtte. Fx instruks om hvilken opgave han skal gå i gang med. Hvor vidt tilstanden er stationær afhænger af hvad psykiateren konkluderer. Da han har sundhedsforsikring forventes det, at dette vil kunne afklares indenfor kort tidshorisont."

Af kommunalt notat af 20/3 2025 med statusattest af 6/3 2025 fra psykiater fremgår bl.a.:

"Vi skal afgøre, om din sygedagpengeperiode skal ophøre, eller om den skal forlænges.

Den 31.03.24 har du modtaget sygedagpenge i mere end 22 uger inden for de sidste 9 måneder. Dette tidspunkt kaldes for revurderingstidspunktet, og her blev dine sygedagpenge forlænget med henblik på plan til raskmelding den 20.12.24. Idet planen ikke holdte, skal der på ny foretages en revurdering. Til brug for denne revurdering har vi bedt om en specifik helbredsattest ved din praktiserende læge, som henviser dig til videre behandling ved psykiater. Hvorefter vi har bedt om en statusattest fra den pågældende psykiater.

Ud fra de oplysninger, vi har i sagen, vurderer vi ikke, at du har mulighed for at få forlænget din sygedagpengeperiode.

Hvis du fortsat er uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom, vil du i tilfælde af afslag på forlængelse være berettiget til et jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse.

Sagsresumé

Du har været sygemeldt siden den 06.09.23 grundet stress /depression.

Revurderingstidspunktet er indtrådt den 31.03.24, hvorefter sygedagpengene er ad to omgange til den 20.12.24 med henblik på medicinsk- og psykolog behandling, praktikplan med optrapning af timer og forventet raskmeldingsperspektiv.

Da du ikke blevet raskmeldt som planlagt, skal vi foretage en ny revurdering. Hvor vi til brug for dette, har bedt om nye helbredsoplysninger ved din praktiserende læge, som ved samme lejlighed

henviser dig til behandling ved psykiater. Da du hurtigt er kommet i behandling ved psykiateren, har vi valgt også at indhente en statusattest ved psykiateren, som er din nuværende behandler ved ..., hvor du også går til psykologsamtaler.

Arbejde/Helbred: Du har ...

Forholdet mellem dig og [samejer] er ikke godt, og jeres samarbejde har påvirket dig i voldsom grad.

Du har under sygemeldingen været i medicinsk behandling, og har gået til samtaler ved psykolog. Derudover har du været i et praktikforløb, med henblik på at være i gang med noget, men også med henblik på en optrappingsplan til forventet raskmelding.

Under sygeforløbet er du flyttet, og har ..., med henblik på at komme videre både mentalt og arbejdsmæssigt.

Du har været noget fastlåst under denne ... proces, hvor du har og får dårlige oplevelser og tanker omkring forholdet til [samejer], både det der sker og er sket igennem årene. Her under og før sygdomsforløbet.

Du har under sygemeldingen været i medicinsk behandling, og har været til en del psykologsamtaler, uden den store effekt. Du er fra forsikringen blevet tilbudt psykolog og psykiater fra ... hospital i ..., hvor du er startet både ved psykolog og psykiater primo februar måned med samtaler og nyt medicin.

Helbredsmæssigt med uddrag af konklusionen fra statusattest af 06.03.25 fra

Psykiater: '... -årig man med depressive problemer gennem det seneste års tid. Scorer en moderat depression. Herudover ASRS der kunne tyde på sandsynlig ADHD. Det vigtigste er at behandle depressionen, før der tages stilling til ADHD/Autisme.

Der foretages medicinskifte, idet han udtrapper af nuværende medicin og skifter til ny medicin i løbende af en måned. Indkaldes til opfølgning af medicin og går til samtaler ved psykolog. Patienten modtager et støttende og metakognitivt forløb psykolog samt medicin behandling. Der forventes indenfor en 3 mdrs. periode at kunne have god effekt på depression. I neutralt stemmeleje skal patienten udredes for ADHD/autisme. Der er grund til lang udsigt til at patienten kan varetage et arbejde på almindeligt vilkår og sandsynligvis, vil der være rest symptomer, som forhindrer dette.

Kan derfor ikke udtale noget om stationært tidspunkt. Der kan blive behov for skånehensyn og under alle omstændigheder en gradueret tilgang til arbejdet igen.'

Behandling: Medicin og samtaler ved psykolog og psykiater.

Indsats: Du har været i praktik siden 06.05.24, med en kort pause, hvorefter praktikken er genoptaget, da du har brug for at komme ud at lave lidt hver dag. Du har 15 timer ugentligt, hvor mødetider og opgaver er fleksible, og hvor vi løbende skal tage stilling til indsatsen under dit videre forløb.

Konklusion og vurderinger herfra:

Baggrunden for vores vurdering på nuværende tidspunkt

På baggrund af en helhedsvurdering af sagens samlede oplysninger, vurderes det, at din helbredstilstand på nuværende tidspunkt er uafklaret. Og der er derfor ikke nogen muligheder for at for-

længe dine sygedagpenge. Dette skyldes, at du fortsat er under behandling for din depression, og at du på sigt yderligere skal udredes.

Hvorfor behandlingsmuligheder og tidsperspektiv for raskmelding skønnes for uafklaret på nuværende tidspunkt. Når du under behandling og skal udredes yderligere, kan tilstanden heller ikke betragtes som værende stationær.

Dette vurderer vi ud fra samtalerne med dig, og statusattesten fra psykiateren af den 06.03.25."

Af psykologsamtale den 24/4 2025 fremgår bl.a.:

"Medicin:

[Klageren] oplever fortsat ingen effekt på Duloxetine 60mg. Heller ingen bedring i smerter. Ingen mundtørhed eller andre forandringer.

Firma: [Klageren] mangler kun en enkelt underskrift, og så er han helt fri af fælles virksomheder med ...

Aktuelt psykisk: [Klageren] mærker, at det letter en anelse på humøret, at der begynder at komme mere ro på det praktiske omkring afvikling af firma, men ellers har han det meget som han plejer. Ting bliver nemt uoverskuelige for [klageren] og han føler sig humørmæssigt i den lave ende af neutral.

Arbejde og Jobcenter: [Klageren] er fortsat glad for praktikken, men er ikke klar til at øge i tid. Han mærker tydeligt, at hans krop er slidt og armene kan føles som bly. [Klageren] har et stort ønske om at få mere ro og ville foretrække at arbejde 15-20 timer resten af året i praktik. Dette er nok ikke muligt, men praktikken er foreløbigt forlænget til midten af maj. Generelt tænker [klageren], at han skal finde et arbejde uden tunge løft. [Klageren] skal til møde snarligt på Jobcenteret. Han overgår formentligt til ressourceforløb, da raskmelding ikke er rundt om hjørnet. [Klageren] har ikke et økonomisk behov for at arbejde, men det handler rent om livskvalitet, fordi [klageren] har brug for noget at foretage sig.

Aftale: Da [klageren] ikke mærker effekt af Duloxetine er det relevant at ut. drøfter med psykiater.

Af psykologsamtale af 17/6 2025 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har været i kontakt med sagsbehandler, som gerne vil lægge en plan med [klageren]. Det er uvist om der skal virksomhedskonsulent ind over, hvilket ut. vurderer ville være hensigtsmæssigt. [Klageren] arbejder 20 timer i praktikken og det påvirker hans krop. [Klageren] har efter en bilulykke i 2011 fortsat smerter og har aktuelt bestilt tid ved en fysioterapeut pga. smerter, der stråler ud i arme. Der er behov for at afklare hvilket arbejde [klageren] vi kunne holde til i det lange løb.

[Klageren] kæmper med mange tanker og kan kun slukke for dem, når han arbejder. Strategien slider ham imidlertid op. ... psykiater ... har tidligere vurderet, at [klageren] havde mange symptomer, der kunne være forenelig med ADHD. Før udredning skulle depressionen behandles.

Det aftales, at ut. drøftes med psykiater til konference om det er hensigtsmæssigt med ADHD-udredning efter sommer."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 7. Præmiefritagelse og invalidepension ved nedsat erhvervsevne

Generelt

Forsikrede har ret til præmiefritagelse og invalidepension, hvis forsikrede får nedsat sin erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Nedsat erhvervsevne, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Subjektive klager over smerter, gener o. lign., berettiger ikke til præmiefritagelse og invalidepension, medmindre der ved lægelig eller anden helbredsmæssig undersøgelse kan påvises objektive tegn på, at erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad.

Præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension kan gøres betinget af, at forsikrede deltager i en relevant helbedsfremmende behandling, herunder genoptræning.

Den omstændighed, at der tilkendes forsikrede en ydelse fra det offentlige, giver ikke i sig selv ret til præmiefritagelse og invalidepension.

Forløbet i forbindelse med vurderingen af den nedsatte erhvervsevne.

Første gang, der tages stilling til, om forsikrede er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, vurderes den nedsatte erhvervsevne i forsikredes nuværende erhverv. Er erhvervsevnen i det nuværende erhverv nedsat i tilstrækkelig grad, er forsikrede berettiget til præmiefritagelse og invalidepension i en periode, som fastsættes af selskabet.

Hvis erhvervsevnen stadig er nedsat i tilstrækkelig grad efter periodens udløb, kan præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension fortsætte i en ny periode osv.

Som nævnt vurderes i første omgang den nedsatte erhvervsevne i forsikredes nuværende erhverv. Når erhvervsevnen er stationær eller senest 18 måneder efter, at præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension er begyndt, er det ikke længere erhvervsevnen i det nuværende erhverv, der er afgørende for, om præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension kan fortsætte.

Det afgørende er herefter, om den generelle erhvervsevne er nedsat. Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i både forsikredes nuværende erhverv og i andre erhverv.

...

Begyndelse og ophør af præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension

Præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension begynder den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom/ulykkestilfælde.

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede, ophører præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension, og præmiebetalingen genoptages. Forsikrede har pligt til at give selskabet oplysning om forbedringer af erhvervsevnen."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1970'erne og har drevet selvstændig virksomhed, blev sygemeldt den 6/9 2023 grundet depression, som gav manglende energi, overskud og overblik. Klageren anmeldte tab af erhvervsevne den 21/12 2023 og oplyste, at han var fuldstændig uarbejdsdygtig. Selskabet ydede erhvervsevnedækning fra karenperiodens udløb den 1/1 2024. Selskabet oplyste, at klageren skulle give besked, hvis klageren begyndte på et arbejdsmarkedsrettet tiltag som fx praktik. Klageren startede i praktik den 6/5 2024 og øgede gradvis i tid. Den 5/11 2024 var han i praktik ca. 20 timer ugentligt. Den 2/12 2024 oplyste klageren, at han var startet i praktik 20 timer om ugen. Den 16/12 2024 meddelte selskabet, at klageren var i praktik over en tredjedel af en normal arbejdsuge, hvorefter selskabet havde stoppet udbetalingerne foreløbigt pr. 1/1 2025. Den 6/1 2025 meddelte selskabet, at selskabet havde modtaget dokumentation for, at klageren arbejdede over en tredjedel pr. 5/11 2024, hvorfor klagerens erhvervsevne ikke længere var nedsat med to tredjedele. Selskabet stoppede dækningen og krævede, at klageren skal tilbagebetale de ydelser, han har modtaget fra 5/11 2024 til 1/1 2025. Den 14/5 2025 var klageren fortsat i praktik og havde fået praktikken forlænget. Klageren blev den 1/1 2025 købt ud af sin virksomhed grundet samarbejdsproblemer med samejeren.

Klageren afviser selskabets tilbagebetalingskrav og ønsker fortsat dækning efter den 5/11 2024. Klageren har anført, at han fortsat er sygemeldt på fuld tid, er under lægelig behandling og ikke har modtaget løn siden september 2023. Klageren har anført, at det at deltage i en praktikordning, mens man er sygemeldt på fuld tid, ikke kan sidestilles med at have et normalt arbejde – hverken på fuld tid eller på deltid. Klageren har anført, at han deltog i praktikordningen som led i et kommunalt rehabiliteringsforløb for gradvis at genoptræne arbejdsevnen. Klageren har anført, at hans situation er uafklaret, og at han i april 2025 er overgået fra sygedagpenge til resourceforløb. Klageren har anført, at selskabet ikke har forholdt sig til de forhold, der er relevante efter forsikringsbetingelserne, herunder hans reelle helbredsmæssige funktionsevne, manglende erhvervsindtægt og kommunens vurderinger gennem forløbet. Klageren har anført, at forsikringsbetingelserne kræver en vurdering af hans faktiske indtjeningssevne, ikke et timetal i et ulønnet forløb. Klageren har anført, at det fremgår af psykiatrisk statusattest af 6/3 2025, at tilstanden ikke kan betragtes som stationær, og at der må forventes behov for skånehensyn og en gradueret tilgang til arbejde. Klageren har anført, at han i sommeren 2025 blev vurderet af psykiater med henblik på stillingtagen til ADHD, hvilket blev afkræftet. Psykiateren og den tilknyttede psykolog beskrev dog en række autistiske træk. Klageren har anført, at det ikke blev fundet nødvendigt at udrede for autisme, og at klageren blev afsluttet i forløbet og er overgået til opfølgning hos egen læge. Klageren har anført, at autistiske træk ofte kan have betydning for funktionsevnen i arbejdssammenhæng, herunder behov for struktur, sensitivitet over for belastning og sociale udfordringer.

Selskabet har anført, at der ikke foreligger tilstrækkelig helbredsmæssig dokumentation for, at klagerens erhvervsevne fra 5/11 2024 fortsat er nedsat med to tredjedele i et erhverv med de rette skånehensyn. Selskabet har anført, at det er dokumenteret, at klageren er i stand til at arbejde mere end en tredjedel, når klageren siden 5/11 2024 har arbejdet 20 timer eller mere om ugen i en praktik og løbende har fastholdt disse timer. Selskabet har anført, at det faktum – at klageren endnu ikke er afsluttet i offentlige regi og er i en ikke-lønnet beskæftigelse – ikke kan føre til en anden afgørelse, idet klageren har vist, at han er i stand til at arbejde mere end

en tredjedel af normal arbejdstid over en længere periode med sine helbredsmæssige udfordringer.

Det fremgår af ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne af 21/12 2023, at klageren havde første sygedag 6/9 2023, og at han var fuldstændig uarbejdsdygtig. Han var ikke i stand til at arbejde, da hans krop reagerede med voldsom utilpashed bare ved tanken om arbejde.

Det fremgår af selskabets brev af 20/2 2024 til klageren, at "du har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra ... 1. januar 2024 og indtil videre Du skal være opmærksom på, at du skal give os besked, hvis: du begynder på et arbejdsmarkedsrettet tiltag som fx praktik, ressourceforløb, omskoling eller revalidering ... I disse tilfælde tager vi stilling til, om du fortsat kan være fritaget for at betale til din pensionsordning og fortsat skal have udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Dette kan medføre, at fritagelse for indbetaling og udbetalingen ved nedsat erhvervsevne sættes ned eller stopper. Hvis du får udbetalt for meget, skal du betale det beløb tilbage til Velliv."

Det fremgår af kommunalt notat af 19/8 2024, at klageren i praktik "var kommet op på 20 timer. Men det har været for meget. Du er ikke klar til det mentalt, da det med [fællesvirksomhed] fylder meget for dig. Du er dog blevet afklaret med, at du ikke skal tilbage til [fællesvirksomhed] og arbejde igen. ... Det er bekymringer, og dårlig søvn, som gør at du ikke kan øge i timer. ... Det passer bedst med 10-15 timer om ugen pt."

Det fremgår af kommunalt notat af 5/11 2024, at klageren "er på ca. 20 timer denne uge. Du tror på at planen nok skal lykkedes, og at du bliver ansat ved [praktiksted], eller raskmelder dig som jobsøgende efter praktikken."

Det fremgår af kommunalt notat af 6/12, at "I er færdige med forhandlingerne, det eneste der mangler er [samejers] underskrift. Men det går ikke godt med dig psykisk. Hele denne forhandling har ligesom trigget det, som har udløst din depression. Hvor du føler at du er røget i et hul

Ankenævnet for Forsikring

25.

104504

igen psykisk. Du er fortsat glad for praktikken ... Men du tåler ikke pres ... Både dette og pga. at det hele påvirker din søvn, kan du ikke klare mere end 20- 25 timer om ugen."

Det fremgår af selskabets brev af 16/12 2024, at "vi har modtaget besked om, at du er i virksomhedspraktik over 1/3 af en normal arbejdsuge. ... Derfor har vi stoppet udbetalingen foreløbigt pr. den 1. januar 2025. Vi er i gang med at undersøge den konkrete dato for, hvornår du arbejdede over 1/3. Vi gør opmærksomme på, at vi forbeholder os retten til at kræve for meget udbetalt retur ved nedsat erhvervsevne."

Det fremgår af selskabets brev af 6/1 2025, at "vi har modtaget dokumentation fra din kommune, at du har arbejdet i virksomhedspraktik over 1/3 af en normal arbejdsuge pr. 5. november 2024 ... Da du allerede har modtaget udbetaling frem til den 1. januar 2025, beder vi dig tilbagebetale beløbet for perioden den 5. november 2024 til den 1. januar 2025, i alt 32.172,00 kr."

Det fremgår af specifik helbredsattest af 21/1 2025 fra egen læge, at "der er tale om depressiv enkel episode og belastningsrelaterede symptomer. Dette i en grad, hvor han fortsat ikke kan varetage arbejde. ... han klarer de 20 timer i praktikken ... med en del støtte. Fx instruks om hvilken opgave han skal gå i gang med. Hvor vidt tilstanden er stationær afhænger af hvad psykiateren konkluderer."

Det fremgår af statusattest af 6/3 2025 fra psykiater, at klageren "scorer en moderat depression ... Der foretages medicinske ... modtager et støttende og metakognitivt forløb psykolog samt medicin behandling. Der forventes indenfor en 3 mdrs. periode at kunne have god effekt på depression. I neutralt stemmeleje skal patienten udredes for ADHD/autisme. Der er grund til lang udsigt til at patienten kan varetage et arbejde på almindeligt vilkår og sandsynligvis, vil der være rest symptomer, som forhindrer dette. Kan derfor ikke udtale noget om stationært tidspunkt. Der kan blive behov for skånehensyn og under alle omstændigheder en gradueret tilgang til arbejdet igen."

Ankenævnet for Forsikring

26.

104504

Det fremgår af notat fra psykologsamtale den 24/4 2025, at klageren "er fortsat glad for praktikken, men er ikke klar til at øge i tid. Han mærker tydeligt, at hans krop er slidt og armene kan føles som bly. [Klageren] har et stort ønske om at få mere ro og ville foretrække at arbejde 15-20 timer resten af året i praktik. ... Generelt tænker [klageren], at han skal finde et arbejde uden tunge løft. ... har ikke et økonomisk behov for at arbejde, men det handler rent om livskvalitet, fordi [klageren] har brug for noget at foretage sig."

Det fremgår af notat fra psykologsamtale af 17/6 2025, at klageren "arbejder 20 timer i praktikken og det påvirker hans krop. ... har efter en bilulykke i 2011 fortsat smerter og har aktuelt bestilt tid ved en fysioterapeut pga. smerter, der stråler ud i arme. Der er behov for at afklare hvilket arbejde [klageren] vi kunne holde til i det lange løb."

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og invalidepension, hvis klagerens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til 1 /3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, at nedsat erhvervsevne, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Det fremgår videre af § 7, at første gang, der tages stilling til, om forsikrede er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, vurderes den nedsatte erhvervsevne i forsikredes nuværende erhverv. Er erhvervsevnen i det nuværende erhverv nedsat i tilstrækkelig grad, er forsikrede berettiget til præmiefritagelse og invalidepension i en periode, som fastsættes af selskabet. Når erhvervsevnen er stationær eller senest 18 måneder efter, at præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension er begyndt, er det ikke længere erhvervsevnen i det

nuværende erhverv, der er afgørende for, om præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension kan fortsætte. Det afgørende er herefter, om den generelle erhvervsevne er nedsat. Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i både forsikredes nuværende erhverv og i andre erhverv.

Det fremgår også af § 7, at hvis erhvervsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede, ophører præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension, og præmiebetalingen genoptages. Forsikrede har pligt til at give selskabet oplysning om forbedringer af erhvervsevnen."

Det følger af praksis, at et selskab, der har udbetalt erstatning – hvor selskabet ikke har været forpligtet til det – som udgangspunkt kan kræve den udbetalte erstatning tilbage efter reglerne om *condictio indebiti*. Dette udgangspunkt kan efter omstændighederne fraviges, hvis modtageren har været i god tro om sin berettigelse til beløbet. Det kan indgå i vurderingen, om at de udbetalte ydelser er gået til underhold.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hans erhvervsevne er nedsat med to tredjedele.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens midlertidige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettende grad frem til den 1/1 2025. På denne baggrund og da klageren var i et afklarende praktikforløb og ikke kunne indse, at han ikke var berettiget til at modtage ydelser fra selskabet, har selskabet ikke et tilbagebetalingskrav på de 32.172 kr., som selskabet har betalt til klageren for perioden 5/11 2024 til 1/1 2025.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at hans midlertidige eller generelle erhvervsevne pr. 1/1 2025 er nedsat med to tredjedele. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde fortsat dækning pr. 1/1 2025.

Ankenævnet for Forsikring

28.

104504

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev købt ud af interessentskabet den 1/1 2025, hvorefter det erhvervsmæssige konfliktfyldte samarbejde med samejeren i forbindelse med driften – som var en udløsende faktor i forhold til klagerens depression – ophørte. Nævnet bemærker, at forsikringen alene dækker et helbredsbetingset erhvervsevnetab, hvorimod erhvervsevnetab, der er påvirket/forårsaget af f.eks. private/sociale forhold ikke berettiger til dækning.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren startede i praktik i maj 2024 og gradvis øgede timeantallet, og at han fra 5/11 2024 har været i stand til at arbejde 20 timer ugentligt i praktik med håndværksmæssige opgaver. Det fremgår af kommunalt notat af 5/11 2024, at klageren var i praktik ca. 20 timer denne uge. Det fremgår af notat fra psykologsamtale den 24/4 2025, at klageren ikke er klar til at øge i tid, og at han "ville foretrække at arbejde 15-20 timer resten af året i praktik". Det fremgår af notat fra psykologsamtale den 17/6 2025, at klageren arbejdede 20 timer ugentligt i praktikken.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det pr. 1/1 2025 må stå klart, at den gradvise øgning af timeantallet, som klageren gennem en periode har været i stand til, nu er af en sådan vedvarende karakter, at dette kan indgå ved vurderingen af såvel den midlertidige som den generelle erhvervsevne.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at han har fået konstateret autistiske træk – kan ikke føre til et andet resultat. Nævnet bemærker, at autistiske træk er medfødte, og at klageren har været i stand til at arbejde på fuld tid med disse træk i mange år forud for sygdomsdiagnosen i 2023.

Denne sag er blevet behandlet sammen med sagsnr. 104505.

Som følge heraf

Ankenævnet for Forsikring

29.

104504

b e s t e m m e s :

Selskabet, Velliv, Pension og Livsforsikring A/S, skal anerkende, at selskabet ikke kan kræve, at klageren skal tilbagebetale de ydelser, som han har modtaget fra selskabet for perioden 5/11 2024 til 1/1 2025.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

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

Peter Thønnings