

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. august 2026 blev i sag nr. 104526:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e:

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 15/10 2025 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Vi klager hermed over Danica Pensions afgørelse af 29. august 2024 samt selskabets fastholdelse den 30. september 2025. Afgørelsen indebærer ophør af udbetaling og præmiefritagelse pr. 1. november 2024.

Det er min opfattelse, at beslutningen er truffet på et ufuldstændigt og fejlagtigt grundlag, og at betingelserne for fortsat dækning fortsat er opfyldt.

Baggrund

Klager har siden september 2022 været uarbejdsdygtig som følge af en alvorlig arbejdsrelateret psykisk belastningsreaktion. Forløbet er veldokumenteret gennem lægejournaler, psykologbehandling ved ... og en kommunal udredning, der har ført til tilkendelse af seniorpension med tilbagevirkende kraft fra 1. september 2023. Denne tilkendelse hviler på en omfattende vurdering af helbred og funktionsevne og bekræfter et varigt og væsentligt funktionstab. På denne baggrund anerkendte Danica Pension i juli 2024 fortsat tab af erhvervsevne og udbetalte fuld dækning. Kort efter besluttede selskabet, uden nye helbredsmæssige oplysninger, at bringe dækningen til ophør.

Manglende dokumenteret forbedring

Der foreligger ingen dokumenteret forbedring af klagers helbred, funktionsevne eller arbejdsduelighed. Egen læge, psykolog og kommunen vurderer fortsat, at klager maksimalt kan fungere 9–12 timer ugentligt og kun under betydelige skånevilkår.

Danica har ikke indhentet ny speciallægeerklæring, funktionsafprøvning eller uvildig vurdering, som kunne begrunde ændringen. Afgørelsen er derfor truffet uden et sagligt helbredsmæssigt grundlag.

Fejlagtig vægt på manglende behandling

Selskabet anfører, at fraværet af psykiatrisk behandling og medicin taler imod nedsat erhvervsevne. Dette er misvisende. Ikke alle psykiske lidelser behandles med medicin, og klagers egen læge har vurderet, at yderligere behandling ikke vil ændre funktionsniveauet.

Klager har gennemført et langt og intenst psykologforløb, som ikke førte til bedring, og der er således ikke tale om manglende behandlingsvillighed.

Ankenævnet har tidligere fastslået, at fravær af behandling ikke kan tillægges afgørende vægt, når der foreligger fyldestgørende dokumentation for funktionsnedsættelse (bl.a. AFS 98772/2023 og AFS 100994/2024).

Tilsidesættelse af seniorpensionens betydning

Danica afviser at tillægge tilkendelsen af seniorpension betydning med henvisning til, at kriterierne skulle være forskellige. Denne begrundelse kan ikke tiltrædes. Kommunens afgørelse bygger på en omfattende og helhedsorienteret vurdering af arbejdsevne og helbred, baseret på et langt mere oplyst grundlag end Danicas.

Når selskabet vælger at se bort fra en myndighedsanerkendt vurdering uden at indhente egne objektive funktionsundersøgelser, er afgørelsen bevismæssigt svag og i strid med god forsikringsetik.

Fejl i vurderingen af 'midlertidig udbetaling'

Det er uklart, hvorfor Danica mener, at dækningen alene var midlertidig.

Selskabet har selv forlænget udbetalingen flere gange og ikke givet nogen skriftlig tilkendegivelse om ændret vurderingsmetode.

Efter gældende praksis kan en allerede anerkendt dækning ikke bringes til ophør uden ny og tungtvejende dokumentation for forbedring. En intern lægekonsultants vurdering, foretaget uden undersøgelse, opfylder ikke dette krav.

Helhedsvurdering og bevisbyrde

Selv om bevisbyrden påhviler klager, er den løftet gennem omfattende dokumentation: lægeerklæringer, psykolograpporter, kommunal afgørelse om seniorpension og enslydende vurderinger af varig funktionsnedsættelse.

Selskabets beslutning hviler udelukkende på en administrativ vurdering, uden medicinsk eller objektiv dokumentation for forbedring.

Anmodning om fuldstændig aktindsigt og upload af sagsmateriale

På vegne af vores klient anmodes Danica Pension hermed om at uploade samtlige dokumenter, notater og helbredsoplysninger vedrørende sagen om tab af erhvervsevne og præmiefritagelse til den digitale sag i Ankenævnet for Forsikring.

Vi gør opmærksom på, at linket til tidligere fremsendte dokumenter nu er udløbet, og at materialet derfor ikke længere er tilgængeligt for os. For at sikre, at sagen kan behandles på et fuldt og korrekt grundlag, skal alle relevante dokumenter derfor genfremsendes eller uploades direkte i Ankenævnets sagssystem, herunder:

- samtlige lægeudtalelser, helbredsrapporter og interne notater,
- Danicas lægekonsulentvurderinger,

- intern kommunikation vedrørende vurderingsgrundlaget,
- tidligere afgørelser, forlængelsesbreve og korrespondance med klager.

Denne genfremsendelse er nødvendig for at overholde god forvaltningsskik og dokumentationspligten i forsikringsager, hvor afgørelsen har væsentlige økonomiske og personlige konsekvenser for den forsikrede.

Bekræftelse af fortsat dækning under klagebehandling

Vi anmoder samtidig Danica Pension om skriftlig bekræftelse af de oplysninger, som blev givet telefonisk til vores klient, nemlig at:

* 'Forsikringen og præmiefritagelsen fortsætter som hidtil, så længe sagen er under klagebehandling eller verserende ved Ankenævnet for Forsikring.'

En sådan bekræftelse er afgørende for at sikre, at vores klient ikke lider et uberettiget økonomisk tab i perioden, hvor afgørelsen prøves.

Efter gældende forsikringsretlig praksis og principperne om god forsikringsskik bør dækningen ikke ophøre, mens en sag verserer, medmindre der foreligger klare og objektive beviser for, at betingelserne for udbetaling ikke længere er opfyldt. Dette følger blandt andet af Ankenævnets praksis i sager, hvor bortfald af ydelse uden afklaring er anset som uproportionalt og retsstridigt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Danica Pensions afgørelse er truffet på et utilstrækkeligt og ensidigt oplyst grundlag, der tilside-sætter sundhedsfaglig og myndighedsmæssig dokumentation. Der foreligger ingen objektive tegn på bedring, og selskabets begrundelser hviler på antagelser frem for fakta.

Jeg anmoder derfor Ankenævnet for Forsikring om at tage klagen til følge, pålægge Danica Pension at genoptage udbetalingen, og anerkende, at betingelserne for dækning ved tab af erhvervs-evne og præmiefritagelse fortsat er opfyldt."

Selskabet har den 27/2 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken forsikring er der tale om?

Klager blev via sin ansættelse ved ... omfattet af firmaets obligatoriske pensionsordning med forsikringsdækninger pr. 1. februar 2012. Ordningen blev tegnet med blandt andet dækning ved tab af erhvervsevne, ...

Forsikringen ved tab af erhvervsevne yder dækning med løbende ydelser og fritagelse for indbetaling ved midlertidigt og længerevarende erhvervsevnetab på mindst halvdelen.

Udbetalingen ved tab af erhvervsevne udgør forskellen mellem indtægt fratrukket AMB før og efter tab af erhvervsevne, dog maksimalt den fulde forsikringsdækning.

Karensperioden er 6 måneder.

Den på skadestidspunktet gældende dækningsoversigt og forsikringsbetingelser vedlægges som **bilag A**.

Hvori består uenigheden?

I september 2022 blev klager opsagt, idet hendes opgaver blev outsourcet til ... Klager modtog den formelle opsigelse en uge efter, at hun pr. 13. september 2022 havde sygemeldt sig med stress. Klager blev fritstillet med fuld løn i 6 måneder. Klager søgte herefter seniorpension, indtil hun i juni 2024 fik dette bevilget med tilbagevirkende kraft fra 2023.

Danica har udbetalt dækning ved tab af erhvervsevne og fritaget fra indbetaling fra karensudløb den 13. marts 2023 til den 1. november 2024. Bevillingen er ydet i henhold til forsikringsbetingelsernes regler om midlertidigt erhvervsevnetab. Da klager oplyste til selskabet, at hun var bevilget seniorpension, overgik selskabet fra midlertidig til generel vurdering, og de løbende månedlige forsikringsydelse blev bragt til ophør.

Klagers repræsentant, ..., ønsker dækningen genoptaget med påstand om, at klagers generelle erhvervsevne er dokumenteret varigt nedsat i dækningsgivende grad grundet alvorlig arbejdsrelateret psykisk belastningsreaktion.

Danica er ikke enig og fastholder, at selskabet med rette har bragt de løbende forsikringsydelse til ophør pr. 1. november 2024, efter at have understøttet klager med betalt psykolog og løbende månedlige forsikringsydelse på midlertidigt grundlag i lidt over 18 måneder, frem til klager valgte at forlade arbejdsmarkedet via sin mulighed for seniorpension.

Særligt vedrørende aktindsigt:

Selskabet har givet klagers repræsentant elektronisk adgang til fuld aktindsigt to gange forud for ankesagen, men må ud fra anken konstatere, at denne ikke har benyttet adgangen til at hente ønskede akter ned. Klagers repræsentant beder nu om, at samtlige akter i sagen uploades på Ankenævnets portal, eller at der alternativt gives fuld aktindsigt igen.

I henhold til Ankenævnets vejledning til forsikringsselskaber og deres advokater, særligt afsnit 3.2.2 og 3.5.2, vil selskabet begrænse fremlæggelsen i Ankenævnet til de for tvisten relevante bilag. Selskabet vil gerne imødekomme partsrepræsentanten ved at give fuld aktindsigt endnu en gang. Selskabet opfordrer dog til, at [klagerens repræsentant] denne 3. gang sørger for at få hentet akterne ned, mens den elektroniske adgang er åben.

Sagsfremstilling

Opsigelse dateret den 20.09.2022 – bilag B

Den 20. september 2022 fik klager en skriftlig bekræftelse på opsigelse grundet bortfald af arbejdsopgaver. Klager blev oplyst, at hun nu var fritstillet, og derfor ikke skulle møde ind på arbejdspladsen mere. Hun ville få fuld løn i hele opsigelsesperioden frem til hendes fratrædelse den 31. marts 2023.

Anmeldelse ved tab af erhvervsevne fra den 02.03.2023 – bilag C

Den 2. marts 2023 modtog Danica en anmeldelse ved tab af erhvervsevne fra klager. Klager oplyste, at hun var ansat på 30 t/uge i ... som ..., og at hun pr. 13. september 2022 var blevet sygemeldt med stress. Hun beskrev gener i form af tankemylder, manglende koncentration, manglende overblik, panik/angst, søvnløshed og ekstrem sårbarhed. Klager oplyste, at tilstanden var oparbejdet gennem flere år. Klager oplyste også, at hun var opsagt til den 31. marts 2023, og at hun havde søgt om seniorpension.

FP401 Lægeattest af 22.03.2023 – bilag D

Danica bad klagers egen læge om at udfylde en FP401-lægeattest til brug for behandling af klager ansøgning om forsikringsydelse. Attesten vedlægges i sin helhed som bilag D. Selskabet bemærker fra attesten, at egen læge bekræftede tilstanden som 'udbrændthed og stress' med første sygedag den 13. september 2022. Lægen anførte, at der ikke var tilstødt helbredsæssige komplikationer, men at prognosen alligevel var dårlig, idet lægen uddybende oplyste, at klager var meget grådlabil og ikke virkede klar til at arbejde igen:

'12. Eventuelle bemærkninger? [Klageren] har aktuelt et forløb i ... jobcenter. – Hun er fortsat med grådlabil og virker ikke psykisk klar til genoptagelse af noget arbejde. Jeg forventer ikke at hun genoptager tidligere arbejde.'

Helbredsattester indhentet af ... kommune, jan.-juni 2023 – bilag E

I første del af sygeperioden var klager bosat på ... og tilknyttet Jobcenter Jobcenter ... har indhentet 2 lægeattester samt 1 psykologattest. Selskabet fremlægger disse attester samlet og i fuld længde som bilag E og fremhæver følgende:

LÆ135 af 25.01.2023 – 'Specifik helbredsattest' til ... Kommune

Klagers praktiserende læge i ... oplyste den 25. januar 2023, at klager var blevet sygemeldt med en belastningsreaktion udløst af langvarig stress. Lægen oplyste, at klager var grådlabil og havde svært ved at tale om episoden med samtale ved leder tilbage i september 2022. Lægen vurderede, citat: '*... vurderes fortsat at være plaget af lette stress symptomer. Der spørges ind til depressive symptomer og dette kan der være noget om (...) tid hos undertegnede om en uge mhp vurdering af om [klager] har depression og måske skal opstarte medicinsk behandling.*' Under objektive fund noterede lægen, at klagers stemningsleje var lidt nedsat, og hun blev ked af det, når der blev talt om tidligere arbejde, men ellers var kontakten naturlig, og klager kunne bringes til at smile og grine.

LÆ125 af 07.03.2023 – 'Statusattest' til ... Kommune

Klagers praktiserende læge i ... oplyste den 7. marts 2023, at der ikke var grundlag for antidepressiv behandling ud fra samtalerne med klager. Ved manglende bedring ville medicinbehovet blive vurderet igen. Lægen oplyste, at klager ikke fremstod som klar til at indgå i kommunal aktivering, idet klager virkede skrøbelig over for nye tiltag og grådlabil ved snak om arbejde.

PSYK125 af 20.06.2023 – 'Aktuel situation fra psykolog' til ... Kommune

Klager havde haft et forløb hos en privat psykolog fra den 22. september 2022 til den 17. maj 2023. Denne psykolog oplyste til kommunen, at klager havde henvendt sig i, citat: '*... krise, i dyb sorg, i shock over den ligegyldig og uværdig behandling fra sin arbejdsplads.*'

Psykologen oplyste i attesten, at der ikke var et arbejdsmarkedsperspektiv for klager, fordi behandlingsmålet ikke var arbejdsrettet udvikling, men accept af hendes liv, som det var nu, og psykologen henviste til diagnosen '*Vicarious Trauma eller Compassion Fatigue*', hvilket dog ikke er diagnoser, der er anerkendt i det danske diagnosesystem ICD10.

Afslutningsnotat fra [forløb] af 11.10.2023 – bilag F

Klager havde også modtaget behandling ved psykolog hos ... i perioden 20. september 2022 til 11. oktober 2023. Dette forløb var startet op og betalt via klagers sundhedsforsikring i Danica. Ved forløbets afslutning blev klager tilbudt et betalt TAE-forløb, hvor behandlingen blev målrettet tilbagevenden til arbejdsmarkedet. Klager afslog dette tilbud.

Danica har modtaget afslutningsnotatet fra forløbet frem til oktober 2023, og fremlægger dette som **bilag E**. Selskabet skal særligt fremhæve følgende herfra:

'Indledende målsætning med kort oprids af status ved opstart

Hermed en afsluttende status på [klageren], som har gennemført og afsluttet sit forløb hos [forløb] i perioden 20. september 2022 - 11. oktober 2023. afledt af en længerevarende sygdomsmeddeling fra sit job som ... i virksomheden ..., begrundet i arbejdsrelateret stress som følge af mangeårig høj arbejdsbelastning og organisatoriske ændringer.

Status ved forløbsstart var, at [klageren] var sygemeldt og opsagt.

Målsætning med forløbet var at opnå reaktivering og forankring af denne.'

'Indsatser og forløbsudvikling – effekt/opnået progression samt vurdering af tilstand og klassifikation fra start til nu

[Klageren] startede i step 1 forløb ved klinikpsykolog i september 2022. Hun har her deltaget i 13 samtaler ved somme psykolog mhp. bedring af den psykiske tilstand. Afsluttende samtale afholdt 3. oktober 2023.

I forbindelse med aktivering af TAE er [klageren] blevet tilbudt et step 2 med TAE-forløb. [Klageren] har efter længere betænkningstid valgt at takke nej til dette.'

(...)

'Beskrivelse af aktuel helbreds- og beskæftigelsesmæssig status

[Klageren] beskriver at opleve bedring i sin tilstand så længe hun er i en hverdag uden betydelige krav. Hun angiver, at hun oplever hurtig og markant opblussen af symptomer ifm. Selv mindre krav i form af eksempelvis aftaler i kalenderen eller kontakt med jobcenter. [Klageren] fortæller, at hun maksimalt kan have to planlagte aftaler i løbet af en uge, for at undgå overbelastning.'

'Aktuelt arbejdsmarkedsperspektiv

[Klageren] vurderer det ikke realistisk og hensigtsmæssigt at arbejde hen imod reaktivering, hvorfor hun ikke ønsker at fortsætte forløb ved ... [Klageren] beskriver supplerende, at det formentligt ikke vil være muligt for hende at vende tilbage til tidligere jobfunktion, da denne er udliciteret til ... Hun ser sig ikke i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet i en ny funktion grundet den helbreds- og beskæftigelsesmæssige tilstand.

[Klageren] beskriver, at hun længe har haft et ønske om bedring og igen at kunne varetage et arbejde på ordinære vilkår, men blandt andet på baggrund af samtaler med egen læge har erkendt, at dette ikke er realistisk.'

(...)

Undertegnede ... Psykolog vurderer, at der er begrænset arbejdsmarkedsperspektiv idet [klageren] over tid synes at have accepteret, at der er tale om varig og væsentlig funktionsnedsættelse.'

Helbredsattest indhentet af ... kommune, november 2023 – bilag G

Klager flyttede fra ... til ... og blev tilknyttet Jobcenter ... Jobcenter ... nåede at indhente én helbredsattest, inden klager overgik til seniorpension:

LÆ135 af 09.11.2023 – 'Specifik helbredsattest' til ... Kommune

Klagers nye læge i ... noterede følgende omkring klagers opsigelse samt om sygdomsmeddeling i forlængelse af lederskift og nye opgaver og krav:

'A. sygehistorie og igangværende behandling

Oprindeligt uddannet ... og ansat i den ... gennem 43 år.

Siden 2004 ansat i ..., ... som ...

Tiltagende stort arbejdspress gennem de seneste år med meget overarbejde. Hertil har pt. varetaget erhvervet som Fik ny chef 2021 og med ham endnu flere arbejdsopgaver, overarbejde og krav om stigende effektivitet. Hvilket medførte at pt. sygemeldte sig med stress den 13.09.2022 og efterfølgende afskediget grundet bortfald af arbejdsopgaver den 25.09.2022. Det med løn til den 1. april 2023. Har siden opsigelse været sygemeldt og modtaget sygedagpenge.'

Diagnosen anførte lægen til at være 'mange stress sympt., ofte'. Lægen noterede, at klager ikke aktuelt så sig i stand til at arbejde, men at hun var indstillet på mere psykologbehandling, og at hun på sigt kunne se sig selv arbejde på nedsat tid, således at der kunne arbejdes hen mod 12-15 timer om ugen. Lægen vurderede, at der intet var til hinder for at arbejde hen mod klagers ønske om arbejde på nedsat tid, og lægen anbefalede i den forbindelse iagttagelse af de klassiske skånehensyn for stressbelastning:

'Pt. kan godt se sig selv i et arbejde på nedsat tid på sigt. Det således der arbejdes hen mod 12 -15 timer om ugen. Arbejdet skal dog bestå af klare og veldefinerede opgaver uden deadlines eller højt arbejdstempo.'

(...)

'diagnose: stress.

PPs-10 mange stress sympt. ofte.

Prognose grundet det langvarige sygeforløb og udbrændtheds symptomer, forventeligt ikke fuld tid igen, men arbejde på nedsat tid fx i flexstilling.'

(...)

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

Ved godt effekt af behandling hos psykolog ses der intet til hinder for at pt. kan arbejde hen mod 12 -15 timers arbejde om ugen. Såfremt arbejdet består af klare og veldefinerede opgaver uden deadlines og uden højt arbejdstempo.'

Funktionsevneskema udfyldt af klager den 14.11.2023 – bilag H

Fem dage efter lægeattesten til ... Kommune, udfyldte klager et funktionsevneskema til Danica. Selskabet fremlægger det fulde skema fra den 14. november 2023 som bilag H, og fremhæver følgende herfra:

Under skemaets punkt 1 anførte klager følgende lidelser, som årsag til, at hun mente, at hun kun ville kunne arbejde få timer om ugen og først på et senere tidspunkt

Ankenævnet for Forsikring

8.

104526

1. HELBRED OG ARBEJDE	
A - Hvilken lidelse/lidelser er årsag til din arbejdsdygtighed?	Langvarigt stressforløb med efterfølgende udbrændthed/compassion Fatigue og formentlig PTSD Lignende reaktioner/symptomer
B - Er du fuldstændig arbejdsdygtig? Føler mig p.t. ikke i stand til at arbejde, men vil gerne evt. prøve at "arbejde" nogle få timer om ugen.	☒ Ja - jeg kan ikke arbejde længere. ☒ Nej, jeg kan godt arbejde lidt. ☐ Hvor mange timer kan du arbejde om ugen? _____ ☐ Nej, jeg er sådt raskmeldt. Fra hvilken dato: _____

Under skemaets punkt 2 om daglige lidelser og begrænsninger, beskrev klager sit energiniveau som lavere end før, at støj gjorde hende træt, og at hun havde svært ved at sætte sig ind i nye ting, fx ny computer. Klager oplyste, at hendes humør blev påvirket, fordi det var uvant at miste kontrol/overblik, og hun beskrev diverse symptomer, når hun blev presset.

Under skemaets punkt 3 om gener, oplyste klager, at hendes gener var konstante, men på den måde, at de viste sig, når hun blev presset og mistede overblik og kontrol:

A - Er dine gener konstante?	☐ Nej ☒ Ja. Beskriv hvordan generne viser sig: Når jeg bliver presset - mister overblik - mister kontrol
------------------------------	--

Klager beskrev dog også bedring, og at hun ikke havde behov for faste rutiner eller oplevede gener, når hun var 'i egne cirkler':

C - Har du gode dage, hvor du intet mærker til din sygdom, eller hvor du fungerer stort set normalt?	Beskriv venligst, hvor ofte du har disse dage. Når jeg er i mine egne cirkler - sammen med kæreste/familie og der ikke er nogen konflikter
D - Beskriv din dagligdag og dine daglige rutiner:	Spiser - går ture - taler/skriv med Venne/familie - sover - gør rent/vasker tøj. Ser/hører tv/radio. i Uvilkårlig rækkefølge

E - Hvordan er din helbredstilstand efter en helhedsvurdering i forhold til sidst besvarede eksemplarer - eventuelt ved anmeldelsen?	☐ Bedret ☒ Uforandret - dog lidt bedre. Hav lidt mere hold på mig selv - knapt ☐ Forværret Så grædabil.
F - Øvrige oplysninger af betydning for din helbredstilstand og dit aktivitetsniveau:	

Egen læges journal modtaget 2. februar 2024 - bilag I

Den 2. februar 2024 modtog Danica kopi af klagers journal fra alment praktiserende læge.

Det bemærkes, at journalen er sammensat af to forskellige lægehuses notater, fordi klager flyttede fra ... til ... under sin sygeperiode. Journalen fremlægges som bilag I.

Det fremgik af journalen, at efter sin sygemelding den 13. september 2022, havde klager konsulteret læge vedrørende sin psykiske tilstand den 28. oktober 2022 og herefter løbende frem til den 13. oktober 2023. Selskabet skal fremhæve følgende til brug for sagsfremstillingen:

Den 28. oktober 2022 er der en kort registrering af telefonkonsultation om 'stress ramt'.

Den 2. februar 2023 mødte klager ind til aftalt konsultation. Hun havde besvaret en såkaldt MDI (depressions-spørgeskema: *hvordan har du haft det gennem de sidste 2 uger*), der gav en svarscore svarende til depression. Lægen noterede, at klager modtog behandling ved psykolog, og at hun ved konsultationen oplyste, at hun havde fået det langt bedre og var startet kursus med mindfulness. Lægen aftalte med klager, at hun til næste opfølgning skulle overveje, hvad hun selv kunne tænke sig i forhold til jobretning, timer pr. uge mm.

Det fulde lægenotat fra den 2. februar 2023 er indsat herunder:

'Torsdag d. 2. februar 2023

Overskrift: Psykisk symptom/klage IKA

Moder efter aftale, har lavet MDI

Har forløb hos psykolog ca. hver 2. uge, forlanges nu til næste gang d. 2/3. Desuden startet kursus med Mindfulness

Fattig, let til grad, følelses påvirket

MDI score:

Kernesymptomer 7 Ledsagesymptomer 10

Synes hun har fået det langt bedre den seneste måned. Kan nu langt bedre mærke sig selv, som samtidigt betyder hun er mere sensitiv.

Har ikke et job at vende tilbage til.

Aftaler at lave overvejelser om hvilke job retning hun kan tænke sig selv i, hvor mange timer ugentligt m.m. Opflg hos ... d. 15/2.'

Den 27. februar 2023 er der indsat en skriftlig korrespondance i journalen, hvor klager og egen læge drøftede klagers ansøgning om seniorpension. Klager ses i den forbindelse at udtrykke bekymring for, at ansøgningen ville blive afvist, fordi lægen havde oplyst om mulighed for delvis raskmelding efter medicinsk behandling. Korrespondancen er indsat herunder (selskabets fremhævning med rød boks):

'Mandag d. 27 februar 2023

Overskrift: sygemelding

Afsender: ...

Hej [klageren]

Tak for det tilsendte.

Skal vi tale sammen til en konsultation i næste uge for at følge op på det hele? (book bare tid via min læge app)

Ellers afventer jeg bare en blanket fra kommunen i forhold til seniorpension.

Med venlig hilsen

Læge ...

Overskrift: sygemelding

Jeg booker en tid. Din tidligere melding til jobcenteret om evt. delvis raskmelding efter medicinsk behandling er videregivet til seniorpension. Jeg håber ikke de afviser min ansøgning på den baggrund.

Overskrift: sygemelding

Hej [læge]. Vedhæftet fil fra psykiateren, jeg havde møde med i sidste uge. Derudover vil jobcenteret bede min psykolog om en udtalelse – også i forhold til min ansøgning om seniorpension, som jeg håber går igennem.'

Følgende notater er fra klagers nye lægehus i ...:

Den 25. september 2023 var klager til konsultation med henblik på udfyldelse af attest til kommunen. Det blev noteret, at klager havde fået afslag på seniorpension, og at hun var grådlabil. Lægen udleverede spørgeskemaer og aftalte opfølgning.

Den 13. oktober 2023 blev det journalført af lægen, at klager hverken havde PTSDsymptomer eller depression, men at hun havde mange stress-symptomer. Klager blev opfordret til at undersøge mulighed for mere psykologbehandling via sin forsikring med henblik på vurdering af stress og udbrændthed.

Vurdering ved intern lægekonsulent i Danica 08.04.2024

Klagers partsrepræsentant har opfordret selskabet til at fremlægge Danicas interne lægekonsultants

vurdering. Der er tale om en vurdering fra socialmedicinsk speciallæge den 8. april 2024. Lægevurderingen er skrevet i Danicas interne system som en besked til sagsbehandleren.

Vurdering er indsat herunder, da der ikke kan printes fra systemet

Speciallæge undersøgelse + Hvis ja, hvilket speciale
Hos bestemt læge + Hvis ja, hvem
Hvornår Spørgsmål om forløbsundersøgelse +
Kommentar Der er ikke dokumentation for at kunden har en psykiatrisk sygdom som medfører varigt nedsat arbejdssevne over halv. Egen læge taler om bedring ved yderligere psykologbehandling og tilbagevendende til arbejde (evt på særlige vilkår). Der står noget om en psykiater i akterne, men kan ikke se journal derfra, ej heller at medicinsk behandling er forsøgt. Hun fremstår dog psykisk skrøbelig, men flere steder også beskrevet bedring af tilstanden.

Kommunale akter

Til brug for vurderingen af klagers erhvervsevne, har Danica indhentet kommunale akter ad to omgangen. Danica har samlet modtaget 349 siders oplysninger vedrørende perioden fra den 13. september 2022 til den 21. juni 2024. Udover de kommunale helbredsattester (fremlagt ovenfor) har selskabet samlet notater fra kommunalt iværksatte forløb samt de kommunale opfølgingsnotater sorteret i forløbet ved henholdsvis Jobcenter ..., Jobcenter ... og fra klagers seniorpensionssag:

...forløb via Jobcenter ... - 8.11.22 til 21.03.23 – bilag J

I perioden fra den 8. november 2022 til den 21. marts 2023 deltog klager i et ...-forløb via Jobcenter ..., hvor hun var til vurderende samtaler ved psykolog og psykiater og deltog i undervisning i mindfulness. Selskabet har samlet notaterne fra forløbet i bilag J, og fremhæver særligt følgende:

Ifølge visitationsskemaet (side 4) gik klager 'forsigtig' ind i ...-forløbet, idet hun til en start havde oplyst til kommunen, at hendes psykolog havde anbefalet, citat: '*...at [klager] laver så lidt som muligt.*'

Ved den afklarende psykologsamtale i ... den 5. december 2022 (side 5-6) blev det blandt andet noteret:

- Klagers, citat: '*Sygemelding var især forårsaget af sammenstød med en nyere chef, der blev ved med at ændre udmelding vedrørende udflytning af opgaver til ..., en opgave som [klager] sammen med en anden kollega sad med og oplevede at stå meget alene med ansvaret for. Til sidste endte fagforeningen med at komme ind over og af denne kanal blev der bedt om en fratrædelse som endte med en opsigelse.*'
- Klager var blevet sygemeldt, 3 dage før hun modtog den formelle afskedigelse.
- Klager blev anført til at have profiteret af de 5-6 psykologsamtaler, som hun havde haft via sin sundhedsforsikring.
- Psykologen noterede, at klager ikke var gennemgående trist, men at hendes selvværd var i bund, og at hun havde mange tanker omkring opsigelsesforløbet.
- Klager boede aktuelt i ... men, citat: '*påtænker at sælge og flytte til ... for at være tættere på [børn], [sin kæreste], men også for at få bedre adgang til kulturelt og socialt liv.*'
- Klager, citat: '*giver udtryk for at have svært ved at forholde sig til arbejde lige nu og have meget lidt tro på, at der er nogen arbejdspladser, der vil ansætte hende. Er bekymret for sin alder. Direkte adspurgte fortæller [klager], at hun ikke vil tilbage til [koncern] og også er forbeholden for at tage arbejde i den ... sektor generelt.*'

Den 15. december 2022 var klager til opfølgende psykologsamtale i ... (side 7). Klager beskrev bedring af et omfang, som blev bemærket af hendes omgivelser, men som hun selv opfattede som lille. Klager oplevede, at tidligere ... kollegaer manglede forståelse.
...-psykologen fandt ikke behov for flere samtaler og anbefalede klager mindfulness.

Den 16. februar 2023 var klager til en vurderende samtale ved ...' psykiater (side 8-9). Denne beskrev sygemelding grundet belastningsreaktion og nogle fortsat meget skrøbelige psykiske ressourcer. Relevant behandling blev vurderet til psykologsamtaler og mindfulness. Aktuelt ikke behov for medicin. Psykiateren noterede, at klagers tilstand var begyndt at ændre sig efter 5 måneder, men at det ikke var sikkert, at hun ville bedres til et kunne arbejde på sædvanlige vilkår igen.

Den 27. februar 2023 modtog Jobcenter ... en afsluttende status på klagers deltagelse i 'Mindfulness Med Mere' (side 10). Det fremgik, at klager havde profiteret af mindfulness, men at hun havde savnet mere plads til det relationelle. Det var noteret, at klager gerne ville holde sig i gang, imens hun afventede tilbagemelding på ansøgning om seniorpension, og derfor var hun henvist videre til ...' ergo-/fysioterapeut.

Den 21. marts 2023 blev det oplyst til Jobcenter ..., at klager var blevet tilknyttet et af ...' styrkehold, for at hun kunne udvikle sin fysiske tilstand, skabe struktur på ugen og komme ud blandt andre, mens hun ventede på godkendelse til seniorpension (side 11).

Opfølgningssamtaler Jobcenter ... - bilag K

Danica har modtaget akter fra Jobcenter ... indeholdende 6 opfølgningssamtaler afholdt i perioden 8. november 2022 til 4. maj 2023. Disse fremlægges samlet som bilag K, hvor selskabet finder det relevant at fremhæve følgende:

Ved opfølgningssamtale den 8. november 2022 (side 1-2) blev det blandt andet noteret, at klagers sygemelding var et resultat af konstant pres og usikkerhed i forlængelse af et lederskift, hvor klager og den nye leder ikke havde harmoneret. Klager oplyste til den kommunale sagsbehandler, at hun mente, at hun skulle i en anden retning, når hun blev rask, fordi hendes stilling ikke fandtes på samme måde mere.

Ved opfølgningssamtale den 12. december 2022 (side 3) oplyste klager, at hun ville være åben over for de muligheder, der var i ..., men at hun følte sig presset af mange aftaler. Det blev noteret, at klager var bekymret for fremtiden i forhold til hussalg og arbejde.

Ved opfølgningssamtale den 17. januar 2023 (side 4) blev det noteret, at klager var positivt overrasket over tilbuddet ved ..., og citat: '*[klager] føler at hun har fået det bedre.*'

Ved opfølgningssamtale den 22. februar 2023 (side 5) blev det blandt andet noteret, at klager ikke havde lyst til medicin, hvor hun ville kunne mærke sig selv mindre, for at hun kunne arbejde som 'andre har brug for', at hun gjorde.

Ved opfølgningssamtalerne den 29. marts 2023 og den 4. maj 2023 (side 6-8) var omdrejningspunktet klagers fraflytning af kommunen. Den 4. maj 2023 blev det noteret, at sagsbehandleren havde understreget over for klager, at der hele tiden skulle være et beskæftigelsesrettet sigte med hendes forløb. Klager oplyste, at hvis hun fik bevilget seniorpension, ville hun takke ja til den, men hvis ikke, ville hun forblive i det kommunale forløb.

Den 8. august 2023 afsluttede ... kommune sin 'Forberedelse til rehabiliteringsteam' med notat om, at klager var flyttet til en anden kommune.

Opfølgningssamtaler Jobcenter ...- bilag L

Danica har modtaget akter fra Jobcenter ... indeholdende 8 opfølgningssamtaler afholdt i perioden 30. august 2023 til 20. juni 2024. Disse fremlægges samlet som bilag L (dobbeltekst gennemstreget af hensyn til overskuelighed). Selskabet finder det relevant at fremhæve følgende:

Ved samtale den 30. august 2023 (side 2-4) blev følgende noteret om klagers arbejdsmarkedspektiv og ønske:

'Adspurgt til dit syn på fremtidig beskæftigelse fortæller du, at du ikke kan tage stilling til det, men at du bare gerne vil have ro og ikke føle, at du har et pres over hovedet. Adspurgt til om du mener førtidspension, svarer du, at hvis det er det, der giver dig ro, vil du gerne det. Du ønsker ikke ordinær beskæftigelse og du fortæller, at hvis der skal være tale om beskæftigelse tænker du nærmere frivilligt arbejde, hvor du kan gøre hvad du kan på egne præmisser.'

Det blev også noteret, at klager havde fået afslag på sin seniorpensionsansøgning. Klager oplyste til samtalen, at hun led af hukommelses- og koncentrationsbesvær, lavt selvværd og følelse af udbrændthed. Hun oplevede dog ingen begrænsning i forhold til almindelig dagligdags gøremål, og ingen udfordringer i forhold til oprydning, struktur, personlig hygiejne mm.

Ved samtale den 25. september 2023 (side 6-8) oplyste klager, at hun havde klaget over afslaget på seniorpension, og at hun derudover havde søgt Arnepension.

I forhold til helbred oplyste klager, at det gik okay, og at, citat: *'Du fortæller, at du ikke oplever de store ændringer eller udsving i dit humør og i din tilstand generelt.'* Klager oplyste senere i samtalen, at hun aldrig havde været begrænset i almindelige dagligdags gøremål, men at hun i en periode havde haft mindre lyst, og bare gjort det alligevel.

Klager oplyste derudover, at det ikke var nyt, at hun havde brug for forudsigelighed, struktur og rammer. Som eksempler oplyste klager, at hun før sin sygemelding havde haft mange hjemmearbejdsdage, så hun ikke skulle forholde sig til uforudsigelighed, og når hun mødte ind, kom hun meget før tid, fordi hun ikke kunne kontrollere offentlig transport, og ville være sikker på at møde til tiden.

I forhold til klagers medvirken til afklaring hæfter selskabet sig ved følgende passage, side 6 midt, citat: *'Du fortæller, at du inden da [attestudfyldelse ved læge] talte med en socialrådgiver, der er tilknyttet klinikken, hvor I talte om at hvis du skulle arbejde igen, og ifølge egne ord tvinges til at arbejde, skulle det være på få timer i et arbejde, hvor der ikke blev stillet krav eller deadlines, herudover nedsat timetal (...) du er forandrings-mættet efter beskæftigelse i [tidligere arbejdsplads], hvor du hele tiden skulle være forandringsparat.'*

Den kommunale sagsbehandler noterede følgende i forhold til klagers behov for støtte:

'Der vurderes ikke behov for hjælp til sygemeldtes familie.

Du er ikke i målgruppen for ressourceforløb, da du ikke har komplekse problemer udover ledighed. Ikke i målgruppen for fleksjob eller førtidspension, da du ikke har en varig nedsat funktions-evne. Er ikke i målgruppen for revalidering, da du kan bruge seneste uddannelse på det ordinære arbejdsmarked.'

Den 8. marts 2024 modtog klager en kommunal afgørelse om, at der var indgået aftale om afklarende virksomhedspraktik som ... ved ... i perioden 19. marts til 21. juni 2024 (side 14-17). Klagers opgaver blev oplyst til *'forskellige opgaver på ... efter hvad der aftale og der er brug for'*, og hendes ugentlige arbejdstid ville pr. første arbejdsdag være 9 timer.

Klager sendte et svar til Jobcenter ... den følgende dag, hvor hun angav at håbe på, at hun kunne rumme både afklaring og hendes brors sygdom:

Sv: Bevilling - Aktivitet Hej. Havde et fint møde med ... d. 6. Fik indtryk af, at jeg skal mode d. 19 på ... - eller? Går til praktikforløbet med positivitet og tro på, at det nok skal gå fint. Har endnu ikke modtaget rekvisitionsnummer til ..., som er et krav. Udover mine egne udfordringer, fik [mit familiemedlem] konstateret uhelbredelig ... i ..., Det går desværre ikke godt, da det nu har bredt sig til knoglerne - trods ... behandlinger. Håber Jeg kan rumme begge dele, selvom [familiemedlemmets] sygdom fylder meget for mig. Mvh'

Der foreligger kun 3 korte notater vedrørende selve forløbet i praktik: Den 22. april 2024 og den 8. maj 2024 blev det noteret, at praktikken gik dårligt, og at klager ikke havde set sig i stand til at stige i tid, fordi hun blev for træt og påvirket.

Det blev aftalt med kommunen, at de skulle finde hende en anden praktikplads, og den 13. juni 2024 blev der indgået aftale om praktik på ... med opstart i august 2024. Denne praktik blev dog aldrig iværksat, fordi klager i juni 2024 fik brev om, at hun var tilkendt seniorpension (side 19-25).

I brev af 21. juni 2024 blev klager oplyst, at hendes sygedagpenge ville ophøre fra den 30. juni 2024 grundet seniorpensionstilkendelsen. ... Kommune noterede i eget system, at selvom seniorpensionsydelse nu også blev udbetalt for den bagudrettede periode, hvor klager havde modtaget sygedagpenge, ville et tilbagebetalingskrav ikke blive gjort gældende (side 26-33).

Seniorpensionssag - bilag M

Selskabet har samlet akterne med oplysninger om klagers seniorpensionssag i bilag M. Selskabet skal kort fremhæve tidslinjen heri:

Den 7. februar 2023 søgte klager om seniorpension (side 3).

Den 9. februar 2023 udfyldte ... Kommune digital blanket 'SP705 Oplysninger om borger, der søger seniorpension'. Kommunen oplyste, at klagers seneste job var ... med krav om solide administrative og sociale kompetencer. Under afsnittet 'Øvrige sociale forhold' blev det noteret, at klager følte sig skubbet ud af sit arbejde og en del kollegaer, og at hendes drøm var, at hun nu kunne få solgt sit hus, så hun kunne rykke tættere på sine nærmeste (side 5-10).

Den 20. juni 2024 modtog klager brev om, at hendes klage over afslag på seniorpension var blevet behandlet, og at afgørelsen var ændret således, at hun blev bevilget seniorpension med tilbagevirkende kraft fra 1. september 2023. Den korte begrundelse ses herunder:

'Vores nye afgørelse

Vi har set på din sag igen og vurderer, at din arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i dit seneste job som

Vi har foretaget en konkret helhedsvurdering af din arbejdsevne på baggrund af sagens oplysninger, særligt de helbredsmæssige oplysninger sammenholdt med oplysninger om arbejdsopgaverne i dit seneste Job.

Det betyder, at du får medhold i din klage.

Du er derfor berettiget til seniorpension fra den 01-09-2023.

Vi gør opmærksom på, at denne afgørelse også gælder for din ansøgning modtaget den 27-05-2024.'

Danicas vurdering af tab af erhvervsevne – afgørelser – bilag N

Ved afgørelse af 18. april 2023 blev klager bevilget en midlertidig udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritaget for indbetaling fra karensophør den 13. marts 2023 til foreløbigt den 1. oktober 2023. Den midlertidige dækning blev efterfølgende forlænget ved afgørelse af 7. oktober 2023 og 25. juni 2024.

Ved afgørelse af 29. august 2024 overgik Danica fra midlertidig til generel vurdering af klagers erhvervsevnetab. Det blev vurderet, at klagers erhvervsevne ikke var dokumenteret længerevarende nedsat til mindst halvdelen set i forhold til det brede arbejdsmarked. Klager blev oplyst, at de løbende månedlige forsikringsydelser ville blive bragt til ophør pr. 1. november 2024, således at hun også fik en periode til at omstille sig i.

Klager var ikke enig i afgørelsen, og klagede til Danicas Skadeafdeling den 3. september 2024 med en vedlagt støtteerklæring fra hendes nye læge i ... Ved afgørelse af 21. februar 2025 fastholdt Skadeafdelingen sin vurdering af klagers generelle erhvervsevne. Ovenstående afgørelser fremlægges samlet som bilag N, og herefter henvises der til klagekorrespondance mellem klagers repræsentant, ..., og den klageansvarlige enhed i Danica i perioden fra den 19. juni 2025 (bilag 4) og frem til den 8. september 2025 (bilag 1-3 og bilag 5). Dækningsophøret er vedholdende fastholdt som korrekt ud fra aftalevilkår. Anke blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Ifølge sagsoplysningerne har klager været ansat i den ... sektor i lidt over 40 år, heraf de sidste 16 år i Klager blev opsagt i en alder af 60 år, idet hendes opgaver blev outsourcet til ... Ugen før opsigelsen havde klager sygemeldt sig med stress, hvilket gennemgående er beskrevet som forårsaget af forværrede arbejdsforhold under en ny leder samt usikkerhed omkring udflytningen af hendes stilling.

Klager blev fritstillet med fuld løn frem til marts 2023, og fra februar 2023 søgte hun om overgang til seniorpension, indtil hun i juni 2024 fik det endeligt bevilget med tilbagevirkende kraft.

I forlængelse af klagers sygemelding den 13. september 2023, har selskabet ydet dækning på midlertidigt grundlag fra karensudløb den 13. marts 2023 til den 1. november 2024.

Da den midlertidige udbetaling har fundet sted i mere end 18 måneder (bilag A og N), og klager havde forladt arbejdsmarkedet varigt (bilag M), overgik selskabet til generel vurdering.

Ved sin vurdering fandt selskabet, at klager ikke opfyldte betingelserne for forsikringsdækning efter de længerevarende regler, og de løbende ydelser blev bragt til ophør med en omstillingsperiode frem til den 1. november 2024 (bilag N).

Det følger af klagers forsikringsbetingelser, at hendes ret til forsikringsdækning er betinget af, at hun har mistet mindst halvdelen af sin erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke (bilag A).

Selskabets vurdering af klagers erhvervsevne finder derfor også sted med udgangspunkt i de lægelige oplysninger. Det skal være lægeligt dokumenteret, at det er klagers helbred, der *i sig selv* og *længerevarende* forhindrer hende i at kunne udføre selv relevant skånsomt arbejde over halv tid.

Som kravstiller, er det klager, der bærer bevisbyrden herfor. Det betyder, at det vil blive lagt klager til last, hvis der er usikkerhed i forhold til dækningsberettigelsen, f.eks. ved tvivl om årsag til afståelse fra arbejde, manglende relevant og retvisende arbejdsprøvning til belysning af evne og et lægeligt grundlag, der er ensidigt baseret på klagers subjektive tilkendegivelser og egenopfattelse.

Hvad der er lægeligt dokumenteret

Ved psykiater, ...-psykolog og 2 forskellige praktiserende læger er det vurderet, at klager blev sygemeldt den 13. september 2022 grundet en stress/belastningsreaktion forårsaget af et øget pres og ansættelsesmæssig usikkerhed i forlængelse af et lederskift i 2021 og outsourcing af hendes konkrete opgaveområde i 2022.

Selskabet lægger vægt på, at lige så vel som det er dokumenteret, at det særligt var den konkrete arbejdsrelation, der var årsag til, at klager væltede psykisk i september 2022, så er det også dokumenteret, at klager, i de 16 år forinden lederskiftet, havde evnet at varetage sin ...stilling og opgaver tilfredsstillende. Der henvises særligt til bilag G side 1, bilag J side 5-6 og bilag K side 1.

Selskabet lægger vægt på, at der ved de gentagne lægelige vurderinger igennem 2023 ikke er blevet fundet behov for mere specialiseret behandling ved psykiater og/eller medicinering, og at både depression og PTSD-symptomer er blevet afkræftet. I den seneste lægeattest fra november 2023 ses klagers diagnose også kun at være angivet til stress med relativt begrænsede skånehensyn svarende hertil (bilag I, J og G).

Ud fra et lægeligt perspektiv er en stress/belastningsreaktion som udgangspunkt en forbigående tilstand. Den relevante behandling består i at få identificeret og aflastet det, der belaster. Dette kan f.eks. ske ved støttende samtaler og terapi, skånehensyn eller et jobskifte. Ved relevant behandling vil prognosen for helbredsmæssig bedring være god.

Selskabet lægger vægt på, at klagers stress/belastningsreaktion var relateret til hendes konkrete ansættelse, og klagers belastning blev således fuldt og effektivt fjernet, da hun blev opsagt og fritstillet sammenfaldende med hendes sygemelding i september 2022 (bilag B, C og J s. 5-6).

Selskabet lægger også vægt på, at det ved såvel egen læge, psykologer og psykiater blev vurderet, at klagers tilstand alene gav grundlag for lavintensiv, ikke-lægelig behandling med støttende psykologsamtaler og mindfulness (bilag E, F, G, I og J).

Selskabet lægger vægt på, at klagers tilstand blev dokumenteret bedre på den lavintensive behandling, som klager deltog i fra slutningen af 2022 til slutningen af 2023:

- o Bilag J: indledende psykiatrisk speciallæge vurderede skrøbelige psykiske ressourcer men nu med fremgang. Psykolog vurderede, at klager havde profiteret af 5-6 psykologsamtaler via sundhedsforsikringen, og efter forløb med mindfulness blev der beskrevet yderligere bedring. I februar/marts 2023 blev der planlagt et forløb med fysisk træning, for at klager kunne holde sig i gang og møde mennesker, mens hun ventede på seniorpension.

- o Bilag I: egen læges notater af 2/2-23 og 13/10-23: bedring, ej depression og ej PTSD-lignende symptomer.

- o Bilag G: Egne læges attest af 9/11-23: kun stress med relativt begrænsede skånehensyn og intet til hinder for afklaring orienteret mod et fleksjob.

- o Bilag L side 6-8: Klager oplyser selv, at det generelt gik okay uden de store udsving i humør og tilstand, og at hun i øvrigt aldrig havde været begrænset i det daglige, men bare havde haft periode med mindre lyst.

- o Bilag L side 7-8 (afsnit over sideskift): Klager oplyste, at hendes aktuelle skånebehov i forhold til forudsigelighed, struktur og rammer er et delvist forudbestående personlighedstræk, som hun dermed har kunnet arbejdet med i +40 år.

Opsamlende lægger selskabet vægt på, at den dokumenterede helbredstilstand i slutningen af 2023 ikke understøtter helbedsbetinget uarbejdsdygtighed, men derimod et behov for iagttagelse af relativt simple skånehensyn i forhold til stress-triggere. Disse skånehensyn forhindrer ikke arbejde over halv tid på det brede arbejdsmarkedet.

Selskabet bemærker, at Danica har ydede behørig økonomisk støtte på midlertidigt grundlag fra karensudløb den 13. marts 2023 til den 1. november 2024 og således under hele den dokumenterede syge- og behandlingsperiode.

Hvad det kommunale forløb har dokumenteret

Det er dokumenteret, at klager igennem mange år har været ansat inden for ... i den ... sektor, og at hun blev opsagt i september 2022 grundet bortfald af opgaver i hendes konkrete stilling (bilag B og bilag L side 2). Det betyder, at klagers arbejdsløshed ikke har årsag i klagers helbred, og at hun både har kompetencer og erfaring inden for en branche med en bred vifte af muligheder for fleksibelt kontorarbejde.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klager allerede i december 2022 blev beskrevet som forbeholden over for tilbagevenden til arbejde i den ... sektor generelt, og i august 2023 som uden ønske om anden beskæftigelse end frivilligt arbejde på egne præmisser, og i september 2023 som 'forandringsmættet' efter hele tiden at skulle være forandringsparat i sin tidligere beskæftigelse. Klager gav også udtryk for, at hun var bekymret for, at hendes alder ville vanskeliggøre jobsøgning ved raskmelding (bilag J, side 6 og bilag L, side 2 og 6 midt).

Selskabet bemærker, at der ved den forsikringsmæssige vurdering af klagers *evne*, ikke indgår hensyn såsom personlige ønsker/præferencer/jobmæssig kræsenhed, situationen på arbejdsmarkedet generelt, eller om klager har en konkret ansættelse med de rette skånehensyn til rådighed. Ifølge forsikringsaftalens vilkår er det alene helbred og økonomi, der indgår i vurderingen (bilag A).

Selskabet lægger vægt på, at klagers arbejdsmarkedsperspektiv flere steder er dokumenteret som mere orienteret mod en afgang end tilbagevenden, ligesom der er beskrevet ønsker og motivation af ikke-helbredsmæssig karakter, der ikke understøtter et reelt ønske og vilje til at deltage i erhvervsrettet praktik. Der henvises blandt andet til:

o Bilag B, I og M: klager søgte om overgang til seniorpension allerede i februar 2023. Klager havde således taget beslutningen om at forlade arbejdsmarkedet allerede før, hun fratrådte sin stilling i ..., og inden hun var færdigbehandlet for den psykiske tilstand, som hun havde sygemeldt sig med.

o Bilag M og J side 5: klager havde et ønske om at komme tættere på sine nærmeste og at få et mere kulturelt og socialt liv, og undervejs i sygeperioden valgte klager derfor at sælge sit hus og flytte fra ... til ...

o Bilag J side 11 og bilag K side 6: I starten af 2023 oplyste klager til kommunen, at hun kun ville blive i det kommunale system, hvis hun fik afslag på seniorpension, og over for ... oplyste hun, at hun *'...afventer tilbagemelding på om hun kan få seniorpension. I mellemtiden vil hun gerne holde sig i gang...'*, og klager fik herefter plads på et af tilbuddets Styrkehold.

o Bilag L: klager søgte både seniorpension og Arnepension, og angav også, at hun ville søge om førtidspension, hvis det var dét, der skulle til, for at hun kunne få ro. Klager blev citeret for, at hvis hun *skulle* arbejde, så skulle det være et frivilligt arbejde på egne præmisser. Klager blev også refereret for at bruge formuleringen, hvis hun *'skulle tvinges til at arbejde'*, så ville hun kun arbejde få timer om ugen. Dette fremstår for selskabet som direkte uvilje mod reelt erhvervsrettede tiltag.

o Dette understøttes yderligere af et sammenhold af oplysninger i bilag I med bilag F, hvor klager i oktober 2023 beskrev mange og hyppige stress-symptomer over for egen læge, men samtidig afsløj ... tilbud om mere psykologbehandling, fordi behandlingen denne gang ville være med et arbejdsrettet sigte.

Selskabet lægger endvidere vægt på, at klagers evne og indsats ikke er belyst i de meget korte beskrivelser fra den kommunalt iværksatte erhvervspraktik i april-maj 2024, ligesom det ikke er muligt at vurdere, hvorvidt der har været tale om relevant, hensyntagende beskæftigelse i den periode, hvor klager oplyste, at praktikken gik dårligt og måtte ophøre (bilag L side 19-25).

Yderligere erhvervsafklarende praktik blev planlagt men aldrig afsøgt, fordi klager forlod arbejdsmarkedet via sin mulighed for seniorpension.

Selskabet bemærker, at betingelserne for seniorpension afviger væsentlig fra forsikringsaftalens vilkår om vurdering af den generelle erhvervsevne, og at bevillingen af seniorpension derfor intet udsiger om klagers helbredsmæssige evne i relevant hensyntagende beskæftigelse på det brede arbejdsmarked.

Samlet er det selskabet vurdering, at klager har stillet sig selv i en bevismæssig vanskelig situation ved ikke at have gennemført relevant arbejdsprøvning eller anden jobafklaring, da det således ikke er nærmere undersøgt, i hvilken omfang hun vil være i stand til at arbejde på det brede arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn. Derudover er der flere dokumenterede holdepunkter for, at klager har valgt at forlade arbejdsmarkedet af andre årsager end egen sygdom/helbredstilstand.

Klager har derfor ikke løftet sin bevisbyrde for, at hendes helbred pr. 1. november 2024 forhindrer hende i at påtage sig et arbejde over halv tid i relevant hensyntagende beskæftigelse, hverken inden for hendes hidtidige branche eller på det brede arbejdsmarked.

Konklusion

Kort opsummeret har selskabet særligt lagt vægt på følgende:

- Klager har været i stand til at bestride et fuldtidsarbejde i den ... sektor i hele sit arbejdsliv, og sin konkrete stilling som ... i 16 år.
- Klager væltede psykisk den 13. september 2022 grundet en periode med ekstraordinær belastning som følge af et lederskifte og ansættelsesmæssig usikkerhed.
- Selskabet har ydet dækning på midlertidigt grundlag frem til 1. november 2024, hvorunder klager er blevet både effektivt aflastet ved ophør af den belastende ansættelsesrelation, og har fået psykisk understøttende behandling med terapi og undervisning i mindfulness.
- Der er ikke lægeligt fundet holdepunkter for gennemgribende psykisk sygdom, men derimod dokumenteret helbredsmæssig fremgang på lavintensiv behandling.
- Der er lægeligt anbefalet relativt begrænsede skånehensyn i forhold til fravær af pres samt forudsigelighed og rutiner, hvilket klager har oplyst til at være et delvist forudbestående behov, og som derfor ikke har forhindret hende i at arbejde før.
- I slutningen af 2023 har klager selv oplyst, at det generelt gik godt uden de store helbredsmæssige udsving. Nu var hun bare forandringsmættet og ville have ro og mere tid til sin nærmeste og et mere kulturelt og socialt liv.
- Da klager ikke har gennemført relevant arbejdsprøvning, er hendes erhvervsevne, under iagttagelse af skånehensyn, ikke belyst, og det er derudover dokumenteret, at klager helt tilbage i februar 2023 havde besluttet sig for, at hun ville forlade arbejdsmarkedet permanent via sin mulighed for seniorpension.

På denne baggrund mener selskabet ikke, at klager har løftet sin bevisbyrde for et dækningsberettigende generelt erhvervsevnetab fra den 1. november 2024 og frem, og selskabet fastholder derfor, at det med rette bragte klagers løbende forsikringsydelser til ophør pr. denne dato."

Klagerens repræsentant har i brev af 22/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabets udtalelse og bilagsmateriale er gennemgået; der foreligger væsentlige fejl i sagsoplysningen, i den lægefaglige vurdering og i den retlige anvendelse af forsikringsaftaleloven (FAL) og god-skik-reglerne.

Kort sagsfremstilling (ubestridte hovedpunkter)

- Sygemelding pga. arbejdsrelateret belastningsreaktion 13.09.2022.
- Midlertidig TAE-dækning udbetales fra 13.03.2023 til 01.11.2024.
- I perioden dokumenteres vedvarende nedsat funktionsevne trods korrekt behandling, og arbejdsafklaring mislykkes.
- Danica overgår i 2024 til generel erhvervsevnevurdering og bringer ydelser til ophør pr. 01.11.2024 med henvisning til, at klager kan arbejde over halv tid.

Retligt grundlag

- FAL §§ 21–22: Den sikrede skal give selskabet de oplysninger, som er nødvendige for bedømmelsen; selskabet skal tilsvarende sikre korrekt og fuld sagsoplysning.
- FAL § 24: Forsikringsydelsen kan kræves betalt, når selskabet er i stand til at indhente de nødvendige oplysninger; bestemmelsen hviler på et krav om effektiv og loyalt oplyst sag.
- God skik for forsikringsdistributører (bek. nr. 1779/2021 m. senere ændringer): Selskabet skal handle redeligt, loyalt og sikre saglig, proportional og gennemsigtig sagsbehandling.
- Klagehåndtering (Finanstilsynets vejledning 10173/2019): Klager skal behandles sagligt og inden rimelig tid; den klageansvarlige skal sikre korrekt materiel behandling.

Klagers anbringender

Selskabets sagsoplysning er mangelfuld og selektiv

Selskabet fremhæver enkelte notater om bedring, men ser bort fra det samlede lægefaglige billede:

vedvarende lav stresstolerance, kognitive vanskeligheder, grådlabilitet, mislykkede praktikforløb og

specialistudtalelser, som klart peger på varig funktionsevnenedsættelse. En sådan selektiv anvendelse af oplysninger er i strid med FAL's krav om loyalt oplyst sag og god skik.

Fejlagtig anvendelse af bevisbyrde og vurderingsmetode

Danica hævder, at klager ikke har løftet bevisbyrden for varigt tab af generel erhvervsevne, men bevisvurderingen kan ikke ske uden en samlet og objektiv medicinsk-funktionel vurdering. Når den lægelige dokumentation og de faktisk afprøvede arbejdsforsøg peger i samme retning (maks. 9–12 timer/uge i bedste perioder), kan selskabet ikke antage arbejdssevne > 50 % uden solidt, objektivt modbevis. Det foreligger ikke.

Seniorpensionens betydning – ikke determinativ, men stærkt indicium

Det er korrekt, at offentlig seniorpension ikke automatisk udløser TAE-dækning. Men tilkendelsen bygger på en helhedsvurdering af samme helbredsmæssige forhold og funktionsniveau (maks. 15

timer/uge) og udgør derfor et tungtvejende indicium, som selskabet skal tillægge vægt i helhedsvurderingen.

Ophør af ydelser trods verserende tvist er uproportionalt

Når sagen ikke er fuldt oplyst, og der fortsat foreligger betydelig lægelig dokumentation for arbejdshindrende tilstand, strider et ophør af ydelser mod loyal sagsbehandling og proportionalitetshensyn.

Efter FAL § 24 skal selskabet løbende sikre, at nødvendige oplysninger er indhentet og beslutningsgrundlaget er sagligt, før et ophør gennemføres.

Praksisuddrag fra Ankenævnet for Forsikring

- Midlertidig vs. generel erhvervsevne – nævnet anvender bredt arbejdsmarked som målestok; overgangen kræver robust grundlag (AK 96550 og AK 101699, jf. faglige oplæg).
- Sager hvor praktisk maks.-arbejdstid på 9–12 timer/uge – særligt ved varige gener – kan udløse dækning (eksempel: efterbetaling og anerkendelse af varigt EET, kendelse 97.600).
- Ophør efter 'bedring' uden objektivt lægeligt modbevis tilsidesættes jævnligt i praksis, når samspillet af helbred og afprøvning dokumenterer lav funktionsevne.

Samlet vurdering

Det samlede materiale dokumenterer et varigt nedsat funktionsniveau uforeneligt med arbejde over halv tid på det brede arbejdsmarked – også med skånehensyn. Selskabets afgørelse hviler på en selektiv og metodisk fejlbehæftet vurdering og kan ikke opretholdes.

- 1) Ophævelse af afgørelsen af 29.08.2024.
- 2) Genetablering af løbende TAE-ydelser og præmiefritagelse fra ophørstidspunktet.
- 3) Hjemvisning til fornyet vurdering på et fuldt og retvisende grundlag, subsidiært direkte anerkendelse af dækning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af brev fra klagerens forhenværende arbejdsgiver af 20/9 2022:

"Opsigelse

Vi bekræfter, at vi desværre er nødt til at opsig dig på grund af bortfald af arbejdsopgaver. Opsigelsen sker med 6 måneders varsel, og det betyder, at du skal fratræde den 31. marts 2023."

Det fremgår af den kommunale journal:

"07-11-2022

...

Der vurderes at være tale om fuld uarbejdsdygtighed jf. § 7 grundet arbejdsrelateret stress/belastningsreaktion. Mistanke om depression, der afklares ved privat psykolog.

...

[Klageren] fortæller at den funktion hun er sygemeldt fra ikke længere findes i den ... sektor på samme måde, så hun er bevidst om at hun måske skal i en anden retning når hun skal raskmeldes. Det presser hende tydeligvis.

[Klageren] har fået ubegrænset adgang til psykolog via sin sundhedsforsikring ligesom der er bevilget et ... forløb.

...

12-12-2022

...

Der vurderes at være tale om fuld uarbejdsdygtighed jf. § 7 grundet arbejdsrelateret stress/belastningsreaktion. Mistanke om depression, der afklares ved privat psykolog.

...

Er nu opsagt og fratræder 31.3.2023 - fritstilles ved raskmelding.

...

22-02-2023

...

[Klageren] oplyser at hun har søgt seniorpension. Jeg orienterer om det svage grundlag i form af LÆ135 fra egen læge, der peger på raskmelding i marts 2022, hvis medicin virker. [Klageren] er ikke startet på medicin, hvorfor denne raskmelding er urealistisk.

[Klageren] har som udgangspunkt ikke lyst til medicin, da hun beskriver en oplevelse af at medicinen vil gøre at hun ikke kan mærke sig selv men til gengæld kan arbejde som 'andre' har brug for at hun gør.

...

[Klageren] fortæller at hun hurtigt mister overblikket. Hun får hjælp til at få styr på de nødvendige papirer i forhold til hussalg. Hun bliver hurtigt ked af det og er også ked af det det meste af samtalen i dag.

...

29-03-2023

...

[Klageren] har været ved egen læge og tale om attest til forsikringsselskabet vedr. sag om tab af erhvervsevne. Der er ikke udsigt til antidepressiv behandling. [Klageren] har følt kontakten til praktiserende læge som let udfordret, men hun mærker langsomt at kommunikationen bliver bedre.

...

03-05-2023

...

Vi taler om den videre proces og jeg understreger at der hele tiden skal være et beskæftigelsesrettet sigte med hendes forløb. Dog er det sandsynligt at [klageren] rykker ud af kommunen når hun har solgt sit hus og hvis hun bevilget seniorpension, vil hun takke ja til den.

...

30-08-2023

...

Du fortæller, at du ikke har fået konstateret depression. Du fortæller at din psykolog har udtalt, at hun mistænker at du har PTSD-symptomer. Du fortæller at det der holder dig fra beskæftigelse, er en følelse af, at du er fuldstændig udbrændt. Du fortæller at du hurtigt føler dig presset og f.eks. bliver presset over mødet med sagsbehandler d.d. Du synes generelt, at det går okay, når du går hjemme og ikke har andre faktorer, du skal forholde dig til. Du fortæller at det hovedsageligt er når du skal noget, at du føler dig presset.

Adspurgte til forlængelsesgrundlaget fra tidligere kommune fortæller du, at de mente, at der var behov for at vente og se hvordan din tilstand udviklede sig.

Adspurgte til dit syn på fremtidig beskæftigelse fortæller du, at du ikke kan tage stilling til det, men at du bare gerne vil have ro og ikke føle, at du har et pres over hovedet. Adspurgte til om du mener

førtidspension, svarer du, at hvis det er det, der giver dig ro, vil du gerne det. Du ønsker ikke ordinær beskæftigelse og du fortæller, at hvis der skal være tale om beskæftigelse tænker du nærmere frivilligt arbejde, hvor du kan gøre hvad du kan på egne præmisser.

...

Ift. ADL fortæller du, at du ikke er begrænset i almindelige dagligdags gøremål. Du beskriver ingen udfordringer ift. oprydning, struktur, personlig hygiejne m.m.

Du fortæller at du har søgt seniorpension, men fået afslag herpå.

Aktuelt fortæller du, at du påvirkes af hukommelsesbesvær, koncentrationsbesvær, lavt selvværd og følelse af udbrændthed. Du fortæller, at du har en god støtte i din familie.

...

25-09-2023

...

Adspurgt til hvordan du har det, fortæller du, at du synes, at det går okay. Du fortæller at du ikke oplever de store ændringer eller udsving i dit humør og i din tilstand generelt. Du fortæller at du er flyttet fra dagsdato og i dag har overtaget huset.

...

Herudover har du været ved din praktiserende læge dagsdato i forbindelse med udfyldelse af specifik fremmødeattest. Du fortæller, at du inden da talte med en socialrådgiver, der er tilknyttet klinikken, hvor I talte om at hvis du skulle arbejde igen, og ifølge egne ord tvinges til at arbejde, skulle det være på få timer i et arbejde, hvor der ikke blev stillet krav eller deadlines, herudover nedsat timeantal. Du fortæller at I talte om, at du ikke passer ind et sted, hvor du skal lære for meget nyt, da du er forandrings-mættet efter beskæftigelse i ... hvor du hele tiden skulle være forandringsparat. Du fortæller at du har talt med lægen om, at du bør tage imod tilbud fra Danica om yderligere behandling – du er endnu usikker på om det bliver forlængelse af din psykologbehandling, der afsluttes d. 03-10-2023 eller om du bliver tilbudt andet behandling. Du forventer at blive kontaktet i slutningen af ugen med besked herom, ellers kontakter du selv Danica. Herudover har du talt med din læge om, om din tilstand skyldes udbrændthed eller egentlig depression. Du fortæller at lægen var i tvivl herom. Du skal herudover have taget nogle blodprøver for at udelukke at din tilstand kan skyldes fysiske forhold.

Vi taler om almindelige dagligdags gøremål og du fortæller, at du ikke er begrænset heri. Du oplever ikke at du nogensinde har været begrænset i disse gøremål, men i perioder har haft mindre lyst hertil.

...

Vi taler om at du har behov for at strukturere og tilrettelægge, ikke for mange krav, ingen stramme deadlines og stille og rolig opstart.

Du fortæller, at du generelt oplever dig selv som mere stressbar og at der er nogle ting, der er som går dig mere på, end du tror andre vil blive påvirket f.eks. at du i dag ikke har haft vand i huset, da du blev bekymret og stresset over, om det er noget du muligvis har glemt eller misset. Du fortæller at du generelt bekymrer dig hurtigere. Du har altid været lidt ængstelig, hvilket er derfor, at du godt kan lide at vide hvad der skal ske fremadrettet. Det er derfor svært for dig at være i et så uforudsigeligt system som sygedagpenge. Du forsøger at fortælle dig selv, at det er vilkår.

Du fortæller, at du har klaget over din afgørelse på Seniorpension og fået at vide, at de indhenter nyeste lægelige informationer fra ... Kommune. Herudover har du søgt Arnepension, som du kan få fra du bliver 65 år.

...

27.11.23

...

Du fortæller, at du har været til afsluttende samtale ved psykolog. Du var ved at finde ud af om du kan få nogle flere igennem dit forsikringsselskab du har prøvet at kontakte dem men du har ikke hørt yderligere. Du fortæller at du har været ved lægen og lægen har oplyst dig at hvis der er behov for yderligere samtaler og forsikringsselskabet ikke kan godkende dette kan du få en henvisning du skal dog bare være opmærksom på at Det er egenbetaling og at Der er ventetid.

Og du fortæller, at [familiemedlem] også lige har fået konstateret [sygdom] og skal i livsforlængende behandling. Det er det påvirker dig selvfølgelig også.

Du fortæller, at Det er primært din psykiske tilstand som påvirker at du PT ikke går ind kan gå ud og varetage et arbejde du føler dig hurtigt presset du har lavt energiniveau og der skal ikke ret meget til at hyle dig ud af den og følt dig presset men du har indstillet på at komme ud og afprøve din arbejdsfunktioner.

...

Du fortæller, at du faktisk siden Corona 2020 har primært arbejdet derhjemme hvilket du har befundet dig rigtig godt i det Der er nok også grundet det dårlige arbejdsmiljø som du kommer fra.

...

28.02.2024

...

Jf. § 7 stk. 4 vurderes du på det foreliggende grundlag fuldt uarbejdsdygtig i forhold til et hvert erhverv grundet psykiske følger efter ansættelse med dårlige forhold, som aktuelt resulterer i symptomer i form af følelse af udbrændthed, manglende tiltro til dig selv samt hukommelses- og koncentrationsbesvær.

Dette anses som vil være gældende i forhold til et hvert erhverv.

...

Aktuelt den 28.2.24

Der drøftes praktik og derfor deltager der en jobkonsulent

...

09.03.2024

...

Hej. Havde et fint møde med ... d. 6. Fik indtryk af, at jeg skal møde d. 19 på ... - eller? Går til praktikforløbet med positivitet og tro på, at det nok skal gå fint. Har endnu ikke modtaget rekvisitionsnummer til ..., som er et krav. Udover mine egne udfordringer, fik [mit familiemedlem] konstateret uhelbredelig [sygdom] i november. Det går desværre ikke så godt, da det nu har bredt sig til knoglerne - trods ... behandlinger. Håber jeg kan rumme begge dele, selvom [familiemedlemmets] fylder meget for mig.

...

23.04.2024

...

Ved dagens samtale har vi aftalt at [klageren] bliver på nuværende arbejdstid på grund af træthed og manglende funktionsniveau efter arbejde.

...

08.05.2024

...

Du fortæller, at det ikke er gået godt i praktikken det sidste stykke tid. Du har derfor aftalt med jobkonsulent at der findes en anden praktik. Du vil ligeledes prøve at søge seniorpension på ny.

...

13.06.2024

...

[Klageren] starter i virksomhedspraktik på ... i periode 19.08.2024-22.11.2024

Arbejdstid 9 timer til opstart."

Det fremgår af afklarende samtale ved psykolog i kommunalt forløb af 5/12 2022:

"Borgerens beskrivelse af baggrund for sygemelding:

[Klageren] beskriver, at der igennem mange år har været store belastninger i arbejdet, særligt efter [Klageren] beskriver i forlængelse af ..., og perioder med latent frygt for afskedigelse. [Klageren] giver også udtryk for manglende ordentlighed og rimelighed over for personalet, fx i forbindelse med overarbejde, sygdom og fyringer.

Sygemeldingen var især forårsaget af et sammenstød med en nyere chef, der blev ved med at ændre udmelding vedrørende udflytning af opgaver til ..., en opgave som [klageren] sammen med en anden kollega sad med og oplevede at stå meget alene med ansvaret for. Til sidste endte fagforeningen med at komme ind over og af denne kanal blev der bedt om en fratrædelse som endte med en opsigelse.

[Klageren] giver udtryk for gennem mange år at have hjulpet kolleger, der har været overbelastede, men indrømmer at det formentlig også har været en afledning fra at ville erkende, hvordan hun selv har haft det.

Aktuelt symptombillede, funktionsniveau og egen håndtering:

[Klageren] giver udtryk for nogen, men dog begrænset bedring siden starten af sygemeldingen.

Har en del tankemylder vedrørende arbejdet, hvorfor det endte som det gjorde og om der var noget, hun kunne have gjort anderledes, ofte medfulgt af kropslig uro. Dette kan også opstå, hvis [klageren] skal et nyt sted hen på et bestemt tidspunkt (fx nærværende samtale), hvor hun har mange forberedelsestanker/tanker om ting, der kunne gå galt.

[Klageren] giver ikke udtryk for gennemgående tristhed, oplever at hendes humør er blevet lidt bedre og at hun også kan glædes ved fx samvær med familie. Beskriver dog en oplevelse af, at hendes selvværd er i bund, at hun har mistet troen på sig selv og har tendens til at være selvbebrejdende og have dårlig samvittighed over ting, hun synes hun burde kunne. Bebrejder sig selv at være endt i denne situation. [Klageren] beskriver også, at det er grænseoverskridende for hende at være sygemeldt og have brug for hjælp – er vant til at klare tingene selv, være den der hjælper andre.

Søvnen er bedret lidt, men stadig forstyrret. Har både indsovningsbesvær og mange opvågninger gennem natten. Hjælper at have tv'et kørende i baggrunden. Beskriver nedsat energi og manglende overskud, får dog stået op om morgenen, har en morgenrutine og taget sig af praktiske gøremål.

Får gået tur dagligt, hvilket opleves som hjælpsomt. [Klageren] giver udtryk for, at hun er i gang med at lære, hvad der gør hende glad og hvordan hun slapper af. Har i mange år ikke prioriteret dette særlig højt ved siden af arbejde og ...

Oplever at have god støtte i omgivelserne, mødt en del omsorg. Taler også ugentligt sammen med en veninde fra tidligere arbejde.

Borgerens vurdering af sin nuværende og fremtidige arbejdssituation:

[Klageren] giver udtryk for at have svært ved at forholde sig til arbejde lige nu og have meget lidt tro på, at der er nogen arbejdspladser, der vil ansætte hende. Er bekymret for sin alder.

Direkte adspurgt fortæller [klageren], at hun ikke vil tilbage til [den tidligere arbejdsplads] og også er forbeholden for at tage arbejde i den ... sektor generelt.

Klinisk indtryk:

[Klageren] er venlig og imødekommende. Fremstår indledningsvis lidt anspændt i kontakten, men fremstår mere rolig i løbet af samtalen, hvilket hun selv italesætter. Svarer åbent og relevant på de stillede spørgsmål. Stemningsleje fremstår sænket, er grådlabil gennem hele samtalen, kan dog bringes til smil.

Vurdering og anbefalinger:

Mangeårige belastninger på arbejdet og desuden eneforsørger for sine [børn]. Giver indtryk af gennem lang tid at have taget sig af andre, både familie og kolleger, og negligeret egne faresignaler og behov. Ut vurderer, at der er behov for at afklare, om tilstanden har udviklet sig til en depression. [Klageren] visiteres til samtale med psykiater."

Det fremgår af kommunal journal fra forløb:

"15. december 2022[psykolog]

...

[Klageren] fortæller, at hun oplever en lille bedring, at omgivelserne har bemærket det, men at hun stadig er let stressbar, grådlabil og har mange selvdevaluerende tanker. Oplever ikke at hun møder forståelse blandt tidligere ... kolleger.

[Klageren] er åben overfor at prøve mindfulnessholdet.

...

[Klageren] er stadig i forløb hos psykolog og glad herved. Denne har også italesæt opmærksomhed på depression.

...

21-03-2023

...

Det er aftalt, at [klageren] tilknyttes styrkehold i ..., dels for at vedligeholde og udvikle nuværende fysiske tilstand, dels for at få en struktur på ugen og kommet ud blandt andre.

...

Under sin sygemelding har hun imidlertid fået ondt forskellige steder i kroppen herunder i hofte og lænd.

[Klageren] har i februar 2023 søgt Seniorpension og fået at vide, at der er op til ½ års behandlingstid. Vi vil indtil der er afklaring på det fremtidige forsørgelsesgrundlag forsøge via en fysisk tilgang at bedre såvel det psykiske som det fysiske velbefindende ved at [klageren] tilknyttes vores Styrkehold x 2 ugentligt."

Det fremgår af specifik helbredsattest udfyldt af egen læge af 25/1 2023:

"A. Sygehistorie og igangværende behandling

Sygemeldt fra sit arbejde i ... siden 12. sep 2022. Dette skyldes belastningsreaktion udløst af langvarig stress på arbejde hvor der har været for meget press.

[Klageren] har det dårligt psykisk fortsat: grådlabil, tankemylder og stress symptomer.

Fortæller at hun også er grådlabil og har svært ved at tale om episoden hvor hun havde samtale med leder i ... tilbage i september.

Er godt i gang med mindfulness og skal vurderes i ... hvilket er meget relevant.

...

C: Objektiv undersøgelse, diagnoser og prognose

Psyk obj:

VKO. Fint medsving. Naturlig i kontakten. Naturlig øjenkontakt. lidt nedsat stemningsleje. Kan bringes til at smile og grine. Ej psykotisk eller hallucinerende.

Grådlabil. Bliver meget ked af det når man taler om tidligere arbejde.

...

[Klageren] vurderes fortsat at være plaget af lette stress symptomer. Der spørges ind til depressive symptomer og dette kan der være noget om.

Ankenævnet for Forsikring

27.

104526

Der hr de sidste par måneder ikke været kontakt til lægehuset omkring sygemeldingen eller mhp udredning af psykisk tilstand. Dette starter vi på nu med en tid hos undertegnede om en uge mhp vurdering af om [klageren] har depression og måske skal opstarte medicinsk behandling.

Jeg forventer at der [klageren] med muligvis kan raskmeldes medio marts med forbehold for at der er effekt af medicinsk behandling og fortsat god fremgang psykisk via psykolog."

Det fremgår af klagerens anmeldelse af tab af erhvervsevne af 2/3 2023:

"1. Hvori bestod dit arbejde?

...

Kontorarbejde

...

Hvad var din arbejdstid, jf. din kontrakt, før du blev uarbejdsdygtig? Deltid

Arbejder du deltid grundet helbredsmæssige årsager? Nej

...

Angiv timeantal eksklusiv frokost 30

...

4. Hvornår mærkede du de første symptomer på sygdommen/lidelsen? Oparbejdet gennem flere år.

...

Hvad er diagnosen Stress

Beskriv venligst de helbredsmæssige gener, din tilstand/sygdom giver dig: Tankemylder, manglende koncentration, manglende overblik, panik/angst, søvnløshed, ekstrem sårbarhed.

...

6. Hvornår var din første sygedag? 13.09.2022

Er du nu fuldstændig uarbejdsdygtig? Ja.

...

10. Modtager du fuld løn under sygdom? Ja

...

Hvor længe vil du modtage fuld løn Indtil: 31.03.2023

...

Er der rejst sag om offentlig førtidspension? Ja

Hvornår er pensionssagen rejst? Seniorpension primo 02.2023."

Det fremgår af statusattest LÆ125 udfyldt af egen læge af 7/3 2023:

"Undertegnede har haft [klageren] til samtaler et par gange. Det vurderes at hun fra min side ikke bliver sat i antidepressiv behandling foreløbigt da der ikke er lægelig indikation for dette på nuværende tidspunkt. Hvis hendes psykiske tilstand ikke bedres indenfor de næste 3 mdr vil jeg igen skulle vurdere om der er behov for medicinsk behandling.

...

Det er svært at sige hvornår [klageren] vil være klar til raskmelding. Jeg synes ikke at der over de sidste to mdr været væsentlig bedring i psykisk tilstand som ellers havde håbet. Som det ser ud nu er [klageren] aktuelt ikke i stand til at klare udfordringer med at indgå i aktiveringsprocesser. Hun virker fortsat skrøbelig overfor nye tiltag og er grådlabil ved snak om arbejde."

Det fremgår af lægeattest ved nedsat erhvervsevne udfyldt af klagerens egen læge af 22/3 2023:

"2. Hvad oplyser patienten om erhverv og arbejdsopgaver?

...

Søgt seniorpension, ikke i arbejde aktuelt. Er nu sygemeldt.

...

3 a) Diagnose angivet på dansk og latin: 1. Dansk: Udbændthed og stress.

...

12. Eventuelle bemærkninger

[Klageren] har aktuelt et forløb i ... Jobcenter - Hun er fortsat meget grådlabil og virker ikke psykisk klar til genoptagelse af noget arbejde. Jeg forventer ikke at hun genoptager tidligere arbejde."

Det fremgår af "aktuel situation fra psykolog" af 20/6 2023:

"[Klageren] kom hos mig i krise, i dyb sorg, og i shock over den ligegyldig og uværdig behandling fra sin arbejdsplads. Hun var grådlabil, havde svært med at koncentrere sig og virkede apatisk. Havde svært med at sove og havde natlige mareridt omkring de mange svære udfordringer der var på sit arbejde. Hun følte en dyb træthed og kunne næsten ikke overskue at gøre ret meget siden opsigelse og sygemelding. [Klageren] arbejdede på sit arbejdsplads siden ..., en flittig og dygtig medarbejder med overskud til at hjælpe andre. Hun påtog sig et hverv som ... i indtil hun blive opsagt. [Klageren] har givet alt til sit arbejde og følte en stor tilknytning til både sin arbejdsplads og de andre ansætter.

...

Jeg oplever [klageren] som en person med Vicarious Trauma, eller Compassion Fatigue da hun har givet mere af sig selv end normalt til sin arbejdsplads, og er nu udbændt. Den nedvurderende og ligegyldighed hun har oplevet fra sin nærmeste leder gennem de sidste år har været meget belastende og fik presset [klageren] langt ud over hendes grænser. Da [klageren] nu er nødt til at mærke sig selv, er der en ny sorg i at opdage at hun ikke kan genkende den stærk og handlekraftig kvinde hun altid har opfattet sig som. Nu mærker hun tydelig den udbændthed hun har levet under i alt for lang tid. Det er en dyb sorg at blive bevidst om, og at kunne acceptere sit liv som det er nu, er målet med vores behandling. Jeg ser derfor at i forhold til arbejde er der ingen udviklingsmulighed."

Det fremgår af slutningsrapport fra kliniskpsykologisk forløb af 11/10 2023:

"Hermed en afsluttende status på [klageren], som har gennemført og afsluttet sit forløb hos ... i perioden 20. september 2022 - 11. oktober 2023, afledt af en længerevarende sygemelding fra sit job ..., begrundet i arbejdsrelateret stress som følge af mangeårig høj arbejdsbelastning og organisatoriske ændringer.

...

I forbindelse med aktivering af TAE er [klageren] blevet tilbudt et step 2 med TAE-forløb. [Klageren] har efter længere betænkningstid valgt at takke nej til dette.

...

Beskrivelse af aktuel helbreds- og beskæftigelsesmæssig status

[Klageren] beskriver at opleve bedring i sin tilstand så længe hun er i en hverdag uden betydelige krav. Hun angiver, at hun oplever hurtig og markant opblussen af symptomer ifm. Selv mindre krav i form af eksempelvis aftaler i kalenderen eller kontakt med jobcenter. [Klageren] fortæller, at hun maksimalt kan have to planlagte aftaler i løbet af en uge, for at undgå overbelastning.

[Klageren] fortæller, at egen læge har anbefalet hende at afsøge muligheder for tidlig pension. Alternativt har han anbefalet afklaring til flexjob grundet vurdering af varig nedsat funktionsevne.

[Klageren] har søgt seniorpension og tidlig pension. Angiver at have fået afslag på begge og har klaget over begge afgørelser, hvorfor begge ansøgninger aktuelt genbehandles. [Klageren] fortæller, at hun mangler 4 dages beskæftigelse for at opfylde kravene til senior-pension, og at dette skyldes en fejlregistrering ifm. barsel for mange år siden.

Aktuelt arbejdsmarkedsperspektiv

[Klageren] vurderer det ikke realistisk og hensigtsmæssigt at arbejde hen imod reaktivering, hvorfor hun ikke ønsker at fortsætte forløb ved ... [Klageren] beskriver supplerende, at det formentligt ikke vil være muligt for hende at vende tilbage til tidligere jobfunktion, da denne er udliciteret til ... Hun ser sig ikke i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet i en ny funktion grundet den helbreds-mæssige tilstand.

[Klageren] beskriver, at hun længe har haft et ønske om bedring og igen at kunne varetage et arbejde på ordinære vilkår, men blandt andet på baggrund af samtaler med egen læge har erkendt, at dette ikke er realistisk.

Faglig vurdering af aktuel arbejdssevne/arbejdsdygtighed

På baggrund af to visiterende telefonsamtaler er det ikke muligt for undertegnede i tilstrækkelig konkluderende grad at vurdere arbejdssevnen.

[Klageren] fortæller, at egen læge som alternativ til pension har talt om fleksjob på 9-12 timer.

Undertegnede ...-psykolog vurderer, at der er begrænset arbejdsmarkedsperspektiv idet [klageren] over tid synes at have accepteret, at der er tale om varig og væsentlig funktionsevnenedsættelse.

Erhvervsprognose, herunder sammenfatning ift. status på overordnet målsætning

På baggrund af refererede lægelig vurdering samt [klagerens] egen fremstilling vurderes reaktivering ikke længere et realistisk mål, hvorfor forløbet afsluttes."

Det fremgår af journal fra egen læge:

"Fredag d. 13. oktober 2023

1. hj bt. afl senere.

2. mange stress sympt.

MDI 9 ikke aktuelt

åplan: undersøger videre psykolog beh. hos forsikring, vurd. stress, udbrændthedssympt. ang. ptsd ingen erindringer tilbagevendende, sover godt generelt ind i mellem dårligt.

...

Torsdag d. 2. februar 2023

Overskrift: Psykisk symptom/klage IKA

Moder efter aftale, har lavet MDI

Har forløb hos psykolog ca. hver 2. uge, forlanges nu til næste gang d. 2/3.

Desuden startet kursus med Mindfulness

Fattet, let til grad, følelses påvirket

MDIscore:

Kernesymptomer 7

Ledsagesymptomer 10

Synes hun har fået det langt bedre den seneste måned. Kan nu langt bedre mærke sig selv, som samtidigt

betyder hun er mere sensitiv.

Har ikke et job at vende tilbage til.

Aftaler at lave overvejelser om hvilke job retning hun kan tænke sig selv i, hvor mange timer ugentligt m.m.

...

Mandag d. 27. februar 2023

...

Jeg booker en tid. Din tidligere melding til jobcentret om evt delvis raskmelding efter medicinsk behandling er videregivet til seniorpension. Jeg håber ikke de afviser min ansøgning på den baggrund.

Overskrift: Sygemelding

Hej [læge], Vedhæftet fil fra psykiateren, jeg havde møde med i sidste uge. Derudover vil Jobcentret bede min psykolog om en udtalelse - også i forhold til min ansøgning om seniorpension, som jeg håber går igennem.

...

Mandag d. 25 september 2023

...

1. udf attest. grådlabil, udl MDI, stress skema, Angstskema. aftaler opf. tid, og bp, bt.

afslutter psykolog okt 2023 men udv forsikring giver mulighed for forlængelse, har været ved psykiater, med såfremt depressive sympt. har fået afslag på seniorpension."

Det fremgår af specifik helbredsattest LÆ135 af 9/11 2023:

"Tiltagende stort arbejdspress gennem de seneste år med meget overarbejde. Hertil har pt. været taget erhvervet som Fik ny chef 2021 og med ham endnu flere arbejdsopgaver, overarbejde og krav om stigende effektivitet.

...

Har været i psykologbehandling siden 2022. Har afsluttende samtale hos psykolog oktober 2023. Pt. føler sig afklaret med selve fyringen, men kan stadig ikke klare pres og krav ret godt. Fx hvis pt. skal flere ting i løbet af en uge, bliver pt. stresset. Får herved uro i kroppen, dårlig nattesøvn og koncentrationsproblemer. Pt. har drøftet denne problematik med behandlende psykolog ..., der iflg. pt. tilskriver pt's aktuelle funktionsniveau traumer.

Pt. ser sig aktuelt ikke i stand til at arbejde, men er indstillet på yderligere behandling hos psykolog. Det i forhold til stresshåndtering, koncentrationsproblemer mv.

Set af psykiater via ... Kommune i februar 2023. Denne vurderer iflg. pt. ikke at medicinsk behandling vil kunne bedre pt. helbredsmæssig tilstand ift. arbejdsevnen. Derimod kunne medicinsk behandling være relevant ved evt. depressiv tilstand.

Pt. kan godt se sig selv i et arbejde på nedsat tid på sigt. Det således der arbejdes hen mod 12 -15 timer om ugen. Arbejdet skal dog bestå af klare og veldefinerede opgaver uden deadlines eller højt arbejdstempo.

...

C: Objektiv undersøgelse, diagnoser og prognose
grådlabil.

klar, rel, fornuftig.

diagnose: stress.

PPs-10 mange stress sympt. ofte.

Prognose grundet det langvarige sygeforløb og udbrændtheds symptomer, forventeligt ikke fuld tid igen, men arbejde på nedsat tid fx i flexstilling.

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

Ved god effekt af behandling hos psykolog ses der intet til hindre for at pt. kan arbejde hen mod 12 -15 timers arbejde om ugen. Såfremt arbejdet består af klare og veldefinerede opgaver uden deadlines og uden højt arbejdstempo."

Det fremgår af brev fra kommunen om virksomhedspraktik af 8/3 2024:

"Vi har afgjort, at du i perioden fra tirsdag d. 19. marts 2024 til og med fredag d. 21. juni 2024 skal i virksomhedspraktik som ... hos ...

...

På den første dag, tirsdag d. 19. marts 2024, g din ugentlige arbejdstid vil være 9 timer."

Det fremgår af afgørelse om seniorpension af 20/6 2024:

"Vi skriver til dig, fordi vi har behandlet din klage over afslag på seniorpension. Vi giver dig medhold i klagen og har truffet en ny afgørelse.

Vores nye afgørelse

Vi har set på din sag igen og vurderer, at din arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i dit seneste job som

Vi har foretaget en konkret helhedsvurdering af din arbejdsevne på baggrund af sagens oplysninger, særligt de helbredsmæssige oplysninger sammenholdt med oplysninger om arbejdsopgaverne i dit seneste job.

Det betyder, at du får medhold i din klage.

Ankenævnet *for* Forsikring

32.

104526

Du er derfor berettiget til seniorpension fra den 01-09-2023."

Det fremgår af udtalelse fra klagerens klage af 26/11 2024:

"Til rette vedkomne,

Det kan bekræftes at ovenstående er patient hos os samt har været set her med sygdom der gør at hun ikke er i stand til at varetage et arbejde ej heller på nedsat tid grundet kronisk stress og depressionstilstand. Patienten har derfor fået seniorpension."

Det fremgår af pensionsoverblikket af 2022:

"Pensionsbestemmende løn 418.499,76 kr.

...

Hvis du mister din erhvervsevne

...

Årlig udbetaling (skattepligtig)

Hvis din erhvervsevne bliver nedsat med mindst halvdelen som følge af sygdom eller ulykke, udbetaler vi maksimalt årligt ..."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Dækning ved tab af erhvervsevne

Forsikrede kan få udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis forsikrede mister erhvervsevnen i forsikringstiden, og forsikrede har et indtægtstab. Vi vurderer først, om erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad. Er det tilfældet, vurderer vi herefter det konkrete indtægtstab.

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering. Det vil sige, at vi på baggrund af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger vurderer, i hvilket omfang forsikrede faktisk opretholder eller har mulighed for at opretholde sin hidtidige indtjening.

...

Når den forsikrede har et midlertidigt tab af erhvervsevne

Så længe der er realistisk udsigt til, at forsikrede vil kunne vende tilbage i sin hidtidige stilling eller et andet helt tilsvarende job i et sådan omfang, at den forsikrede ikke længere har mistet den i dækningsoversigten angivne andel af erhvervsevnen, vil vi i en midlertidig periode vurdere det helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevnetab i forhold hertil.

Udbetalingen efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne starter, når den forsikredes erhvervsevne har været nedsat uafbrudt i den karenperiode, der fremgår af dækningsoversigten.

Den midlertidige vurdering af forsikredes erhvervsevne ophører når:

- vi vurderer, at forsikrede igen passer eller bør kunne passe sit hidtidige arbejde eller et helt tilsvarende arbejde, således at forsikrede ikke længere har mistet den i dækningsoversigten angivne andel af erhvervsevnen
- vi vurderer, at erhvervsevnetabet ikke længere er midlertidigt, hvorefter vi i stedet vurderer erhvervsevnetabet ud fra reglerne om længerevarende tab af forsikredes erhvervsevne
- den forsikredes midlertidige erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad i halvandet år fra karenperiodens start.

Hvis forsikrede ikke har haft personligt arbejde inden for det sidste år før karenperiodens start, vurderer vi i stedet erhvervsevnetabet ud fra reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne - og altså ikke under reglerne for midlertidigt erhvervsevnetab.

Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne

Når vi vurderer, at erhvervsevnetabet er længerevarende, betyder det, at der efter vores vurdering ikke længere er realistisk udsigt til, at forsikrede vil kunne vende tilbage i sin hidtidige stilling eller andet helt tilsvarende job. Ved længerevarende tab af erhvervsevne foretager vi en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne.

For at have ret til udbetaling ved længerevarende tab af erhvervsevne skal såvel forsikredes helbreds-mæssige erhvervsevne som forsikredes økonomiske erhvervsevne være længerevarende nedsat med den i dækningsoversigten angivne andel.

Helbreds-mæssigt tab af erhvervsevne

Helbreds-mæssigt er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede af helbreds-mæssige årsager ikke er i stand til - bedømt under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse, erhvervserfaring og tidligere virksomhed - at tjene den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening.

Når vi vurderer, om forsikredes helbreds-mæssige erhvervsevne er længerevarende nedsat, vurderes forsikredes erhvervsevne generelt i forhold til alle erhverv, man med rimelighed kan forlange, at forsikrede skal påtage sig - herunder også erhverv som eventuelt måtte forudsætte omskoling. Dette gælder også, selvom forsikrede ikke er omskolet.

Ved vurderingen tager vi ikke hensyn til situationen på arbejdsmarkedet, herunder om forsikrede efter en eventuel omskoling vil være i stand til at få et job inden for sit uddannelses- og erfarings-område.

Hvis forsikrede får tilkendt førtidspension eller har ret til et tilbud om fleksjob, kan han/hun ikke nødvendigvis få udbetaling ved tab af erhvervsevne. Det skyldes, at reglerne for at få førtidspension og fleksjob ikke er de samme som reglerne for, hvornår man har ret til udbetaling af dækningen.

Økonomisk tab af erhvervsevne

Økonomisk er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede ikke tjener den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening.

Ved vurderingen af forsikredes økonomiske erhvervsevnetab og forsikredes indtjeningsmuligheder indgår ikke beløb, som forsikrede er berettiget til at modtage som offentlige sociale ydelser."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1960'erne og arbejdede i en kontorstilling, anmeldte den 2/3 2023, at hun den 13/9 2022 blev sygemeldt med stress. Klageren havde søgt om seniorpension. Klageren blev den 20/9 2022 opsagt med fuld løn indtil den 31/3 2023. Klageren var pr. 19/3 2024 til maj 2024 i praktik 9 timer pr. uge. Klageren fik den 20/6 2024 tilkendt seniorpension pr. 1/9 2023. Selskabet har betalt midlertidige ydelser og ydet præmiefritagelse fra 1/4 2023 til 1/11 2024, hvor selskabet har stoppet ydelserne med henvisning til, at klagerens generelle erhvervs-evne ikke er nedsat med halvdelen. Klageren ønsker fortsat dækning pr. 1/11 2024.

Klageren har anført, at hun siden september 2022 har været uarbejdsdygtig som følge af en alvorlig arbejdsrelateret psykisk belastningsreaktion, og at forløbet er veldokumenteret gennem lægejournaler, psykologbehandling og kommunal udredning. Tilkendelsen af seniorpension bekræfter et varigt og væsentligt funktionstab. Egen læge, psykolog og kommunen vurderer stadig, at hun maksimalt kan arbejde 9-12 timer pr. uge og kun under betydelige skånevilkår. Klageren har anført, at det ikke bør tillægges vægt, at hun ikke modtager medicinsk behandling, idet egen læge har vurderet, at yderligere behandling ikke vil ændre funktionsniveauet, og idet hun har gennemført et langt og intenst psykolog forløb. Klageren har anført, at selskabets sagsoplysning er mangelfuld og selektiv.

Selskabet anser sig for berettiget til at overgå til den generelle vurdering pr. 1/11 2024, idet den midlertidige dækning har fundet sted i mere end 18 måneder, og idet klageren havde forladt arbejdsmarkedet varigt. Selskabet har anført, at klagerens stress/belastningsreaktion var relateret til hendes konkrete ansættelse, og at klagerens belastning blev fuldt og effektivt fjernet, da hun blev opsagt og fritstillet sammenfaldende med hendes sygemelding i september 2022. Egen læge, psykologer og psykiater har vurderet, at klagerens tilstand kun gav grundlag for lavintensiv, ikke-lægelig behandling, og klagerens helbredstilstand i slutningen af 2023 ikke understøtter helbedsbetinget uarbejdsdygtighed. Selskabet har anført, at klageren blev opsagt på grund af bortfald i opgaver i hendes stilling, og at klagerens arbejdsmarkedsperspektiv flere

steder er dokumenteret som mere orienteret mod en afgang end en tilbagevenden, ligesom der er beskrevet ønsker og motivation af ikke-helbredsmæssig karakter, der ikke understøtter et reelt ønske og vilje til at deltage i erhvervsrettet praktik.

Det fremgår af afklarende samtale ved psykolog i kommunalt forløb af 5/12 2022, at klageren "beskriver, at der igennem mange år har været store belastninger i arbejdet ... Sygemeldingen var især forårsaget af et sammenstød med en nyere chef, der blev ved med at ændre udmelding vedrørende udflytning af opgaver til ..., en opgave som [klageren] sammen med en anden kollega sad med og oplevede at stå meget alene med ansvaret for. Til sidste endte fagforeningen med at komme ind over og af denne kanal blev der bedt om en fratrædelse som endte med en opsigelse. ... [Klageren] giver udtryk for nogen, men dog begrænset bedring siden starten af sygemeldingen. Har en del tankemylder vedrørende arbejdet, hvorfor det endte som det gjorde og om der var noget, hun kunne have gjort anderledes, ofte medfulgt af kropslig uro. ... **Vurdering og anbefalinger:** Mangeårige belastninger på arbejdet og desuden eneforsørger for sine [børn]. Giver indtryk af gennem lang tid at have taget sig af andre, både familie og kolleger, og negligeret egne faresignaler og behov. Ut vurderer, at der er behov for at afklare, om tilstanden har udviklet sig til en depression. [Klageren] visiteres til samtale med psykiater".

Det fremgår af specifik helbredsattest udfyldt af egen læge af 25/1 2023, at klagerens sygemelding "skyldes belastningsreaktion udløst af langvarig stress på arbejde hvor der har været for meget press. [Klageren] har det dårligt psykisk fortsat: grådlabil, tankemylder og stress symptomer. ... [Klageren] vurderes fortsat at være plaget af lette stress symptomer. ... Jeg forventer at der [klageren] med muligvis kan raskmeldes medio marts med forbehold for at der er effekt af medicinsk behandling og fortsat god fremgang psykisk via psykolog".

Det fremgår af den kommunale journal af 22/2 2023, at klageren "har søgt seniorpension. Jeg orienterer om det svage grundlag i form af LÆ135 fra egen læge, der peger på raskmelding i marts 2022, hvis medicin virker. [Klageren] er ikke startet på medicin, hvorfor denne raskmelding er urealistisk. [Klageren] har som udgangspunkt ikke lyst til medicin, da hun beskriver en

oplevelse af at medicinen vil gøre at hun ikke kan mærke sig selv men til gengæld kan arbejde som 'andre' har brug for at hun gør. ... [Klageren] fortæller at hun hurtigt mister overblikket".

Det fremgår af "aktuel situation fra psykolog" af 20/6 2023: "[Klageren] kom hos mig i krise, i dyb sorg, og i shock over den ligegyldig og uværdig behandling fra sin arbejdsplads. Hun var grådlabil, havde svært med at koncentrere sig og virkede apatisk. Havde svært med at sove og havde natlige mareridt omkring de mange svære udfordringer der var på sit arbejde. Hun følte en dyb træthed og kunne næsten ikke overskue at gøre ret meget siden opsigelse og sygemelding. ... Jeg oplever [klageren] som en person med Vicarious Trauma, eller Compassion Fatigue da hun har givet mere af sig selv end normalt til sin arbejdsplads, og er nu udrændt. ... Jeg ser derfor at i forhold til arbejde er der ingen udviklingsmulighed".

Det fremgår af den kommunale journal af 30/8 2023: "Du fortæller, at du ikke har fået konstateret depression. Du fortæller at din psykolog har udtalt, at hun mistænker at du har PTSD-symptomer. Du fortæller at det der holder dig fra beskæftigelse, er en følelse af, at du er fuldstændig udrændt. Du fortæller at du hurtigt føler dig presset og f.eks. bliver presset over mødet med sagsbehandler d.d. Du synes generelt, at det går okay, når du går hjemme og ikke har andre faktorer, du skal forholde dig til. Du fortæller at det hovedsageligt er når du skal noget, at du føler dig presset. ... Adspurgte til dit syn på fremtidig beskæftigelse fortæller du, at du ikke kan tage stilling til det, men at du bare gerne vil have ro og ikke føle, at du har et pres over hovedet. Adspurgte til om du mener førtidspension, svarer du, at hvis det er det, der giver dig ro, vil du gerne det. Du ønsker ikke ordinær beskæftigelse og du fortæller, at hvis der skal være tale om beskæftigelse tænker du nærmere frivilligt arbejde, hvor du kan gøre hvad du kan på egne præmisser. ... Ift. ADL fortæller du, at du ikke er begrænset i almindelige dagligdags gøremål. Du beskriver ingen udfordringer ift. oprydning, struktur, personlig hygiejne m.m. Du fortæller at du har søgt seniorpension, men fået afslag herpå. Aktuelt fortæller du, at du påvirkes af hukommelsesbesvær, koncentrationsbesvær, lavt selvværd og følelse af udrændthed".

Det fremgår af den kommunale journal af 25/9 2023: "Du fortæller at du er flyttet fra dagsdato og i dag har overtaget huset. ... Du fortæller, at du inden da talte med en socialrådgiver, der er tilknyttet klinikken, hvor I talte om at hvis du skulle arbejde igen, og ifølge egne ord tvinges til at arbejde, skulle det være på få timer i et arbejde, hvor der ikke blev stillet krav eller deadlines, herudover nedsat timeantal. Du fortæller at I talte om, at du ikke passer ind et sted, hvor du skal lære for meget nyt, da du er forandrings-mættet efter beskæftigelse i ... hvor du hele tiden skulle være forandringsparat. ... Vi taler om at du har behov for at strukturere og tilrettelægge, ikke for mange krav, ingen stramme deadlines og stille og rolig opstart".

Det fremgår af slutningsrapport fra kliniskpsykologisk forløb af 11/10 2023, at klageren "beskriver at opleve bedring i sin tilstand så længe hun er i en hverdag uden betydelige krav. Hun angiver, at hun oplever hurtig og markant opblussen af symptomer ifm. Selv mindre krav i form af eksempelvis aftaler i kalenderen eller kontakt med jobcenter. ... [Klageren] fortæller, at egen læge har anbefalet hende at afsøge muligheder for tidlig pension. Alternativt har han anbefalet afklaring til flexjob grundet vurdering af varig nedsat funktionsevne. [Klageren] har søgt seniorpension og tidlig pension. Angiver at have fået afslag på begge og har klaget over begge afgørelser, hvorfor begge ansøgninger aktuelt genbehandles. ... [Klageren] vurderer det ikke realistisk og hensigtsmæssigt at arbejde hen imod reaktivering, hvorfor hun ikke ønsker at fortsætte forløb ved ... [Klageren] beskriver supplerende, at det formentligt ikke vil være muligt for hende at vende tilbage til tidligere jobfunktion, da denne er udliciteret til ... Hun ser sig ikke i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet i en ny funktion grundet den helbreds-mæssige tilstand. ... Undertegnede ...-psykolog vurderer, at der er begrænset arbejdsmarkedsperspektiv idet [klageren] over tid synes at have accepteret, at der er tale om varig og væsentlig funktionsevnenedsættelse".

Det fremgår af specifik helbredsattest LÆ135 af 9/11 2023, at klageren "Pt. ser sig aktuelt ikke i stand til at arbejde, men er indstillet på yderligere behandling hos psykolog. Det i forhold til stresshåndtering, koncentrationsproblemer mv. ... Pt. kan godt se sig selv i et arbejde på nedsat tid på sigt. Det således der arbejdes hen mod 12 -15 timer om ugen. Arbejdet skal dog bestå af

klare og veldefinerede opgaver uden deadlines eller højt arbejdstempo. ... Ved god effekt af behandling hos psykolog ses der intet til hindre for at pt. kan arbejde hen mod 12 -15 timers arbejde om ugen. Såfremt arbejdet består af klare og veldefinerede opgaver uden deadlines og uden højt arbejdstempo".

Det fremgår af den kommunale journal af 27/11 2023: "Du fortæller, at Det er primært din psykiske tilstand som påvirker at du PT ikke går ind kan gå ud og varetage et arbejde du føler dig hurtigt presset du har lavt energiniveau og der skal ikke ret meget til at hyle dig ud af den og følt dig presset men du har indstillet på at komme ud og afprøv din arbejdsfunktioner. ... Du fortæller, at du faktisk siden Corona 2020 har primært arbejdet derhjemme hvilket du har befundet dig rigtig godt i det Der er nok også grundet det dårlige arbejdsmiljø som du kommer fra".

Det fremgår af den kommunale journal af 8/5 2024, at klageren fortalte, at "det ikke er gået godt i praktikken det sidste stykke tid. Du har derfor aftalt med jobkonsulent at der findes en anden praktik. Du vil ligeledes prøve at søge seniorpension på ny".

Det fremgår af pensionsbeviset, at forsikringen yder udbetaling og præmiefritagelse, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen "Helbredsmæssigt er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke er i stand til - bedømt under hensyntagen til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse, erhvervserfaring og tidligere virksomhed - at tjene den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening", og "Økonomisk er erhvervsevnen længerevarende nedsat, når den forsikrede ikke tjener den i dækningsoversigten angivne andel af, hvad vi har opgjort som forsikredes hidtidige indtjening".

Nævnet finder, at selskabet kan overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne pr. 1/11 2024, idet klageren blev sygemeldt den 13/9 2022, og idet klageren den 20/6 2024 fik tilkendt seniorpension med virkning fra 1/9 2023.

Nævnet bemærker, at det er klageren, som skal bevise, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne pr. 1/11 2024 er nedsat med halvdelen. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde yderligere dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens tilstand hovedsageligt ses at vedrøre stress og belastningstilstand, der har medført kognitive gener, og at klageren som følge heraf har skånehensyn i form af ikke for mange krav, ingen stramme deadlines, klare og veldefinerede opgaver. Klagerens gener og skånehensyn understøtter efter nævnets vurdering ikke, at klageren i en relevant jobfunktion på det brede arbejdsmarked, hvor der tages behørigt hensyn til hendes gener, ikke vil være i stand til – under hensyntagen til hendes tilstand, uddannelse, erhvervs erfaring og tidligere virksomhed – at tjene halvdelen af hendes hidtidige indtjening.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren blev sygemeldt som følge af arbejdsrelateret stressbelastning. Det fremgår af journalnotat fra psykolog samtale af 5/12 2022, at "Sygemeldingen var især forårsaget af et sammenstød med en nyere chef", og det fremgår af specifik helbredsattest udfyldt af egen læge af 25/1 2023, at klagerens sygemelding "skyldes belastningsreaktion udløst af langvarig stress på arbejde hvor der har været for meget press". Nævnet må lægge til grund, at den arbejdsmæssige belastning ikke længere er til stede.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren blev sygemeldt den 13/9 2022, at hun i februar 2023 søgte om seniorpension, som den 20/6 2024 blev bevilliget med virkning fra 1/9 2023, og at hun kun er blevet arbejdsprøvet i praktik fra 19/3 2024 til starten af maj 2024. Det fremgår af den kommunale journal af 30/8 2023, at klageren "ønsker ikke ordinær beskæftigelse og du fortæller, at hvis der skal være tale om beskæftigelse tænker du nærmere frivilligt arbejde, hvor du kan gøre hvad du kan på egne præmisser". Det fremgår af afslutningsrapporten fra klinik-

Ankenævnet for Forsikring

41.

104526

psykologisk forløb af 11/10 2023, at klageren havde søgt om både seniorpension og tidlig pension, og at "[Klageren] vurderer det ikke realistisk og hensigtsmæssigt at arbejde hen imod reaktivering, hvorfor hun ikke ønsker at fortsætte forløb ved ... [Klageren] beskriver supplerende, at det formentligt ikke vil være muligt for hende at vende tilbage til tidligere jobfunktion, da denne er udliciteret til ... Hun ser sig ikke i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet i en ny funktion grundet den helbredsmæssige tilstand".

Nævnet bemærker, at tilkendelse af seniorpension ikke i sig selv begrundes en formodning for, at klagerens erhvervsevne er nedsat til halvdelen, idet tilkendelse af seniorpension 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 :

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand