

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. august 2026 blev i sag nr. 104655:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 3/11 2025 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"[Klageren] blev syg i februar 2022 med blodpropper i hjertet; behandlet akut med ballonudvidelse og indsættelse af tre stents og igangsat medicinsk behandling. Han har herefter haft vedvarende fysiske og psykiske følger, herunder udtalt udtrætning, føleforstyrrelser og bensmerter ved stående/gående stilling samt symptomer på angst/depression/stress. Den praktiserende læge vurderer tilstanden som kronisk og funktionsevnen som varigt nedsat.

... Kommunes rehabiliteringsteam indstillede den 3. juli 2023 [klageren] til fleksjob på baggrund af dokumenteret arbejdsevne på 10,5 effektive timer ugentligt, 100 % effektivitet, og varige skånehensyn; tilstanden vurderes stationær uden yderligere behandlingsmuligheder; progression vurderes ikke mulig. Teamet vurderer arbejdsevnen som væsentligt og varigt nedsat, og at ordinær beskæftigelse ikke er realistisk.

PFA meddelte den 4. august 2023 at udbetalingen for nedsat erhvervsevne ville stoppe den 30. september 2023 under henvisning til, at den helbredsmæssige erhvervsevne ikke længere var nedsat med mindst halvdelen. PFA vurderede at [klageren] burde kunne arbejde mere.

Den 5. december 2023 klagede socialrådgiver, ... på vegne af [klageren] over PFA's beslutning om udbetalingsstoppet. Socialrådgiveren henviste til forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 8, hvor det fremgår at udbetaling er mulig, såfremt den generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen. I klagen fremgår det også, at PFA sidestiller fysisk og psykisk sygdom ved udbetaling.

PFA fastholder afgørelsen med henvisning til at de stadig mener [klageren] burde kunne arbejde mere end hvad rehabiliteringsteamet har vurderet, og at tilkendelsen af fleksjob ikke har betydning, idet tilkendelsen af fleksjob sker efter andre kriterier end kun det helbredsmæssige.

Der blev indhentet ny lægeerklæring for at kunne dokumentere [klagerens] erhvervsevne. Den praktiserende læges erklæring af 17. december 2024 bekræfter kronisk tilstand og varigt nedsat funktionsevne samt fortsatte fysiske og psykiske begrænsninger og udtalt udtrætning efter kort arbejde.

Den 17. februar 2025 anmodede [klagerens repræsentant] om genoptagelse af udbetalingen med henvisning til den nye lægeerklæring, som dokumenterer at [klagerens] erhvervsevnetab ikke kun skyldes det mentale.

PFA har fastholdt afslaget på genoptagelse under henvisning til forsikringsbetingelser § 8, stk. 8 og en vurdering af, at erhvervsevnen fra 1. oktober 2023 ikke er nedsat med mindst 1/2, herunder at hjertesvigt er velbehandlet, at psykiske symptomer ikke i væsentligt omfang nedsætter erhvervsevnen, og at fleksjobtilkendelse beror på andre kriterier end de forsikringsretlige. PFA henviser også til, at indtjening i fleksjob inkl. tilskud skal indgå i vurderingen af, om indtjeningen er nedsat til halvdelen.

Anbringender

1. Varig nedsættelse af erhvervsevnen til mindst halvdelen

Kommunens rehabiliteringsteam konkluderer, at arbejdsevnen er dokumenteret til 10,5 effektive timer ugentligt med fuld effektivitet og nødvendige omfattende skånehensyn, at tilstanden er stationær, og at progression ikke forventes. Teamet vurderer arbejdsevnen som væsentligt og varigt nedsat, og at ordinære vilkår ikke er realistiske.

Den praktiserende læge beskriver fortsatte fysiske begrænsninger, udtrætning, bensmerter og føleforstyrrelser samt psykiske symptomer; samlet vurderes tilstanden kronisk og funktionsevnen varigt nedsat.

PFA har tidligere anerkendt nedsættelse på 2/3 og udbetalt; PFA har ikke påvist en forbedring i helbred eller funktionsevne per 1.10.2023, der kan begrunde ophør. Tværtimod dokumenterer nye erklæringer varighed/stationær tilstand og vedvarende begrænsninger.

2. PFA's lægefaglige vurdering er utilstrækkeligt begrundet

PFA anfører, at hjertesvigt er 'velbehandlet' og at psykiske symptomer ikke nedsætter erhvervsevnen væsentligt, uden at forholde sig til lægens vurdering af kronisk, varigt nedsat funktionsevne og de beskrevne fysiske gener samt kommunens dokumentation af varige skånehensyn og manglende progression. Vi mener ikke det er tilstrækkeligt at udlede arbejdsevne af 'velbehandlet' diagnose, når den funktionelle begrænsning er dokumenteret.

Samlet vurdering

De samlede helbredsoplysninger, den praktiserende læges erklæring og kommunens rehabiliteringsindstilling dokumenterer varig, væsentlig og funktionelt betydelig nedsættelse af arbejdsevnen til et timeniveau omkring 10,5 med skånehensyn. Dette overstiger med klar margin en nedsættelse til mindst halvdelen af fuld erhvervsevne. PFA har ikke dokumenteret modstående helbreds- eller funktionsevnefakta, som kan bære et ophør.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

PFA pålægges at anerkende, at [klagerens] erhvervsevne er varigt nedsat til mindst halvdelen, og at betingelserne for udbetaling efter forsikringsbetingelserne § 8, stk. 8 er opfyldt med virkning fra 1. oktober 2023, og at udbetaling genoptages med efterbetaling fra 1. november 2023 med renter efter forsikringsaftalelovens § 24."

Selskabet har den 5/12 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede klager, via [klagerens repræsentant], over, at selskabet har stoppet den løbende udbetaling af tab af erhvervsevne efter den 1. oktober 2023. Selskabet har stoppet udbetalingen med henvisning til, at forsikrede ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen eller to tredjedele efter den dato.

Forsikringsaftalen

Forsikredes ordning er tegnet via hans pengeinstitut. Den dækningsberettigende erhvervsevne-nedsættelse indtrådte den 21. februar 2022, hvor gældende aftalegrundlag var forsikringsbetingelser 'Tab af erhvervsevne Basis' af 1. januar 2021 (Bilag A).

Ordningen giver ret til fuld forsikringsydelse, såfremt forsikredes generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen er tilsvarende nedsat. Ordningen giver ret til halv forsikringsydelse, såfremt forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtægt er tilsvarende nedsat. Indbetalingssikring ydes når den generelle erhvervsevne er varigt nedsat og de øvrige betingelser for udbetaling er opfyldt.

Ordningen giver endvidere ret til fuld forsikringsydelse, såfremt forsikredes fagrelaterede erhvervsevne er nedsat til to tredjedele eller derunder, og forsikredes indtægt er nedsat tilsvarende. Hvis forsikredes fagrelateret erhvervsevne er nedsat til halvdelen af den fulde erhvervsevne og indtægten er tilsvarende nedsat, har forsikrede ret til halv forsikringsydelse. Der gælder en karensperiode på 3 måneder.

Hvis forsikrede er ansat i en stilling, som helt eller delvist finansieres af det offentlige, som følge af nedsat erhvervsevne, har denne ikke ret til at modtage forsikringsydelsen. Dette gælder dog ikke, såfremt den generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og forsikredes samlede indtjening (summen af arbejdsindtægt samt eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til halvdelen eller derunder af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Sagsfremstilling

Forsikrede, født i [1960'erne], var ikke i ansættelsesforhold på tidspunktet for sygemeldingen.

Den 3. maj 2022 anmeldte forsikrede tab af erhvervsevne til selskabet (Bilag B). Forsikrede oplyste i anmeldelsen, at han var blevet sygemeldt den 21. februar 2022 som følge af blodprop i hjertet. Forsikrede angav, at han fortsat ikke var funktionsdygtig grundet træthed og stresssymptomer. Han var påbegyndt medicinsk behandling. Forsikrede oplyste, at han ikke var lønmodtager på sygemeldingstidspunktet, men at han var uddannet ... og havde erfaring som håndværker, herunder som ... Forsikrede havde senest været i arbejde den 1. december 2021.

Som bilag C fremlægges lægejournal fra perioden 20. oktober 2022 til 24. marts 2023, inklusive epikrise. Journalen indeholder oplysninger om hjertesygdom og psykiske symptomer.

Af udskrivningsepikrise af 23. februar 2022 (Bilag C) fremgår, at forsikrede, en [50'erne] mand uden tidligere hjertesygdom, blev indlagt den 21. februar 2022 med mistanke om STEMI (blodprop i hjertet). Der blev påvist en EF (hjertets pumpeevne) på 40 procent, hvilket er under det normale niveau. Der blev desuden påvist diffus sygdom i venstre anterior descenderende kranspulsåre (LAD), total blokering (trombotisk okklusion) af en gren af venstre circumflex kranspulsåre (Cx2) og langstrakt og svær forsnævring (stenose) af højre kranspulsåre (RCA) på segment 2. Forsikrede fik indsat i alt tre stents (metalrør til at holde karrene åbne) for at genoprette blodgennemstrømningen.

Ved kontrolekkokardiografi (ultralydsskanning af hjertet) efter STEMI (blodprop i hjertet) foretaget den 25. marts 2022 (Bilag C) noterede sygeplejersken efter at have konfereret med kardiolog, at forsikrede havde grænsenedsat EF (hjertets pumpeevne) på 50 procent.

Ved lægekonsultation den 23. juni 2022 (Bilag C) oplyste forsikrede, at han havde det psykisk dårligt. Forsikrede tilkendegav, at han ville bestille tid til psykolog via sin forsikring.

Ved lægekonsultation den 8. august 2022 (Bilag C) noterede praktiserende læge, at forsikrede fortsat var mentalt belastet med social isolation, træthed og hukommelsesbesvær. Forsikrede fremstod krisepreget og let depressiv. Forsikrede var afvisende over for antidepressiv medicin.

Af lægeattest af 10. august 2022 fra praktiserende læge (forsikredes bilag sagsresume fra jobcenter) fremgår, at forsikrede var velbehandlet for hjertesygdommen. Psykisk fremstod han let depressiv med symptomer forenelige med langvarig krisereaktion, som forventedes at bedres over tid. Forsikrede modtog psykologbehandling med forventning om gradvis bedring.

Ved lægekonsultation den 20. oktober 2022 (Bilag C) anførte praktiserende læge, at forsikrede efterhånden var stabil både psykisk og kardialt, hvorfor han ville blive indkaldt til ordinær årskontrol.

Ved afsluttende samtale i Klinik for Hjerteregenoptræning den 28. oktober 2022 noterede sygeplejersken følgende:

'[Forsikrede] har deltaget i 5 ud af 24 mulige gange til fysisk hjerteregenoptræning. Han har ikke haft overskud til mere, men været tilfreds med de gange han har været der. Han har haft en stresset periode i et opslidende forhold, som han nu er ude af. Har været til psykologsamtaler via PFA, det synes han ikke var brugbart. Ønsker ikke psykologsamtaler via Hjertereforeningen.

Hjertemæssigt har han det fint uden brystmerter, åndenød eller hjertebanken. Har aldrig brugt Glytrin.'

Sygeplejersken anførte endvidere, at forsikrede selv ville bestemme tidspunkt for blodprøvetagning. Forsikrede havde ikke vejret sig, men angav væggtab. Han tilkendegav intention om rygestop fra næste dag. Forsikrede oplyste, at han gik ture.

Ved lægekonsultation den 10. november 2022 (Bilag C) ønskede forsikrede hverken blodtryksmåling eller urinprøve, men alene kolesterolmåling i blodprøverne. Forsikrede havde tabt 6 kg. Lægen anførte, at:

'Angiver at han pt har det rigtig godt. Føler han psykisk er meget mere velbefindende. Føler sig klar til at arbejde og vil ud at finde noget han finder meningsfyldt og hvor han hjælper andre mennesker. Evt på ... Er aktiv med motion igen. Angiver at spise sundt og varieret. Er ikke stoppet med at ryge, men forsørge snart at gøre det'

Ved lægekonsultation den 30. november 2022 (Bilag C) oplyste forsikrede, at det gik tilfredsstillende i forhold til hjertet, uden smerter eller symptomer ved gang. Psykisk var forsikrede ikke velbefindende. Han oplyste selv, at han havde angst, depression og stress. Psykologforløbet var afsluttet, og forsikrede fortsatte hos alternativ behandler med oplevelse af positiv effekt. Praktiserende læge vurderede, at forsikrede var stabil kardialt, men psykisk porøs og skrøbelig.

Ved lægekonsultation den 13. februar 2023 (Bilag C) drøftede forsikrede fleksjob. Forsikrede oplyste, at han havde påbegyndt arbejde på [virksomhedspraktiksted] med et timetal på 6 timer ugentligt med forventning om øgning til 9 timer. Praktiserende læge tilkendegav støtte hertil på psykisk indikation.

Af generel helbredsattest af 24. marts 2023 fra praktiserende læge (forsikredes bilag sagsresume fra jobcenter) fremgår diagnoser i form af åreforkalkning i kranspulsåre, velbehandlet forhøjet blodtryk, velbehandlet kolesterolsygdom, belastningsreaktion, mavesyre-reflux og bensmerter. Forsikrede havde haft god behandlingseffekt for påviste blodpropper i hjertet og let nedsat hjerterpumpefunktion. Han havde ikke haft brystsmerter siden. Lægen anførte, at forsikrede nok tidligere havde haft en lidt skrøbelig psyke inden han blev hjertesyg, som var blevet forværret af hjertesygdommen. I efterforløbet havde forsikrede været psykisk skrøbelig og periodevis grådlabil med marginal bedring siden august 2022. Forsikrede var i arbejdsprøvning 12 timer ugentligt, hvilket medførte udtalt træthed, og forsikrede vurderedes at være ved sin maksimale arbejdskapacitet. Forsikrede fremstod psykisk springende og krævede fastholdelse i samtalen. Der forelå ingen væsentlige objektive somatiske fund, og fysisk vurderedes forsikrede i stand til at varetage forskellige arbejdsfunktioner. Den primære begrænsning var af psykisk karakter. Praktiserende læge vurderede, at forsikrede psykisk næppe ville opnå fuld restitution, men at afklaring af arbejdsmæssige og økonomiske forhold ville kunne medføre en vis stabilisering.

Af kommunal sammenfattende beskrivelse og vurdering af arbejdsevne af 3. maj 2023 (forsikredes bilag sagsresume fra jobcenter) fremgår, at forsikrede havde gennemført praktikforløb i perioden 31. januar 2023 til 2. maj 2023. Forsikrede påbegyndte med 6 timer ugentligt, som gradvist blev øget til 9 timer og efterfølgende 12 timer ugentligt. Optimal arbejdstid vurderedes at udgøre 10,5 timer ugentligt med 100 procent effektivitet. Arbejdsopgaverne var varierende inden for pelfaget og kunne løses tilfredsstillende. Forsikrede oplevede bensmerter ved gang, hvorfor rengøringsopgaver ikke kunne varetages. Endvidere oplevede forsikrede udtalt fysisk og mental udtrætning, som indtrådte pludseligt efter to til tre timers arbejde. Arbejdsgiver udtrykte tilfredshed med indsatsen og fremhævede, at forsikrede var stabil, punktlig og selvkørende, samt havde leveret tilfredsstillende arbejde.

I funktionsevneskema udfyldt af forsikrede den 10. maj 2023 (Bilag E) angav forsikrede, daglig påvirkning af sygdommen i form af moderat søvnforstyrrelse og hukommelsesbesvær samt meget koncentrationsbesvær og meget støj- eller lysfølsomhed. Forsikrede angav vanskeligheder med at

overskue opgaver. Han havde aldrig læst, men kunne se tv og anvende telefon. Forsikrede kunne gå 5-10 minutter ad gangen og af og til et par kilometer. Han kunne stå i 10 minutter ad gangen og cykle i 15 minutter ad gangen.

Af lægeattest til rehabiliteringsteam af 12. maj 2023 fra praktiserende læge (forsikredes bilag sagsresume fra jobcenter) fremgår, at forsikrede fortsat var stressbar, psykisk skrøbelig og grådlabil med reduceret funktionsevne sammenlignet med tidligere.

Af kommunalt sagsresume af 15. maj 2023 (forsikredes bilag sagsresume fra jobcenter) fremgår, at forsikrede havde gennemført virksomhedspraktik på [virksomhedspraktiksted] med fremmøde på 12 timer ugentligt. Forsikrede mødte initialt 10-15 minutter før tid i begyndelsen af praktikken, og blev indtil opgaverne var afsluttet, hvilket medførte overskridelse af planlagt arbejdstid. Det udgjorde en udfordring for forsikrede at afslutte arbejdet ved planlagt tidspunkt. 14 dage før praktikkens afslutning reducerede forsikrede arbejdstiden grundet oplevelse af udtalt træthed efter arbejdsdagen. Praktikforløbet viste en arbejdssevne svarende til 10,5 timer ugentligt med 100 procent effektivitet. Der konstateredes behov for skånehensyn i form af nedsat arbejdstid, ikke-fysisk krævende opgaver, ingen opgaver over skulderhøjde, opgaver uden deadlines samt tilknytning af kontaktperson.

Af Rehabiliteringsteamets indstilling af 3. juli 2023 (forsikredes bilag Rehabiliteringsteam) fremgår det, at forsikrede var uddannet ... i [1980'erne] og senest havde været ansat som arbejdsmand i perioden august 2021 til december 2021. ... Forsikrede havde under jobafklaringsforløbet flyttet til en mindre lejlighed i [byen]. Forsikrede havde et velfungerende netværk, men trivedes bedst i sit eget selskab, omend han havde kompetencer til at søge fællesskab, hvis han ønskede det. Forsikrede ønskede tilkendelse af fleksjob.

Den 19. juli 2023 (Bilag F) modtog selskabet vurdering fra deres interne lægekonsulent, speciallæge i arbejdsmedicin, vedrørende forsikredes helbredstilstand og erhvervsevne. Lægekonsulenten vurderede, at forsikredes erhvervsevne ikke var helbredsmæssigt nedsat med mindst halvdelen eller to tredjedele.

Ved afgørelse af 4. august 2023 (forsikredes bilag PFA stop af udbetaling) meddelte selskabet, at udbetalingen ville stoppe pr. 1. oktober 2023 med henvisning til, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst halvdelen eller to tredjedele.

Af udtalelse af 17. december 2024 fra forsikredes praktiserende læge fremgår, at forsikrede led af moderat hjertesvigt og modtager medicinsk behandling herfor. Forsikrede oplevede fysisk udmattelse allerede ved kortvarig arbejdsaktivitet. Endvidere havde han problemer med føleforstyrrelse og lårsmerter ved gang og stående stilling, uden at der var fundet en medicinsk forklaring herpå. Herudover forelå psykisk påvirkning med symptomer på angst, depression og stress. Praktiserende læge vurderede tilstanden som kronisk med varig nedsættelse af funktionsevnen.

Ved afgørelse af 18. januar 2024 (forsikredes bilag Svar på socialrådgiver klage (1)) af 12. november 2024 (forsikredes bilag Svar fra PFA på sin klage (1)) fastholdt selskabets klageansvarlige, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad fra 1. oktober 2023.

Den 3. november 2025 klagede forsikrede til Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse for selskabets afgørelse

Selskabet anerkender, at forsikredes fagrelaterede erhvervsevne har været nedsat med mindst to tredjedele fra den 21. februar 2022 i forbindelse med, at han fik en blodprop i hjertet. Fra den 1. december 2022 var det tillige selskabets opfattelse, at forsikredes generelle erhvervsevne var midlertidigt nedsat med mindst to tredjedele. Selskabet har af den årsag udbetalt midlertidige ydelser frem til den 1. oktober 2023.

Det er selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen eller to tredjedele efter den 1. oktober 2023. Det bemærkes, at det i henhold til de almindelige forsikringsretlige principper er forsikringstager, der har bevisbyrden for, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikrede blev indlagt den 21. februar 2022 med blodprop i hjertet og fik indsat tre stents. Ved undersøgelse den 25. marts 2022 blev hjertets pumpeevne målt til 50 procent, hvilket ligger i den nedre grænse af normalområdet. Ved afslutning til hjertegenoptræning i oktober 2022 fremgik det, at han ikke havde brystmerter, åndenød eller hjertebanken. Han havde i øvrigt aldrig brugt Glytrin (medicin mod hjertekramper). Dette stemmer overens med generel helbredsattest af marts 2023, hvor lægen anførte, at forsikrede havde haft god behandlingseffekt af den påviste blodprop og kun havde let nedsat hjertepumpefunktion. Forsikrede havde ikke haft brystmerter siden blodproppen opstod.

Praktiserende læge anførte endvidere, at han ville støtte op om fleksjob på en psykisk indikation. Dette indikerer, at lægen ikke anså hjertetilstanden for at være en begrænsende faktor i forhold til den forsikredes erhvervsevne.

På baggrund af ovenstående lægelige oplysninger finder selskabet, at der ikke foreligger lægelige oplysninger, som dokumenterer, at hjertetilstanden udgør en hindring for, at den forsikrede kan arbejde over halv tid. Selskabet lægger vægt på, at forsikredes hjertes pumpeevne kun er let nedsat, at behandlingen har haft god effekt, at den forsikrede har været symptomfri siden behandlingen, samt at den behandlende læge ikke har anført hjertetilstanden som en arbejdsbegrænsende faktor, men alene har peget på psykiske forhold som grundlag for et eventuelt fleksjob. Selskabet vurderer derfor, at betingelserne for udbetaling ikke er opfyldt for så vidt angår hjertetilstanden.

I juni 2022 oplyste forsikrede til sin praktiserende læge, at han oplevede psykiske symptomer, og han opstartede i den forbindelse psykologbehandling. Ved lægekonsultation den 10. november 2022 oplyste forsikrede imidlertid, at han havde det rigtig godt og følte sig psykisk meget mere velbefindende. Han følte sig klar til at arbejde og ønskede at finde noget meningsfyldt arbejde. Forsikrede var aktiv med motion igen og angav at spise sundt og varieret.

Efterfølgende har forsikrede oplyst om en forværring, men det fremgår ikke af de lægelige oplysninger, hvad der har udløst denne forværring, eller hvad der konkret ligger til grund herfor. Der foreligger heller ikke objektiv lægelig dokumentation for forværringens karakter og omfang, udover at forsikrede selv kalder det stress, angst og depression.

I funktionsevneskemaet af maj 2023 oplyser forsikrede om symptomer i et omfang, som ikke tidligere er beskrevet i de lægelige oplysninger. Forsikrede angiver moderat søvnforstyrrelse og hukommelsesbesvær samt meget koncentrationsbesvær og meget støj- og lysfølsomhed. Disse

symptomer er kun i meget begrænset omfang fremkommet i journalnotater fra praktiserende læge. Der foreligger ikke lægelig dokumentation, der understøtter, at forsikrede faktisk oplever de beskrevne symptomer i det angivne omfang, eller at disse symptomer medfører en erhvervsevnenedsættelse.

Selskabet lægger vægt på, at der ikke er stillet en diagnose af en psykiater og praktiserende læge ikke har fundet anledning til at henvise til psykiatrisk udredning. Dette indikerer, at det er praktiserende læges vurdering, at forsikredes tilstand ikke er af en sådan karakter, at det er nødvendigt med specialistbehandling. Selskabet bemærker i øvrigt, at der kun er få henvendelser vedrørende psykiske symptomer hos praktiserende læge efter november 2022.

Forsikrede har gennemført en tre måneders praktik med varierende opgaver indenfor pedelfaget med en arbejdstid på 10,5 timer ugentligt fordelt på tre dage med 100 procents effektivitet. I den sammenfattende beskrivelse og vurdering af forsikredes arbejdssevne er der beskrevet fysisk og mental træthed, men der foreligger ikke oplysninger om koncentrationsbesvær, hukommelsesbesvær eller støj- og lysfølsomhed. Der er ikke beskrevet skånehensyn i forhold til forsikredes psykiske tilstand, hverken fra praktiserende læge eller fra Rehabiliteringsteamet. Dette understøtter, at de psykiske symptomer ikke har en afgørende betydning for erhvervsevnen.

Selskabet bemærker i øvrigt, at det fastsatte timetal ikke er lægeligt begrundet. Det fremgår ikke, hvorfor timetallet ikke kunne øges eksempelvis ved brug af flere pauser eller flere fremmødedage. Hvis forsikrede kunne arbejde tre timer ad gangen med fuld effektivitet, ville det være naturligt at øge antallet af arbejdsdage og/eller at tilrettelægge arbejdet med flere pauser, således at det samlede timetal kunne øges.

Selskabet er opmærksom på, at forsikrede er tilkendt fleksjob. Selskabet gør opmærksom på, at tilkendelse af fleksjob ikke skaber en formodning for at betingelserne for udbetaling af tab af erhvervsevne er opfyldt.

Det er selskabets samlede vurdering, at der ikke er lægelige oplysninger, der sandsynliggør en tilstand, der er til hinder for varetagelse af et arbejde på mindst halv tid med rette kompenserende skånehensyn.

Med henvisning til forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 8, gør vi opmærksom på, at forsikredes samlede indtjening efter erhvervsevnenedsættelsen skal være nedsat med mindst halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder, for at der kan ske udbetaling af forsikringsydelsen.

Selskabet gør opmærksom på, at vurderingen af forsikredes indtjening foretages ved at sammenligne forsikredes forventede indtjening, såfremt han ikke var blevet syg, med hans aktuelle samlede indtjening i fleksjob. Ved opgørelsen af den aktuelle indtjening medregnes både lønnen i fleksjobbet og det offentlige flekslønstilskud. Dette indebærer, at der ikke er ret til udbetaling af forsikringsydelsen, såfremt forsikredes samlede indtjening i fleksjobbet overstiger halvdelen af den indtjening, han sædvanligvis ville have været i stand til at oppebære, hvis erhvervsevnenedsættelsen ikke var indtrådt.

Selskabet har ikke kunnet tage endelig stilling til forsikredes økonomiske forhold, idet selskabet ikke har modtaget forsikredes fleksjobskontrakt. Af forsikredes bilag 'Lægeerklæring mv fra

17_12-2024 (1)' fremgår det, at forsikrede er ansat på [hos klagerens nuværende arbejdsgiver]. Selskabet skal derfor venligst anmode om, at fleksjobskontrakten fremlægges, så der kan foretages en vurdering af forsikredes indtjeningsevne.

Selskabet skal slutteligt bemærke, at såfremt forsikrede er ansat i fleksjob og det vurderes, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, kan forsikrede alene få udbetalt halve ydelser med henvisning til vilkårenes § 8, stk. 8.

Konklusion

PFA fastholder således, at selskabet har været berettiget til at afvise udbetaling ved tab erhvervsevne fra den 1. oktober 2023, da forsikrede herefter ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad."

Klagerens repræsentant har i brev af 22/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"PFA (herefter selskabet) fastholder, at det har været berettiget at afvise udbetaling ved tab af erhvervsevne fra den 1. oktober 2023 med henvisning til, at forsikrede ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettiget grad. Det er forsikredes og [klagerens repræsentants] opfattelse, at udbetalingsstoppet udelukkende skyldes tilkendelsen af fleksjob og ikke beror på en konkret vurdering af forsikredes erhvervsevne.

Det anerkendes, at hjertetilstanden ikke udgør en arbejdsbegrænsende faktor, som i sig selv kan opfylde betingelserne for udbetaling. Det gøres imidlertid gældende, at forsikredes psykiske tilstand påvirker hans generelle erhvervsevne i en så væsentlig grad, at han fortsat var berettiget til udbetaling efter den 1. oktober 2023.

Af selskabets sagsfremstilling fremgår det, at forsikrede i anmeldelsen af 3. maj 2022 angav, 'at han fortsat ikke var funktionsdygtig grundet træthed og stresssymptomer.' Den psykiske tilstand må således have indgået i grundlaget for den oprindelige tilkendelse af udbetaling.

Selskabet har herefter fremlagt 'bilag c', som indeholder journaloplysninger vedrørende forsikredes hjertesygdom og psykiske symptomer. Det fremgår heraf, at forsikrede oplevede en vis bedring i oktober og november 2022, hvorefter der igen indtrådte en forværring. Selskabet tillægger denne midlertidige bedring afgørende vægt og henviser til, at der ikke foreligger en lægefaglig begrundelse for den efterfølgende forværring.

Der henvises i den forbindelse til den generelle helbredsattest af 24. marts 2023, som selskabet selv omtaler i sagsfremstillingen. Den praktiserende læge har diagnosticeret forsikrede med en belastningsreaktion og beskrevet, at hans psykiske tilstand er forværret som følge af hjertesygdommen. Samtidig anfører lægen, at der kun er sket en marginal bedring siden august 2022. Det kan derfor ikke lægges til grund, at forsikrede i oktober og november 2022 oplevede en sådan væsentlig og varig forbedring, at betingelserne for udbetaling ikke længere var opfyldt.

Selskabet henviser til, at forsikrede har bevisbyrden for, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvilket anerkendes. Det er imidlertid [klagerens repræsentants] opfattelse, at selskabet ikke har været berettiget til at standse udbetalingen, idet forsikredes psykiske tilstand ikke har undergået en væsentlig forbedring siden udbetalingens påbegyndelse. Der er således ikke grundlag for at antage, at erhvervsevnen er forbedret.

Selskabet anfører endvidere som begrundelse for udbetalingsstoppet, at der ikke er beskrevet skånehensyn vedrørende forsikredes psykiske tilstand, hverken fra den praktiserende læge eller fra rehabiliteringsteamet. Dette bestrides. Der henvises til selskabets egen sagsfremstilling, hvor det af kommunalt sagsresumé af 15. maj 2023 fremgår, at der er konstateret behov for skånehensyn, herunder nedsat arbejdstid. Den nedsatte arbejdstid må, sammenholdt med beskrivelserne af udtalt fysisk og mental træthed efter to til tre timers arbejde, anses for et relevant skånehensyn, der også relaterer sig til den psykiske tilstand.

[Klagerens repræsentant] og forsikrede er indforståede med, at tilkendelsen af fleksjob ikke i sig selv opfylder betingelserne for udbetaling. Det bemærkes imidlertid, at det har været forsikredes eget ønske at vende tilbage til arbejdsmarkedet, og at tilkendelsen af fleksjob ikke indebærer en forbedring af hans erhvervsevne.

Der henvises endvidere til den senest indhentede lægeerklæring af 17. december 2024 (Lægeerklæring mv.), hvori den praktiserende læge vurderer, at forsikredes tilstand er kronisk, og at funktionsevnen er varigt nedsat. I samme forbindelse henvises til rehabiliteringsteamets vurdering af erhvervsevnen, hvilket må forstås således, at den praktiserende læge er enig heri. Rehabiliteringsteamet har vurderet erhvervsevnen til 10,5 timer ugentligt, svarende til en nedsættelse på mere end to tredjedele. Det er samtidig vurderet, at der ikke foreligger yderligere behandlingsmuligheder. Det kan derfor ikke lægges til grund, at timeantallet ikke er lægefagligt vurderet.

Det anerkendes afslutningsvis, at udbetaling, såfremt ankenævnet måtte finde, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, skal ske i overensstemmelse med vilkårenes § 8, stk. 8, idet forsikrede er tilkendt fleksjob. Forsikredes fleksjobskontrakt er indhentet og vedlægges som bilag (Kontrakt - Fleksjob)."

I breve af 10/2 2026 og 16/3 2026 har selskabet anmodet klagerens repræsentant om yderligere oplysninger. Selskabet har i brev af 28/4 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikredes repræsentant har fremsendt dokumentation for forsikredes lønindkomst i fleksjob og flekslønstilskud samt lønsedler for perioden forud for sygdomsmeldingen, nærmere bestemt for oktober, november og december 2021.

Det er en betingelse for ret til forsikringsydelse, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne er generelt nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen ikke overstiger halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 8 fremgår det, at både lønnen i fleksjobbet og flekslønstilskuddet medregnes ved opgørelsen af forsikredes aktuelle indtjening i fleksjob.

Betingelserne er kumulative, og det er selskabets opfattelse, at ingen af betingelserne er opfyldt i nærværende sag.

Forsikredes aktuelle indtjening i fleksjobbet

Af forsikredes bilag 'Flekslønstilskud og lønseddel september 2025' fremgår det, at forsikrede i september 2025 modtog et flekslønstilskud på 18.053 kr. og en fast løn på 6.160 kr., svarende til en

samlet månedlig indtjening på 24.213 kr. I oktober 2025 udgjorde forsikredes samlede indtjening 24.238 kr. (forsikredes bilag: 'Fleksløntilskud og lønseddel oktober 2025'), og i november 2025 udgjorde den 24.277 kr. (forsikredes bilag: 'Fleksløntilskud og lønseddel november 2025').

Forsikredes samlede månedlige indtjening i hans fleksjob udgør således cirka 24.200–24.300 kr.

Sammenligningsgrundlaget

Ved fastsættelsen af sammenligningsgrundlaget skal der tages udgangspunkt i, hvad der er sædvanligt at tjene for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Forsikrede er uddannet ..., men har ikke arbejdet inden for dette fag siden 1990 (Bilag G). I de efterfølgende årtier har hans erhvervs erfaring udelukkende bestået af ufaglærte stillinger, herunder ... På sygemeldingstidspunktet var han ansat som arbejdsmand hos [klagerens tidligere arbejdsgiver]. Forsikredes uddannelsesmæssige og erhvervsmæssige baggrund svarer således reelt til en ufaglært arbejder, og sammenligningsgrundlaget bør fastsættes i overensstemmelse hermed.

Af forsikredes lønsedler for oktober, november og december 2021 (forsikredes bilag: Lønseddel oktober, november, december 2021) fremgår, at han var ansat på en timeløn på 190,00 kr. En fuldtidsstilling svarende til 37 timer om ugen udgør 160,33 normtimer pr. måned ($37 \text{ timer} \times 52 \text{ uger} \div 12$), hvorfor grundlønnen på fuldtid udgør 30.463 kr. om måneden. Hertil kommer arbejdsgiverens bidrag til arbejdsmarkedspensionen på 8 % af pensionsgrundlaget, svarende til 2.437 kr. om måneden, brutto feriepenge på 12,50 % af den ferieberettigede løn, svarende til 3.808 kr. om måneden, samt SH-opsparing på 12,20 % af den ferieberettigede løn, svarende til 3.716 kr. om måneden.

Den samlede månedlige indkomst ved en fuldtidsstilling udgør herefter 40.424 kr. om måneden, og halvdelen heraf udgør 20.212 kr. pr. måned.

Forsikredes samlede aktuelle bruttoindtjening på cirka 24.200–24.300 kr. pr. måned overstiger dermed halvdelen af sammenligningsgrundlaget med en betydelig margin på cirka 4.000 kr. pr. måned. Betingelsen om, at forsikredes samlede indtjening skal være nedsat til halvdelen eller derunder af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder, er således ikke opfyldt.

Selskabet er opmærksom på, at det ikke er forsikredes konkrete løn på sygemeldingstidspunktet, der udgør sammenligningsgrundlaget. Det afgørende er, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Selskabet vurderer imidlertid, at forsikredes faktiske lønindkomst forud for sygemeldingen har vejledende karakter, idet en forsikret ikke med rimelighed kan have en berettiget forventning om at blive sammenlignet med et lønniveau, der er væsentligt højere end det, forsikrede selv oppebar forud for erhvervsevnenedsættelsen. Det er selskabet vurdering, at der ikke er grundlag for at fastslå, at sammenligningsgrundlaget for en ufaglært arbejder med forsikredes konkrete erhvervsprofil skulle være af en sådan størrelse, at halvdelen heraf ville overstige hans aktuelle fleksjobindtjening.

Det følger endvidere af almindelige forsikringsretlige principper, at det påhviler forsikringstageren at bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav. Selskabet vurderer, at forsikrede ikke har løftet denne bevisbyrde.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

104655

Konklusion

Det er selskabets opfattelse, at forsikrede ikke er dækningsberettiget i henhold til forsikringsbetingelserne. Dels er forsikredes generelle erhvervsevne ikke nedsat af helbredsmæssige årsager til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne – selskabet henviser til sin begrundelse herfor i svarbrev af 15. december 2025 – og dels overstiger forsikredes samlede indtjening i fleksjobbet halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Selskabet henstiller på denne baggrund fortsat til, at klagen ikke tages til følge."

Nævnets sekretariat har den 29/6 2026 bedt klagerens repræsentant oplyse, om klageren forinden den 15/4 2024 har været ansat i et andet fleksjob eller lignende. Klagerens repræsentant har i brev af 29/6 2026 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] har oplyst, at han ikke har været ansat i andet fleksjob eller lignende forinden den 15/4 2024."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens lønsedler fra oktober, november og december 2021 samt klagerens udbetalingsmeddeler og lønsedler fra september, oktober og november 2025. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår bl.a. af klagerens anmeldelse af erhvervsevnetab af 3/5 2022:

"Hvilken sygdom er hovedårsagen til din sygemelding (din nedsatte erhvervsevne)?

Blodprop i hjertet (akut myokardieinfarkt)

...

Har du endnu en sygdom med indflydelse på din erhvervsevne (sekundær sygdom)?

Nej

...

Beskriv kort dine nuværende symptomer og hvordan de påvirker din funktion i hverdagen.

Er ikke fuld funktions dygtig - træthed - føler sig stresset."

Det fremgår bl.a. af journal fra klagerens egen læge af 8/8 2022:

"Virker mentalt trykket fortsat, isolerer sig, træt, hukommelsessvækket og fremstår krisepreget og smådepressiv.

Siger han går ved [psykolog] og at denne hjælper.

Jeg meddeler hjerterehab, hvordan jeg ser tilstanden - og nævner kort antidepress. medicin, men det er han ret afvisende for."

Det fremgår bl.a. af journal fra klagerens egen læge af 20/10 2022:

"Omkring hans hjerte, det virker efterhånden stabilt med både psyke og hjertet.

Ankenævnet for Forsikring

14.

104655

Får derfor tid til at komme ind inden vanlige årskontrol - ønsker ikke at få taget andre blodprøver end kolesterol og sukkertal, da evt. småafvigelser vil gøre ham vildt stresset."

Det fremgår bl.a. af journal fra klagerens egen læge af 10/11 2022:

"Årsstatus

BT - ønsker ikke at få målt her. Længe siden han målt sidst. Ut opfordrer til at måle hjemme inden svar-kons.

Bip - kun kolesterol.

Urin - ønsker ikke at få tjekket dette.

...

Angiver at han pt har det rigtig godt. Føler han psykisk er meget mere velbefindende. Føler sig klar til arbejde og vil ud at finde noget han finder meningsfyldt og hvor han hjælper andre mennesker.

...

Er aktiv med motion igen. Angiver at spise sundt og varieret."

Det fremgår bl.a. af journal fra klagerens egen læge af 30/11 2022:

"Årsstatus hjerte/blodtryk.:

Omkring hjertet går det egentlig ok, ikke smerter og ved gang er det ikke hjerteproblemer, der stopper ham, mere tendens til lændesmerter og ischias.

...

Psykisk fortsat ikke velbefindende, kalder det selv både angst, depression og stress. Sluttet forløbet ved psykolog, men fortsætter ved en anden alternativ behandler, som han synes hjælper ham.

Er i gang med jobcentret og der stiles vist efter 2 timers beskæftigelse dagligt, hen mener ikke han kan klare mere lige nu.

Obj cardielt ok, men psykisk fortsat ret porøs og skrøbelig.

Vi fortsætter uændret medicin og han fortsætter hans terapi."

Det fremgår bl.a. af journal fra klagerens egen læge af 13/2 2023:

"Kommer for at tale om flexjob og arbejde på [virksomhedspraktiksted] hvor han ang. selv har fundet et arbejde på [virksomhedspraktiksted] nu 6 timer om ugen og vil nok op på 9.

Info om hvordan processen er frem til et evt. flexjob, hvilket jeg vil støtte ham i på psykisk indikation."

Det fremgår bl.a. af journal fra klagerens egen læge af 24/3 2023:

"Kommer mhp udfyldelse af læ 145.

Se denne.

Får udelukkende indkomst fra en forsikring han tidl har tegnet, men angiver at det er meget problemfyldt og det stresser ham meget."

Det fremgår bl.a. af generel helbredsattest fra klagerens egen læge af 24/3 2023, der er indhentes af kommunen:

"1. Sygehistorie

...

[50'erne] årig mand som feb 2022 indlægges og får påvist blodpropper i hjertet og lidt nedsat hjertepumpefunktion, behandles med akut ballonoperation. Indsættelse af tre stents.

Dette har der isoleret set været god effekt af, han har ikke haft egentlige brystsmerter siden, er blevet massivt medicineret med medicin for blodtryk, blodfortynding, kolesterolsænkende middel. Desuden en væsentlig nedsættelse af hans rygning.

Patienten havde nok tidligere haft en lidt skrøbelig psyke inden han blev hjertesyg, men dette sygdomsforløb har påvirket ham en hel del.

Har fx ikke kunnet holde ud at være sammen med mange mennesker i det tilbudte hjertehabiliseringsforløb, havde fremmøde på 5 ud af 24 mulige aftaler.

Jeg har mødt ham nogle gange i efterforløbet og finder ham fortsat tydeligvis skrøbelig og næsten grådlabil i perioder. Der har kun været marginal bedring i denne tilstand siden sidste attest til kommunen august 2022.

Han kan fx ikke medvirke til at få taget vanlige rutineprøver ifb med hans medicinering, det 'stresser' ham så meget at han har fravalgt dette.

Han er i arbejdsprøvning lige nu op til 12 timer pr uge på [virksomhedspraktiksted] som altnuligmand, det er han glad for, men det trætter og belaster ham og selv om han egentlig gerne ville have mange flere timer synes han at han er ved at nå hans max.

Indkomstmæssigt angiver han at han er ganske presset af dårlig økonomi og (som jeg forstår det) alene indkomst fra en tidligere tegnet forsikring.

Patienten har klassisk reflux sygdom med sure opstød og evt. opkast ved visse fødeindtag og på sene tidspunkter af dagen, det har han lært at navigere udenom.

Der har i måneder været gener med pludselige smerter i begge ben, han har været ved neurolog og undersøgt med bl.a. MR-scanning af lænden, neurologisk undersøgelse, der er ikke fundet årsag til disse periodevise, kortvarige smerter??

...

2. Objektiv undersøgelse, især med henblik på de aktuelle helbredsklager

Alderssvarende mand med let overvægt, ... kg, bevæger sig upåfaldende, klar og vågen og delta-gende i udfærdigelse af denne attest.

Kan være psykisk lidt springende og må fastholdes i samtalen, bliver lettere grådlabil et par gange når han skal tale om hans situation.

Virker let at presse mentalt.

Der er ingen væsentlige obj. somatiske fund.

Især er der fundet fin puls i fod hvilket betyder at der ikke er tale om åreforkalkning som årsag til hans perioder med smerter i ben.

3. Diagnoser

Latin og dansk

Åreforkalkning i kranspulsårer behandlet med ballonoperationer.

Velbehandlet forhøjet blodtryk.
Velbehandlet kolesterolsygdom.
Belastningsreaktion.
Mavesyre-reflux
Smerter i ben

4. Behandlingsmuligheder

Hjertemæssigt er manden færdigbehandlet og skal livslangt fortsætte med aktuelle medicinske behandling.

Psykisk er der forsøgt med psykolog ved ... og med skærmning, men tilstanden er ret uændret over tid og set i lyset af forløbet og varigheden - eet helt år nu - tror jeg ikke, at der er nogen terapi eller medicin (som han helst ikke vil have) der kan hjælpe manden væsentligt.

5. Beskrivelse af funktionsevnen

...

Fysisk er han egentlig i god nok form til at kunne passe mange forskellige jobs, men det er det mentale, der er begrænsende for denne patient.

Mængden af arbejdstimer samt intensiteten i arbejdet, mængden af input fx i form af mange mennesker, det tåler han ikke så godt.

6. Prognose

...

Hjertemæssigt er prognosen god set i lyset af vellykket genetablering af hjertekredsløb og iværksættelse af massiv medicinsk forebyggende behandling.

Psykisk bliver han næppe nogensinde helt rask, men formentlig vil en afklaring af hans arbejdsmæssige og indkomstmæssige forhold bibringe ham lidt ro."

Det fremgår bl.a. af uddrag af kommunens sammenfattende beskrivelse og vurdering af 3/5 2023:

"Baggrund for forløbet

Du er sygemeldt grundet blodprop i hjertet. Du blev akut indlagt d. 22.02.2022 med blodprop i hjertet. Du har fået 3 stent i to kranspulsårer. Du har forhøjet blodtryk og depressive træk.

Vi har haft et godt samarbejde i forløbet. Du fandt hurtigt praktikken på [virksomhedspraktiksted]. Du har i forløbet flere gange kontaktet både sagsbehandler og jeg for at forstå arbejdsgangen i et praktikforløb. Det har været svært at forstå, hvordan tingene hænger sammen, og du har fået hjælp til at kontakte dit forsikringsselskab, da der har været flere ubekendte ting for dig ifbm det afklarende forløb.

Du har flere gange sagt, at du ikke er så tålmodigt et menneske, og da din økonomi også har været meget presset, har du haft et stærkt ønske om, at praktikken kunne føre til et job. Du har ligeledes haft et stort ønske om at komme ud af systemet hurtigst muligt og derfor stræbt efter at få så mange timer som muligt.

Da vi er enige om, at vi ved praktikken afslutningsdato er i mål med din afklaring, ønsker du hurtigst muligt at finde en anden praktik, der kan føre til et job, såfremt du tilkendes fleksjob.

Konklusion

Du har været glad for praktikken på [virksomhedspraktiksted]. Du har arbejdet tæt sammen med [kollega], som er den ansvarlige pedel på stedet. I har sammen planlagt opgaverne fra dag til dag, og [kollega] har været god til at minde dig om at mærke efter, hvornår nok er nok. Opgaverne har været varierende indenfor pedelfaget og med din brede håndværksmæssige erfaring, har du kunnet løse alle opgaverne uden problemer. Fysisk har det ligeledes fungeret fint med opgaverne, dog har du de sidste uger været taget af opgaverne omkring rengøring af ..., da du har fået smerter i dit ben af at gå. Din største barriere ift. at kunne mere er den massive udtrætning, som du oplever. Udtrætningen, som både er fysisk og mentalt, kommer ofte efter 2-3 timer arbejde og ofte meget pludseligt.

Den ansvarlige pedel, samt [leder], har kun rosende ord til dig. Du er omhyggelige, stabil og meget selvkørende, hvilket er en stor force indenfor dette felt.

Vi har løbende, og i tæt samarbejde, justeret på din arbejdstid, og i denne praktik har det vist sig optimalt med en arbejdstid på 10,5 time hvoraf ca. 60 minutter er pause.

Din effektivitet vurderes til at være 100 % i normalen. [Lederen] fortæller, at havde der været økonomi til det, ville de meget gerne have ansat dig.

Praktikken har opfyldt skånehensyn og tilmed har den ligget tæt på dit hjem, så du ikke skal bruge energi på transport.

Jeg kan ikke pege på et andet område eller en anden branche, hvor du vil kunne øge din arbejds-
evne yderligere.

Tiltag i forløbet

Praktik hos [virksomhedspraktiksted] fra 31.01.2023 til 02.05.2023

Fremmøde/arbejdstid

Du startede i praktikken den 21.01.2021 med 6 timer om ugen tirsdag og torsdag 8-11.

Den 09.02.2023 øgede du til 9 timer fordelt på tirsdag, torsdag og fredag fra 8-11.

Den 06.03.2023 øgede du til 12 timer med arbejdstid tirsdag, torsdag og fredag 8-12.

Den 18.04.2023 gik du ned til 10,5 timer med arbejdstid tirsdag, onsdag og torsdag 8-11.30.

Du holder fast kaffepause med det øvrige personale fra kl. 10.00 til ca. 10.20. Derudover holder du småpauser ved behov.

Du har haft en fraværsdag i perioden."

Det fremgår bl.a. af lægeattest til rehabiliteringsteamets fra klagerens egen læge af 12/5 2023:

"2.2 Relevante helbredsforhold

...

Denne attest bør ses i forlængelse af GHA der er udfærdiget herfra for få mdr. siden.

Siden sidst er hans praktik afsluttet og man er endt på 10,5 timer som passende ugentlig arbejdstid.

Han er glad for at der er kommet klarhed over dette og han glæder sig til at få samlet afklaring og afslutning da de mange møder og undersøgelser og mennesker, det stresser og belaster ham ganske meget.

Men ellers er det intet nyt at tilføje ift ovenn GHA.

...

2.3 Særlige hensyn

...

Intet nyt her heller, pt er fortsat stressbar, psykisk skrøbelig og grådlabil.

2.4 Lægens kommentarer til patientens opfattelse af eget helbred

...

Patienten er godt klar over at han har forandret sig psykisk, han er blevet mere følsom, magter ikke mere det samme som før.

Tydeligvis meget helbredsbekymret osse, han har igen i dag behov for at tale om hans tidligere hjerteoperation og hans stents."

Det fremgår bl.a. af rehabiliteringsteamets indstilling af 3/7 2023:

"Indstilling: Fleksjob

Jobsituation: Fleksjob uden aktuel aftale om en ansættelse

Begrundelse: Teamet indstiller til fleksjob jf. § 116 i Lov om aktiv beskæftigelsesindsats.

Teamets vurdering:

...

Beskæftigelsesmæssigt er der lagt vægt på, at der har været iværksat virksomhedspraktik i en længere periode.

Praktikken viser, at din arbejdsevne er nedsat til 10,5 effektive timer ved fremmøde på 10,5 timer ugentligt. Der har været forsøgt et højere timetal men det medførte betydelig udtrætning og ved de 10,5 time om ugen var der balance i hverdagen.

Der har i praktikken været taget de rette skånehensyn, og der har været ergonomisk vejledning og vurdering af behov for hjælpemidler. Det vurderes, at der ikke er tiltag, der vil øge din arbejdsevne betydeligt.

Der lægges ligeledes vægt på, at du ønsker at komme i fleksjob, og der er i praktikken set gode ressourcer, som kan bringes i spil på arbejdsmarkedet.

Helbreds mæssigt er der lagt vægt på, at der i februar 2022 påvises nedsat hjertepumpefunktion og blodpropper i hjertet, hvor du behandles akut med ballonoperation og indsættelse af tre stents. Der er efterfølgende opstartet relevant medicinsk behandling med god effekt.

Det fremgår af du tidligere har haft en skrøbelig psyke og på baggrund heraf været belastet af sygdomsforløbet med belastningsreaktion med gener i form af isolationstendens, træthed, nedsat koncentration og at du er blevet mentalt følsom.

Egen læge beskriver at der ligeledes er gener i form af periodevis optrædende smerter i benene, det beskrives som neuralgiform karakter afgrænset i tid. Du er relevant udredt og der er ikke fundet behandlingsindikation herfor. Du oplyser på mødet at du er blevet opmærksom på at det kan være noget stressrelateret.

Det vurderes samlet set, at der har været iværksat relevant udredning og behandling på specialiseret niveau. Du er i kontakt med egen læge og i relevant medicinsk behandling. Det vurderes, at der ikke er yderligere behandlingsmuligheder, og tilstanden er stationær. Det vurderes, at funktionsevnen er væsentlig og varigt nedsat, og der er varige skånehensyn.

Det vurderes, at indsatser fra kommunens Socialafdeling eller Sundhed- og Omsorgsafdeling, ikke ville kunne medvirke til et øget funktionsniveau i en sådan grad, at det vil have indvirkning på arbejdsevnen i væsentlig grad.

Samlet set er der mange skånehensyn i forbindelse med at varetage et arbejde, og på trods af optimale rammer i arbejdssituationen, herunder en længerevarende praktikperiode, er der vist en nedsat arbejdsevne. Det vurderes, at der ikke er yderligere muligheder for udvikling af arbejdsevnen, hvorfor fortsat afprøvning anses for formålsløs.

Det er teamets vurdering, at der ud fra det samlede dokumentationsgrundlag, er tale om en arbejdsevne, der er væsentlig og varigt nedsat, og som ikke muliggør, at du ville kunne genindtræde på arbejdsmarkedet på ordinære vilkår.

Der vurderes ikke mulighed for at udvikle arbejdsevnen yderligere gennem revalideringsmæssige såvel som andre arbejdsmarkedsrettede tiltag i forhold til at opnå en arbejdsevne svarende til ordinær beskæftigelse.

Tilstanden er stationær og med varige skånehensyn.

Det vurderes at betingelserne er opfyldt for fleksjob jf. § 116 i Lov om aktiv beskæftigelsesindsats.

...

Mål (hvis der ikke foreligger et fleksjob)

Beskæftigelsesmål (aftalt på rehabiliteringsmøde)

Ansættelse i fleksjob på passende timetal. Praktikken viser en arbejdsevne på 10,5 timer om ugen med en effektivitet på 100%.

Der er på mødet drøftet, at fleksjob ikke er på et bestemt timetal, men nedsat tid er et skånehensyn, og der skal arbejdes med udvikling i fleksjobbet.

...

[Klageren] har gennem sit arbejdsliv tilegnet sig mange kompetencer og har kendskab til flere forskellige fagområder. [Klageren] er imødekommende og har indsigt i egen formåen. Han har god erfaring inden for [håndværksfaget] og små pedel opgaver, men ser også sig selv arbejde med mennesker evt. på

Skånehensyn:

- Nedsat tid
- Ikke fysisk hårdt arbejde
- Tilstræbe at der ikke er arbejdsopgaver over skulderhøjde
- Opgaver uden deadline
- Gerne en kontaktperson [klageren] kan planlægge opgaverne med

Progression:

Der vurderes ikke grundlag for progression af timetallet på nuværende tidspunkt."

Ankenævnet for Forsikring

20.

104655

Det fremgår bl.a. af klagerens ansættelsesbrev af 30/4 2024:

"Ansættelsesområde/arbejdssted:

Det bekræftes herved, at du fra 15. april 2024 er ansat som ... i et fleksjob ved [klagerens nuværende arbejdsgiver], jf. fleksjobaftale.

Arbejdstid:

Arbejdstiden er i gennemsnit 9,00 timer pr. uge, og intensiteten er af jobcentret fastsat til 100 %. Du vil således modtage løn for 9,00 timer pr. uge.

Arbejdstiden tilrettelægges i overensstemmelse med overenskomsten. Mer-, overarbejde, forskudt tid, vagtændringer mv. finder sted i henhold til overenskomstens bestemmelser herom.

...

Løn og pension:

Din lønsammensætning ses nedenfor.

Lønde (maj 2024)	Løn	Pension	Total
Grundløn, trin 14	5.859,15	0,00	
Grundlønstillæg, 1.535 kr.	49,08	0,00	
Løn i alt	5.908,23	0,00	5.908,23

Det fremgår bl.a. af erklæring fra klagerens egen læge af 17/12 2024, der er indhentet af klageren:

"Rent fysisk var der tale om moderat hjertesvigtsproblematik og [klageren] har siden været i behandling med medicin mod højt blodtryk, hjertesvigt, kolesterolnedsættende samt forebyggende mod blodpropper.

Udover dette har [klageren] problemer med føleforstyrrelse og smerter i lår ved længere tids gående / stående stilling. Dette er velundersøgt uden man har fundet noget plausibel forklaring eller brugbar behandling

Han ophører efter kortere tids arbejde pga. almen fysisk udmattelse, og psykisk har [klageren] siden været meget hårdt ramt, skrøbelig og sprød med symptomer på både angst, depression og stress.

På grund af lidelserne og det dertil hørende indtægtstab har [klageren] måttet opgive sit arbejde, at bo i eget hus og nøjes med en lille lejlighed som han lige kan overskue at holde i orden.

Hans tilstand må anses for kronisk og funktionsevnen som varigt nedsat.

... kommune har på baggrund af ovenstående gennemført regulær arbejdsprøvning og man har pga. varigt nedsat arbejdssevne tilkendt ham flexjob hvor han arbejder [hos klagerens nuværende arbejdsgiver], her er der omfattende skånehensyn og han klarer 3 timer mandag, onsdag og fredag."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Grundlag for udbetaling

Generel erhvervsevnenedsættelse

§ 8. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurderingen af, om forsikrede er berettiget til forsikringsydelse ved nedsættelse af erhvervsevnen.

Stk. 2. Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.

Stk. 3. Det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller derunder eller halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen ikke overstiger en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

...

Stk. 8. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af forsikringsydelse under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtægt (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder."

Nævnet udtaler:

Klageren – der er født i 1960'erne og primært har arbejdet i ufaglærte stillinger med fysiske belastende arbejdsopgaver – anmeldte den 3/5 2022, at han blev sygemeldt den 21/2 2022 på grund af blodprop i hjertet. Selskabet vurderede, at klagerens fagrelaterede erhvervsevne var nedsat med to tredjedele fra 21/2 2022. Pr. 1/12 2022 vurderede selskabet, at klagerens generelle erhvervsevne var midlertidigt nedsat med to tredjedele. Klageren var i virksomhedspraktik fra 31/1 2023 til 2/5 2023, hvor klageren afslutningsvist arbejdede 10,5 timer om ugen med 100 % effektivitet. Klageren blev tilkendt fleksjob i juli 2023. Selskabet har betalt ydelser frem til 1/10 2023, hvor selskabet vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne ikke længere er nedsat med halvdelen. Klageren blev den 15/4 2024 ansat i et fleksjob med 9 timer om ugen. Klageren ønsker, at selskabet skal anerkende, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen, og at betingelserne for udbetaling efter forsikringsbetingelserne § 8, stk. 8, er opfyldt med virkning fra 1/10 2023.

Klageren har anført, at de samlede helbredsoplysninger dokumenterer varig, væsentlig og funktionel betydelig nedsættelse af arbejdsevnen. Klageren anerkender, at "hjertetilstanden ikke udgør en arbejdsbegrænsende faktor, som i sig selv kan opfylde betingelserne for udbetaling. Det gøres imidlertid gældende, at forsikredes psykiske tilstand påvirker hans generelle erhvervsevne i en så væsentlig grad, at han fortsat var berettiget til udbetaling efter den 1. oktober 2023". Klageren oplevede en vis bedring af de psykiske symptomer i oktober og november 2022, hvorefter der igen er indtrådt en forværring, og klagerens læge har diagnosticeret ham med belastningsreaktion. Klageren har anført, at der er konstateret behov for skånehensyn, herunder nedsat arbejdstid, og at "den nedsatte arbejdstid må, sammenholdt med beskrivelserne af udtalt fysisk og mental træthed efter to til tre timers arbejde, anses for et relevant skånehensyn, der også relaterer sig til den psykiske tilstand".

Selskabet har anført, at klagerens generelle helbredsmæssige erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen, og at klagerens samlede indtjening i fleksjobbet overstiger halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Der foreligger ikke lægelige oplysninger, som dokumenterer, at hjertetilstanden udgør en hindring for, at klageren kan arbejde over halv tid. Der er ikke stillet en diagnose af en psykiater, og klagerens læge har ikke fundet anledning til at henvise til psykiatrisk udredning, hvilket indikerer, at klagerens tilstand ikke er af en sådan karakter, at det er nødvendigt med specialistbehandling. Der har kun været få henvendelser vedrørende psykiske symptomer hos lægen efter november 2022. Klageren har gennemført en tre måneders praktik med varierende opgaver inden for pedelfaget med en arbejdstid på 10,5 timer ugentligt fordelt på tre dage med 100 procents effektivitet. Der er ikke beskrevet skånehensyn i forhold til klagerens psykiske tilstand, hverken fra praktiserende læge eller fra Rehabiliteringsteamet, hvilket understøtter, at de psykiske symptomer ikke har en afgørende betydning for erhvervsevnen. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 8, at lønnen i fleksjobbet og flekslønstilskuddet medregnes ved opgørelsen af klagerens indtjening. Klagerens uddannelsesmæssige og erhvervsmæssige baggrund svarer reelt til en ufaglært arbejder, hvorfor sammenligningsgrundlaget bør fastsættes i

Ankenævnet for Forsikring

23.

104655

overensstemmelse hermed. Selskabet har oplyst, at klagerens samlede månedlige indtjening i fleksjob udgør ca. 24.200-24.300 kr.

Det fremgår af journal fra egen læge af 20/10 2022, at "... det virker efterhånden stabilt med både psyke og hjertet. Får derfor tid til at komme ind inden vanlige årskontrol – ønsker ikke at få taget andre blodprøver end kolesterol og sukkertal, da evt. småafvigelser vil gøre ham vildt stresset".

Det fremgår af journal fra egen læge af 10/11 2022, at "Angiver at han pt har det rigtig godt. Føler han psykisk er meget mere velbefindende. Føler sig klar til arbejde og vil ud at finde noget han finder meningsfyldt og hvor han hjælper andre mennesker".

Det fremgår af journal fra egen læge af 30/11 2022, at "Omkring hjertet går det egentlig ok, ikke smerter og ved gang er det ikke hjerteproblemer, der stopper ham, mere tendens til lændesmerter og ischias. ... Psykisk fortsat ikke velbefindende, kalder det selv både angst, depression og stress. Sluttet forløbet ved psykolog, men fortsætter ved en anden alternativ behandler, som han synes hjælper ham. Er i gang med jobcentret og der stiles vist efter 2 timers beskæftigelse dagligt, hen mener ikke han kan klare mere lige nu. Obj cardielt ok, men psykisk fortsat ret porøs og skrøbelig. Vi fortsætter uændret medicin og han fortsætter hans terapi".

Det fremgår af journal fra egen læge af 13/2 2023, at "Info om hvordan processen er frem til et evt. flexjob, hvilket jeg vil støtte ham i på psykisk indikation".

Det fremgår af generel helbredsattest fra egen læge af 24/3 2023, der er indhentet af kommunen, at klageren fortsat er "tydeligvis skrøbelig og næsten grådlabil i perioder. Der har kun været marginal bedring i denne tilstand siden sidste attest til kommunen august 2022. Han kan fx ikke medvirke til at få taget vanlige rutineprøver ifb med hans medicinering, det 'stresser' ham så meget at han har fravalgt dette. Han er i arbejdsprøvning lige nu op til 12 timer pr uge på [virksomhedspraktiksted] som altnuligmand, det er han glad for, men det trætter og belaster ham

og selv om han egentlig gerne ville have mange flere timer synes han at han er ved at nå hans max. Indkomstmæssigt angiver han at han er ganske presset af dårlig økonomi og (som jeg forstår det) alene indkomst fra en tidligere tegnet forsikring. Patienten har klassisk reflux sygdom med sure opstød og evt. opkast ved visse fødeindtag og på sene tidspunkter af dagen, det har han lært at navigere udenom. Der har i måneder været gener med pludselige smerter i begge ben, han har været ved neurolog og undersøgt med bl.a. MR-scanning af lænden, neurologisk undersøgelse, der er ikke fundet årsag til disse periodevis, kortvarige smerter?? ... 2. Objektiv undersøgelse, især med henblik på de aktuelle helbredsklager. ... Kan være psykisk lidt springende og må fastholdes i samtalen, blevet lettere grådlabil et par gange når han skal tale om hans situation. Virker let at presse mentalt. Der er ingen væsentlige obj. somatiske fund. ... 3. Diagnoser ... Åreforkalkning i kranspulsårer behandlet med ballonoperationer. Velbehandlet forhøjet blodtryk. Velbehandlet kolesterolsygdom. Belastningsreaktion. Mavesyre-reflux Smerter i ben. 4. Behandlingsmuligheder. Hjertemæssigt er manden færdigbehandlet og skal livslangt fortsætte med aktuelle medicinske behandling. Psykisk er der forsøgt med psykolog ved ... og med skærmning, men tilstanden er ret uændret over tid og set i lyset af forløbet og varigheden - eet helt år nu - tror jeg ikke, at der er nogen terapi eller medicin (som han helst ikke vil have) der kan hjælpe manden væsentligt. 5. Beskrivelse af funktionsevnen ... Fysisk er han egentlig i god nok form til at kunne passe mange forskellige jobs, men det er det mentale, der er begrænsende for denne patient. Mængden af arbejdstimer samt intensiteten i arbejdet, mængden af input fx i form af mange mennesker, det tåler han ikke så godt. 6. Prognose ... Hjertemæssigt er prognosen god set i lyset af vellykket genetablering af hjertekredsløb og iværksættelse af massiv medicinsk forebyggende behandling. Psykisk bliver han næppe nogensinde helt rask, men formentlig vil en afklaring af hans arbejdsmæssige og indkomstmæssige forhold bibringe ham lidt ro".

Det fremgår af lægeattest til rehabiliteringsteamets fra egen læge af 12/5 2023, at "2.3 Særlige hensyn ... Intet nyt her heller, pt er fortsat stressbar, psykisk skrøbelig og grådlabil. 2.4 Lægens kommentarer til patientens opfattelse af eget helbred ... Patienten er godt klar over at han har forandret sig psykisk, han er blevet mere følsom, magter ikke mere det samme som før. Tyde-

Ankenævnet for Forsikring

25.

104655

ligvis meget helbredsbekymret osse, han har igen i dag behov for at tale om hans tidligere hjer-teoperation og hans stents".

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 3/7 2023, at "Praktikken viser, at din ar-bejdsevne er nedsat til 10,5 effektive timer ved fremmøde på 10,5 timer ugentligt. Der har væ-ret forsøgt et højere timetal men det medførte betydelig udtrætning og ved de 10,5 time om ugen var der balance i hverdagen. ... Det fremgår af du tidligere har haft en skrøbelig psyke og på baggrund heraf været belastet af sygdomsforløbet med belastningsreaktion med gener i form af isolationstendens, træthed, nedsat koncentration og at du er blevet mentalt følsom. ... Det vurderes samlet set, at der har været iværksat relevant udredning og behandling på specia-liseret niveau. Du er i kontakt med egen læge og i relevant medicinsk behandling. Det vurderes, at der ikke er yderligere behandlingsmuligheder, og tilstanden er stationær. Det vurderes, at funktionsevnen er væsentlig og varigt nedsat, og der er varige skånehensyn. ... Skånehensyn: - Nedsat tid - Ikke fysisk hårdt arbejde - Tilstræbe at der ikke er arbejdsopgaver over skulderhøj-de - Opgaver uden deadline - Gerne en kontaktperson [klageren] kan planlægge opgaverne med".

Det fremgår ansættelsesbrev af 30/4 2024, at klageren "fra 15. april 2024 er ansat som ... i et fleksjob ved [arbejdsgiver], jf. fleksjobaftale. ... Arbejdstiden er i gennemsnit 9,00 timer pr. uge, og intensiteten er af jobcentret fastsat til 100 %".

Det fremgår af erklæring fra egen læge af 17/12 2024, der er indhentet af klageren, at "Rent fysisk var der tale om moderat hjertesvigtsproblematik og [klageren] har siden været i behand-ling med medicin mod højt blodtryk, hjertesvigt, kolesterolnedsættende samt forebyggende mod blodpropper. Udover dette har [klageren] problemer med føleforstyrrelse og smerter i lår ved længere tids gående/stående stilling. Dette er velundersøgt uden man har fundet noget plausibel forklaring eller brugbar behandling Han ophører efter kortere tids arbejde pga. almen fysisk udmattelse, og psykisk har [klageren] siden været meget hårdt ramt, skrøbelig og sprød med symptomer på både angst, depression og stress. På grund af lidelserne og det dertil hø-

rende indtægtstab har [klageren] måttet opgive sit arbejde, at bo i eget hus og nøjes med en lille lejlighed som han lige kan overskue at holde i orden. Hans tilstand må anses for kronisk og funktionsevnen som varigt nedsat".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 3, at "Det er en betingelse for retten til forsikringsydelse, at forsikredes generelle erhvervsevne alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller derunder eller halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne, og at forsikredes indtægt efter erhvervsevne-nedsættelsen ikke overstiger en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 8, at "Forsikrede har ikke ret til udbetaling af forsikringsydelse under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder"

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans generelle erhvervsevne helbredsmæssigt er nedsat til halvdelen pr. 1/10 2023. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på sagens lægelige og kommunale oplysninger, hvor der ikke beskrives helbredsmæssige gener, som efter nævnets vurdering er uforenelige med varetagelsen af en relevant jobfunktion på halv tid på det brede arbejdsmarked, hvis der i jobfunktionen tages behørigt hensyn til klagerens skånehensyn. Klagerens skånehensyn beskrives som

nedsat arbejdstid og at undgå fysisk hårdt arbejde, herunder arbejde over skulderhøjde og opgaver uden deadlines.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren siden sygemeldingen og operationen i 2022 har oplevet en gradvis forbedring af helbredstilstanden. Det fremgår af journal af 30/11 2022, at "Omkring hjertet går det egentlig ok, ikke smerter og ved gang er det ikke hjerteproblemer". Nævnet bemærker, at klageren har oplyst, at "det anerkendes, at hjertetilstanden ikke udgør en arbejdsbegrænsende faktor, som i sig selv kan opfylde betingelserne for udbetaling".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af journal af 20/10 2022 at "... det virker efterhånden stabilt med både psyke og hjertet". Det fremgår af journal af 10/11 2022, at klageren "Angiver at han pt har det rigtig godt. Føler han psykisk er meget mere velbefindende. Føler sig klar til arbejde og vil ud at finde noget han finder meningsfyldt og hvor han hjælper andre mennesker". Der ses efter nævnets vurdering ikke at være en lægelig forklaring på den efterfølgende psykiske forværring, som klageren har oplevet, og som er beskrevet som en belastningsreaktion med gener i form af isolationstendens, træthed, nedsat koncentration samt øget mental følsomhed. Klageren ses ikke at være blevet henvist til eller udredt af psykiater. Det fremgår af generel helbredsattest af 24/3 2023, at der psykisk er forsøgt med psykolog og at egen læge ikke tror "at der er nogen terapi eller medicin (som [klageren] helst ikke vil have) der kan hjælpe [klageren] væsentligt ... Psykisk bliver [klageren] næppe nogensinde helt rask, men formentlig vil en afklaring af hans arbejdsmæssige og indkomstmæssige forhold bibringe ham lidt ro".

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

Nævnet bemærker videre, at klageren siden den 15/4 2023 har været ansat i et fleksjob, og at han herefter heller ikke har ret til dækning efter forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 8, idet klage-

Ankenævnet for Forsikring

28.

104655

rens samlede indtjening overstiger halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck