

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. juni 2026 blev i sag nr. 104894:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Sundkrogsgade 29
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspension med forsikring for erhvervsevnetab. I klageskema af 4/12 2025 samt i brev af 17/1 2026 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Af kommunalt journalnotat af 11. august 2025 fremgår:

'Du har søgt seniorpension og du oplyser at du overgår til tidlig pension (Arne-pension) pr. 01.11.2025

Er der behov for andre/flere helbredsmæssige oplysninger? Der er anmodet om statusattest fra din praktiserende læge til brug for din ansøgning om seniorpension

Skånebehov: Du oplyser at du pga. luftvejssygdom er meget træt, svimmel, har forværret tinnitus og flere hedeture.

Fyldestgørende vurdering af uarbejdsdygtighed efter lov om sygedagpenge § 7: Det vurderes at du er fuldt uarbejdsdygtig pga. egen sygdom som er lungesygdom. Du er ledig og er pt. ikke i stand til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Forløbet afventes før det kan vurderes om funktionsnedsættelsen er varig.

Vurdering af behov for indsats samlet set, herunder om der er behov for revalidering, fleksjob, førtidspension eller ressourceforløb, efter lov om sygedagpenge §§ 13 c og 15: Du har søgt seniorpension og tidlig pension. Du er ikke interesseret i at vi afklarer din arbejdsevne.'

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg har tegnet forsikringen til hjælp ved uarbejdsdygtighed, hvorfor jeg finder det relevant, at jeg kan gøre brug i denne situation.

...

Ved ikke om det på nogen måde har betydning for sagen, men jeg har fået afgørelse på, at jeg er blevet tildelt/bevilliget seniorpension pr. 1/2 2026."

Selskabet har den 4/2 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Tvisten

Sagen drejer sig om afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne, navnlig spørgsmålet om, hvorvidt klager har løftet bevisbyrden for, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabets indstilling til ankenævnsagen

Selskabet fastholder, at klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Aftalegrundlaget

Klager blev indtegnet hos selskabet i 2016 via klagers ansættelse hos [arbejdsgiver] og er omfattet af forsikringsbetingelserne AP Netlink 2019 A (**bilag A**).

Af forsikringsbetingelsernes § 33, stk. 1 og 2, fremgår følgende om betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne:

'§ 33. Tab af erhvervsevne

Stk. 1. Generelt

AP Pension udbetaler en løbende forsikringsydelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikrings-tiden bliver nedsat med 1/2 respektive 2/3 af den fulde erhvervsevne på grund af forsikredes sygdom eller ulykke, og forsikrede på baggrund heraf oplever et indtægtstab.

Det fremgår af forsikredes pensionsoversigt, om forsikrede har ret til udbetaling ved 1/2 eller 2/3 erhvervsevnenedsættelse.

Erhvervsevnenedsættelsen skal kunne dokumenteres efter undersøgelser på et lægefagligt anerkendt grundlag og i overensstemmelse med den lægefaglige tradition.

Erhvervsevnen skal være nedsat i dækningsberettiget grad, og indtægtstabet til stede, uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling, og forsikringsbegivenheden dermed indtræder. Forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden. En anden karenperiode kan være aftalt. Karenperiodens længde fremgår af forsikredes pensionsoversigt.

Karenperioden løber tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede har konsulteret en læge.

AP Pension foretager både en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, jf. stk. 2 om 'Vurdering af erhvervsevnetabet', samt en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'.

Stk. 2. Vurdering af erhvervsevnetabet

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering. AP Pension vurderer således, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

(...)

Hvis forsikrede, ved karenperiodens start, er uden erhvervsmæssig beskæftigelse, vurderer AP Pension udelukkende forsikredes generelle erhvervsevne, og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevne i forsikredes eget erhverv.

(...)

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede, af helbredsmæssige årsager, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område.'

Af forsikringsbetingelsernes § 38, stk. 2, fremgår herudover følgende vedrørende forsikredes tabsbegrænsningspligt:

'§ 38. Forsikredes tabsbegrænsningspligt

Stk. 2. AP Pension kan i øvrigt gøre udbetaling og/eller bidragsfritagelse afhængig af, at forsikrede ansøger om, og modtager, offentlige ydelser, tilskud eller pensioner, som forsikrede er berettiget til, samt at forsikrede accepterer tilbud om fleksjob eller andre tiltag med henblik på at fastholde eller få forsikrede helt eller delvist tilbage på arbejdsmarkedet.'

Klager har ret til udbetaling ved 1/2 erhvervsevnenedsættelse.

Sagsfremstilling

Sagens forløb

Selskabet modtog ansøgning fra klager om udbetaling ved tab af erhvervsevne den 21. juli 2025. Ansøgningen er fremlagt af klager.

Af klagers ansøgning fremgår, at klager led af lungeemfysem, at klager første gang mærkede symptomer på lidelsen den 1. november 2024, og at klager havde været sygemeldt siden den 25. april 2025. Klager oplyste desuden, at hun fratrådte sit arbejde per 31. marts 2025, at hun ikke havde været i stand til at passe et arbejde siden fratrædelsen, at hun selv valgte at stoppe på sit arbejde ..., og at hun havde modtaget sygedagpenge efter en karantæneperiode i sin fagforening.

Selskabet traf afgørelse om afslag på udbetaling ved tab af erhvervsevne i sagen den 26. august 2025. Afgørelsen er fremlagt af klager.

Selskabets klageansvarlige fastholdt afslaget ved afgørelse af 6. oktober 2025, som ligeledes er fremlagt af klager.

Lægelige oplysninger

Af journalnotat af 16. juni 2025 (**bilag B**) fra ... Lungemedicinsk Ambulatorium ved ... Sygehus (fremlagt af klager) fremgår, at klager siden december 2024 havde bemærket et dalende funktionsniveau. Klager anførte, at symptomerne startede som forkølelse og hoste, der senere udviklede sig til funktionsdypnø, træthed, svimmelhed, svedeture, madlede og forværring af allerede bestående tinnitus. I en periode på to til tre måneder havde klager oplevet et vægttab på 6 kg og gennem en periode på i alt seks måneder et vægttab på samlet 10 kg.

Videre fremgår, at man havde foretaget en række undersøgelser med EKG, blodprøver, lungefunktionsundersøgelse og CT-scanning af lungerne. Lægefagligt vurderede man, at der var tale om emfysem, ... Samtidig startede man behandling for sygdommen i form af PEP-fløjte og inhalatormedicin. Om klagers symptomer fremgår, at klager oplevede åndenød ved selv let aktivitet, og at hendes gangfunktion var påvirket, da hun gik langsommere end andre på hendes alder. Klager var nødt til at tage pauser for at få vejret.

Af helbredsattest af 29. juli 2025 (**bilag C**) fremgår, at klager var beskæftiget inden for kontorarbejde, at klager havde fået stillet diagnosen lungeemfysem med symptomdebut den 1. november 2024, at klager første gang var blevet undersøgt hos egen læge den 15. april 2025, at klager havde været behandlet på ... Sygehus, og at klager var i behandling med PEP-fløjte og inhalatormedicin.

Kommunale oplysninger

Af oplysningsskema af 12. maj 2025 (**bilag D**) fremgår, at klager var blevet sygemeldt fra ledighed med første sygedato den 25. april 2025 på grund af luftvejssygdom.

Af kommunalt journalnotat af 30. juni 2025 (**bilag E**) fremgår, at klager stod til rådighed for arbejde som administrativ assistent, men at klager ikke så sig selv tilbage på arbejdsmarkedet. Videre fremgår, at klager havde ansøgt om at gå på Arne-pension, hvilket klager kunne overgå til i august eller september måned. Om skånehensyn fremgår, at klager var påvirket af træthed, svimmelhed, forværring af tinnitus og hedeture. Det videre kommunale forløb skulle afventes, før kommunen kunne vurdere, om funktionsnedsættelsen var varig.

Af kommunalt journalnotat af 11. august 2025 (**bilag F**) fremgår, at klager havde ret til tidlig pension (Arnepension) fra den 1. november 2025, og at klager også havde ansøgt om seniorpension. Klager anførte, at hun ikke var interesseret i, at kommunen afklarede hendes arbejdssevne.

Klager blev tilkendt seniorpension med virkning fra den 1. februar 2026. Afgørelsen er fremlagt af klager.

Selskabets lægefaglige vurdering

Under selskabets behandling af sagen har en lægekonsulent med speciale i intern medicin afgivet en lægefaglig vurdering.

Lægekonsulenten har på baggrund af sagens samlede oplysninger vurderet følgende den 26. august 2025:

'[I 60'erne] kvinde som siden december 2024 har bemærket dalende funktionsniveau. Begyndte med forkølelse og hoste, som senere udviklede sig til funktionsdyspnø, træthed, svimmelhed, svedeture, madlede, og forværring af hendes tinnitus. Har oplevet vægttab på 6 kg i en periode på 2-3 mdr og 10 kg over det seneste halvår.

Set på Lungemed Amb ... 16.06.2025 hvor man konstaterede emfysem.

...

CT af lunger med mindre kroniske forandringer og mindre infiltrater.

LFU med diffusionskapacitet nedsat i let grad (mellem 60 og 80% af forventet): DLCO 64/62%. Residualvolumen (RV) er forhøjet til 142% af forventet. Dog stort set normal med FEV1 på 105%, FVC på 110%, Index/Ratio (FEV1/FVC): 74%, reversibilitet på 170 ml (8%).

Hun er respirationssuffICIENT i hvile, men oplever åndenød ved aktivitet (MRC 3). Har hoste, primært tør, men indimellem med slim, samt dyspnø ved selv let aktivitet. Hun går langsommere end andre på hendes alder og er nødt til at stoppe for at få vejret.

Konklusionen er at hun har rygeinduceret lungeemfysem.

Er sat i ... og Trilegy (bronchodilaterende inhalationspræparat).

Er bevilget Arne-pension fra 01.11.2025.

Min konklusion er, at der foreligger en let rygeinduceret emfysemlidelse. Hun vil uden problemer kunne udføre mere end 50% arbejde i ikke-fysisk belastende funktioner. Den nuværende tilstand er ikke forenelig med mindst 50% EET nu, og ej heller forenelig med mindst 50% GEET efter 01.11.2025.'

Selskabets bemærkninger

Det er klager, der efter almindelige forsikringsretlige principper skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Det er således klager, der skal løfte bevisbyrden for, at hendes helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen i medfør af forsikringsbetingelserne.

Det følger af forsikringsbetingelsernes § 33, at hvis forsikrede ved karenperiodens start er uden erhvervsmæssig beskæftigelse, vurderer AP Pension udelukkende forsikredes generelle erhvervsevne og ikke den midlertidige erhvervsevne i forsikredes eget erhverv.

Selskabet gør derfor gældende, at bedømmelsen af klagers krav efter betingelserne alene beror på en vurdering af hendes generelle erhvervsevne, da klager fratrådte sin stilling som ... med lønophør med virkning fra den 1. april 2025 og således var uden erhvervsmæssig beskæftigelse ved karenperiodens start den 15. april 2025, hvor klager søgte læge første gang.

Af forsikringsbetingelsernes § 33 følger desuden, at der i vurderingen af forsikredes erhvervsevne indgår en helbredsmæssig og økonomisk vurdering.

Klager har om sine helbredsmæssige gener anført, at hun oplever gener i form af træthed, svimmelhed, forværret tinnitus og flere hedeure, og at hun på grund af disse gener ikke ser sig i stand til arbejde i noget omfang.

Om klagers helbredsmæssige forhold kan det lægges til grund, at klager har fået stillet diagnosen lungeemfysem, og at der ved objektive lægelige undersøgelser, herunder en lungefunktionsundersøgelse, ikke er fundet tegn på KOL eller astma. CT-scanning af klagers lunger har vist mindre kroniske forandringer og mindre infiltrater. Klager blev beskrevet som respirationssufficient i hvile og blev sat i behandling med ... og Trilegy (bronchodilaterende inhalationspræparat).

Selskabet gør gældende, at klager ikke på det foreliggende grundlag har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabet bestrider ikke, at klager oplever gener i form af træthed, svimmelhed og tinnitus, men selskabet gør gældende, at klagers egne oplysninger om, i hvilket omfang disse gener begrænser hendes erhvervsmæssige formåen, ikke understøttes af de lægelige fund. Det fremgår af de lægelige oplysninger, at klager lider af en let rygeinduceret emfysemlidelse, som er medicinsk velbehandlet, og at der ved objektive undersøgelser alene er påvist en let lungefunktionsnedsættelse.

Selskabets lægekonsulent har vurderet, at klager lægefagligt bedømt fortsat vil kunne varetage ikke-fysisk belastende arbejde i et omfang svarende til mere end halvdelen af fuld erhvervsevne.

Sammenfattende bemærkninger

På denne baggrund gør selskabet sammenfattende gældende, at der ikke foreligger lægelig dokumentation, som klart understøtter, at klagers helbredsmæssige forhold har medført en så væsentlig og varig begrænsning af hendes generelle erhvervsevne, at betingelserne for udbetaling er opfyldt. Dette understøttes også af sagens øvrige oplysninger, herunder de kommunale oplysninger. Selskabet bemærker i denne sammenhæng, at klager efter eget valg fratrådte sit arbejde som ... allerede per 31. marts 2025, og at hun blev sygemeldt fra ledighed med første sygedato den 25. april 2025.

Videre bemærker selskabet, at klager allerede ved begyndelsen af det kommunale sagsforløb tilkendegav, at hun ikke så sig selv vende tilbage til arbejdsmarkedet. Klager oplyste også tidligt i forløbet, at hun havde ansøgt om Arne-pension, som hun forventede at kunne overgå til i august eller september 2025, og at hun desuden overvejede at ansøge om seniorpension.

Af de kommunale notater fremgår det samtidig, at klager ikke ønskede, at hendes arbejdsevne blev nærmere afklaret gennem arbejdsprøvning eller andre afklarende tiltag. Den kommunale sag blev herefter afsluttet uden yderligere funktionel afklaring af klagers arbejdsevne.

Klager blev tilkendt seniorpension med virkning fra den 1. februar 2026.

Selskabet gør gældende, at klager ligeledes ikke har løftet bevisbyrden for en generel nedsættelse af erhvervsevnen eftersom klager har afvist at gennemføre relevant arbejdsprøvning eller andet jobafklaringsafklaringsforløb, og det således ikke er nærmere undersøgt, i hvilket omfang hun vil være i stand til at arbejde inden for det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn. Dette understøttes af nævnets kendelse 96561.

Videre gør selskabet gældende, at det forhold, at klager er tilkendt først Arne-pension og senere seniorpension ikke bibringer en formodning for, at klagers erhvervsevne er nedsat til halvdelen, idet tilkendelse af Arnepension og seniorpension hviler på andre og bredere kriterier end den vurdering ved tab af erhvervsevne, der følger af forsikringsbetingelserne, jf. f.eks. nævnets kendelser 103557, 100576 og 100728.

Endelig gør selskabet gældende, at klager ved at undlade at deltage aktivt i det kommunale forløb ikke har iagttaget den tabsbegrænsningspligt, som påhviler hende i medfør af forsikringsbetingelsernes § 38, stk. 2, hvorefter det er en betingelse for udbetaling af forsikringsydelsen, at den forsikrede skal acceptere tilbud om fleksjob eller andre tiltag med henblik på at fastholde eller få forsikrede helt eller delvist tilbage på arbejdsmarkedet.

Sammenfattende gøres det herefter gældende, at klager ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad efter forsikringsbetingelsernes § 33.

Selskabet fastholder derfor afslaget på udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Klageren har i brev af 19/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Har ikke yderligere oplysninger til sagen, vil dog lige pointere, at årsagen til at jeg søgte arnepension, som efterfølgende er blevet ændret til seniorpension, var at jeg ikke har det der skal til, for at varetage mit arbejde."

Ankenævnet for Forsikring

7.

104894

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af ansøgning om udbetaling den 21/7 2025:

"Din ansøgning

Tab af erhvervsevne

...

A Hvad fejler du?

Lungeemfysem

B Bruger du medicin?

Trelegy og Pep fløjte

C Modtager du nogen form for behandling?

Trelegy og Pep fløjte

D Hvornår mærkede du første gang symptomer på lidelsen?

01-11-2024

...

I Har du tidligere været indstillet til eller ansat i fleks- eller skånejob?

Nej

J Har du været under omskoling, revalidering, jobafklaring eller arbejdsprøvning?

Nej

...

2. Offentlige ydelser

A Har du søgt, eller modtager du en ydelse?

Ja

Sygedagpenge udbetalt til dig selv

....

Hvis du har fleksjob: Angiv antal timer om ugen

B Hvis ja, hvornår har du søgt ydelsen?

01-05-2025

C Hvis ja, fra hvilken dato er ydelsen tilkendt?

01-05-2025

...

C Modtager du fuld løn under sygdom?

Nej

Hvis nej, hvornår er din løn ophørt?

01-04-2025

...

4. Sygemelding

A Hvornår var din første sygedag?

25-04-2025

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

104894

...

Ankenævnet for Forsikring

9.

104894

B Er du sygemeldt nu?

Ja

...

D Er du for tiden i stand til at udføre arbejde?

Nej

...

5. Erhverv

A Hvad var din ugentlige arbejdstid i timer før din sygemelding?

Blev arbejdsledig pr. 31.04.2025

...

C Skal du fratræde din stilling?

Ja ... 31-03-2025

...

10. Eventuel uddybning af svar

Jeg fratrådte mit arbejde pr. 31.3 2025, men har ikke været i stand til at passe et arbejde siden. Da jeg havde 3 ugers karantæne, pga. jeg selv valgte at stoppe hos [arbejdsgiver], har jeg kun været ca. 1 uge på fagforeningen og derefter modtaget sygedagpenge."

Det fremgår af klagerens mail til selskabet den 30/9 2025:

"Tak for mail, jeg ønsker at klage over afgørelsen, da jeg desværre på ingen måde ser mig i stand, til at passe/kunne klar at arbejde. Jeg har så mange gener/udfordringer i min hverdag i forhold til tidligere. Så holder fast i min klage over jeres beslutning, da jeg som jeg tidligere har nævnt, har så vanvittig mange gener, hoste, svimmelhed, træthed, får hurtigt åndenød, voldsomme hovedpine, min tinnitus kører også på højeste gear, uroligt hjertebanken. Jeg kan simpelthen ikke på nogen måde pt. se mig i noget som helst arbejde, har af samme årsag søgt og fået min tidlige pension pr. 1. november 2025. Mener dog stadig, at jeg burde kunne bruge min forsikring i forbindelse med denne her sygdomsperiode."

Det fremgår af sygehusjournal, lungemedicinsk ambulatorium:

"16.06.25

... Lungemedicinsk Amb. ... hoste/åndenød

...

Årsag til henvendelsen

[I 60'erne] kvinde som siden december 2024 har bemærket dalende funktionsniveau. Begyndte med forkølelse og hoste, som senere udviklede sig til funktionsdyspnø, træthed, svimmelhed, svedeture, mælede, og forværring af hendes tinnitus. Har oplevet vægttab på 6 kg i en periode på 2-3 mdr.

...

I praksis er foretaget:

EKG med sinusrytme frekvens 79

MAS Blodprøver LDH 236, leukocytter 10.6, CRP 4.5, alle andre ia

LFU med og uden reversibilitet uden tegn på KOL eller astma

CT af lunger med mindre kroniske forandringer og mindre infiltrater

st.p ia

st. c ia

Grundet langvarig sygehistorie med funktionsdyspnø og træthed med normal LFU, henvises til udredning ved lungemedicinsk ambulatorium.

Aktuelt

Jf. ovenstående. Har mærket fremgang men er fortsat udfordret specielt i form af åndenød ved aktivitet ... MRC tre, ... Ingen kendt astma. Har tidligere været røgfri i 8 år.

Vurdering af undersøgelse

Lungefunktion d.d. viser FEV 12,45 105 % 170 ml's reversibilitet, FVC 3,30 110 % index 74 % TLC 122 RV 142 DLCO 64/62 %

Konklusion og plan

Samlet set er der tale om emfysem. ... Vi aftaler endvidere rp. trilogy et sug daglig, telefonopfølgning begge dele om ca. 1 måned ...

...

Lungefunktion, konklusion

Patientens Kooperation til undersøgelsen var: God

- Mulig blandet obstruktiv/restruktiv nedsat lungefunktion

Lungefunktionsundersøgelsen finder nedsat lungefunktion med forholdsvis mere nedsat FEV1 end FVC

- Diffusionskapacitet

Lungefunktionsundersøgelsen finder nedsat diffusionskapacitet i: Let grad (mellem 60 og 80% af forventet)

Patienten er respirationssufficient i hvile: Ja

...

Lungefunktion, konklusion

Patientens Kooperation til undersøgelsen var: God

Patienten er respirationssufficient i hvile: Nej

Ved aktuelle undersøgelse korrigeret for patientens hæmoglobinniveau: Ja
hgb på 7,4

...

Optagelse af anamnese vedrørende åndenød (MRC skala)

3 Jeg går langsommere end andre på min alder, eller er nødt til at stoppe for at få vejret, når jeg går frem og tilbage

MRC værdi: 3

Aktuelt

...

Hoste, indimellem slim. men primært tørt. desuden dyspnø ved mindste aktivitet.

Vægttab over det seneste halve år. ca 10 kg."

Det fremgår af lægeattest ved nedsat erhvervsevne af 29/7 2025:

"

2 Hvad oplyser patienten om erhverv og arbejdsopgaver?

Erhverv: kontor arbejde

Arbejdsopgaver: kontor arbejde

Ankenævnet for Forsikring

11.

104894

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

1. Latin: Empfysema pulmonum,

2. Dansk:

2. Latin:

Hvad oplyser patienten om?

Ved flere sygdomme/symptomer/skader kan supplerende ark vedlægges

b) Hvornår opstod sygdommen eller skaden ifølge patienten?

Dato: 01-11-2024
(dag/md/år)

c) Hvornår der blev ydet lægehjælp første gang ifølge patienten?

Dato: 15-04-2025
(dag/md/år)

Klokken:

4 a) Oplyser patienten, at behandling er påbegyndt?

NEJ JA
✓

Hvis JA:
Hvornår? 15-06-2025
(dag/md/år)

Hvilken behandling? PEP fløjte + inh. medicin

...

5 a) Hvad vurderer du, at årsagen til sygdommen eller skaden er?

Infektion i lungerne

...

7 a) Oplyser patienten at have været sygemeldt i det aktuelle forløb?

NEJ JA
✓

Hvis JA:
1) Fra: 06-04-2025
(dag/md/år)

Til: 01-08-2025
(dag/md/år)

✓ På fuld tid På deltid:

(antal timer ugentlig)

2) Fra: (dag/md/år)

Til: (dag/md/år)

På fuld tid På deltid:

(antal timer ugentlig)

b) Oplyser patienten at have genoptaget arbejdet?

✓

Ved yderligere perioder kan supplerende ark vedlægges
Hvornår?
(dag/md/år)

8 Mener patienten at kunne:

NEJ JA

Hvis JA:

a) Deltage i sit hidtidige arbejde?

✓

Fra hvornår? (dag/md/år)

På fuld tid På deltid:

(antal timer ugentlig)

b) Varetage sine daglige funktioner i øvrigt?

✓

Fra hvornår? (dag/md/år)

Fuldt ud Delvist

...

Ankenævnet for Forsikring

12.

104894

- 9 a) Hvilke funktioner af sit hidtige arbejde eller daglige funktioner mener patienten, han/hun ikke kan udføre? Nærmere beskrivelse: nedat funktion generalt
- b) Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner? (Besvares kun hvis patienten har oplyst, at der er nedsat funktion) Nærmere beskrivelse: Lungeemfysem
- c) Hvor mange timer daglig vurderer du, patienten kan arbejde? Antal timer daglig: 0
- 10 a) Hvordan vurderer du prognosen for patientens tilstand? God Dårlig ✓ Ved ikke
- b) Er der tilstået komplikationer, der har påvirket sygdommens/skadens forløb? NEJ JA ✓ Hvis JA: Hvilke, hvordan og hvorfor?
- c) Forventer du, at patienten helt eller delvist genvinder erhvervsevnen i forhold til nuværende arbejde? NEJ JA ✓ Hvornår? (dag/md/år) Forventet arbejdstid ugentlig:
- "

Det fremgår af oplysningsskema den 12/5 2025:

"Sag: Sygedagpenge - 25-04-2025 ...

...

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

Har hostet rigtig meget de seneste måneder, har være til scanning af lunger, hvor det tyder på en lungebetændelse. Lægen har derudover bedt om en lunge astma test, som jeg kan komme ind til den 16/5.

...

Hvornår forventer du at raskmelde dig?

Jeg forventer at raskmelde mig inden den 19-06-2025"

Det fremgår af kommunale sagsakter:

"30. juni 2025

Indhold:

Aftaler indgået ved denne opfølgning, efter lov om sygedagpenge § 13 c stk. 2 og 6

Dit beskæftigelsesmål er: Du står til rådighed for arbejde som administrativ assistent men ser dig ikke tilbage på arbejdsmarkedet

Inden næste opfølgning har vi aftalt, at du skal: til telefonisk opfølgning på behandlingsforløbet på lungeafdelingen ...

Vi har aftalt at jeg ringer til dig i uge 31 for at følge op på dit behandlingsforløb

Aftale/drøftelse om ferie: Der er ikke aftalt ferie

Drøftet om muligheder for delvist arbejde: Du er ledig og kan ikke begynde delvist på arbejde

Vurdering af uarbejdsdygtighed: Du er fuldt uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom, som er luftvejssygdom.

Påbegyndt arbejdet med CV-oplysninger til Jobnet, efter lov om sygedagpenge § 13 b, stk. 6

Ja, du har CV på Jobnet

Drøftelser omkring CV'et og muligheder/ressourcer på arbejdsmarkedet -

Drøftelser omkring muligheden for at gøre CV'et tilgængeligt for arbejdsgivere: Ikke relevant pt.

Kontakt til arbejdsgiver, efter lov om sygedagpenge § 15, stk. 7: Du er sygemeldt fra ledighed

Er der behov for inddragelse af samarbejdspartnere: Nej

Er der behov for anden form for hjælp, herunder om der er behov for hjælp til din familie: Nej

I øvrigt fortæller du, at du overvejer at gå på Arne-pension, hvilket du vil kunne til august eller september. Du har også tænkt på eventuelt at søge seniorpension og vi taler lidt om forskellen på de to ordninger, herunder at ved seniorpension skal det være dokumenteret at den helbredsmæssige situation er stationær og at arbejdsvejen er under 15 timer.

...

Arbejdsområder du står til rådighed for (hvis du er ledig): Du står til rådighed for arbejde som administrativ assistent

...

Skånebehov: Du oplyser at du pga. luftvejssygdom er meget træt, svimmel, har forværret tinnitus og flere hedeuture.

Fyldestgørende vurdering af uarbejdsdygtighed efter lov om sygedagpenge § 7:

Det vurderes at du er fuldt uarbejdsdygtig pga. egen sygdom som er lungesygdom. Du er ledig og er pt. ikke i stand til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet.

Forløbet afventes før det kan vurderes om funktionsnedsættelsen er varig.

Vurdering af behov for indsats samlet set, herunder om der er behov for revalidering, fleksjob, førtidspension eller ressourceforløb, efter lov om sygedagpenge §§ 13 c og 15: Afventer yderligere helbredsmæssig afklaring

...

11. august 2025

Dit beskæftigelsesmål er: Du står til rådighed for arbejde som administrativ assistent men ser dig ikke tilbage på arbejdsmarkedet. Du har ret til tidlig pension (Arne-pension) og har også søgt seniorpension. Inden næste opfølgning har vi aftalt, at du skal: fortsætte som hidtil med behandlingsforløbet mv.

Vi har aftalt at jeg kontakter dig for ny opfølgning om ca. 1 måned

Aftale/drøftelse om ferie: Der er ikke aftalt ferie

Drøftet om muligheder for delvist arbejde: Ikke relevant. Du er sygemeldt fra ledighed

Vurdering af uarbejdsdygtighed: Du er fuldt uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom, som er luftvejssygdom.

Påbegyndt arbejdet med CV-oplysninger til Jobnet, efter lov om sygedagpenge § 13 b, stk. 6

Ja, du har CV på Jobnet

Drøftelser omkring CV'et og muligheder/ressourcer på arbejdsmarkedet -

Drøftelser omkring muligheden for at gøre CV'et tilgængeligt for arbejdsgivere -

Kontakt til arbejdsgiver, efter lov om sygedagpenge § 15, stk. 7: Du er sygemeldt fra ledighed

Er der behov for inddragelse af samarbejdspartnere: Der er anmodet om statusattest fra din praktiserende læge

Er der behov for anden form for hjælp, herunder om der er behov for hjælp til din familie: Nej

Vurdering af, hvilket udbytte, der ind til nu har været af de igangsatte aktiviteter? Der har ikke været igangsat aktiviteter udover almindelig opfølgning
I øvrigt oplyser du, at du overgår til tidlig pension 1. november. Vi drøfter oplysninger til din seniorpensionssag og aftaler at jeg indhenter statusattest fra din praktiserende læge. Du skal til opfølgning på lungemedicinsk afdeling om 2 måneder

...

Bemærkning:

Anden og efterfølgende opfølgningssamtale, efter lov om sygedagpenge kap. 6.

Opfølgning på aftaler indgået ved sidste opfølgning:

Du har fulgt indgåede aftaler

Siden sidst:

Du har søgt seniorpension og du oplyser at du overgår til tidlig pension (Arne-pension) pr. 01.11.2025

Er der behov for andre/flere helbredsmæssige oplysninger? Der er anmodet om statusattest fra din praktiserende læge til brug for din ansøgning om seniorpension

Skånebehov: Du oplyser at du pga. luftvejssygdom er meget træt, svimmel, har forværret tinnitus og flere hedeture.

Fyldestgørende vurdering af uarbejdsdygtighed efter lov om sygedagpenge § 7: Det vurderes at du er fuldt uarbejdsdygtig pga. egen sygdom som er lungesygdom. Du er ledig og er pt. ikke i stand til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Forløbet afventes før det kan vurderes om funktionsnedsættelsen er varig.

Vurdering af behov for indsats samlet set, herunder om der er behov for revalidering, fleksjob, førtidspension eller ressourceforløb, efter lov om sygedagpenge §§ 13 c og 15: Du har søgt seniorpension og tidlig pension. Du er ikke interesseret i at vi afklarer din arbejdsevne."

Det fremgår af afgørelsen om seniorpension den 1/2 2026:

"Du er berettiget til seniorpension

Vi har nu færdigbehandlet din ansøgning, og du er berettiget til seniorpension fra den 01-02-2026.

Du er berettiget til seniorpension, da vi ud fra sagens oplysninger har vurderet, at din arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i dit seneste job."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3.2. Forsikringsdækninger ved nedsat erhvervsevne

§ 33. Tab af erhvervsevne

Stk. 1. Generelt

AP Pension udbetaler en løbende forsikringsydelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat med 1/2 respektive 2/3 af den fulde erhvervsevne på grund af forsikredes sygdom eller ulykke, og forsikrede på baggrund heraf oplever et indtægtstab.

Det fremgår af forsikredes pensionsoversigt, om forsikrede har ret til udbetaling ved 1/2 eller 2/3 erhvervsevnenedsættelse.

Erhvervsevnenedsættelsen skal kunne dokumenteres efter undersøgelser på et lægefagligt anerkendt grundlag og i overensstemmelse med den lægefaglige tradition.

Erhvervsevnen skal være nedsat i dækningsberettiget grad, og indtægtstab til stede, uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling, og forsikringsbegivenheden dermed indtræder. Forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden. En anden karenperiode kan være aftalt. Karenperiodens længde fremgår af forsikredes pensionsoversigt.

Karenperioden løber tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede har konsulteret en læge.

AP Pension foretager både en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, jf. stk. 2 om 'Vurdering af erhvervsevnetabet', samt en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'.

Stk. 2. Vurdering af erhvervsevnetabet

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering. AP Pension vurderer således, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

Den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i eget erhverv

Når AP Pension vurderer, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad efter karenperiodens udløb, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, hvorvidt forsikrede er i stand til at passe sit nuværende arbejde. Forsikredes erhvervsevne er således nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af sin sædvanlige løn i sit nuværende erhverv af helbredsmæssige årsager.

Er erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv nedsat i dækningsberettiget grad, kan forsikrede få udbetaling i en periode, som fastsættes af AP Pension, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'. Perioden kan forlænges flere gange, hvis forsikrede fortsat opfylder betingelserne for udbetaling.

Når AP Pension vurderer, at forsikrede ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. dag i karenperioden, overgår selskabet til at foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne. AP Pension kan dog udskyde vurderingen af den generelle erhvervsevne en eller flere gange, hvis selskabet finder det relevant, og så fortsætter udbetalingerne efter reglerne for midlertidig vurdering af erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv.

Hvis forsikrede, ved karenperiodens start, er uden erhvervsmæssig beskæftigelse, vurderer AP Pension udelukkende forsikredes generelle erhvervsevne, og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevne i forsikredes eget erhverv.

AP Pension foretager ligeledes alene en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv, hvis forsikrede ansættes i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige.

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

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

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede, af helbredsmæssige årsager, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Såfremt forsikredes hidtidige indtjening er mindre end, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder inden for samme geografiske område gennemsnitligt kan tjene, er forsikredes erhvervsevne først nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af sin egen hidtidige indtjening.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, hvorvidt forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene indenfor samme geografiske område.

Vurderer AP Pension, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Selskabet tager dog i konkrete tilfælde stilling til om, og med hvilket beløb, selskabet vil yde støtte under omskoling eller uddannelse.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, tages der ikke hensyn til forhold på arbejdsmarkedet, herunder hvorvidt forsikrede vil være i stand til at få arbejde med sin baggrund og uddannelse - samt eventuelle manglende danske mundtlige eller skriftlige sprogkundskaber.

Både den midlertidige og den generelle vurdering af erhvervsevnen er uafhængige af, hvorvidt forsikrede er berettiget til ydelser fra det offentlige, idet selskabets vurdering i henhold til forsikringsbetingelserne adskiller sig fra den vurdering, der foretages af det offentlige.

...

Stk. 4. Hvornår er der ikke ret til udbetaling?:

Der henvises til § 10, hvor generelle indskrænkninger i dækningsomfanget er beskrevet.

Derudover har forsikrede ikke ret til forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne eller bidragsfritagelse:

1. så længe karenperioden ikke er udløbet,
2. hvis forsikrede modtager revalideringsydelse, er under omskoling, eller hvis AP Pension skønner, at forsikrede er egnet til omskoling,
3. hvis forsikrede med forsæt har fremkaldt erhvervsevnenedsættelsen,
4. hvis erhvervsevnen genvindes i en sådan grad, at forudsætningerne for tilkendelse ikke længere er til stede,
5. hvis erhvervsevnen var nedsat i dækningsberettigende grad, inden forsikringen blev oprettet,
6. hvis forsikrede ikke har fulgt al relevant og lægeligt anbefalet behandling,

...

§ 38. Forsikredes tabsbegrænsningspligt

Stk. 1. AP Pension kan gøre udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller bidragsfritagelse afhængig af, at forsikrede deltager i helbedsfræmmende foranstaltninger, f.eks. genoptræning og behandling, som AP Pension skønner relevante.

Stk. 2. AP Pension kan i øvrigt gøre udbetaling og/eller bidragsfritagelse afhængig af, at forsikrede ansøger om, og modtager, offentlige ydelser, tilskud eller pensioner, som forsikrede er berettiget til, samt at forsikrede accepterer tilbud om fleksjob eller andre tiltag med henblik på at fastholde eller få forsikrede helt eller delvist tilbage på arbejdsmarkedet."

Nævnet udtaler:

Den 21/7 2025 ansøgte klageren om udbetaling på grund af diagnosen lungeemfysem med oplysning om, at hun første gang mærkede symptomer på lidelsen den 1/11 2024, at hun var fratrådt sin stilling pr. den 31/3 2025 og blev sygemeldt fra ledighed pr. den 25/4 2025. Den 26/8 2025 afviste selskabet udbetaling med henvisning til, at klageren ikke havde dokumenteret, at hun havde et generelt erhvervsevnetab på mindst halvdelen. Klageren ønsker udbetaling.

Klageren har anført, at hun har tegnet en forsikring for uarbejdsdygtighed, og at det er relevant at gøre brug af den i denne situation. Klageren har henvist til kommunalt journalnotat af 11/8 2025, hvor der blandt andet står, at hun pga. luftvejssygdom er meget træt, svimmel, har forværret tinnitus og flere hedeture, at "det vurderes at du er fuldt uarbejdsdygtig pga. egen sygdom som er lungesygdom. Du er ledig og er pt. ikke i stand til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet", og at klageren "har søgt seniorpension og tidlig pension. Du er ikke interesseret i at vi afklarer din arbejdsevne". Klageren har anført, at hun er blevet bevilliget seniorpension pr. 1/2 2026. Klageren har anført, at "årsagen til at jeg søgte arnepension, som efterfølgende er blevet ændret til seniorpension, var at jeg ikke har det der skal til, for at varetage mit arbejde".

Selskabet har anført, at det jf. forsikringsbetingelserne alene er klagerens generelle erhvervsevne, der skal bedømmes, idet klageren fratrådte sin stilling med lønophør med virkning fra den 1/4 2025 og dermed var uden erhvervsmæssig beskæftigelse ved karenperiodens start den 15/4 2025, hvor klageren søgte læge første gang. Selskabet har anført, at selskabets lægekonsulent har udtalt, at "der foreligger en let rygeinduceret emfysemlidelse. Hun vil uden problemer kunne udføre mere end 50% arbejde i ikke-fysisk belastende funktioner. Den nuværende tilstand er ikke forenelig med mindst 50% EET nu, og ej heller forenelig med mindst 50% GEET efter 01.11.2025." Selskabet har anført, at klagerens oplysninger om, i hvilket omfang hendes gener i form af træthed, svimmelhed og tinnitus, ikke understøttes af de lægelige fund. Klageren lider af en let rygeinduceret emfysemlidelse, som er medicinsk velbehandlet, og at der ved objektive undersøgelser alene er påvist en let lungefunktionsnedsættelse. Selskabet har anført, at klageren ikke ønskede, at hendes arbejdsevne blev nærmere afklaret, hvorfor det ikke er nærmere undersøgt i hvilket omfang hun vil være i stand til at arbejde inden for det bredere

arbejdsmarked. Det er uden betydning for vurderingen, at klageren er tildelt arne-pension, og senere seniorpension.

Det fremgår af oplysningsskema den 12/5 2025: "Sag: Sygedagpenge - 25-04-2025 ... Uddyb kort og præcist, hvilken sygdom der er årsag til dit fravær: Har hostet rigtig meget de seneste måneder, har være til scanning af lunger, hvor det tyder på en lungebetændelse. Lægen har derudover bedt om en lunge astma test, som jeg kan komme ind til den 16/5 ... Jeg forventer at raskmelde mig inden den 19-06-2025".

Det fremgår af ansøgning om udbetaling den 21/7 2025, at klageren har "lungeemfysem ... Hvornår mærkede du første gang symptomer på lidelsen? 01-11-2024 ... Har du tidligere været indstillet til eller ansat i fleks- eller skånejob? Nej ... Har du været under omskoling, revalidering, jobafklaring eller arbejdsprøvning? Nej ... Modtager du fuld løn under sygdom? Nej. Hvis nej, hvornår er din løn ophørt? 01-04-2025 ... Hvornår var din første sygedag? 25-04-2025 ... Er du sygemeldt nu? Ja ... Er du for tiden i stand til at udføre arbejde? Nej ... Blev arbejdsledig pr. 31.04.2025 ... Jeg fratrådte mit arbejde pr. 31.3 2025, men har ikke været i stand til at passe et arbejde siden. Da jeg havde 3 ugers karantæne, pga. jeg selv valgte at stoppe hos [arbejdsgiver], har jeg kun været ca. 1 uge på fagforeningen og derefter modtaget sygedagpenge".

Det fremgår af sygehusjournal, lungemedicinsk ambulatorium af 16/6 2025, at klageren har "siden december 2024 ... bemærket dalende funktionsniveau. Begyndte med forkølelse og hoste, som senere udviklede sig til funktionsdyspnø, træthed, svimmelhed, svedeture, madlede, og forværring af hendes tinnitus ... I praksis er foretaget: EKG med sinusrytme frekvens 79, MAS Blodprøver LDH 236, leukocytter 10.6, CRP 4.5, alle andre ia, LFU med og uden reversibilitet uden tegn på KOL eller astma, CT af lunger med mindre kroniske forandringer og mindre infiltrater, st.p ia, st.c ia ... Lungefunktion d.d. viser FEV 12,45 105 % 170 ml's reversibilitet, FVC 3,30 110 % index 74 % TLC 122 RV 142 DLCO 64/62 % ... Samlet set er der tale om emfysem ... Lungefunktionsundersøgelsen finder nedsat lungefunktion med forholdsvis mere nedsat FEV1 end FVC ... Lungefunktionsundersøgelsen finder nedsat diffusionskapacitet i: Let grad (mellem 60 og 80% af forventet) ... Optagelse af anamnese vedrørende åndenød (MRC skala): 3 Jeg går lang-

sommere end andre på min alder, eller er nødt til at stoppe for at få vejret, når jeg går frem og tilbage. MRC værdi: 3 ... Hoste, indimellem slim. men primært tørt. desuden dyspnø ved mindste aktivitet. Vægttab over det seneste halve år. ca 10 kg."

Det fremgår af lægeattest ved nedsat erhvervsevne af 29/7 2025, at klageren har "lungeemfysem ... Hvornår opstod sygdommen eller skaden ifølge patienten? Dato: 01-11-2024 ... Hvornår [blev der] ydet lægehjælp første gang ifølge patienten? Dato: 15-04-2025 ... Oplyser patienten, at behandlingen er påbegyndt? Ja ... 15-06-2025 ... Hvilken behandling? PEP fløjte + inh. medicin ... Hvad vurderer du, at årsagen til sygdommen eller skaden er? Infektion i lungerne + tobaksoverforbrug ... Oplyser patienten at have været sygemeldt i det aktuelle forløb? Ja ... Fra 06-04-2025 til 01-08-2025 ... På fuld tid ... Oplyser patienten at have genoptaget arbejdet? Nej ... Mener patienten at kunne: a) deltage i dit hidtidige arbejde? Nej ... b) varetage sine daglige funktioner i øvrigt? Nej ... Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner mener patienten, han/hun ikke kan udføre? ... Nedsat funktion generelt ... Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner? ... Lungeemfysem ... Hvor mange timer dagligt vurderer du, patienten kan arbejde? Antal timer dagligt: 0 ... Hvordan vurderer du prognosen for patientens tilstand? Dårlig ... Forventer du, at patienten helt eller delvist genvinder erhvervsevnen i forhold til nuværende arbejde? Nej".

Det fremgår af kommunale sagsakter den 30/6 2025, at klageren "står til rådighed for arbejde som administrativ assistent men ser dig ikke tilbage på arbejdsmarkedet ... Drøftet om muligheder for delvist arbejde: Du er ledig og kan ikke begynde delvist på arbejde. Vurdering af uarbejdsdygtighed: Du er fuldt uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom, som er luftvejssygdom ... Du er sygemeldt fra ledighed ... du overvejer at gå på Arne-pension, hvilket du vil kunne til august eller september. Du har også tænkt på ... at søge seniorpension ... Skånebehov: Du oplyser at du pga. luftvejssygdom er meget træt, svimmel, har forværret tinnitus og flere hedesure ... Det vurderes at du er fuldt uarbejdsdygtig pga. egen sygdom som er lungesygdom. Du er ledig og er pt. ikke i stand til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Forløbet afventes før det kan vurderes om funktionsnedsættelsen er varig. Vurdering af behov for indsats samlet set, herun-

der om der er behov for revalidering, fleksjob, førtidspension eller ressourceforløb, efter lov om sygedagpenge §§ 13 c og 15: Afventer yderligere helbredsmæssig afklaring".

Det fremgår af kommunale sagsakter den 11/8 2025, at klageren "har søgt seniorpension og du oplyser at du overgår til tidlig pension (Arne-pension) pr. 01.11.2025 ... Skånebehov: Du oplyser at du pga. luftvejssygdom er meget træt, svimmel, har forværret tinnitus og flere hedeture ... Det vurderes at du er fuldt uarbejdsdygtig pga. egen sygdom som er lungesygdom. Du er ledig og er pt. ikke i stand til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Forløbet afventes før det kan vurderes om funktionsnedsættelsen er varig. Vurdering af behov for indsats samlet set, herunder om der er behov for revalidering, fleksjob, førtidspension eller ressourceforløb, efter lov om sygedagpenge §§ 13 c og 15: Du har søgt seniorpension og tidlig pension. Du er ikke interesseret i at vi afklarer din arbejdsevne".

Det fremgår af afgørelsen om seniorpension den 1/2 2026, at klageren "er berettiget til seniorpension fra den 01-02-2026 ... da vi ud fra sagens oplysninger har vurderet, at din arbejdsevne er varigt nedsat til højst 15 timer om ugen i dit seneste job".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 33, at erhvervsevnen skal være nedsat i dækningsberettiget grad og indtægtstabt til stede uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling, og forsikringsbegivenheden dermed indtræder. Det fremgår, at karenperioden løber tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede har konsulteret en læge. Det fremgår videre, at hvis forsikrede ved karenperiodens start er uden erhvervsmæssig beskæftigelse, vurderer selskabet udelukkende forsikredes generelle erhvervsevne og altså ikke den midlertidige vurdering af erhvervsevne i forsikredes eget erhverv.

Det fremgår videre af forsikringsbetingelserne, at når selskabet overgår til at foretage en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne, vurderer selskabet erhvervsevnen i både forsikredes eget erhverv og i andre erhverv. Forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende ud-

dan-nelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Såfremt forsikredes hidtidige indtjening er mindre end, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder inden for samme geografiske område gennemsnitligt kan tjene, er forsikredes erhvervsevne først nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af sin egen hidtidige indtjening. Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredsstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse samt en vurdering af, hvorvidt forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene indenfor samme geografiske område.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 38, stk. 1, at selskabet "kan gøre udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller bidragsfritagelse afhængig af, at forsikrede deltager i helbredsfræmende foranstaltninger, f.eks. genoptræning og behandling, som AP Pension skønner relevante". Det fremgår af stk. 2, at "selskabet kan i øvrigt gøre udbetaling og/eller bidragsfritagelse afhængig af, at forsikrede ansøger om og modtager offentlige ydelser, tilskud eller pensioner, som forsikrede er berettiget til, samt at forsikrede accepterer tilbud om fleksjob eller andre tiltag med henblik på at fastholde eller få forsikrede helt eller delvist tilbage på arbejdsmarkedet".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har været berettiget til alene at vurdere klagerens generelle erhvervsevnetab, idet klageren ved karensperiodens start den 15/4 2025 var uden erhvervsmæssig beskæftigelse.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, og at hun med de rette skånehensyn af helbreds-mæssige årsager ikke vil være i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Nævnet kan dermed ikke kritisere selskabets afgørelse.

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

Det fremgår af oplysningsskema vedr. sygedagpenge den 12/5 2025, at klageren de sidste par måneder havde hostet meget, og af sygehusjournal af 16/6 2025, at klageren siden ultimo 2024 havde oplevet dalende funktionsniveau, som senere udviklede sig til funktionsdyspnø, træthed, svimmelhed, svedeture, madlede og forværring af hendes tinnitus. Ved undersøgelsen havde klageren nedsat lungefunktion med mere nedsat FEV1 end FVC og nedsat diffusionskapacitet i let grad. Klageren oplevede hoste og fik åndenød ved den mindste aktivitet. Der blev ikke fundet tegn på KOL eller astma, og CT-skanningen af lungerne viste mindre kroniske forandringer og mindre infiltrater.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren ikke er arbejdsprøvet inden for det brede arbejdsmarked. Det er således ikke nærmere undersøgt, i hvilket omfang hun vil kunne arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt arbejdsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Nævnet bemærker, at seniorpension tilkendes ud fra klagerens seneste beskæftigelse og ikke ud fra en vurdering af klagerens erhvervsevne på et bredere arbejdsmarked.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

23.

104894

Ankenævnet *for* Forsikring

24.

104894

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Henrik Twilhøj', is written in a cursive style.

Henrik Twilhøj