

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. juni 2026 blev i sag nr. 105338:

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 5/2 2026 har klageren bl.a. anført:

"Jeg blev sygemeldt med stres i august 2023. Sidan da er jeg blevet afklaret ift. helbred og arbejdsevne.

Jeg er i dag diagnosticeret med Asperger Syndrom og ADD. Sendiagnosticeringen har medført udbrændthed, og jeg har følgesymptomer som stress, angst, tinnitus og nerveskader/føleforstyrrelser i hænder og fødder. Forsikringsselskabet fastholder, at 'generne' ved Asperger ikke begrundes min nedsatte arbejdsevne. Jeg mener ikke, at de i afgørelserne tager min samlede helbredssituation i betragtning. Forsikringsselskabet har ikke ønsket at indhente speciallægeerklæring eller erklæringer fra min egen læge. Som følge af min udbrændthed kan jeg i dag arbejde 16 timer om ugen. Jeg har forsøgt med flere timer, uden at det har været holdbart.

PFA traf 1. afgørelse d. 07.11.2024. Jeg klagede over den d. 12.02.2025.
De traf 2. afgørelse d. 07.05.2025. Jeg klagede over den d. 28.06.2025.
De har nu truffet 3. afgørelse d. 29.01.2026.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At blive dækket af forsikring ved tab af arbejdsevne."

Selskabet har den 26/2 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede er utilfreds med, at selskabet har stoppet udbetaling ved tab af erhvervsevne, da selskabet har vurderet, at det ikke er dokumenteret, at erhvervsevnen er nedsat med mindst halvdelen.

Forsikringsaftalen

Forsikrede har en ordning gennem Letpension som er tegnet den 1. januar 2019. Letpension vilkår fremlægges som **bilag A**, hvoraf blandt andet fremgår:

...

Sagens oplysninger

Forsikrede er født i ... Hun har arbejdet med kontorarbejde som ... ved [virksomhed] siden juli 2020. Hun er uddannet ... i 2016.

Forsikrede har anmeldt tab af erhvervsevne den 9. september 2024 (**bilag B**) på grund af asperger. Forsikrede har anført, at hendes symptomer består af træthed, lyd- og lysfølsom, hun overstimuleres let, har snurrende fornemmelse i hænder og fødder, er let stressbar og har perioder med angst. Det fremgår af anmeldelsen, at forsikrede havde en årsløn på 396.619 kr., hvilket svarer til en månedsløn på 33.051 kr. Det fremgår af anmeldelsen, at forsikredes arbejdsgiver har fået refusion fra den 18. september 2023 til den 3. september 2024, hvorefter forsikrede kommer i fastholdelsesfleksjob. Selskabet formoder, at forsikrede har modtaget fuld løn indtil den 3. september 2024. Efter forsikredes lønnedgang, har hun i anmeldelsen anført, at hendes løn udgør 16.652 kr. om måneden.

På baggrund af forsikredes anmeldelse har selskabet indhentet lægelige og kommunale akter i sagen.

Af LÆ 135 den 3. november 2023 (**bilag C**) fremgår blandt andet: *'Sygemeldt med stress. Blev henvist til psykiater på mistanke om underliggende udviklingsforstyrrelse og set der x 1, er endnu ikke diagnostisk afklaret psykisk. Også haft klager over stikken i hænder og fødder og derfor set ved neurolog som ikke har fundet tegn på fysisk sygdom. Det er det psykiske der har begrænset hende arbejdsmæssigt. Aktuelle skånehensyn er nedsat tid og reduceret mængde opgaver. Når hun er afklaret ved psykiater og måske kan starte behandling, forventes at hun kan komme tilbage på fuld tid og alm. vilkår. Forventningen er at optrapning af timer vil ku ske fra omkring årsskiftet og 2-3 mdr. frem, hvorefter hun forvente at være tilbage på fuld tid. Den eneste anden behandling der pågår er et kommunalt tilbud, der er ikke andre behandlingsplaner for nuværende.'*

Af akter fra [psykiatrisk klinik] den 21. december 2023 (**bilag D**) fremgår: *'Vi har givet psykoedukation og vi er færdige med DIVA-undersøgelsen. Det viste sig, at der ikke er funktionsnedsættelse og vi afkræfter diagnosen ADD/ADHD. Vi har dog iværksat ADI R undersøgelse og det viste sig at pt. har aspergers syndrom. P. er fuldstændig enig med det... Pt. afsluttes herfra i februar... Objektivt psykisk: Ingen tegn på psykose. Ingen tegn på depression. Ingen selvmordstanker. Pt. er stabil og befinder sig i sin habituelle tilstand...'*

Af lægeattest fra psykiatrien den 7. februar 2024 (**bilag E**) fremgår blandt andet: *'Fået diagnosen aspergers og glad for det, brikker falder på plads. Men fortsat meget i tvivl om hvad hun kan klare arbejdsmæssigt. Skulle egentlig raskmeldes 1.3 men ikke sikker på hun kan. Kan måske gå på 30 timer, men der er også brug for tilpasning af arbejdsplads. Hun er i tvivl om hun skal have fleksjob... Fortsat prikken i hænder og fødder, er set ved neurolog som ikke fandt noget... Hun skal tale med arbejde og måske prøve 30 timer og tilpasning inden hun overvejer fleks...'*

Af oplæg til LÆ 125 til [psykiatrisk klinik] den 8. februar 2024 (**bilag F**) fremgår blandt andet: '*... Det drejer sig om (forsikrede), som har været delvist sygemeldt fra 37 timers job som ... siden 15.08.2023 pga. stress. [Forsikrede] har under hele forløbet arbejdet helt og delvist og er gradvist øget fra 12 t/u til nu 20 t/u med forventning om yderligere øgning frem til forventet raskmelding den 29.02.2024...*'

Af LÆ 125 fra [psykiatrisk klinik] den 8. februar 2024 (**bilag G**) fremgår: '*... (forsikrede) har brug for et roligt arbejdssted, da hun er lyd labil og forstyrres af aktiviteter omkring hende... [forsikrede] er udfordret på at aflæse andre og afkode, hvad der forventes af hende. Sociale situationer er svære for [forsikrede] og der er især udfordringer når hun er i uvante rammer med mange mennesker. [Forsikrede] har brug for grundige instruktioner, få opgaver og en opgave af gangen... (forsikredes) nuværende tilstand er stationær...*'

Af de kommunale akter fremgår den 18. marts 2024 af opfølgningssamtale (**bilag H**): '*... Din leder siger, at hun på ingen måde kan genkende dig i den beskrivelse af de massive skånehensyn der oplystes i LÆ 125 opdateret 8.2.2024. Hun opfatter det som en oplistning af skånehensyn fra lærebogen omkring Aspergers syndrom. Hun siger, at en person med så omfattende skånehensyn ikke ville være i stand til at udføre det arbejde, du har klaret til perfektion i 6 år nu...*' (**bilag opfølgningssamtale 18.3.24**)

Af funktionsbeskrivelse på arbejdspladsen den 13. maj 2024 kommunale akter side 84-86 (**bilag I**) fremgår blandt andet:

'... [Forsikrede] er uddannet ... og ansat som ... [Forsikrede] er ansat i en 37 timers stilling men aktuelt er [forsikrede] delvist raskmeldt 17 timer om ugen...

Samtale med nærmeste leder...:

[leder] fortæller, at de har været i dialog om at tilpasse arbejdet siden [forsikrede] kom tilbage efter sin barsel. [Forsikrede] fik behov for ændringer fordi hun ikke længere kunne hvile efter arbejdstid, men var nødt til at deltage i dagligdagen med ... børn. Derfor er arbejdsmængden reduceret og salgsmængden tilpasset...

Af LÆ 265 den 21. august 2024 (**bilag J**) fremgår blandt andet: '*Kendt aspergers, hvilket giver hende udfordringer, der gør hun ikke kan passe sit arbejde på alm. vilkår. Hun er færdigudredt og der findes ikke andre behandlingstilbud end de allerede afprøvede. Det findes ej heller relevant med yderligere udredning for nu. Er så go som hun kan blive med de udfordringer hun har af varig karakter... Det tilføjes her at der er behov for nedsat tid, ligger nu på 17 timer, hvilket fungerer. Trives bedst når arbejdet er interessepræget... Ønsker at blive på nuværende arbejdsplads...*'

Af de kommunale akter fremgår af referat af rundbordssamtale den 16. april 2024 (**bilag K**), at forsikrede fungerer godt med 16 timer ugentligt, og at hun gerne vil øge til 17 timer ugentligt. Det beskrives, at der ikke er mulighed eller behov for enekontor, at forsikrede har det fint med relationsarbejde i kendte rammer, og at forsikrede er god til at lukke lyde ude. Endvidere fremgår, at forsikrede skal afklares i forhold til det brede arbejdsmarked fx på evt. lager, og at der er brug for at efterprøve og udfordre de skånehensyn der beskrives af psykiater. Det fremgår, at hverken forsikrede eller forsikredes leder genkender det billede af forsikrede, som psykiater beskriver. Det fremgår derudover, at forsikredes arbejdsgiver er forbeholden overfor, at forsikrede skal afprøves et andet sted, da risikoen for arbejdsgiver er, hvis det viser sig at forsikrede kan arbejde flere ti-

mer i en anden jobfunktion og dermed være selvforsøgende så vil jobcentret lukke forsikredes sygedagpengesag og arbejdsgiver ophører med at få refusion.

Af akter fra [psykiatrisk klinik] den 19. marts 2025 (**bilag D**) fremgår blandt andet: '*... [Forsikrede] overvurderer sine ressourcer. Hun ønsker at arbejde i flere timer, men jeg må konstatere at 17 timer er maks for pt. [forsikrede] har brug for nogle dage til restitution. Restitution er meget vigtig for [forsikrede]...*'

Endvidere fremgår den 24. juni 2025 (**bilag L**): '*... Fortæller om god respons på 5 mg Attentin, som tages kl. 8 og 5 mg efter behov. Andre lægemidler har givet bivirkninger, og kun Attentin giver tilstrækkelig virkning. Patienten har behov for rolige omgivelser, struktur, rammer og forudsigelighed samt mulighed for restitution. Det er meget vigtigt for patienten at kunne afkode folk på arbejdspladsen, hvilket fungerer som afstressende faktor. Det er vigtigt at arbejdsgiveren har forståelse for pt.s diagnoser. Er opfordret til at blive medlem af ADHD-foreningen og Autismeforeningen. Patienten er på nuværende tidspunkt i fleksjob...*

... Bevidsthedsniveau: Vågen, bevidsthedsklar, normal koncentrationsevne og orienteringsevne. Intellectuelt niveau: Vidensniveau uden afvigelser, ingen kognitive forstyrrelser. Pt. har sygdomserkendelse og normal dømmekraft. Stemningsleje: Ikke forsænket, fuldstændig neutral og kongruent. Affekttilstand: Ikke affektlabil uden verbal og fysisk aggression. Stemningskongruent. Psykomotorik: Rolig, men livlig mimik, ikke hæmmet. Taler uden talepres, svarer med normal latensetid. Kontakt: God formel og emotionel kontakt. Pt. er ikke garderet. Venlig og samarbejdsvillig. Normal blikkontakt og passende adfærd. Formelle tankeforstyrrelser: Tankegangen er klar og logisk. Svar relevant

på de stillede spørgsmål. Samlet med normal logik. ... Ressourcer: Patienten har positiv respons på medicinsk behandling og er tilknyttet arbejdsmarkedet via fleksjob. Der er mulighed for at få støtte gennem patientforeninger...'

Af epikrise fra Øre-næse-halslæge den 4. juli 2025 (**bilag M**) fremgår blandt: '*Tinnitus gennem de sidste 6 uger bilateralt. Tinnitus har en susende karakter og kommer og går, hvor episoderne varer i 3-4 minutter ad gangen. Det er særligt udtalt om aftenen og også om morgenen. Pt er ikke voldsomt generet af tinnitus, men søger primært en forklaring på, hvorfor den opstår...*'

På baggrund af forsikredes anmeldelse og de indhentede akter har selskabet meddelt forsikrede afslag med brev af 7. november 2024 (**bilag N**), da selskabet vurderer, at erhvervsevnen hverken midlertidigt eller generelt er nedsat med mindst halvdelen.

Forsikrede har efterfølgende anmodet om en revurdering. Selskabet har fastholdt afgørelsen med brev af 7. maj 2025 (**bilag O**).

Forsikrede har herefter sendt en klage, hvorfor selskabets klageansvarlige med brev af 29. januar 2026 (**bilag P**) fortsat har fastholdt afgørelsen.

Afgørelse og begrundelse

Forsikrede har været deltidssygemeldt siden den 18. august 2023 med stress, efter endt barsel med sit andet barn. Hun arbejdede herefter 22,5 timer om ugen. Fra den 13. november 2023 går forsikrede ned til 12 timer om ugen (**bilag Q**). I december 2023 får forsikrede diagnosticeret

asperger og hendes arbejdstid er fortsat 12 timer om ugen. Hun får fri om torsdagen for at kunne deltage i helbredsmestringsforløb og mandag for at kunne restituere.

I januar 2024 øger forsikrede timetallet til 25 timer om ugen. Den 1. februar 2024 arbejder forsikrede 20 timer om ugen og planen var raskmelding pr. 1. marts 2024.

Forsikrede går herefter ned til 19 timer og dernæst 16 timer, da det hænger bedre sammen med forsikredes privatliv, da hun har ... små børn.

Den 4. september 2024 tilkendes forsikrede fastholdelsesfleksjob som ... i fleksjobjobservice 17 timer om ugen med 100 procent effektivitet. En arbejdstid, der i øvrigt svarer til omtrent halv tid.

Da forsikrede har modtaget fuld løn indtil den 4. september 2024, hvor hun kommer i fastholdelsesfleksjob, er det tidligst fra 1. januar 2025 efter udstået karens, at forsikrede kan være berettiget til udbetaling. Det bemærkes, at det også fra dette tidspunkt står klart, at forsikrede ikke kommer tilbage på fuld tid, hvorfor selskabet fra den 4. september 2024 er overgået til en generel vurdering af erhvervsevnen. Det bemærkes, at forsikrede alene er afprøvet i sit hidtidige erhverv. Det er således uafklaret, om forsikrede vil kunne øge timerne i et andet arbejde.

Forsikredes gener består i træthed, lyd - og lysfølsom og forsikrede overstimuleres let. Derudover har forsikrede snurrende fornemmelse i hænder og fødder, hvilket er undersøgt ved neurolog, som ikke har fundet en årsag hertil.

Forsikrede er udredt ved psykiater som anfører en række skånehensyn som hverken forsikrede selv eller hendes arbejdsgiver kan nikke genkendende til. Det bemærkes, at forsikrede alene er diagnosticeret med aspergers.

Ud fra de lægelige oplysninger i sagen, er det selskabets vurdering, at forsikredes gener ikke er uforenelige med, at hun både bør kunne varetage sit hidtidige arbejde som ... i mindst halv tid samt andre former for arbejde.

Selskabet bemærker, at det forhold, at man får tildelt en diagnose, ikke er ens betydende med, at erhvervsevnen er nedsat i henhold til forsikringsvilkårene.

Det bemærkes, at forsikrede fra august 2023 – november 2023 har arbejdet 22,5 timer om ugen og, at det kun er i november/december 2023 forsikrede arbejder 12 timer om ugen, da hun igen i januar 2024 arbejder 25 timer om ugen. Rent lægeligt er der en formodning om fuld raskmelding fra marts 2024. Der er ikke helbredsmæssige oplysninger som understøtter, at der skulle være indtrådt en forværring, som gør, at forsikrede ikke bør kunne arbejde mindst halv tid.

Hvad angår den økonomiske betingelse i forsikringsvilkårene fremgår det, at forsikrede har fået fuld løn, som udgjorde 33.051 kr./md. indtil den 4. september 2024, hvor hun kommer i fastholdelsesfleksjob og hendes løn nedsættes til 16.652 kr. om måneden efter hun ansættes i fleksjob.

På baggrund af ovenstående er det PFA's vurdering, at forsikrede ikke har løftet bevisbyrden for, at hverken den midlertidige eller generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen i henhold til forsikringsvilkårene."

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

105338

Klageren har i brev af 5/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"I 'afgørelse og begrundelse' skriver De bl.a;

'... går herefter ned til 19 timer og dernæst 16 timer, da det hænger bedre sammen med forsikre- des privatliv, da hun har ... små børn.'

Dette er ikke korrekt. Jeg bor med faren til de ... 'små børn', og vi har et godt netværk. De løbende justeringer i min arbejdstid, har altid været ift. mit helbred – aldrig privatliv. Jeg havde fra start et håb om raskmelding til fuldtid eller nedsat tid på 30 t/u. Som det bl.a. også er bemærket af deres 'bilag H', har jeg overbrugt mine ressourcer i mange år, og har først efter diagnose afklaring i december 2023 haft noget konkret at forholde mig til, og skulle her lære at mærke efter.

Det er korrekt, at jeg i sygemeldingsperioden i perioder har arbejdet mere end jeg kan nu. Perioden har været brugt til afprøvning, og højere timetal har gang på gang vist sig at være uholdbart.

Som det også fremgår af hhv. 'referat af sygeforløb februar 2024' samt 'bilag K', fungerede mit arbejdsliv bedst, da jeg arbejdede 16 t/u.

Jeg har dog haft et ønske om, at arbejde så meget som muligt, hvorfor jeg øgede til 17 t/u, hvilket der også blev lavet fleksjobansættelse på.

Dette har dog desværre ikke været bæredygtigt over tid. Det har vist sig, at jeg har presset mig selv, hvilket har forværret mine symptomer, og bl.a. udløst tinnitus. Jeg har derfor pr. 01.10.2025, efter vurdering fra Fastholdelseskonsulent ved Jobcentret, nedjusteret min arbejdstid til 16 t/u, grundet forværring af min helbredssituation. Se vedlagte bilag 'Ændring af fleksjobansættelse september 2025'.

I Forsikringsselskabets 'afgørelse og begrundelse' skriver De endvidere;

'Det bemærkes, at forsikrede alene er afprøvet i sit hidtidige erhverv. Det er således uafklaret, om forsikrede vil kunne øge timerne i et andet arbejde'.

Jeg er i maj/juni 2024 afprøvet i andre arbejdsopgaver, uden at dette har haft en positiv effekt på min arbejdstid.

I Forsikringsselskabets 'afgørelse og begrundelse' skriver De endvidere;

'Forsikrede er udredt ved psykiater som anfører en række skånehensyn som hverken forsikrede selv eller hendes arbejdsgiver kan nikke genkendende til. Det bemærkes, at forsikrede alene er diagnosticeret med aspergers'.

Skånehensynene har ikke kunnet genkendes – som nødvendige, idet der bla. er tale om en arbejdsplads, kollegaer, opgaver mm. der er kendte og vante gennem mange år. Jeg har altid haft den nødvendige sociale- og faglige støtte ved Teamkoordinator, Funktionsleder eller kollegaer.

Ser man til DASAMs (Dansk Selskab for Arbejds- og Miljømedicin) Sundhedsfaglige Vejledning om Skånehensyn, fremgår under Autismespektrumforstyrrelse;

'En rummelig arbejdsplads, med kendskab til og forståelse for sygdommen. Det kan være fordelagtigt, med støtte og rådgivning til at stå op rettidigt, møde på arbejdspladsen og hjælp til at forstå sociale sammenhænge. Nedsat tid vil ofte være at foretrække. Det er en forudsætning, at man kan acceptere, at borger skal have grundige instruktioner, få opgaver og én opgave af gangen. Arbejdet skal være velbeskrevet, rutinepræget og forudsigeligt med få sociale kontakter. Ofte er IT-

området eller lagerarbejde en relevant beskæftigelsesmulighed, men opmærksomheden skal være på borgerens styrende motivation'.

Som Kommunalt ansat er mine arbejdsopgaver grundigt beskrevet med arbejdsgange, og styret af lovgivning. Jeg er dygtig til mit arbejde, og det er her min motivation ligger.

I Forsikringsselskabets 'afgørelse og begrundelse' skriver De endvidere;

'Ud fra de lægelige oplysninger i sagen, er det selskabets vurdering, at forsikredes gener ikke er uforenelige med, at hun både bør kunne varetage sit hidtidige arbejde som ... i mindst halv tid samt andre former for arbejde'.

Jeg synes det er interessant, at et Forsikringsselskab kan vurdere, hvad nogen bør og ikke bør kunne. Hverken min psykiater eller egen læge, har i hvert fald peget i retning af, at jeg 'burde' kunne yde mere, end jeg allerede gør.

D. 18.09.2024 har Forsikringsselskabet sendt anmodning om oplysninger til mit Lægehus (se vedlagte bilag 'Anmodning af journaloplysninger'). Man har i anmodningen ønsket en kopi af klinikens egne notater, samt epikriser fra udredninger. Lægehuset har valgt kun at besvare anmodningen med epikriser fra psykiater, og har efterfølgende valgt ikke at følge op på dette, ligesom de efterfølgende har valgt ikke at indhente oplysninger fra andre end den psykiater der har fået til opgave at udrede mig for Autisme og/eller ADHD. Det er min læge, der har det samlede overblik over mit helbredsforløb, og der er ikke (som Forsikringsselskabet har noteret i afsnittet ovenover) 'alene' tale om Asperger. Der er tale om Asperger og ADD. Derudover kroniske følger, efter læn- gerevarende stressbelastning, bl.a. tinnitus, og nerveskader (føleforstyrrelser) i hænder og fødder.

Jeg søgte bla. læge i sommeren 2020 grundet psykisk forværring, men da man her fandt en fysisk forklaring (hyperparathyroidisme), har behandling og udredning trukket ud, og jeg har fortsat med at overbruge mine ressourcer i flere år, indtil det til sidst har sat sig som fysiske gener i min hverdag, foruden de psykiske.

Alt dette er ikke medtaget i vurderingen, da man har valgt ikke at indhente oplysninger herfra egen læge, ikke har fulgt op på den anmodning Forsikringsselskabet sendte i august 2024, og fordi man vælger ikke at tillægge værdi til de oplysninger jeg selv er fremkommet med efterfølgende, bla. deres bilag 'Tilføjelse til klage af juni 2025 - lægenotat' og bilag 'Tilføjelse til klage af juni 2025 - journal fra egen læge'.

Afslutningsvis noterer Forsikringsselskabet i 'afgørelse og begrundelse' at;

'...fuld løn, som udgjorde 33.051 kr./md. indtil den 4. september 2024, hvor hun kommer i fastholdelsesfleksjob og hendes løn nedsættes til 16.652 kr. om måneden efter hun ansættes i fleksjob.' Min seneste løn før d. 04.09.2024 lød på 33.801,92 kr. Se vedlagte bilag 'Lønseddel august 2024'. Min første 'normale' løn efter ansættelse i fleksjob lød i oktober 2024 på 16.199,36 kr, og er i dag 16.117,30 kr."

Det fremgår af specifik helbredsattest af 3/11 2023:

"Sygemeldt med stress. Blev henvist til psykiater på mistanke om underliggende udviklingsforstyrrelse og set der x 1, er endnu ikke diagnostisk afklaret psykisk. Også haft klager over stikken i hænder og fødder og derfor set ved neurolog som ikke har fundet tegn på fysisk sygdom. Det er

det psykiske der har begrænset hende arbejdsmæssig. Aktuelle skånehensyn er nedsat tid og reduceret mængde opgaver. Når hun er afklaret ved psykiater og måske kan starte behandling, forventes det at hun kan komme tilbage på fuldtid og alm. vilkår. Forventningen er at optrapning af timer vil kunne ske fra omkring årsskiftet og 2-3 mdr. frem, hvorefter hun forventes at være tilbage på fuld tid. Den eneste anden behandling der pågår er et kommunalt tilbud, der er ikke andre behandlingsplaner for nuværende."

Det fremgår af statusattest af 8/2 2024 fra psykiater:

"Da Aspergers syndrom er kronisk og medfødt er der skånehensyn som er varige. [Klageren] har brug for et roligt arbejdssted, da hun er lyd labil og forstyrres af aktiviteter omkring hende. Det kunne være en fordel, hvis [klageren] får tilknyttet en mentor, som hjælper med at skabe struktur og støtter hende. [Klageren] er udfordret på at aflæse andre og afkode, hvad der forventes af hende. Sociale situationer er svære for [klageren] og især udfordringer, når hun er i uvante rammer med mange mennesker. [Klageren] har brug for grundige instruktioner, få opgaver og en opgave af gangen. Arbejdet skal være velbeskrevet, rutinepræget og forudsigeligt med få sociale kontakter. Behandling består lige nu i nedsat arbejdstid, ro og energiforvaltning. ... Klageren er afsluttet herfra, da vores muligheder herfra er udtømte. Aspergers syndrom er kronisk og kan ikke kureres. ... Der er brug for varige skånehensyn. Har begrænsede ressourcer og overstimuleres nemt. Stort behov for rutiner og forudsigelighed. Har større accept af nyligt stillede diagnose, som giver gode forklaringer og skønnes at kunne påbegynde afklaring af arbejdsevne aktuelt, men fuld tid skønnes ikke realistisk."

Det fremgår af kommunal opfølgningssamtale af 18/3 2024:

"Din leder siger, at hun på ingen måde kan genkende dig i den beskrivelse af de massive skånehensyn, der oplystes i LÆ 125, dateret 08.02.2024. Hun opfatter det som en oplistning af skånehensyn fra lærebogen omkring Aspergers syndrom.

Hun siger, at en person med så omfattende skånehensyn ikke ville være i stand til at udføre det arbejde, du har klaret til perfektion i 6 år nu.

Du har også selv svært ved at se sig i psykiaterens beskrivelse af skånehensyn, men er også helt klar over, at du har overforbrugt dine ressourcer over de seneste år."

Det fremgår af lægeattest til rehabiliteringsteam af 21/8 2024

"2.2 Relevante helbredsforhold

Kendt Aspergers hvilket giver hende udfordringer der gør hun ikke kan passe sit arbejde på alm. vilkår. Hun er færdigudredt og der findes ikke andre behandlingstilbud end de allerede afprøvede. Det findes ej heller relevant med yderligere udredning for nu. Er så go som hun kan blive med de udfordringer hun har af varig karakter.

...

2.3 Særlige hensyn

Skånehensyn er velbeskrevet i den fremsendte anmodning. Det tilføjes her at der er behov for nedsat tid, ligger nu på 17 timer, hvilket fungerer. Trives bedst når arbejdet er interessepræget."

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 4/9 2024:

"[Klageren] har efter sin uddannelse som ... haft en stabil tilknytning til arbejdsmarkedet. Hun er dog udfordret helbredsmæssigt, efter hun er kommet tilbage fra barsel og i forhold til at skulle klare arbejde på fuld tid. Hun fik behov for ændringer, fordi hun ikke længere kunne hvile efter arbejdstid, hvor hun skulle deltage i dagligdagen med ... børn.

...

[Klageren] ønsker tilkendelse af fastholdelsesfleksjob/fleksjob, og ser sig selv i arbejde i [afdeling] med tilrettede opgaver og arbejdstid sv. til 17 timer ugentligt.

Hun er meget glad for sit arbejde og har over tid udarbejdet god systematik, struktur med rammer som passer til hendes behov og de skånehensyn som er gældende for hende.

Det er vurderet at hun er 100% effektiv i arbejde ved 16-17 timer ugentligt.

...

Det vurderes samlet set, at der har været iværksat relevant udredning og behandling på specialiseret niveau.

Det vurderes, at der ikke er yderligere behandlingsmuligheder, og tilstanden er stationær.

Det vurderes, at funktionsevnen er væsentligt og varigt nedsat, og der er varige skånehensyn.

...

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."

Det fremgår af kommunens afgørelse om fleksjob af 6/9 2024:

"Vurdering af din arbejdsevne

Forudgående afklaring til fastholdelsesfleksjob har vist en arbejdsevne på 17 timer ugentlig. Men med en effektivitet på 100 %.

Særlige skånehensyn

Nedsat tid – 17 timer ugentligt grundet medtalt udtrætning."

Det fremgår af journalnotat af 19/3 2025 fra psykiatrisk klinik:

"Pt. har parallelt ud over Aspergers syndrom mange ADD-træk, som i svære og stressende situationer kommer i udtryk som ren ADD, som dog ikke påvirker pt.s livskvaliteten, da tilstanden er ikke permanent og symptomerne var ikke tilstede i barndommen. ... pt. er kendt med Aspergers syndrom. Pt. har uspecificeret angstproblematik, som er også forbundet med autismspektrumsforstyrrelse. [Klageren] overvurderer sine ressourcer. Hun ønsker at arbejde i flere timer, men jeg må konstatere, at 17 timer er maks. for pt. [Klageren] har brug for nogle dage til restitution. Restitution er meget vigtig for [klageren]. Hun har nu mulighed for at vælge de sværeste opgaver fra, og vælge de opgaver som er passende til hende, og skal også fremadrettet have denne muligheden. Et arbejde i en lille kollektiv passer godt til [klageren], da det er svært for hende at afkode andre. Responderer godt på struktur, rammer og forudsigelighed. Hun skal have muligheden for at styre

sin kalender selv og fleksibilitet i arbejdstider giver stor ro til hende. Profiterer også at have muligheden for at arbejde hjemmefra."

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 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.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, om den generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad. Vurderingen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Vurderingen er uafhængig af tilkendelse af offentlig førtidspension og andre offentlige ydelser. Ved bedømmelsen af nedsættelsen af erhvervsevnen er det uden betydning, om forsikrede på grund af situationen på arbejdsmarkedet ikke er, eller efter revalidering ikke vil være, i stand til at få arbejde.

...

Midlertidig udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse

§ 9. Denne forsikring omfatter midlertidig dækning ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse.

Stk. 2. Ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse forstås forsikredes erhvervsevne inden for forsikredes fagområde(r), såvel nuværende som tidligere. Det er således ikke forsikredes nuværende konkrete arbejdsfunktion, men hele det eller de fagområder, som forsikrede har eller har haft beskæftigelse eller uddannelse inden for, som PFA Pension vurderer erhvervsevnenedsættelsen ud fra.

Stk. 3. Retten til forsikringsydelse indtræder, når forsikredes fag relaterede erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til halvdelen eller derunder af den fulde fagrelaterede erhvervsevne, og forsikredes indtægt efter erhvervsevnenedsættelsen skal tilsvarende være nedsat til mindst halvdelen af indtægten før erhvervsevnenedsættelsen.

...

Stk. 6. Der kan maksimalt ske udbetaling ved fagrelateret erhvervsevnenedsættelse i en periode på op til seks måneder. Herefter kan der alene ske udbetaling efter bestemmelsen om udbetaling ved revalidering, hvis den forsikrede af PFA Pension anses for egnet til revalidering, eller efter bestemmelsen om udbetaling ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne, hvis betingelserne for udbetaling er opfyldt, jf. § 8."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1990'erne og har en socialfaglig uddannelse, blev deltidssygemeldt den 18/8 2023 på grund af stress, hvorefter hun arbejdede 22,5 timer om ugen til november 2023,

hvor arbejdstiden blev sat ned til 12 timer. Klageren er efterfølgende blevet diagnosticeret med Aspergers. Klageren er tilkendt fastholdelsesfleksjob med 17 timer om ugen pr. 4/9 2024. Arbejdstiden blev i september 2025 sat ned til 16 timer om ugen. Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at hverken klagerens midlertidige eller generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen. Klageren ønsker, at "blive dækket af forsikring ved tab af arbejdsevne".

Klageren har anført, at hun siden stresssygemeldingen i august 2023 er blevet afklaret i forhold til helbred og arbejdsevne, og at hun i dag diagnosticeret med Asperger og ADD. Sendiagnosticeringen har medført udbrændthed, og hun har følgesymptomer som stress, angst, tinnitus og nerveskader/føleforstyrrelser i hænder og fødder. Selskabet har ikke taget hendes samlede helbredssituation i betragtning. Hun kan som følge af sin udbrændthed alene arbejde 16 timer om ugen. Hun har forsøgt med flere timer, uden at det har været holdbart. Hun har presset sig selv, hvilket har forværret hendes symptomer.

Selskabet har anført, at klagerens gener ud fra de lægelige oplysninger i sagen ikke er uforenelige med, at hun bør kunne varetage sit hidtidige arbejde samt andre former for relevant arbejde på halv tid. Der forligger ikke helbredsmæssige oplysninger, som understøtter, at der skulle være indtrådt en forværring, og at klageren ikke kan arbejde halv tid. Det forhold, at klageren får tildelt en diagnose, er ikke ensbetydende med, at erhvervsevnen er nedsat i henhold til forsikringsvilkårene.

Det fremgår af specifik helbredsattest af 3/11 2023: "Sygemeldt med stress. Blev henvist til psykiater på mistanke om underliggende udviklingsforstyrrelse og set der x1, er endnu ikke diagnostisk afklaret psykisk. Også haft klager over stikken i hænder og fødder og derfor set ved neurolog som ikke har fundet tegn på fysisk sygdom. Det er det psykiske der har begrænset hende arbejdsmæssig. Aktuelle skånehensyn er nedsat tid og reduceret mængde opgaver. Når hun er afklaret ved psykiater og måske kan starte behandling, forventes det at hun kan komme tilbage på fuldtid og alm. vilkår. Forventningen er at optrapning af timer vil kunne ske fra omkring årsskiftet og 2-3 mdr. frem, hvorefter hun forventes at være tilbage på fuld tid. Den ene-

ste anden behandling der pågår er et kommunalt tilbud, der er ikke andre behandlingsplaner for nuværende".

Det fremgår af statusattest af 8/2 2024 fra psykiater: "Da Aspergers syndrom er kronisk og medfødt er der skånehensyn som er varige. [Klageren] har brug for et roligt arbejdssted, da hun er lyd labil og forstyrres af aktiviteter omkring hende. Det kunne være en fordel, hvis [klageren] får tilknyttet en mentor, som hjælper med at skabe struktur og støtter hende. [Klageren] er udfordret på at aflæse andre og afkode, hvad der forventes af hende. Sociale situationer er svære for [klageren] og især udfordringer, når hun er i uvante rammer med mange mennesker. [Klageren] har brug for grundige instruktioner, få opgaver og en opgave af gangen. Arbejdet skal være velbeskrevet, rutinepræget og forudsigeligt med få sociale kontakter. Behandling består lige nu i nedsat arbejdstid, ro og energiforvaltning ... Klageren er afsluttet herfra, da vores muligheder herfra er udtømte. Aspergers syndrom er kronisk og kan ikke kureres ... Der er brug for varige skånehensyn. Har begrænsede ressourcer og overstimuleres nemt. Stort behov for rutiner og forudsigelighed. Har større accept af nyligt stillede diagnose, som giver gode forklaringer og skønnes at kunne påbegynde afklaring af arbejdsevne aktuelt, men fuld tid skønnes ikke realistisk".

Det fremgår af kommunal opfølgningssamtale af 18/3 2024: "Din leder siger, at hun på ingen måde kan genkende dig i den beskrivelse af de massive skånehensyn, der oplistes i LÆ 125, dateret 08.02.2024. Hun opfatter det som en oplistning af skånehensyn fra lærebogen omkring Aspergers syndrom. Hun siger, at en person med så omfattende skånehensyn ikke ville være i stand til at udføre det arbejde, du har klaret til perfektion i 6 år nu. Du har også selv svært ved at se sig i psykiaterens beskrivelse af skånehensyn, men er også helt klar over, at du har overforbrugt dine ressourcer over de seneste år".

Det fremgår af lægeattest til rehabiliteringsteam af 21/8 2024: "2.2 Relevante helbredsforhold: Kendt Aspergers hvilket giver hende udfordringer der gør hun ikke kan passe sit arbejde på alm. vilkår. Hun er færdigudredt og der findes ikke andre behandlingstilbud end de allerede afprø-

vede. Det findes ej heller relevant med yderligere udredning for nu. Er så go som hun kan blive med de udfordringer hun har af varig karakter. ... 2.3 Særlige hensyn: Skånehensyn er velbeskrevet i den fremsendte anmodning. Det tilføjes her at der er behov for nedsat tid, ligger nu på 17 timer, hvilket fungerer. Trives bedst når arbejdet er interessepræget".

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 4/9 2024, at klageren "har efter sin uddannelse som ... haft en stabil tilknytning til arbejdsmarkedet. Hun er dog udfordret helbredsmæssigt, efter hun er kommet tilbage fra barsel og i forhold til at skulle klare arbejde på fuld tid. Hun fik behov for ændringer, fordi hun ikke længere kunne hvile efter arbejdstid, hvor hun skulle deltage i dagligdagen med ... børn. ... [Klageren] ønsker tilkendelse af fastholdelsesfleksjob/fleksjob, og ser sig selv i arbejde i [afdeling] med tilrettede opgaver og arbejdstid sv. til 17 timer ugentligt. Hun er meget glad for sit arbejde og har over tid udarbejdet god systematik, struktur med rammer som passer til hendes behov og de skånehensyn som er gældende for hende. ... Det er vurderet at hun er 100% effektiv i arbejde ved 16-17 timer ugentligt. Det vurderes samlet set, at der har været iværksat relevant udredning og behandling på specialiseret niveau. Det vurderes, at der ikke er yderligere behandlingsmuligheder, og tilstanden er stationær. Det vurderes, at funktionsevnen er væsentligt og varigt nedsat, og der er varige skånehensyn. ... 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".

Det fremgår af kommunens afgørelse om fleksjob af 6/9 2024: "Vurdering af din arbejdsevne: Forudgående afklaring til fastholdelsesfleksjob har vist en arbejdsevne på 17 timer ugentlig. Men med en effektivitet på 100 %. Særlige skånehensyn: Nedsat tid – 17 timer ugentligt grundet medtalt udtrætning".

Det fremgår af journalnotat af 19/3 2025 fra psykiatrisk klinik, at klageren "har parallelt ud over Aspergers syndrom mange ADD-træk, som i svære og stressende situationer kommer i udtryk som ren ADD, som dog ikke påvirker pt.s livskvaliteten, da tilstanden er ikke permanent og

symptomerne var ikke tilstede i barndommen. ... pt. er kendt med Aspergers syndrom. Pt. har uspecificeret angstproblematik, som er også forbundet med autismspektrumsforstyrrelse. [Klageren] overvurderer sine ressourcer. Hun ønsker at arbejde i flere timer, men jeg må konstatere, at 17 timer er maks. for pt. [Klageren] har brug for nogle dage til restitution. Restitution er meget vigtig for [klageren]. Hun har nu mulighed for at vælge de sværeste opgaver fra, og vælge de opgaver som er passende til hende, og skal også fremadrettet have denne mulighed. Et arbejde i en lille kollektiv passer godt til [klageren], da det er svært for hende at afkode andre. Responderer godt på struktur, rammer og forudsigelighed. Hun skal have muligheden for at styre sin kalender selv og fleksibilitet i arbejdstider giver stor ro til hende. Profiterer også at have muligheden for at arbejde hjemmefra".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 2 og 3, at "generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv" og "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 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".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med halvdelen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren lider af en medfødt udviklingsforstyrrelse, men at der i øvrigt er begrænsede objektive fund, og at der er beskrevet skånehensyn i form af nedsat tid og reduceret opgavemængde, behov for rutiner og forudsigelighed, samt at arbejdet

Ankenævnet for Forsikring

16.

105338

skal være velbeskrevet. Dette tilsiger efter nævnets vurdering ikke, at klageren ikke skulle være i stand til at varetage en relevant jobfunktion på halv tid.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren på trods af den medfødte lidelse har været i stand til at gennemføre en uddannelse og arbejde fuld tid frem til 2023, og at der efter nævnets opfattelse ikke ses at være beskrevet en helbredsmæssig forværring, som kan forklare, at klageren nu alene er i stand til at arbejde 16 timer om ugen.

Nævnet bemærker, at klageren – der ikke er afprøvet på det brede arbejdsmarked – arbejder 16 timer om ugen med en effektivitet på 100 %, hvorfor en beskeden forøgelse af arbejdstiden vil betyde, at klageren arbejder på halv tid. Der er efter nævnets vurdering ikke dokumentation for, at klageren har sådanne alvorlige lidelser eller væsentlige skånehensyn, at en sådan beskedent arbejdstidsforøgelse må anses for at være udelukket.

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

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, herunder private forhold, end når forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne skal vurderes.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

17.

105338

Henrik Twilhøj