794/08

Den 21. april 2008 blev i sag nr. 72.269:

xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne i perioden fra den 1/9 2006 til den 15/8 2007.

Selskabet har ydet præmiefritagelse og udbetalt forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne i perioden fra den 25/11 2005 til den 31/8 2006. Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter denne periode med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er en karenstid på tre måneder.

Klageren, der er født i 1958, anmeldte i november 2005 til selskabet, at hun fra den 25/8 2005 havde været sygemeldt fra sit arbejde som omsorgsmedhjælper på grund af depression efter akut belastningsreaktion. Af den til selskabet fremsendte anmeldelse og lægeattest fremgår bl.a., at hun også havde en depression i 1993, og at den aktuelle akutte belastningsreaktion indtraf i forbindelse med et personalemøde på hendes ar-

bejdsplads den 10/8 2005. Endvidere fremgår det, at ægtefællens indlæggelse på psykiatrisk afdeling tillige har indflydelse på hendes helbredstilstand. Klagerens egen læge beskriver i lægeattesten prognosen for klagerens tilstand som god og oplyser, at det forventes, at hun genvinder erhvervsevnen inden for 1-2 måneder.

På baggrund af de modtagne oplysninger bevilgede selskabet midlertidig præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne fra karensperiodens udløb den 25/11 2005.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet efterfølgende diverse lægelige og kommunale oplysninger.

Af kommunens ressourceprofil, som er oprettet den 17/1 2006, fremgår bl.a.:

> "Vurdering:
> Ressourcer:
> Har uddannelse som butiksassistent, som hjemmehjælper og som massør. K. har her fået en del erfaring og kompetencer som fortsat kan bruges på arbejdsmarkedet i andre erhvervsgrupper. Har stor tilknytning til arbejdsmarkedet. Har mange fritidsinteresser. Er meget kreativ, hvilket kunne bruges i arbejdsøjemed. Har gode sociale kompetencer og er ikke konfliktsky, siger sin mening til den det handler om. Har ingen problemer med at leve op til de grundlæggende krav på en arbejdsplads. Ingen problemer med indlæring. Har middel skolegang. Selvom præstationsforventninger ikke er høje har K. alligevel en god arbejdsidentitet med en forventning om at være på fuld tid inden et år. Har et godt netværk.
>
> Barrierer og forhold der kan arbejdes med:
> Helbred - depression. Har tidligere (1993) haft en periode (1 1/2 år) med fravær grundet depression. Det er 3. gang K. mister job grundet sygdom, hvilket har givet K. usikkerhed og lavt selvtillid. Har svært ved at pege på arbejdsrelevante ønsker i forhold til tidligere relevante erhvervsgrupper dette i kraft af K. helbredsmæssigt har været svækket psykisk. K. har følt et psykisk pres i arbejdet som hjemmehjælper. Ligeledes ville hun skulle i gennem en opkvalificering, hvis hun skulle varetage jobbet som butiksassistent igen. Har ikke høje præstationsforventninger. Det fylder meget for K., at ægtefælle har psykisk sygdom.
>
> Samlet vurdering:
> Grundet helbredsmæssige barrierer vurderes det, at K. har behov for at få et afklaringsforløb på M. og M., så hun kan få afklaret, hvad hun fremover kan arbejde med. Det vurderes, at der vil være muligheder for at udnytte K. kendskab til arbejdsmarkedet, så hun kan komme til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet, dog ikke tilbage til hidtidig job, som pædagogmedhjælper for fysisk/psykisk handicappede eller i jobbet som butiksassistent..
>
> Vurdering pr. 26.7.2006:
> K. har nu været i M. og M. afklaringsforløb i 16 uger. Af rapport derfra fremgår det, at K. i starten har haft det svært ved at finde overskud til at deltage i selve afklaringen. Har i star-

ten haft meget ringe selvtillid. Har haft svært ved at have øje for egne ressourcer. Været indesluttet i forhold til de andre kursister.

Stille og roligt er selvtilliden vokset. Engagementet i at indgå i fællesskabet er blevet større. Fik ressourcer i forhold til at indgå på arbejdsmarkedet trods de psykiske begrænsninger.

Efter 8 uger har M. og M. vurderet at K.'s psykiske habitus var bedre, hvilket hun også selv har givet udtryk for.

Har været indstillet på det kreative område.

Det vurderes at K. har en tilfredsstillende indlæringsevne.

Fik ønsker om at tage en uddannelse til ortopædisk, hvilket dog var urealistisk. K. følte sig handlingslammet i at få afklaret, at det ikke var en realistisk løsning for hende.

Under forløbe har K. fået det psykisk bedre og det er vurderet at hun er i en fortsat god psykisk udvikling.

Hun er dog fortsat sårbar og har derfor brug for en periode, hvor hun langsomt i et arbejde trænes op til at kunne tage de nødvendige skånehensyn på en arbejdsplads og undgå de meget ansvars- og stressbetonede arbejdsopgaver og lære ikke at involvere sig i andres problemstillinger. Samt brug for langsom kravstillelse.

Der indstilles til et kortere revalideringsforløb med virkning fra den 1.8.2006.

K. vurderes ikke umiddelbart at kunne vende tilbage til hidtidigt arbejde eller lignende arbejde - heller ikke ved at kompensere efter anden lovgivning, hvorfor kortest vej til selvforsørgelse vurderes at være, at hun bevilges et kortere revalideringsforløb.

Det vurderes at være nødvendigt for at komme til at stå til rådighed for arbejde på normale vilkår, at hun optrænes til at kunne tage de nødvendige skånehensyn på en arbejdsplads, at hun lærer at undgå meget ansvars- og stressbetonede arbejdsopgaver og lærer ikke at involvere sig i andres problemstillinger. Plan udfærdiget sammen med K., K.'s datter, I.M. fra 3F, A.T. og undertegnede ved fællesmøde den 26.7.2006:

Det indstilles til følgende jobplan aftalt på ovennævnte møde:
Virksomhedspraktik på G. Kirkegård med forefaldende opgaver.

Formålet er optræning til at kunne stå til rådighed for arbejde på normale vilkår og optræning til at kunne tage de nødvendige skånehensyn på en arbejdsplads, så hun lærer at undgå meget ansvars- og stressbetonede arbejdsopgaver og lærer ikke at involvere sig i andres problemstillinger. Planen vurderes at være kortest vej til selvforsørgelse.

Tidsplan:
- fra 29.6.2006 - 29.8.2006 20-25 timer pr. uge
- fra 30.8.2006 - 17.9.2006 trappes langsomt op til 30 timer
- fra 18.9.2006 - 29.11.2006 mindst 30 timer pr. uge
- fra 30.11.2006 plan slut og står til rådighed for arbejdsmarkedet.

K. forsørges under uddannelsesforløbet fra 1. august 2006 af revalideringsydelse i h.t. § 47 stk. 3, nr. 1 med fradrag for evt. arbejdsindtægter m.v. jf. §§ 58 og 59 i aktivloven.

Revalideringsplan fra d. 29.06.2006 - 30.11.2006 revurderes da K. indgiver klage d. 22.08.2007 [22.08.2006] over ændring af virksomhedspraktikken til en virksomhedsrevalidering.

Afgørelsen revurderes på sygedagpengegruppemødet d. 05.092006 og K. orienteres efterfølgende.
Virksomhedspraktikken stoppes idet K. sygemeldes d. 18.08.2006 pga. depression udløst af akut belastningsreaktion efter mødet vedrørende iværksættelse af revalideringsplan d. 26.06.2007. [26.06.2006] K. blive efterfølgende ved egen læge sat i antidepressiv behandling og bliver henvist til behandling hos psykolog.
Egen læge vurdere d. 1. november 2006 at sygemelding vil have en varighed af mindst 3 mdr. og at den medicinske behandling samt psykologbehandling skal fortsætte i et 1/2 som minimum.

Efter telefonisk opfølgningssamtale d. 12. januar 2007 vurderes det at K. er klar til en opstart i arbejdsprøvning med henblik på afklaring af videre forløb. K. udtrykker ønske om at ville arbejde videre i en uddannelse som sundhedssekretær. K. har pt. Ikke andre forslag til arbejdsprøvning. Det aftales at der arbejdes videre heri efter at der er givet grønt lys fra psykolog for denne opstart.

D. 06 marts 2007 vurderer psykolog H.W. at K. på sigt igen vil kunne få en stabil tilknytning til arbejdsmarkedet, hvis der tages hensyn til hendes sårbarhed for belastninger både arbejdsmæssigt og i forhold til den hjemlige situation. Hun skal ikke arbejde i omsorgsfunktioner og et fleksibelt timetal, skånehensyn eller lignende, der kan give plads til de udsving, der sandsynligvis vil blive i K.'s funktionsniveau.

Med udgangspunkt i ovenstående vurderes det at der er behov for at iværksætte, en arbejdsprøvning i h.t. § 32 i LAB. Formål med arbejdsprøvningen er, at KS afklares i forhold til arbejdsfunktioner samt timetal. Med udgangspunkt i evaluering fra arbejdsprøvningen iværksættes en realistisk jobplan. …

K. har nu været i afklarende forløb via AOF 8 uger frem til d. 8. juni 2007. Hun har deltaget med stabilt fremmøde. Er positiv og engageret i undervisningen. Deltager aktivt i den fysiske træning. Hun ønsker at søge om optagelse på sundhedssekretæruddannelsen, og den er helt i overensstemmelse med K.'s evner og begrænsninger. Hun kan tage uddannelsen på 12 mdr. da hun kan få merit. Der er noget edb kursus i uge 23/24 som vil være gunstigt for hende at deltage i. Start på uddannelsen pr. 25.8.2007.
Det vurderes ud fra ovenstående forløb og set ud fra at hun tidligere er bevilget revalidering at dette forløb skal støttes.

Indstilling: revalidering iht. AKL § 46 jfr. LAB § 32 fra d. 1.7.2007 og frem til 31.8.2008. Der bevilges kørsel under uddannelsen iht. § 82 i LAB.

Brev sendt om bevilling dd.
Jobplan sendt og bedt hende returnere denne til ny sagsbehandler S.M. Stop af sygedagpenge med udgangen af juni mdr. 2007."

I journaludskrift fra G. Kommune hedder det bl.a.:

"18.09.06
Referat af møde d. 15.09.2006.

…
Sygdom og behandling:
KS fortæller, at det kun er gået den forkerte vej siden hun har været på kirkegården og brat måtte holde. Hun følte, at hun var kommet godt i gang i sin virksomhedspraktik, og at hun var glad for at være kommet ud på arbejdsmarkedet. Hun var glad for kollegaerne og arbejdet, og at hun havde noget at stå op til.
Ut. giver ligeledes udtryk for, at KS's udsagn omkring virksomhedspraktikken er i overensstemmelse med J.H.'s udtalelser om, at KS har givet udtryk for at have været glad for arbejdet og kollegaerne og at den psykiske situation skyldes pres fra kommunen.

KS fortæller at da hun så kom til møde på kommune d. 27.7.2006 følte hun sig presset og forvirret over, at der nu iværksættes en ny plan. KS kunne ikke se mening med revalideringsplanen i forhold til arbejdet på kirkegården. Dette påvirkede psykisk og hun blev syg.

På denne baggrund går KS derefter til læge og får konstateret d. 18.8.2006, at hun har udviklet en depression på grundlag af, at hun har været udsat for en krisesituation. Hun får konstateret forhøjet blodtryk, hvilket hun ikke havde før mødet. Hun bliver sat i medicinsk behandling med 10 milligram antidepressiv medicin. Denne dosis finder egen lægen efter noget tid skal øges, da KS giver udtryk for yderligere at være faldet ned i et hul og psykisk have det endnu ringere. Dosis blev sat op til 15 milligram. Efter konsultation sygemelder KS sig."

Af statusattest af 28/9 2006 fra klagerens egen læge fremgår:

"**1. Statusbedømmelse på grundlag af patientjournal m.v.**
A: Sygehistorie, diagnoser (latin og dansk), prognose. Evt. planlagt/igangværende behandling eller andre oplysninger af betydning for sagen.

I aktuelle sygdomsforløb kom pt. første gang 18.08.2006 svært deprimeret med tankemylder. Magtede intet. Selv om hun ville foretrække behandling udelukkende ved psykolog, gik hun med til behandling med antidepressiv, som har måttet sættes op i dosis, før der var effekt.
Efter knap 3 uger på den forhøjede dosis er pt. igen konstruktiv m.h.t. sin egen situation. Med til at slå hende ud er de mange uheld oven i hinanden: den økonomiske fallit, og tvungne fraflytning fra ønskehus p.g.a. ægtefælles sygdom. Hendes næsten samtidige arbejdsskade og ophør med tidl. arbejde på R. Afslag på forsikringsydelse p.g.a. de sammenfaldende omstændigheder. Ægtefælles svingende forløb og gentagne knuste håb på hans vegne. Det samme på egne vegne.

Diagnose: Depressio mentis = depression.
…
B: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen (der angives ikke en vurdering af en evt. social ydelses art og omfang)

Patienten er blevet noget skrøbelig, og behøver et roligt velovervejet forløb med henblik på fremtidig beskæftigelse. Hun behøver også en høj grad af medindflydelse / information."

I udtalelse af 14/12 2006 fra psykolog H.W. hedder det bl.a.:

"1. september 2006 henviser K.S.' egen læge hende til psykologhjælp, under sygesikringsordningen grundet ægtefælles sygdom. Han nævner også i henvisningen en arbejdsskade,

samt depressive symptomer. En sådan henvisning er rettet mod et behandlingsforløb på op til 12 samtaler af en vurderet krisereaktion.

Jeg har første samtale med K.S. d. 5. oktober 2006,og vi har til d.d. haft i alt 5 samtaler. I forhold til ovennævnte krisereaktion er det min vurdering, at K.S. i dag har det bedre end ved samtalernes begyndelse. I forhold til krisereaktionen er der god udsigt til at K. vil komme igennem denne, men en konkret tidsramme er vanskelig at opstille, idet dette naturligvis også er afhængig af hendes samlede psykosociale situation på sigt.

Jeg kan på ovennævnte grundlag ikke give en vurdering af en evt. varig nedsættelse af arbejdsevnen, idet forløbet ikke har været målrettet en sådan vurdering."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning efter den 1/9 2006.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor sagen efterfølgende blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hendes erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad i perioden fra den 1/9 2006 til den 15/8 2007, og at hun som følge heraf er berettiget til forsikringsdækning i denne periode.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 30/8 2007 bl.a. anført:

"K.F.S. har fra sygemeldingens start gået til samtaler hos egen læge, hvilket indikerer, at der er tale om en let depression. I løbet af kompetenceafklaringen på M. & M. fra den 20. februar 2006 til den 9. juni 2006 fik hun det bedre, således at der kunne planlægges virksomhedspraktik på G. Kirkegård fra den 29. juni 2006. Det fremgår af oplysningerne om praktikken fra kommunens notat, at praktikken gik godt, og at der fra kirkegårdens side var tilfredshed med arbejdet. Fra den 1. august 2006 ændres forsørgelsesgrundlaget fra sygedagpenge til revalideringsydelse. Dette klager K.F.S. blandt andet til kommunen over, idet hun føler sig dårligt behandlet af kommunen.

Den 18. august 2006 bliver K.F.S. sygemeldt på ny på grund af tilbagefald i depressionen. … Psykolog H.W. oplyser i sin udtalelse fra december 2006 … at psykologhjælpen er sket under henvisning til ægtefællens sygdom. Efter de første fem samtaler, er der sket en bedring.

Det er vores vurdering, at virksomhedspraktikken har vist, at K.F.S. ikke har mistet 2/3 af hendes erhvervsevne varigt. Hun var glad for arbejdet, arbejdede stabilt fem timer om dagen, og arbejdsgiveren var tilfreds med hendes indsats. …Efter vores opfattelse skyldes afbrydelsen af virksomhedspraktikken … ikke manglende evne til at udføre arbejdet, men samarbejdet mellem kommunen og K.F.S.

Vi fastholder på denne baggrund vores afgørelse, idet K.F.S. ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre af helbredsmæssige årsager, og vi fastholder, at hun ikke er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Af det gældende regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse fremgår bl.a.:

"**Definition af invaliditet**
§ 1. Ret til præmiefritagelse og/eller invalideydelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

§ 2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og/eller udbetaling af invalideydelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.
…
Præmiefritagelse og invaliderentens ikrafttræden og ophør
§ 5. Præmiefritagelse respektive udbetaling af invaliderente får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de fremlagte lægelige og kommunale oplysninger, finder nævnet, at klageren ikke i fornødent omfang har godtgjort, at hendes erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad i perioden fra den 1/9 2006 til den 15/8 2007. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne i den omhandlede periode.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen