860/11

Den 31. januar 2011 blev i sag nr. 77.727:

xxxx xxxxx
xxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der gennem sit tidligere arbejde har en arbejdsmarkedspensionsordning, klager over, at selskabet ikke vil anerkende et dækningsberettigende erhvervsevnetab i perioden 1/12 2008 - 1/7 2009 og 1/7 2009 og frem.

Selskabet har afvist at imødekomme kravet med henvisning til, at klagerens erhvervsevnetab ikke vurderes nedsat med mindst 50 % - hverken i den periode, hvor hun var sygemeldt eller efter, at hun har fået tilkendt fleksjob.

Forsikringen er efter ansættelsesforholdets ophør videreført privat, og den giver ret til præmiefritagelse og invalideydelser, såfremt forsikringstageren grundet sygdom eller ulykke mister mindst 1/2 af erhvervsevnen. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1957, var efter studentereksamen i 1976 på højskole. Derefter var hun au-pair pige. I 1983 afsluttede hun eksamen som folkeskolelærer og arbejdede i de følgende 2 år på efterskole. Hun har efterfølgende uddannet sig i massage og coaching m.v. I maj 2005 blev hun diagnosticeret med Non-Hodgkin lymfon, og der blev iværksat kemoterapi. Som følge heraf udtrættedes hun hurtigere end tidligere, ligesom hun oplevede en lav stresstærskel, der gav fysiske symptomer med fordøjelsesproblemer, oppustet mave og diaréer. Hun får derved en brændende og sviende fornemmelse

i hele kroppen. Herudover oplevede hun søvnforstyrrelser, irritabilitet og sortsyn samt uoverkommelighedsfølelse. Hun blev i juli 2008 sygemeldt efter en lang periode med voldsom psykisk belastning på sin arbejdsplads, hvorfra hun blev afskediget fra en ledende stilling grundet virksomhedens konkurs. I løbet af 2008 fik hun igen hævede lymfekirtler på halsen, der voksede, og i januar 2010 konkluderes det, at hun havde progression i sin sygdom, og hun kom igen i kemoterapibehandling.

Det fremgår af sagen, at klageren i august 2008 rettede henvendelse til selskabet og anmodede om udbetaling af erhvervsudygtighedsrente. Selskabet indhentede det lægelige materiale og bevilgede midlertidige ydelser og præmiefritagelse i perioden 1/7 2008 - 1/12 2008.

Samtidig hermed tog klageren imod et tilbud om Topomsorg, der er et samarbejde med Falck Healthcare med henblik på en hurtig tilbagevenden til arbejdsmarkedet efter langtidssygemelding. I forbindelse med en midtvejsevaluering i dette forløb af 12/11 2008 vurderedes det, at det var relevant at overlade opgaven til kommunen, idet psykologbehandlingen viste sig ikke at have den ønskede effekt.

I kommunalt regi blev der herefter iværksat virksomhedspraktik i relevant virksomhed i perioden 2/3 2009 - 19/6 2009, hvor arbejdsopgaverne bestod i coaching, foredrag, undervisning, individuel og gruppe coaching. Herudover indeholdt jobbet forberedelse, planlægning, strukturering, materialeindsamling, research, møder, administrative opgaver m.v. Arbejdsgiverens vurdering af klagerens indsats var tilfredsstillende både fagligt og personligt. Med hensyn til arbejdstid blev det i praktikken vurderet, at 15 timer/ugen var den maksimale grænse for, hvad klageren kunne klare. Af ressourceprofil fremgår i notat af 26/6 2009, at sociallægen vurderer, at hun er berettiget til fleksjob ud fra lægeligt begrundet udtrætning efter kemoterapi og mangeårig stressbelastning. Det blev vurderet, at hun maksimalt kunne klare 15 timer/ugen med skånehensyn.

Selskabet ønskede efter forløbet i Falck Healthcare klageren vurderet af en speciallæge i psykiatri. Af erklæring af 1/12 2008 fra denne fremgår bl.a.:

> "[Klageren] har været igennem et meget belastende forløb med en kombination af den alvorlige livstruende sygdom og også fysisk belastende behandling heraf med kemoterapi. Hun synes at være kommet sig godt over dette sygdomsforløb. På baggrund af arbejdsmæssig og økonomisk stress har [klageren] været præget af belastningsreaktioner, som også falder sammen med lette recidivsymptomer af leukæmisygdommen. Disse belastningssymptomer har bestået i træthed, dårlig søvn, en vis grad af bekymring og tillige lettere til middelsvære depressive symptomer med nedtrykthed, grådtendens og nedsat energi.
>
> I den forløbne tid har [klageren], som beskrevet også af egen læge, restitueret ganske godt, således at der nu ikke længere er helt åbenbare belastningssymptomer til stede, og hun frembyder i dag ikke egentlige depressive symptomer men kun en subjektiv oplevelse af ikke at være helt på højde med sig selv endnu og med en noget nedsat stresstærskel. Hun har således fortsat behov for en periode, inden hun kan være i fuld aktivitet igen i forhold til sit arbejde.
>
> I denne periode er det hensigtsmæssigt, at [klageren] er i halvtids - eller anden deltidsbeskæftigelse, indtil hun, i samråd med egen læge, vil være i stand til at være fuldgyldigt i besiddelse af arbejdsevne igen."

I brev af 11/12 2008 til klageren har selskabet bl.a. anført, at hendes helbredstilstand skønnes stationær pr. 1/12 2008, hvorfor det er hendes generelle erhvervsevne, der skal bedømmes fra denne dato. Selskabet vurderede herefter, at hendes erhvervsevnetab ikke var mindst 50 % som krævet i henhold til forsikringen, hvorfor udbetalingerne og præmiefritagelsen ville ophøre pr. 1/12 2008. Selskabet begrundede nærmere afgørelsen med psykiaterens vurdering.

Klageren har i brev af 6/2 2009 anmodet om genoptagelse af sagen, idet hun bl.a. henviser til, at hun stadig er fuldt sygemeldt, ligesom der er tilkommet recidiv af follikulært lymfom. Klageren havde vedlagt CT-skanning beskrivelse af 8/1 2009, hvoraf det fremgår:

> "Der ses tilkomst / størrelsesmæssig progression af lymfeknuder i stort set samtlige stationer i den medskannede halsrod bilat. i mediastinum og i begge aksiller. Der er udvalgt enkelte mål - infraklavikulært på ve. side rund glandel med 16,3 mm i størstemål, på hø. side 11,3 min. Glandel i høj aksilregion udmålt til 16,7 samt 14,7 mm. l ve. eksil til 15,3 mm.
> Ved gennemgang i lungevindue ses der enkelte rundformede fortætninger i hø. underlap, skønsmæssigt uændrede siden sidst."

Selskabet indhentede efterfølgende yderligere materiale fra kommunen og har i brev af 19/6 2009 til klageren fastholdt sin afgørelse med henvisning til, at der ikke i forhold til den psykiske tilstand var behandlingsbehov.

I mail af 16/7 2009 til selskabet har klageren kritiseret selskabets afgørelse, idet hun bl.a. henviser til høringssvar af egen læges udtalelse i ressourceprofilen, en overlæge fra hospitalet samt kommunens lægekonsulent, der alle har vurderet, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i en sådan grad, at hun maksimalt kan arbejde 15 timer om ugen.

Selskabet fastholdt imidlertid sin afgørelse, hvorefter klageren i mail af 27/10 2009 til selskabets klageansvarlige bl.a. har anført:

> "Ved min første henvendelse til Topdanmark blev jeg inviteret med i et projekt Top-omsorg mhp. at få mig hurtigt tilbage i arbejde.
> Ultimo august havde jeg på een uge 3 samtaler m. hhv projektleder/sygeplejerske, socialrådgiver og psykolog.
> Jeg bor i … og måtte køre til … (230 km) for at komme til psykolog. Det var en betingelse for at kunne få hjælp. Kørepengene fik jeg først efter flere måneder og flere rykkere.
> 3 samtaler a minimum 1 1/2 time på en uge. ALT blev vendt, selv spørgsmål som: hvordan klarede du dig seksuelt, i alle de år, du boede alene?
> Jeg var fuldstændig rystet, blottet og sårbar - og blev efterladt uden yderligere information. Der gik uger, hvor jeg intet hørte.
> Jeg rykkede.
> Kommunens sagsbehandling var stillet i bero, fordi jeg jo var med i Top-omsorg projektet. Jeg rykkede. Det var stressende. Jeg anede ikke hvad der kom til at ske.
> Endelig kom der gang i sagsbehandlingen (efter ca. 6 ugers venten og kun fordi jeg selv insisterede)
> Den pågik nogle måneder, indtil Topdanmark udbad sig en speciallægeudtalelse ultimo november 2008.
> Jeg indvilgede naturligvis - men indrømmer gerne, jeg var rædselsslagen for at skulle til en psykiater: Skulle jeg nu til at have en eller anden diagnose?
> Jeg mødte op på aftalt tid og sted - som viste sig at være en lukket afdeling, hvor jeg blev låst ind gennem en sluse og stod der på den lukkede afdeling, mens personalet fandt ud af, hvor jeg egentlig skulle møde op.
> Samtale med psykiater som gav mig diagnosen: overbelastning.
> Sagsbehandlingen stoppede uden noget resultat.
> Lige før jul fik jeg at vide, jeg ville få tabt erhvervsevne erstatning fra 1. juli til 1. dec. med den begrundelse at min helbredsmæssige tilstand var stationær omkring 1. dec. og at Topdanmark herefter kun så på mit generelle erhvervsevnetab.
> December, januar og februar var jeg meget stresset, deprimeret, havde svære søvnforstyrrelser og flere infektionssygdomme. Jeg fik konstateret regression i min gamle diagnose med follikulært lymfom (lymfekræft) - dog ikke behandlingskrævende i øjeblikket.
> Fra marts kom jeg i jobtræning først 10 siden 15 timer om ugen.
> Fra 1. juli visiteret til fleksjob 15 timer om ugen.
> 1. nov. 2009 starter jeg i ansættelse i fleksjob.
>
> Jeg ser frem til at få min sag genvurderet."

I brev af 12/11 2009 fastholdt selskabet sin afgørelse, idet det bl.a. hedder:

"Vi har endvidere i afgørelsen lagt vægt på, at det fremgik af de lægelige oplysninger, at din cancer var velbehandlet, og at der ikke var kommet nye lægelige oplysninger til i forhold til dit psykiske velbefindende.

Herefter sendte du den 27. oktober 2009 mail til Topdanmark, hvor du klagede over vores afgørelse. Du skrev i brevet, at du var utilfreds med den lange sagsbehandlingstid, og at du mente, at der havde været mange fejl i sagsbehandlingen.

Særligt har du henvist til, at vores vurdering af din erhvervsevne er meget forskellig fra de vurderinger, din egen praktiserende læge, en overlæge fra hospitalet og de kommunale lægekonsulenter har foretaget.
…
Efter fornyet gennemgang af de indhentede oplysninger og dine breve, er det vores vurdering, at din lymfecancer er velkontrolleret og uden tegn på behandlingskrævende aktivitet, uanset at der var tegn på recidiv i 2008. Vi henviser i den forbindelse til de lægejournaler, vi har modtaget fra sygehuset.

Det fremgår videre af en udtalelse fra din læge, at du ikke længere scorer depressivt, og at du har fået væsentlig mere energi.
…
Vi har løbende forelagt dine helbredsoplysninger m.m. for vores lægekonsulent. Vi finder, at du er sårbar pga. din tidligere depression, og at du derfor havde brug for særlige hensyn i forbindelse med tilbagevenden til arbejdsmarkedet, men vi finder også, at du har en stor del af din erhvervsevne i behold, således at du ud fra en medicinsk betragtning ikke har et erhvervsevnetab på mindst 50 %, hvilket er en betingelse for udbetaling af erhvervsudygtighedsrente.

Vi skal derfor meddele, at vi fortsat ikke finder, at du opfylder betingelserne for udbetaling af erhvervsudygtighedsrente, da dit erhvervsevnetab er mindre end 50 %."

Over for nævnet har klageren indbragt klage den 27/1 2010 og har krævet følgende:

"1) at jeg får anerkendt mistet erhvervsevne på minimum 50% i den periode på 7 måneder hvor jeg var fuldtidssygemeldt (01.12.08 - 30.06.09) og får udbetalt erstatning for tabt erhvervsevne samt præmiefritagelse.

2) at jeg får anerkendt minimum 50% mistet erhvervsevne og tilkendt erstatning i perioden fra jeg raskmeldes med tilkendt fleksjob - dvs. fra 01.07.09 som arbejdsløs og fra 01.11.09 som ansat i fleksjob."

Til støtte for sit krav har hun i supplerende redegørelse bl.a. anført:

"I august 2008 bliver jeg tilbudt udredning fra Topdanmarks pilotprojekt 'Topomsorg'. Det pågår nogle måneder og afsluttes uden resultat november 2008.

På foranledning af Topdanmark er jeg i november til samtale hos en psykiater, og 11. december 2008 modtager jeg afgørelse fra Topdanmark om, at jeg kan få udbetalt erstatning for tabt erhvervsevne fra 1. juli til 1. december - i alt for 5 måneder - med den begrundelse, at jeg fra 1. december ikke længere vurderes til at have mistet 50% af min erhvervsevne.

Jeg er dog stadig fuldtidssygemeldt, og i januar og februar er jeg rigtig dårlig med stress, angst, søvnproblemer, infektioner og hævede lymfekirtler. Jeg genoptager sagen med Topdanmark for fortsat at få erstatning for tabt erhvervsevne. Sagen trækker meget i langdrag. I mellemtiden er jeg i arbejdsprøvning og visiteres til fleksjob i max.15 timer ugentligt - startende fra 1. juli 2009.

Årsagen til mit fleksjob er en kombination af mangeårig overbelastning, lav stresstærskel og forskellige stresssymptomer, alvorlige søvnforstyrrelser, depression, nedsat immunforsvar - og en konstatering af, at hver gang jeg presses for hårdt begynder mine lymfekirtler at vokse. Jeg har en diagnose med kronisk lymfekræft - follikulært lymfom."

Selskabet har i brev af 26/2 2010 til nævnet fastholdt sin afgørelse, idet det bl.a. fremgår:

"Det er derfor fortsat vores vurdering, at [klagerens] lymfecancer er velkontrolleret og uden tegn på behandlingskrævende aktivitet, uanset at der var tegn på recidiv i 2008.
…
De kommunale myndigheder har vurderet [klagerens] arbejdsevne, der ikke er den samme vurdering, som vores vurdering af erhvervsevnetabet, der er en medicinsk og økonomisk vurdering, hvor begge betingelser skal være opfyldt i forhold til et erhvervsevnetab på mindst 50 %, før der sker udbetaling og gives præmiefritagelse.

På baggrund af de helbredsmæssige oplysninger og oplysningerne i de kommunale akter, finder vi fortsat ikke, at [klageren] har et generelt erhvervsevnetab på mindst 50 %, hverken i den periode, hvor hun var sygemeldt eller efter, at hun har fået tilkendt fleksjob.

Vores lægekonsulent har vurderet, at [klagerens] helbredsmæssige tilstand er stationær, og at hendes generelle erhvervsevnetab er mindre end 50 %. Hun vurderes at kunne varetage arbejde, hvis blot der indlægges pauser.

Endvidere lægger vi vægt på, at hun ved siden af sit arbejde har overskud til yoga, motion, meditation og anden træning, som der jobmæssigt skal være tid til, hvilket også indikerer et erhvervsevnetab mindre end 50 %."

Klageren har som reaktion herpå i brev af 11/3 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Det er stadig uforståeligt for mig, hvordan Topdanmark i december 2008 kan vurdere min helbredstilstand som *stationær* - og at det udsagn fortsat bliver gjort gyldigt primo 2010 uden yderligere lægeudtalelse. Som minimum kunne jeg have fået en ny speciallægeudtalelse.

Det undrer mig, at der i Topdanmarks argumentation kun fokuseres på, *at jeg ikke længere var depressiv og at jeg havde det bedre.*

- Hvordan har man det, når man har det bedre?
- Hvorfor vurderes der ikke på gentagne udsagn om alvorlige søvnforstyrrelser? Hvorfor vurderes der ikke på gentagne udsagn om tilbagevendende, voldsomme herpesudbrud?
- Hvorfor vurderes der ikke på udsagn om konstant træthed?

Topdanmark mener endvidere, at jeg ved siden af mit fleksjob *HAR overskud til yoga, motion, meditation og anden træning.* Denne formulering stammer fra kommunens rapport om

begrundelsen for fleksjob - men fremstilles her fejlagtigt, som om jeg rent faktisk praktiserer det. Topdanmark har på intet tidspunkt vist interesse for at vide, hvad jeg har af overskud, efter jeg er startet i fleksjob! Men jeg stiller gerne op til en fornyet uvildig speciallægeundersøgelse.

Jeg fik gentagne gange at vide af projektlederen i Topomsorg, at motion var afgørende vigtigt, og jeg fik et 3 måneders medlemskort til poweryoga i Fitness Dk betalt af projektet. Jeg finder det derfor ganske underligt, at det nu bliver brugt imod mig.

I slutningen af november 2009 fik jeg endnu et af mine utallige herpesudbrud. Det er i dag - mere end 3 måneder senere - endnu ikke slået ned, trods adskillige Zovirkure. Min herpes laver meget ravage i mit fordøjelsessystem, giver diare, gør mig depressiv og aggressiv, udmattet og ofte ude af stand til at sove. Jeg har konsulteret såvel min egen læge som Hudklinikken på … Sygehus - begge parter siger, de ikke kan hjælpe.

Den seneste udvikling er, at jeg i januar 2009 var til rutinemæssig CT scanning for min lymfekræft. Resultatet var desværre - men ikke uventet - yderligere recidiv, så der nu iværksættes behandling (jf. bilag …, …, …). Jeg er efterfølgende blevet PET scannet, har fået foretaget knoglemarvsprøve og påbegynder antistofbehandling den 23. marts 2010.

Jeg ved endnu ikke, om jeg kan fortsætte med at arbejde i behandlingsperioden, men jeg har min chefs fulde opbakning til at indrette mig på særlige behov i den periode, behandlingen pågår.

Jeg mener således at have påvist, at jeg helt tilbage fra 1. december 2008 og fremdeles har mistet 50% af min erhvervsevne også ud fra en medicinsk betragtning.

Recidiv af kræften, konstateret i 2008, har været tiltagende fra da af og til nu, marts 2010, hvor den er behandlingskrævende. I hele perioden har jeg haft symptomer på cancer (vækst i kirtler, nattesved, træthed, og på det seneste trykreaktioner i bughulen). Desuden kæmper jeg stadig med at 'få min hjerne tilbage', min stresstærskel er lav, ved bestemte opgaver 'går jeg i sort' og jeg 'møder ofte muren' hvor jeg intet orker. Jeg kæmper stadig med søvnen, og i perioder hvor jeg sover rigtig dårligt, vender depressionssymptomerne tilbage. Desuden har jeg hyppige herpes udbrud og andre infektioner. Mit immunforsvar, min fordøjelse, mit hormon- og nervesystem er belastede og i ubalance.

I sommeren 2009 blev jeg tilkendt 15 timers fleksjob. Topdanmark argumenterer fortsat med en speciallægeudtalelse fra december 2008 og har ikke siden fundet anledning til at søge viden om min tilstand - udover min journal fra hospitalet omkring cancer.

Jeg fastholder mit krav om udbetaling af erhvervsudygtighedsrente fra 1. december 2008 og fremdeles."

Klageren har indsendt yderligere CT-skanning beskrivelse af 5/1 2010, som konkluderer, at der er progression i lymfeknudestørrelse og tilkomst af nye lymfeknuder på alle stationer centralt, både supra- og infradiafragmalt.

I brev af 18/5 2010 har selskabet meddelt, at det nu vurderes, at klageren er berettiget til præmiefritagelse og invalideydelser fra 1/2 2010. Selskabet fastholdt imidlertid, at hun ikke var berettiget til ydelser i perioden 1/12 2008 - 1/2 2010.

I brev af 6/6 2010 har klageren udtrykt glæde over, at selskabet har bevilget ydelser og præmiefritagelse fra 1/2 2010 og foreløbig frem til 1/7 2010, men beklaget, at hun stadig ikke har modtaget en krone. Hun fastholder endvidere sit oprindelige krav, idet hun bl.a. anfører:

> "Jeg fastholder min anke over ikke at have modtaget erhvervsudygtighedsrente og præmiefritagelse i perioden 1. december 2008 til 1. februar 2010 jævnfør brev af 11. marts 2010. Det er netop i den periode, at mine lymfekirtler voksede fra ca. 15 mm til ca. 60 mm, og hvor canceren også infiltrerede knoglemarven. Dette blev konstateret i januar 2010 - men er jo sket i månederne forud.
>
> I præcist denne periode, hvor Topdanmark vurderer min tilstand som stationær, havde jeg det fortsat dårligt med symptomer på stress, vækst i cancer, kronisk træthed, søvnbesvær og depressive perioder samt store og langvarige herpesudbrud (op til 3 måneder trods medicinsk behandling). Jeg kan ikke adskille, hvilke symptomer, der stammer fra stress, og hvilke der stammer fra vækst i cancer. For mig er der tydelig sammenhæng. Jeg har på intet tidspunkt (som Topdanmark fejlagtigt skriver) været i medicinsk, antidepressiv behandling, men derimod selv finansieret akupunktur, stresscoaching og psykoterapi.
>
> De første 7 måneder af omtalte periode var jeg sygemeldt, derefter jobsøgende for så at starte i fleksjob 15 timer pr. uge fra 1. november 2009."

Selskabet har i brev af 23/6 2010 på ny fastholdt sin afgørelse, da det ikke findes dokumenteret, at der er et generelt erhvervsevnetab på mindst 50 % førend i januar 2010. Klageren har i brev af 12/7 2010 fastholdt sit standpunkt og har henvist til, at hun i hele 2009 havde det generelt dårligt med mange konkrete og diffuse symptomer. Herunder måtte hun søge læge mange gange med bl.a. infektioner og voldsomme, langvarige herpesudbrud - alt sammen mulige indikationer på vækst i canceren.

Ved brev af 16/7 2010 har selskabet forlænget præmiefritagelsen og ydelsesudbetalingen frem til 1/10 2010.

I brev af 4/8 2010 fastholder selskabet, at klageren ikke har et dækningsberettigende generelt erhvervsevnetab fra 1/12 2008 - 1/2 2010. Selskabet har herunder bl.a. anført:

"Vores lægekonsulent, som har gennemgået de helbredsmæssige oplysninger og oplysningerne i de kommunale akter, har tidligere vurderet, at [klagerens] helbredsmæssige tilstand var stationær, og at hendes generelle erhvervsevnetab var mindre end 50% i perioden fra den 1. december 2008 frem til den 1. februar 2010. Hun vurderes i den periode at kunne varetage et arbejde, hvis blot der blev indlagt pauser.

Dertil har [klageren] ved siden af sit arbejde haft overskud til yoga, motion, meditation og anden træning, som der jobmæssigt skal være tid til, hvilket også indikerer et erhvervsevnetab mindre end 50%.
…
Til orientering kan jeg oplyse, at [klageren] er bevilliget udbetaling af erhvervsudygtighedsrente samt præmiefritagelse fra den 1. januar 2010 og frem til den 1. oktober 2010, og at [klageren] er indkaldt til speciallægeundersøgelse den 23. august 2010. Når vi har modtaget resultatet af speciallægeundersøgelsen, vil vi vurdere, om [klageren] opfylder betingelserne for udbetaling fra forsikringen samt præmiefritagelse efter den 1. oktober 2010."

Som svar herpå har klageren i brev af 6/8 2010 anført:

"I brev af 4. august 2010 skriver Topdanmark, at jeg ikke har mistet over 50% af min erhvervsevne i perioden 1. december 2008 - 1. februar 2010 fordi:

1. TK i perioden 1. december 2008 - 1 februar 2010 vurderedes at kunne varetage et arbejde, hvis blot der blev indlagt pauser.

2. TK ved siden af sit arbejde har haft overskud til yoga, motion og meditation og anden træning, som der jobmæssigt også skal være tid til, hvilket indikerer et erhvervsevnetab mindre end 50%.

Begge udtalelser er ukorrekte.

Ad 1.
Den vurdering er speciallægens formulering en dag i november 2008, efter jeg havde udtrykt håb om og motivation for at komme i arbejde igen. Speciallægens vurdering viste sig ikke at holde stik. Jeg var sygemeldt frem til 1. juli 2009, og der er mange vurderinger fra min egen læge samt fra kommunens læge og sagsbehandlere om, at jeg ikke kunne arbejde hverken fuld tid eller halv tid. I foråret 2009 var jeg i arbejdsprøvning og blev tilkendt fleksjob. Først i november 2009 startede jeg i arbejde i 15 timers fleksjob. I det lange forløb tog Topdanmark ikke initiativ til fornyet speciallægevurdering trods meget kommunikation dem og mig imellem.

Ad 2.
Ved siden af mit arbejde - hvilket arbejde? Jeg var sygemeldt i den periode, og da jeg blev raskmeldt var jeg tilkendt fleksjob - men arbejdsløs. Mens jeg var sygemeldt deltog jeg i Topdanmarks projekt Topomsorg og blev her kraftigt opfordret til fysisk træning mod min stressudløste depression. Topdanmark betalte 3 måneders yogatræning på FitnessDk. Det er derfor paradoksalt, at det nu bliver brugt som bevis på min arbejdsevne. Jf. i øvrigt mit brev af 11. marts 2010, hvor jeg fremfører samme argumenter mod samme fejlagtige påstand."

Der blev på ny indhentet speciallægeerklæring, der blev udfærdiget af speciallæge i psykiatri den 23/8 2010. Det fremgår bl.a. heraf:

"F 43.9 - belastningsreaktion, uspecificeret.
F 62.9 - vedvarende personlighedsændring, uspecificeret.

Patientens tilstand er varig. Hun kan kun klare 15 timer om ugen og er godkendt til dette i fleksjob (godkendt af kommunen).

Vi kan godt sammenligne hendes tilstand lidt med posttraumatisk belastningsreaktion med vedvarende personlighedsændring. Der følger en vis tomhed, lettere depressive symptomer, nedtrykthed, grådtendens, fremmedgørelse, emotionel labilitet med i dette forløb.

Erhvervsevnen er varigt nedsat til 15 timer ugentlig."

Speciallægeerklæringen af 23/8 2010 gav imidlertid ikke selskabet anledning til en revideret opfattelse end hidtil. Selskabet har derfor i brev af 15/9 2010 fastholdt sin afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Dækning**
…
Stk. 6. Fastsættelsen af graden af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en lægelig vurdering af erhvervsevnetabet (medicinsk erhvervsevnetab), samt oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats, når erhvervsevnetabet tages i betragtning (økonomisk erhvervsevnetab). Såvel det medicinske som det økonomiske erhvervsevnetab skal opfylde betingelserne for at der kan ske udbetaling, jf. dog reglerne nedenfor om fleksjob.

Stk. 7. Topdanmarks vurdering af erhvervsevnetabet sker uafhængigt af den vurdering, de offentlige myndigheder eller andre forsikringsselskaber foretager. Topdanmarks vurdering sker altså uden hensyntagen til, om der bevilges ydelser fra det offentlige eller andre forsikringsselskaber.

Midlertidigt erhvervsevnetab:
Ved midlertidigt erhvervsevnetab forstås, at forsikrede midlertidigt er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde. Ved halvt midlertidigt erhvervsevnetab forstås at forsikrede alene kan passe sit nuværende arbejde i et omfang svarende til halvdelen eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit nuværende arbejde i større omfang end halvdelen er erhvervsevnetabet ikke halvt. Erhvervsevnetab foreligger, når forsikrede pga. sygdom eller ulykke ikke længere skønnes i stand til ved egen arbejdsindsats at tjene mere end halvdelen respektive en tredjedel af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn.

Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab sker i starten af perioden med nedsat erhvervsevne efter karenstidens udløb.
…
Støttede beskæftigelsesordninger:

Når det skal fastsættes, hvad forsikrede er i stand til at tjene ved egen arbejdsindsats medregnes løn, ledighedsydelse, samt eventuelle andre offentlige eller private tilskud, som forsikrede direkte eller indirekte er eller kan være berettiget til at modtage, som led i hel eller delvis forbliven på arbejdsmarkedet som selvstændig eller lønmodtager."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen - herunder det omfattende lægelige og kommunale materiale - og finder det tilstrækkeligt sandsynliggjort af klageren, at hun i perioden 1/12 2008 - 1/2 2010 havde et generelt medicinsk erhvervsevnetab på mindst 50 %, idet det findes sandsynliggjort, at hun alene kunne magte 15 timers ugentligt arbejde i fleksjobbet, ligesom det lægelige materiale har dokumenteret recidiv af kræftlidelsen i den givne periode med deraf følgende væsentlige helbredsmæssige gener. Det bemærkes, at der ikke er forelagt nævnet oplysninger, der gør det muligt at udtale sig om økonomisk erhvervsevnetab, jf. også forsikringsbetingelsernes bestemmelse om ydelser ved støttede beskæftigelsesordninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har et dækningsberettigende medicinsk erhvervsevnetab på mindst 50 % i perioden 1/12 2008 - 1/2 2010.

J. Hermann