

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. marts 2023 blev i sag nr. 98944:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har erhvervsevnetabsforsikring. I klageskema af 10/11 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

PFA har afvist at tab af erhvervsevne forsikring kan benyttes af mig. Jeg har artrose i mange led, sandsynligvis kommet efter en ubehandlet infektion i mine slimsække år tilbage. Jeg kan ikke længere arbejde idet jeg har mange smerter og som en del af sygdommen også lider af Fatigue. Jeg har søgt og fået seniorpension og den accepterer PFA ikke som begrundelse for udbetaling af min tab af erhvervsevne forsikring. Jeg kan ikke engang arbejde et par timer om dagen! min læge har mundtligt udtalt over for mig at det forstår hun ikke, da hun anser min situation som være invaliderende.

PFA henviser til min knæoperation, samt gamle udtalelser fra reumatologer m.m. Meget er sket med mit helbred de sidste par år. I min seneste ansættelse som ... i .../..., blev jeg bekendt med at der (i [andet pensionsselskab]) ville min godkendelse til seniorpension straks have givet mig mulighed for ekstra udbetaling fra [andet pensionsselskab]. Er meget overrasket over at en seniorpension, tilkendt 6 år før pension og uden udredning af kommunen stiller mig så dårligt, i forhold til en tilkendt førtidspension efter arbejdsprøvning m.m. som muligvis ville have givet mig mulighed for udbetaling af tab af erhvervsevne forsikring.

Jeg håber derfor at I vil kunne hjælpe mig med at få 'glæde' af den forsikring jeg har betalt til i årevis, selvfølgelig i håbet om ikke at skulle benytte den.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af Tabt erhvervsevne forsikring."

Selskabet har i brev af 21/12 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken type forsikring er der tale om?"

Forsikredes ordning blev oprettet den 1. maj 2017 gennem en PFA plus privat ordning.

Ordningen giver ret til udbetaling af løbende ydelser ved erhvervsevnetab samt indbetalingssikring, såfremt forsikredes erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller derunder og forsikredes indtjening er nedsat i tilsvarende grad. Der er en karenperiode på 3 måneder.

Der henvises til pensionsbevis af 6. maj 2020 (Bilag A) og dertilhørende pensionsvilkår (Bilag B).

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale løbende ydelser ved erhvervsevnetab og yde indbetalingssikring.

Selskabet henviser til, at forsikrede ikke har godtgjort, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i 19[60'erne]. Forsikrede er uddannet ... og har senest arbejdet i et vikariat som Forsikrede ophørte dog sit arbejde den 30. september 2020, og der er derfor ikke tidsmæssig sammenhæng mellem hendes arbejdsophør og sygemelding.

Selskabet modtog den 16. januar 2022 anmeldelse om udbetaling ved tab af erhvervsevne (Bilag C). I anmeldelsen oplyste forsikrede, at hun havde været sygemeldt siden 7. januar 2022 grundet slidgigt, som forsikrede oplevede symptomer på første gang i september 2017. Endvidere angav forsikrede, at hendes erhvervsevne var påvirket af migræne, som hun første gang havde symptomer på i januar 1992. Forsikrede angav endvidere i sin anmeldelse, at hun var fuldtidssygemeldt i perioden fra 15. marts 2021 til 20. august 2021. Forsikrede angav, at hun senest havde været i arbejde den 30. september 2020 som ... og at hun den 1. februar 2022 blev tilkendt seniorpension.

I forbindelse med forsikredes anmeldelse fremsendte hun afgørelse om tilkendelse af seniorpension udfærdiget den 7. januar 2022 (Bilag D). Endvidere indhentede PFA yderligere oplysninger til brug for selskabets vurdering. Blandt andet modtog PFA kommunale akter den 2. maj 2022 (Bilag E).

Af speciallægeepikrise udfærdiget af speciallæge i reumatologi og int. med. den 4. juni 2020 fremgår følgende (Bilag E, s. 50):

'Røntgen har vist lettere bil. hofteartrose samt degenerative forandringer inklusive spondylartrose i columna.

P.t. forsøger at træne så godt hun kan. Knæet noget bedre efter blokade og kan ringe for ny ved behov. Fortsat gener fra hænderne, lidt mindre paræstesier men holder øje med disse. [...]'

Ved opfølgningssamtale med jobcenteret den 23. juni 2021 oplyste forsikrede følgende (Bilag E, s. 102):

'[Forsikrede] fortæller, at det går fint med hendes knæ og hun via genoptræningen har forbedret funktionsniveauet i det venstre knæ så meget, at operation af knæet udskydes på ubestemt tid. Hun døger nu stedet med gigten, hvor hun pt. har meget ondt i fødder og ankler, som gør ondt, når hun går – det er værst sidst på dagen. Hun har derudover smerter i ryggen lige når hun vågner, men det fortager sig, når hun kommer i gang med at bruge kroppen. Hun har pt. ikke så mange smerter i fingrene – når det er værst kan hun ikke holde på ting med en hånd, men må bruge begge hænder for ikke at tabe ting...'

Forsikredes praktiserende læge udfærdiget den 24. juni 2021 statusattest til brug for jobcenterets vurdering af forsikredes sygedagpengeret. Lægen beskrev heri:

'[Forsikrede] må ikke grundet sine fysiske begrænsninger løfte tungt. [Forsikrede] har begrænsninger i sin fysiske formåen grundet slidgigt i flere store led bilat. [Forsikrede] lider af hyppig migræne og behov for at trække sig ved anfald. [Forsikrede] er kronisk træt og dette vil formentlig reducere hendes kognitive formåen efter en halv dags arbejde så der skal formentlig stiles efter reduceret timeantal...' (Bilag E, s. 50).

Kommunen ophørte forsikredes ret til sygedagpenge med afgørelse den 19. august 2021 (Bilag, s. 43). Kommunen vurderede, at forsikrede ikke var uarbejdsdygtig i ethvert erhverv og var i stand til at varetage et arbejde. Det fremgår endvidere, at forsikrede var sygemeldt fra ledighed siden 15. marts 2021, grundet operation af forsikredes højre knæ den 16. marts 2021.

Det fremgår af journalnotat den 21. august 2021, at forsikrede fra daværende tidspunkt var fuldt ledig igen (Bilag E, s. 25).

Forsikrede oplyste ved samtale med jobcenteret den 25. august 2021, at hun efter en sygedomsperiode var jobsøgende igen. Forsikrede søgte to stillinger som henholdsvis ... og ... (Bilag E, s. 21).

Ved forsikredes samtale med jobcenteret den 8. oktober 2021 fremgår det, at hun syntes det gik godt, og at hun havde været til jobsamtale (Bilag E, s. 17).

Det fremgår af opfølgningssamtale med jobcenteret den 14. december 2021, at forsikrede var aktiv jobsøgende og til rådighed for arbejdsmarkedet. Forsikrede oplyste, at hun ville søge seniorpension efter årsskiftet (Bilag E, s. 12).

Af brev udfærdiget af jobcenteret den 1. februar 2022 fremgår det, at forsikrede den 1. februar 2022 blev afmeldt fra jobcenteret som arbejdssøgende grundet pensionering (Bilag E, s. 8).

Forsikrede blev tilkendt seniorpension med virkning fra den 1. februar 2022. Det fremgår af kommunens afgørelse den 7. januar 2022, at de vurderede, at forsikredes arbejdsevne var varig nedsat og at forsikrede højst kunne arbejde 15 timer om ugen i forsikredes seneste job (Bilag D). Det oplyses af sagsoverblik udfærdiget af kommunen (ukendt dato), at de vurderede, at forsikredes ansøgning om seniorpension skulle vurderes ud fra hendes job som ... leder i et ... (Bilag E, s. 65). Et job, som forsikrede havde haft i en periode inden hun blev ansat som Det blev endvidere oplyst, at forsikredes arbejdsopgaver i dette arbejde bestod i daglig rengøring af ..., administrative opgaver og lokal markedsføring, herunder fysisk markedsføring. Det fremgår, at forsikredes arbejde var meget fysisk krævende, hvor hun havde svært ved rengøringsopgaverne, samt ... grundet smerter som følge af gigten.

PFA meddelte forsikrede i brev af 30. maj 2022 (Bilag F), at selskabet ikke fandt det dokumenteret, at forsikrede var helbredsmæssigt nedsat i dækningsberettigende grad.

Den 30. maj 2022 modtog selskabet klage fra forsikrede (Bilag G) samt supplement til klagen (Bilag H). PFA indhentede i forbindelse med behandling af forsikredes sag en række yderligere lægelige akter, som selskabet modtog den 2. august 2022 (Bilag J).

Forsikrede fik røntgenundersøgt hofte og knæ den 30. maj 2022. Af epikrise udfærdiget af ... fremgår følgende (Bilag J, s. 5):

'Viser lidt uregelmæssig knoglerelief ud for trochanter major, men derudover ses normale ossøse og artikulære forhold. Pænt bevaret ledspalte.

[...]

RU af begge knæ stående i PA projektion, inkl. højre i lateral projektion:

Viser status efter højresidig hemialloplastik, uden opklaringer omkring protesematerialet.

Let begyndende artroseforandringer femorpatellart på hø. side. Let medial præartrose på ve. side. Ingen akutte forandringer.'

Det fremgår af epikrise udfærdiget af speciallæge den 16. juni 2022, at (Bilag J, s. 4):

'Siden sidst fået udført en højre knæ hemialloplastik. God smertelindring efterfølgende – også rimelig funktion, men nu haft længerevarende besvær under bevægelse især fleksion med en spænding, men ikke smerte.

[...]

Der skulle være undersøgt med røntgen og fundet stabile forhold vedrørende knæalloplastik.

[...]

På baggrund af sagens tidligere og nye indhentede oplysninger traf PFA en ny afgørelse i sagen. PFA meddelte med brev af 15. september 2022 fastholdelse af afslag, idet selskabet ikke vurderede, at forsikredes generelle erhvervsevne var nedsat med to tredjedele (Bilag K).

Den 15. september 2022 modtog selskabet klage fra forsikrede (Bilag L). PFA's klagefunktion overtog herefter behandling af sagen den 16. september 2022.

PFA besvarede forsikredes klage den 2. november 2022 (Forsikredes Bilag 'Klagesvar PFA 2'), hvori selskabet fastholdt tidligere afslag. Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen

PFA har vurderet, at forsikredes erhvervsevne ikke har været nedsat med mindst to tredjedele - udover karenperioden - efter forsikredes knæoperation den 16. marts 2021. I vurderingen heraf har selskabet lagt vægt på, at forsikrede oplyste til kommunen den 23. juni 2021, at det gik fint med hendes knæ. Kommunen vurderede endvidere den 19. august 2021, at forsikrede ikke var uarbejdsdygtig i ethvert erhverv. Forsikrede raskmeldte sig igen den 21. august 2021.

Det er selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hverken hendes midlertidige eller generelle erhvervsevne er nedsat med mindst to tredjedele efter 1. februar 2022. PFA mener dog at være berettiget til at overgå til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne seneste fra den 1. februar 2022. Ved vurderingen heraf har selskabet lagt vægt på sagens forløb og det faktum, at der senest fra dette tidspunkt foreligger tilstrækkelige oplysninger, for at vurdere den ge-

nerelle erhvervsevne. Hertil bemærker selskabet, at forsikrede ikke har dokumenteret at hun ikke kan varetage et arbejde mere end en tredjedel tid i perioden fra arbejdsophør og frem til nu.

Ved vurdering af forsikrede helbredsmæssige erhvervsevne har PFA lagt vægt på, at der ved undersøgelse af forsikrede i medio 2020 fandtes normale blodprøver og at røntgen af hænder kun viste lette degenerative forandringer. Røntgen af hofte og ryg viste let slidgigt. Ved undersøgelse af forsikrede i medio 2022 fandtes god smertelindring efter knæoperationen, rimelig funktion og ingen smerte. Der sås stabile forhold ved røntgen af forsikredes knæ.

PFA har således ved vurderingen af forsikredes erhvervsevne ikke fundet, at der foreligger væsentlige lægelige objektive fund med hensyn til forsikredes gener fra hofter, knæ, ryg og fødder, som giver anledning til sådanne begrænsninger, at forsikrede ikke er i stand til at arbejde i et relevant arbejde på mere 12 timer med skånehensyn.

PFA har endvidere lagt vægt på, at forsikrede har været fuldt ledig efter arbejdsophør i september 2020 frem til tilkendelse af seniorpension i februar 2022, og alene med en midlertidig sygemelding grundet operation af forsikredes højre knæ, i perioden fra 15. marts 2021 til 21. august 2021. Forsikrede har efterfølgende søgt fuldtidsstillinger så som ... og Endvidere har selskabet lagt vægt på, at forsikrede søgte og blev tilkendt seniorpension under ledighed, og at det ikke på noget tidspunkt efter 21. august 2021 fremgår, at hun sygemeldte sig i kommunen igen.

PFA er opmærksom på, at forsikrede er blevet tilkendt seniorpension med virkning fra den 1. februar 2022. Selskabet bemærker, at kommunens tilkendelse af seniorpension sker efter andre og mindre restriktive kriterier end vurderingen af erhvervsevnen, som sker i henhold til forsikringsbetingelserne. Tilkendelsen af seniorpensionen er bygget på en vurdering af forsikredes erhvervsevne i hendes erhverv som ... leder i et ..., hvor forsikredes arbejdsopgaver primært bestod i fysisk betonede opgaver.

Endelig har PFA lagt vægt på, at forsikrede ikke har gennemført en kommunal arbejdsprøvning, hvor hun har afprøvet andre jobs og at hun dermed ikke har bevist, i hvilket omfang hun er i stand til at arbejde inden for det bredere arbejdsmarked, under iagttagelse af relevante skånehensyn.

Det er således PFA's samlede vurdering, at det ikke er helbredsmæssigt dokumenteret, at forsikrede ikke er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder, i et relevant erhverv med de rette skånehensyn i form af ikke fysisk belastende arbejde.

Konklusion

Selskabet fastholder således at have været berettiget til at afvise udbetaling fra erhvervsevnetabsforsikring og indbetalingssikring, da forsikrede ikke har løftet sin bevisbyrde for, at hendes erhvervsevne har været nedsat med mindst to tredjedele efter 1. februar 2022.

Selskabet fastholder endvidere, at forsikrede ikke har været berettiget udbetaling før 1. februar 2022, idet forsikredes erhvervsevne ikke har været nedsat med mindst to tredjedele i mere end tre sammenhængende måneder (karensperioden)."

Klageren har i brev af 3/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"PFA fastholder at de ikke ser bevis for at jeg ikke kan arbejde op til 12 timer ugtl., idet jeg har fået tilkendt seniorpension uden ressourceforløb som jeg skulle have været igennem hvis jeg havde søgt førtidspension.

Jeg er i en situation, hvor jeg har artrose med deraf følgende konstante smerter. Morfin og gigt-medicin hjælper mig ikke længere, da jeg har taget det i en længere periode.

Mine smerter er de seneste 2 år blevet stærkere og jeg er blevet meget dårligere. Jeg har jævnligt været hos min praktiserende læge herom og hun forsøger hele tiden at hjælpe mig, dog uden så meget held.

Jeg går til fysioterapeut og har været til forskellige reumatologer, der heller ikke kan hjælpe mig.

Jeg har igen i dag talt med min praktiserende læge ... herom, da det er der jeg som artrosepatient får behandling. Hun bekræfter at jeg ikke længere er i stand til at arbejde, ikke en gang nogle få timer om ugen. Dette vil hun gerne bekræfte over for PFA. Jeg har tidligere oplyst PFA herom og bedt dem atter kontakte min læge, men dette er ikke sket.

PFA har taget beslutningen om afslag på baggrund af 'gamle' oplysninger fra diverse læger/reumatologer.

Så sent som i efteråret 2022 bad jeg atter PFA kontakte til min læge igen for nye og opdaterede oplysninger om mit helbred.

De udtalelser der ligger til grund for afgørelsen er ikke et billede på min situation nu, mit helbred er stærkt forværret de seneste 18-24 måneder og derfor valgte jeg at søge seniorpension i august 2021. Jeg var ikke bekendt med at PFA ikke anerkender denne pensionsordning i forbindelse med erhvervsevnetab.

Når man er syg tænker man jo ikke i 'systemer' men blot i løsninger der kan hjælpe en igennem hårde tider. Min tidligere arbejdsplads [andet pensionselskab] anerkender seniorpension i forbindelse med erhvervsevnetab, så det er kommet noget bag på mig at PFA ikke gør det samme.

PFA har ikke søgt nye aktuelle oplysninger fra min læge og jeg har bedt PFA informere mig om hvorledes jeg kan dokumentere min aktuelle situation, men dette har PFA ikke responderet på.

Som det er nu, er jeg ikke i stand tage at arbejde overhovedet og som udviklingen af artrosen har været de seneste par år, bliver mit helbred ikke bedre, idet artrose ikke kan helbredes. Jeg håber på stagnation, men ingen kender jo fremtiden.

Derfor er det mit håb, at PFA atter vil se på min sag og evt. søge aktuel information og dermed ændre afgørelsen og tilkende mig erhvervsevnetabsydelse."

Ankenævnet for Forsikring

7.

98944

Selskabet har i brev af 6/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"PFA bemærker, at selskabet i medio 2022 indhentede lægelige oplysninger på baggrund af forsikredes anmodning herom. Herefter har PFA ikke fundet grundlag for at indhente yderligere lægelige oplysninger, ligesom forsikrede ikke har fremsat yderligere anmodning om, at selskabet skulle indhente yderligere lægelige oplysninger.

PFA er ikke enig i, at afgørelsen i forsikredes sag er truffet på baggrund af gamle oplysninger.

PFA har medtaget kommunale og helbredsmæssige oplysninger som foreligger i perioden fra medio 2020 og frem til 2. august 2022, hvor selskabet senest modtog opdaterede oplysninger fra forsikredes praktiserende læge. Såfremt der foreligger nye oplysninger herefter, er forsikrede velkommen til at fremlægge disse via Ankenævnet."

Til dette har klageren fremsendt brev af 10/1 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Jeg har ikke yderligere kommentarer udover at min egen læge ... også mener at jeg er uarbejdsdygtig. Min tilstand er noget forværret i 2022."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens anmeldelse af 16/1 2022, kommunal tilkendelse af seniorpension af 7/1 2022, øvrige kommunale akter, journal fra egen læge, selskabets afslag af 30/5 2022, klagerens klage af 30/5 2022, supplement til klage, selskabets fastholdelser af 15/9 2022 og af 2/11 2022, klagerens klage af 15/9 2022, pensionsbevis af 6/5 2020 og forsikringsvilkår af 6/5 2020. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens anmeldelse af 16/1 2022 fremgår bl.a.:

"Vælg sygdom

Sygdom i bevægeapparat (sygdomme/skader i knogler, led, muskler og sener).

...

Hvornår var din første sygedag?

07.01.2022

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

Slidigt andre (ikke ryg, hofte og knæ)

...

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom?

01.09.2017

...

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

Ja

Hvilken sygdom har næstmest betydning for din erhvervsevne?

Ankenævnet for Forsikring

8.

98944

Migræne

...

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom?

04.01.1992

...

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

Slidgigt i alle led, formentlig fra tidligere infektion i slimsække i hele kroppen, samt migræne med mange månedlige anfald.

...

I hvilken periode/perioder indenfor de seneste 10 år har du været sygemeldt på grund af din sygdom/sygdomme?

Sygemeldt	Fra	Til	Arbejdstimer pr. uge
Fuldt sygemeldt	15.03.2021	20.08.2021	Ikke besvaret

...

Hvilken behandling/undersøgelse fik du?

Diagnosticering af slidgigt i mange led i kroppen

Er behandlingen/undersøgelsen afsluttet?

Ja

Hvornår blev behandlingen/undersøgelsen afsluttet?

30.06.2020

...

Medicin

Anvender eller har du anvendt medicin på grund af din sygdom/sygdomme?

Ja

Hvilken medicin anvender eller har du anvendt pga. din sygdom/sygdomme?

Oxicodon 25 mg. dgl. pt. for slidgigten og Sumatriptan 50 mg. for migræne anfald 10-15 gg. mdt.

...

Hvilken type job havde du på sygemeldingstidspunktet?

Kontorarbejde

...

Forventer du på sigt at kunne arbejde i dit eget erhverv igen over halv tid (mindst 19 timer om ugen)?

Nej eller ved ikke

Hvilke skånehensyn har du i forhold til arbejde?

Jeg har fået tilkendt seniorpension fra den 1.2.2022 idet jeg ikke kan arbejde mindst 15 timer ugtl.

...

Hvornår har du sidst været i arbejde?

30.09.2020."

Af kommunal tilkendelse af seniorpension af 7/1 2022 fremgår bl.a.:

"Vi skriver til dig, fordi du fra den 01-02-2022 vil få seniorpension.

...

Sådan har vi vurderet, om du kan få seniorpension

Du får seniorpension, da vi ud fra dine oplysninger har vurderet, at du har en varig nedsat arbejdsevne og højst kan arbejde 15 timer om ugen i dit seneste job."

Af øvrige kommunale akter fremgår bl.a.:

"Journalnotat...

Hændelsesdato: 14.12.2021 08:30

...

Beskrivelse: Ikke tunge løft grundet gigt.

...

Journalnotat...

Samtaletype: Rådighedssamtale

...

Afholdt d.: 08.10.2021 10:30

...

Aftale med borgeren: Som aftalt sender jeg en opsummering af vores samtale hvor vi har talt om hvordan det er gået med din jobsøgning: Du er aktiv søgende, og synes det går godt. Du har været til en jobsamtale.

...

Journalnotat...

Samtaletype: Jobsamtale

...

Afholdt d.: 25.08.2021 10:00

Aftale med borgeren:

...

Du oplyser at du efter en sygdomsperiode er du jobsøgende igen.

Du er så småt i gang med at få udarbejdet nogle ansøgninger.

Du skal i denne uge søge 2 stillinger, ... hos ... og en anden stilling som

Du søger meget bredt og håber på at starte i arbejde snarest.

...

Journalnotat...

Hændelsesdato: 21.08.2021 ...

...

Årsag: Raskmelding

...

Dato: 19. august 2021...

Ophør af din ret til sygedagpenge - Afgørelse

...

Jobcentret har besluttet, at du ikke længere kan få sygedagpenge. Det vurderes, at du ikke er uarbejdsdygtig og altså er i stand til at varetage et arbejde.

Det betyder, at du vil få udbetalt sygedagpenge til og med den 20.08.21.

Begrundelse

Jobcentret vurderer, at du ikke er uarbejdsdygtig i ethvert erhverv og at du skønnes i stand til at varetage et passende arbejde. Derfor vurderes der heller ikke at være et grundlag for at iværksætte yderligere foranstaltninger for at bringe dig tilbage på arbejdsmarkedet.

Din ret til sygedagpenge er betinget af, at du er uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom. Det afgøres ud fra en samlet vurdering af sygdommen og dens indvirkning på din arbejdsevne, om du kan anses for uarbejdsdygtig. Sygdommen skal altså afholde dig fra at kunne påtage dig et arbejde, som i øvrigt må anses for passende.

Ved denne vurdering har vi lagt vægt på følgende:

Du har været sygemeldt fra ledighed siden d.15.03.21 grundet operation af dit højre knæ d. 16.03.21.

Du har ved opfølgningssamtaler oplyst, at du derudover også har slidgigt i venstre knæ, samt i hænder, fødder, ryg og hofter, samt migræneanfald, som er taget til i hyppighed den senere tid.

Du er oprindelig uddannet ... og har derudover taget ... uddannelse. Du har senest været ansat i vikariat som ... i september 2020 og har derudover blandt andet arbejdet som ... i ..., ... i ..., ... i ... og som ... leder i

Du har d. 16.03.21 fået kunstigt knæled som følge af slidgigt på ortopædkirurgisk afdeling på ... Hospital. Du har efterfølgende deltaget i genoptræningsforløb og har ved opfølgningssamtale d. 23.06.21 oplyst, at det går fint med dit knæ og at du via genoptræningen har forbedret funktionsniveauet i dit venstre knæ så meget, at operation af knæet udskydes på ubestemt tid.

Du har via egen læge været i gang med medicinjustering for smerter som følge af gigten og har ved opfølgningssamtale d. 22.07.21 oplyst, at forsøg med øgning af dosis ikke har haft markant effekt, samt at medicinen kun tager toppen af smerterne. Du oplyste, at du har nogle gode dage ind i mellem, men at du har konstante smerter og er helt færdig, når du når til aftenen. Du oplyste derudover, at din praktiserende læge har henvist dig til forløb ved

I forhold til migrænen har du ved samtale d. 23.06.21 oplyst, at du lige nu har 9-15 anfald pr. måned, men at du er god til at tage migrænemedicinen inden smerterne bliver for slemme og kan derfor for det meste nøjes med at lægge dig et par timer.

Der er til brug for opfølgning af din sygedagpengesag indhentet en statusattest fra din praktiserende læge. I denne afd. 24.06.21 fremgår det, at du har slidgigt i hænder, fødder, hofte og knæ og at du derudover lider af migræne, som er intensiveret i frekvens.

I forhold til skånebehov oplyser din praktiserende læge, at du ikke må løfte tungt og at du har begrænsninger i din fysiske formåen grundet slidgigt i flere store led. I forhold til migrænen har du behov for at trække dig ved anfald. Du er kronisk træt og dette vil formentlig reducere din kognitive formåen efter en halv dags arbejde, så der skal formentlig stiles efter reduceret timeantal. Du får smertestillende medicin der sløver din kognitive formåen og intensiverer din kroniske træthed.

Retten til sygedagpenge er betinget af, at du er uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom. Afgørelsen om, at du anses for uarbejdsdygtig, sker på grundlag af en samlet vurdering af sygdommen og dens indvirkning på din arbejdssevne og ikke udelukkende på baggrund af undersøgende lægers beskrivelse af de helbredsmæssige fund.

I forbindelse med vurderingen af din fortsatte ret til sygedagpenge har vi taget udgangspunkt i de oplysninger, du har givet os på oplysningsskemaet, ved opfølgningssamtaler, samt oplysninger fra din praktiserende læge.

På baggrund af en samlet vurdering af din sag har vi vurderet, at du ikke længere kan betragtes som fuldt uarbejdsdygtig, idet det ikke vurderes, at dine symptomer hindrer dig i at kunne stille dig til rådighed for det brede arbejdsmarked, men at du vil kunne stå til rådighed med skånehensyn i forhold fysisk belastende arbejde, samt med hensyntagen til din nedsatte kognitive formåen og træthed, som følge af smerter og medicin.

Det kunne for eksempel være inden for lettere kontorarbejde, herunder receptionsarbejde, sekretærarbejde og almen sagsbehandling.

Der gøres opmærksom på, at ovenstående ikke er en udtømmende liste, men blot eksempler på områder, som det vurderes, at du vil kunne varetage eventuelt med kortere oplæring og hvor dine skånebehov vil kunne imødekommes.

Der kan være mulighed for støtte via de handicapkompenserende regler, herunder arbejdspladsindretning, tale til tekst programmer, personlig assistance og § 56 aftale, herunder ifht sygedage som følge af migrænen, samt mulighed for mentorstøtte via indsatsen for ledige, som kan understøtte ny læring.

Der gøres opmærksom på, at det ved vurdering af arbejdsdygtighed ikke er et krav, at du skal arbejde 37 timer, men udelukkende det timetal, der giver dig mulighed for at være fuld selvforstående.

Som forsikret ledig sker vurderingen af din uarbejdsdygtighed i forhold til det arbejdsområde, som du står til rådighed for.

Vi har ved afgørelsen lagt vægt på følgende:

Du er sygemeldt grundet operation af dit højre knæ, hvor du d. 16.03.21 har fået kunstigt knæled som følge af slidgigt på ortopædkirurgisk afdeling på ... Hospital. Du har efterfølgende deltaget i genoptræningsforløb og har ved opfølgningssamtale d. 23.06.21 oplyst, at det går fint med dit knæ og at du via genoptræningen har forbedret funktionsniveauet i dit venstre knæ så meget, at operation af dette knæ udskydes på ubestemt tid.

Vi har ligeledes lagt vægt på, at der i statusattest afd. 24.06.21 fra din praktiserende læge er velbeskrevet skånehensyn i forhold til din gigtlidelse.

Vi har derudover lagt vægt på at både gigtlidelsen og migrænen ikke er nyopståede lidelser og at du forud for knæoperationen har stået til rådighed for arbejdsmarkedet med disse lidelser.

...

Statusattest1. 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

[Klageren] har været sygemeldt siden d. 15.03.21 grundet knæoperation, men har ved opfølgningssamtale d.d. oplyst, at hun derudover lider af slidgigt i hænder, fødder, ryg og hofter. Til brug for det videre forløb i sygedagpengesag ønskes derfor en lægefaglig vurdering af nedenstående:-

Beskrivelse af diagnoser:

artrose hænder

artrose knæ

artrose hofte

artrose fødder

migræne

kronisk træthed

Hvilken behandling pågår / skal igangsættes?

Pt. er behandlet ved reumatologer og man har afsluttet hende med smertestillende medicin. Pt skal tage smertestillende medicin livslangt for sin generaliserede artrose.

Pt. har nylig fået et nyt knæ ved ortopædkirurgerne på ... og er i GOP.

Ptt er i anfaldsbehandling for sin migræne der over de seneste mdr. er intensiveret i frekvens.

Hvordan er funktionsprognosen, herunder helbredsbedingede anbefalinger til skånebehov i relation til arbejdsmarkedet –

funktionsprognose- dårlig

[Klageren] må ikke grundet sine fysiske begrænsninger løfte tungt.

[Klageren] har begrænsninger i sin fysiske formåen grundet slidgigt i flere store led bilat.

[Klageren] lider af hyppig migræne og behov for at trække sig ved anfald

[Klageren] er kronisk træt og dette vil formentlig reducere hendes kognitive formåen efter en halv dags arbejde så der skal formentlig stiles efter reduceret timeantal.

[Klageren] får smertestillende medicin der sløver hendes kognitive formåen og intensivere hendes kroniske træthed.

B. Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen (der angives ikke en vurdering af en evt. social ydelses art og omfang)

...

Speciallægeepikrise

Oprettet: 04.06.2020 ...

...

Navn: Spec.læge Reumat. & Int. Med. ...

...

Andre diagnoser, operationer og undersøgelser

DM199 Artrose uden specifikation

Epikrise

Røntgen har vist lettere bil. hofteartrose samt degenerative forandringer inklusive spondylartrose i columna.

P.t. forsøger at træne så godt hun kan

Knæet noget bedre efter blokade og kan ringe for ny ved behov

Fortsat gener fra hænderne, lidt mindre paræstesier men holder øje med disse.

Noget plaget af sin polyartrose.

Fortsat tendens til varieret fysisk formåen i dagligdagen enkelte dage kan p.t. knapt gå en lidt længere tur.

...

Forsøger fortsat at udtrappe Prednisolon.

...

Dato og underskrift

24-06-2021

[Egen læge]

...

Oplysninger om borger, der søger seniorpension...

2. Oplysninger om borgers seneste job

...

... leder ved ... i ... 01.01.19 - 31.01.20. Efterfølgende kortvarig ansættelse i vikariat ved .../... fra 01.02 – 30.09.20, som

Beskriv, hvilke arbejdsopgaver borger havde i sit seneste job

... med rådgivning af medlemmer, samt ... til nye medlemmer, hvor der til tider hvor 10-12 om dagen, daglig rengøring af [arbejdspladsen] herunder vaske gulve, støvsuge, rengøre toiletter, afspritte maskiner, og tørre overflader af, administrative opgaver, herunder ind- og udmelding af medlemmer, inkassoopgaver. Lokal markedsføring, dels fysisk, hvor hun stod ude på gader, markeder osv. og almindelig medlemskontakt.

.../... almindelig rådgivning af ... foregik ved skrivebord med brug af PC og telefon.

Har kommunen foretaget vurderinger i forhold til at fastslå borgers seneste job X Ja ...

...

Kommunen vurderer, at ... er det seneste længevarende ansættelsesforhold ifht ansøgning om seniorpension.

Kompetencer

Beskriv, hvilke kompetencer borger skal have, for at kunne besidde sit seneste job.

Jobbet er meget fysisk krævende, hvor [klageren] havde svært ved at dels rengøringsopgaverne, samt ... grundet smerter som følge af gigten.

[Klageren] var ligeledes udfordret ifht. jobbet ved ... /..., som udelukkende var administrativt, da hun får ondt ved at længevarende stillesiddende funktioner, samt tastearbejdet ved PC.

3. Relevante helbredsoplysninger i forhold til seneste job

...

[Klageren] har gigt i hænder, fødder, hofter, ryg og knæ, som formentlig er udløst af ubehandlet infektion for år tilbage. Smerterne er taget til de senere år og især i det seneste år, har hendes funktionsniveau været præget af smerterne. [Klageren] lider derudover af migræne, hvor hun pt. har 9-14 anfald pr. måned - hun har migræne medicin, som hun imidlertid kun må tage 9 gange om måneden.

...

Journalnotat...

Mødetype: Telefon

Afholdt d.: 22.07.2021 12:00

...

Sagsbehandlerens beskrivelse og vurdering:

Første fraværsdag: 15.03.21

Revurderings dato: 30.09.21

Hvad fejler borgeren: [Klageren] har d. 16.03.21 fået nyt højre knæ og har derudover slidgigt i hænder, fødder, hofter og ryg.

Symptomer: Fortsat ikke fuld funktion i knæet og smerter som følge af gigten.

Stillings- og Jobfunktioner: [Klageren] er sygemeldt fra ledighed.

...

HELBRED OG BEHANDLING

Borgers egen opfattelse: [Klageren] oplyser, at hun har aftalt med sin praktiserende læge, at hun søger seniorpension, da medicinen ikke har hjulpet i tilstrækkelig grad på hendes smerter som følge af gigten. Hun fortæller, at hun har forsøgt med øgning af dosis, uden større effekt - medicinen tager kun toppen af smerterne. Hun har nogle gode dage ind i mellem, men har konstante smerter og er helt færdig, når hun når til aftenen. Hun fortæller, at hun udtrættes hurtigt grundet smerterne, som pt. er meget slemme i hænderne. Hun er via praktiserende læge henvist til ..., men er informeret om, at såfremt de vurderer, at hun er i målgruppen, er der op til 8 mdr.'s ventetid.

...

STRATEGI FOR TILBAKEVENDEN TIL ARBEJDSMARKEDET

Samarbejde med arbejdsgiver: [Klageren] er sygemeldt fra ledighed.

...

Nye jobmuligheder og behov for indsats:

[Klagerens] arbejdsevne vurderes på de foreliggende oplysninger ikke at være truet, hvorfor der ikke vurderes at være behov for iværksættelse af indsats for at bringe hende tilbage til arbejdsmarkedet. [Klagerens] plan A er at komme i arbejde igen, hvor hun er indstillet på at arbejde på nedsat tid, såfremt hun ikke kan klare 37 timer fra start. Hendes plan B er at ansøge om seniorpension.

...

Journalnotat...

Hændelsesdato: 23.06.2021 ...

...

Sagsbehandlerens beskrivelse og vurdering:

...

Symptomer: Fortsat ikke fuld funktion i knæet og smerter som følge af gigten.

...

HELBRED OG BEHANDLING

Borgers egen opfattelse: [Klageren] fortæller, at det går fint med hendes knæ og hun via genoptræningen har forbedret funktionsniveauet i det venstre knæ så meget, at operation af knæet udskydes på ubestemt tid. Hun dør nu stedet med gigten, hvor hun pt. har meget ondt i fødder og ankler, som gør ondt, når hun går - det er værst sidst på dagen. Hun har derudover smerter i ryggen lige når hun vågner, men det fortager sig, når hun kommer i gang med at bruge kroppen. Hun har pt. ikke så mange smerter i fingrene - når det er værst kan hun ikke holde på ting med en hånd, men må bruge begge hænder for ikke at tabe ting. [Klageren] fortæller, at hun via egen læge er i gang med at få justeret medicinen for gigtsmerterne, hvor hun pt. får Oxycodon 10 mg depot hver 12 time (morgen og aften). Lægen mener ikke, at [klageren] kan raskmeldes før der kommer styr på medicinen og [klageren] har drøftet henvisning til ..., mhp. rehabiliteringsforløb. [Klageren] har også haft en del migræneanfald på det seneste, hvor hun har haft 9-15 anfald pr.

måned. Hun fører migrænedagbog. [Klageren] er god til at tage migrænemedicinen inden smerterne bliver for slemme og kan derfor for det meste nøjes med ligge 2-3 timer efterfølgende. Hun må imidlertid max tage 9 piller i måneden, så hun er nødt til at overveje om, det er nødvendigt, inden hun tager medicinen."

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"01.08.22 ...

Sub.: TK. snak om forsikring- smerter fortsat- har det gradvist værre over tid.

22.06.22 L20 Ledsmerte ...

Sub.: Smerter i de fleste led i kroppen. Kan ikke få dette til at passe med artrose da hun har haft kontorarb hele sit liv. Intet nyt ved ... - anbefaler diclofenac men ikke tiltagende med gastric by-pass.

Rp. Prednisolon 5 mg i 5 uger og opfølgende tid.

10.05.22 A01 Smerte ...

Sub.: Smerter i knæ og hofte

--> rtg

humør i bund--> smerter eller depression? Smertetilstanden gradvist forværret over seneste år. Trist over hendes mobilitet og livskvalitet skrumper ind gr. kroniske smerter.

Træthed.

EPIKRISER:

Speciallægeepikrise

...

Generelle oplysninger

Påbegyndt: 16.06.2022

...

Andre diagnoser, operationer og undersøgelser

DM199 Artrose uden specifikation

...

Medicin jf. FMK også morfika som smertestillende for artrose bl.a.

Anvender fast Seractiv 3 x om dagen.

Siden sidst fået udført en højre knæ hemialloplastik.

God smertelindring efterfølgende - også rimelig funktion, men nu haft længerevarende besvær under bevægelse især fleksion med en spænding, men ikke smerte.

Generer noget under fysisk aktivitet

Der skulle være undersøgt med røntgen og fundet stabile forhold vedrørende knæalloplastik via egen læge

Objektivt

Højre knæled med lidt øget fylde og omfang ift. venstre side - bevægelse til fuld ekstension og fleksion til -20 grader

Fuld fleksion på venstre side

Ultralydsscanning viser diskret væskemængde suprapatellart og nok også lidt i fossa diffust.

Ankenævnet for Forsikring

16.

98944

Indtryk

Højre knæartrose og hemialloplastik.

Efterfølgende udviklet lidt bevægelsesmerter i højre knæ med væskeansamling og nok også noget kapselsvulst.

Der kan ikke gives blokade i knæet pga. hemialloplastik.

Får NSAID fast, som ikke har hjulpet - kan prøve at reducere/pausere for at se om der kommer forværring i tilstanden.

Der kan måske prøves et andet NSAID kortere som Diclofenac, men helst ikke for længe (bør undgås) pga. gastric bypass operation og under PPI dække – alternativt henvisning til vurdering ved ortkir, men nok svært at bedre nuværende gener.

...

Afsluttes indtil videre til egen læge.

...

Henvisning

Henvisningsdato: 10.05.2022 kl. 11:07

Generelle oplysninger

Undersøgelsesdato: 30.05.2022 kl. 16:50

...

U UXRG15 Røntgenundersøgelse af hofte, 30.05.2022 kl. 16:50

U UXRG25 Røntgenundersøgelse af knæ, 30.05.2022 kl. 16:50

Epikrise

RU af begge hofter stående i 2 projektioner:

Viser lidt uregelmæssig knoglerelief ud for trochanter major, men derudover ses normale ossøse og artikulære forhold. Pænt bevaret ledspalte.

...

RU af begge knæ stående i PA projektion, inkl. højre i lateral projektion:

Viser status efter højresidig hemialloplastik, uden opklaringer omkring protesematerialet.

Let begyndende artroseforandringer femoropatellart på hø. side. Let medial præartrose på ve. side. Ingen akutte forandringer.

...

Henvist til røntgen af højre knæ d.10/5-22:Knæprotese for 14 mdr. siden

Smerter og væske i knæ

Henvist til røntgen af hofte d.10/5-22:

Smerter trods træning."

Af pensionsbevis af 6/5 2020 fremgår bl.a.:

"**PFA Erhvervsevne** Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:

Løbende udbetaling, årligt 183.276 kr.

Dine samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensions- og forsikrings-selskaber må ikke overstige 80 procent af din indtjening. Overstiger størrelsen af dine forsikringer denne grænse, vil udbetalingen fra PFA Erhvervsevne blive reduceret med det overstigende beløb.

Du kan normalt få udbetalt pengene, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat med mindst 2/3 inden du fylder ... år.

Der kan dog gælde særlige regler, hvis du er eller kunne være berettiget til en offentlig indtægtskompenserende ydelse, og det offentlige har mulighed for at foretage modregning i den offentlige ydelse (se pensionsvilkårene).

Udbetalingen har virkning fra den 1. i måneden, efter din erhvervsevne har været nedsat i tilstrækkelig grad i uafbrudt 3 måneder. Du kan som udgangspunkt få udbetalt pengene, så længe erhvervsevnen er nedsat. Udbetalingerne kan maksimalt fortsætte, til du fylder ... år.

...

183.276 kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Så længe du modtager løn, er du som udgangspunkt ikke berettiget til udbetaling.

Engangsudbetaling 166.667 kr.

Du kan normalt få udbetalt beløbet, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver varigt nedsat med mindst 2/3 inden den 1. i måneden, efter du er fyldt ... år. Pengene kan tidligst blive udbetalt 12 måneder efter, din erhvervsevne blev nedsat i tilstrækkelig grad.

...

166.667 kr. af udbetalingen er omfattet af Forbehold om nedsat erhvervsevne, fleksjob, førtidspension mv., som er beskrevet senere i dette pensionsbevis.

Indbetalingssikring..... Ja

Indbetalingssikring betyder, at PFA indbetaler til din pensionsordning, så den fortsætter, mens din erhvervsevne er nedsat. Indbetalingssikringen gælder længst til den ..., hvor indbetalingerne skulle være stoppet.

Din indbetalingssikring træder i kraft, når du opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne."

Af forsikringsvilkår af 6/5 2020 fremgår bl.a.:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbreds-mæssig vurdering er nedsat til en tredjedel eller derunder, og den forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Ved lignende uddannelse forstås uddannelser på lignende niveau og inden for samme overordnede uddannelsesmæssige område, som forsikredes.

Bedømmelsen af erhvervsevnen sker under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere og nuværende beskæftigelse. Der er således tale om en generel og ikke en individuel målestok, idet den forsikredes erhvervsevne vurderes i forhold til alle erhverv.

Den forsikrede har ikke ret til løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring under ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller mindre af den fulde erhvervsevne, og den forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til en tredjedel eller mindre af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

...

6.1.1.3. Omskoling/uddannelse/revalidering

Hvis PFA Pension skønner, at den forsikrede er egnet til omskoling, uddannelse eller revalidering, anses erhvervsevnen ikke for at være nedsat.

6.1.1.4. Vanskeligheder ved at få arbejde

Ved vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen tillægges det ikke betydning, om den forsikrede har vanskeligt ved at få arbejde fx som følge af beskæftigelsessituationen.

6.1.1.5. Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser

Hvis forsikrede er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud gælder følgende: Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, er der ikke ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, som kan reducere de offentlige indtægtskompenserende ydelser.

...

6.1.7. Erhvervsevnen genvindes

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring.

Hvis den forsikrede genvinder erhvervsevnen, men inden for 1 år herefter får nedsat erhvervsevnen igen i dækningsberettiget grad, og dette skyldes samme lidelse, beregnes der ikke en ny karenperiode.

6.1.8. Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes indtjening, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overstigende beløb.

Ved indtjening forstås i denne bestemmelse den forsikredes løn inkl. pension, eventuelle løbende honorarer og indtægt ved selvstændig virksomhed.

PFA Pension kan ved ansøgning om udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalings-sikring kræve, at der udfyldes en revisorerklæring mv.

6.1.9. Betydningen af indbetalingssikringen

6.1.9.1. For opsparing

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension løbende de beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat.

...

6.1.9.2. For forsikring

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, opretholder PFA Pension en bestående forsikring, medmindre det fremgår af pensionsbeviset, at der ikke er indbetalingssikring på den pågældende forsikring.

...

6.2. Engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne

For at engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, og nedsættelsen skal efter PFA Pensions skøn være varig.

6.2.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

Erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, hvis den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Nedsættelsen af erhvervsevnen anses for varig, hvis det er overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig eller anden helbredsfræmmende behandling, omskoling, revalidering, genoptræning eller uddannelse - er og fortsat må anses for at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.

Udbetaling kan tidligst ske et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad. Erhvervsevnenedsættelsen skal have været uafbrudt i et år, og den forsikrede skal være i live et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1960'erne, arbejdede senest i et kontorjob i et vikariat, som ophørte den 30/9 2020. Hun har været sygemeldt fra den 15/3 2021 til den 20/8 2021 og fra den 7/1 2022 på grund af slidgigt. Den 7/1 2022 blev hun tilkendt seniorpension med virkning fra 1/2 2022. Klageren har gener i form af konstante smerter i led som følge af slidgigt i hænder, fødder, ryg og hofter. Hun lider af kronisk træthed og har migræneanfald flere gange månedligt.

Klageren kræver udbetaling af helbredsbetingsede ydelser. Hun har anført, at hun har artrose i mange led, at hun ikke længere kan arbejde, da hun har konstante smerter og fatigue som følge heraf. Morfin og gigtmedicin hjælper ikke længere, da hun har taget det i en længere periode. Hendes helbred er forværret de sidste par år, og hendes smerter er forstærket. Hendes egen læge har bekræftet, at hun ikke længere er i stand til at arbejde. Hun er bekendt med at i et andet pensionsselskab ville godkendelse til seniorpension have givet hende ret til udbetaling. Hun er overrasket over, at seniorpension stiller hende så dårligt i forhold til førtidspension efter arbejdsprøvning, som muligvis ville have givet hende udbetaling af helbredsbetingsede ydelser.

Selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingsede ydelser. Selskabet har anført, at klageren ikke forud for den 1/2 2022, har godtgjort dækningsberettigende midlertidigt erhvervsevnetab ud over karenperioden på tre måneder. Fra den 1/2 2022 er selskabet overgået til en bedømmelse af klagerens generelle erhvervsevne, som det ikke er godtgjort nedsat med mindst 2/3. Klageren har ikke dokumenteret, at hun ikke kunne varetage et arbejde mere end en tredjedel tid, og at hun ikke ville være i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder, i et relevant erhverv med de rette skånehensyn i form af ikke fysisk belastende arbejde. Der foreligger ikke væsentlige lægelige objektive fund fra hofte, knæ, ryg og fødder, som giver anledning til sådanne begrænsninger. Klageren har desuden været fuldt ledig efter arbejdsophør i september 2020 frem til tilkendelse af seniorpension i februar 2022, alene med en midlertidig sygemelding på grund af knæoperation i højre knæ, fra 15/3 2021 til 21/8 2021. Det fremgår også, at hun søgte fuldtidsstillinger i perioden. Selskabet har også anført, at tilkendelse af seniorpension sker efter andre og mindre restriktive kriterier end vurderingen af erhvervsevnen i henhold til forsikringsbetingelserne. Tilkendelse af seniorpensionen er bygget på en vurdering af forsikredes erhvervsevne i hendes tidligere erhverv, hvor arbejdsopgaverne primært bestod i fysisk betonede opgaver.

Af statusattest af egen læge til kommunen af 24/6 2021 fremgår det, at "Pt er i anfaldsbehandling for sin migræne der over de seneste mdr. er intensiveret i frekvens ... funktionsprognose - dårlig. [Klageren] må ikke grundet sine fysiske begrænsninger løfte tungt. [Klageren] har be-

Ankenævnet for Forsikring

21.

98944

grænsninger i sin fysiske formåen grundet slidgigt i flere store led bilat. [Klageren] lider af hyppig migræne og behov for at trække sig ved anfald. [Klageren] er kronisk træt og dette vil formentlig reducere hendes kognitive formåen efter en halv dags arbejde så der skal formentlig stiles efter reduceret timeantal. [Klageren] får smertestillende medicin der sløver hendes kognitive formåen og intensiverer hendes kroniske træthed".

Af kommunal afgørelse af 19/8 2021 fremgår det, at "Jobcentret har besluttet, at du ikke længere kan få sygedagpenge ... **Begrundelse** Jobcentret vurderer, at du ikke er uarbejdsdygtig i ethvert erhverv og at du skønnes i stand til at varetage et passende arbejde ... **Vi har ved afgørelsen vægt på følgende:** Du er sygemeldt grundet operation af dit højre knæ, hvor du d. 16.03.21 har fået kunstigt knæled som følge af slidgigt på ortopædkirurgisk afdeling på ... Hospital. Du har efterfølgende deltaget i genoptræningsforløb og har ved opfølgningssamtale d. 23.06.21 oplyst, at det går fint med dit knæ og at du via genoptræningen har forbedret funktionsniveauet i dit venstre knæ så meget, at operation af dette knæ udskydes på ubestemt tid ... Vi har derudover lagt vægt på at både gigtlidelsen og migrænen ikke er nyopståede lidelser og at du forud for knæoperationen har stået til rådighed for arbejdsmarkedet med disse lidelser".

Af kommunal tilkendelse af seniorpension af 7/1 2022 fremgår det, at "Du får seniorpension, da vi ud fra dine oplysninger har vurderet, at du har en varig nedsat arbejdsevne og højst kan arbejde 15 timer om ugen i dit seneste job".

Af speciallægeepikrise af 16/6 2022 fremgår det, at "Siden sidst fået udført en højre knæ hemialloplastik. God smertelindring efterfølgende - også rimelig funktion, men nu haft længerevarende besvær under bevægelse især fleksion med en spænding, men ikke smerte. Generer noget under fysisk aktivitet. Der skulle være undersøgt med røntgen og fundet stabile forhold vedrørende knæalloplastik via egen læge. Objektivt Højre knæled med lidt øget fylde og omfang ift. venstre side - bevægelse til fuld ekstension og fleksion til -20 grader".

Af journal fra egen lægefremgår det, at "01.08.22 ... - smerter fortsat - har det gradvist værre over tid. 22.06.22 L20 Ledsmerte ... Sub.: Smerter i de fleste led i kroppen ... 10.05.22 ... Sub.: Smerter i knæ og hofte ... Smertetilstanden gradvist forværret over seneste år. Trist over hendes mobilitet og livskvalitet skrumper ind gr. kroniske smerter. Træthed".

Forsikringen giver ret til løbende erhvervsevnetabsforsikring og indbetalingssikring, hvis klagerens evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat til en tredjedel eller derunder, og klageren ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Ved lignende uddannelse forstås uddannelser på lignende niveau og inden for samme overordnede uddannelsesmæssige område, som klagerens. Bedømmelsen af erhvervsevnen sker under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere og nuværende beskæftigelse. Erhvervsevnen skal have været nedsat uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling.

Nævnet bemærker, at det er klageren, som har bevisbyrden for, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst to tredjedele.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har overgået til en bedømmelse af klagerens generelle erhvervsevne pr. 1/2 2022, idet klagerens tilstand har stabiliseret sig i en sådan grad, at der kan foretages en vurdering af, om klageren har et længerevarende erhvervsevnetab.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes midlertidige eller generelle erhvervsevne har været nedsat med mindst 2/3 uafbrudt i mindst 3 måneder. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på de lægelige akter, hvori der ikke beskrives helbredsmæssige gener, som er uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på mindst en tredjedel tid, og hvor klageren ville kunne tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt

erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder, hvis der tages behørigt hensyn til hendes skånebehov. Af de lægelige akter fremgår det blandt andet, at klageren har gener i form af smerter i led som følge af slidgigt i hænder, fødder, ryg og hofter, kronisk træthed og migræne.

Nævnet har også lagt vægt på karakteren af klagerens skånehensyn. Hun skal skånes i forhold fysisk belastende arbejde med hensyntagen til nedsat kognitiv formåen og træthed, som følge af smerter og medicin.

Nævnet har videre lagt vægt på, at gigtlidelsen og migrænen ikke er nyopståede lidelser, og at klageren tidligere har været i stand til at arbejde og tjene væsentligt mere end 1/3 i et relevant erhverv med lidelserne.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at klageren har været raskmeldt fra ultimo august 2021 og frem til tilkendelse af seniorpension 7/1 2022.

Nævnet har derudover lagt vægt på, at klageren ikke har været arbejdsprøvet. Det er således ikke nærmere undersøgt, i hvilket omfang hun vil være i stand til at arbejde inden for det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn.

Det, som klageren i øvrigt har anført, herunder at hun er tilkendt seniorpension med virkning pr. 1/2 2022, kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at kommunal tilkendelse af seniorpension sker ud fra andre kriterier end vurdering i forsikringssagen, herunder om borge- ren er i stand til at arbejde mindst 15 timer om ugen i sit seneste job.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

24.

98944

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings