

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. juni 2023 blev i sag nr. 99360:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 10/2 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

28/10-2020 blev jeg ramt af stres. Jeg græd og græd og kunne intet. Gik til læge der sygemeldte mig. Jeg gik til psykolog, til kommunens kursus ... og endelig til psykiater, der udstedte piller. Efter 120 sygedage blev jeg fyret, og jeg fik udbetalt erhvervsevne tab hver måned derefter. 1/1 2022 blev jeg berettiget til seniorpension. Jeg kontaktede Danica (som jeg løbende holdt opdateret på både sygdom og økonomi) og fortalte dem, at jeg overgik til seniorpension pr. 1/1-2021. Pludselig den 7/10-22 fik jeg besked på, at udbetalingen ophørte 1/10-21 [1/11 2022]. Danica vurderede, at jeg med skånehensyn kunne arbejde mere en halv tid. Jeg er stadig meget påvirket af stres. Min hukommelse er dårlig, jeg er så træt, jeg dør stadig med at være ude alene uden min mand, og stressen blusser vildt op hvis jeg skal for meget. Derfor klagede jeg over Danicas afgørelse. De havde ikke haft kontakt til min læge ej eller andre. Udover min psykiske tilstand, kan jeg oplyse at jeg har sendt Danica beskeder fra sygehus angående min fysiske tilstand. Jeg er meget nedslidt i ryg, knæ og fod i venstre side, jeg fik ny hofte i venstre side i januar 2022, og skal måske have ny hofte i højre side. Jeg skal undersøges 3/3-23.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have erhvervsskadeudbetaling da jeg er slidt både fysisk og psykisk. Jeg mener jeg er 100% uarbejdsdygtig"

Selskabet har den 18/4 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Danica Pensions påstand
Frifindelse.

Uenigheden mellem parterne

Danica Pension har den 7. oktober 2022 truffet afgørelse om, at [klagerens] generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller derunder.

Twisten i sagen angår, om [klageren] helbredsmæssigt opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne, herunder om hendes generelle erhvervsevne er nedsat til mindst halvdelen fra den 1. november 2022 og fremefter.

1. Forsikringsaftalen

[Klageren] blev pr. 1. august 2016 omfattet af en pensionsordning med forsikringsdækning hos Danica Pension. Dækningsoversigt af 1. september 2016 med tilhørende forsikringsbetingelser samt senere ændringer af 1. januar 2018 og 1. juni 2022 fremlægges samlet som bilag A.

Forsikringen omfatter bl.a. dækning ved tab af erhvervsevne, herunder ret til løbende ydelser samt præmiefritagelse, hvis erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke er nedsat til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne, jf. bilag A, side 8.

Retten til løbende ydelser begynder tidligst ved udløbet af en karenperiode på 3 måneder, jf. bilag A, side 8.

Vedrørende dækningen fremgår følgende af forsikringsbetingelserne under afsnittet 'Dækning ved tab af erhvervsevne', jf. bilag A, side 22-26: ...

2. Sagsfremstilling

[Klageren] blev sygemeldt den 28. oktober 2020 med symptomer på stress.

Den 30. oktober 2020 startede [klageren] i behandling ved psykolog, og den 4. februar 2021 blev hun tilknyttet Arbejdsmedicinsk Ambulatorium i ..., jf. lægeattest ved nedsat erhvervsevne, jf. bilag B, side 2.

Den 15. februar 2021 indgav [klageren] en anmeldelse ved tab af erhvervsevne til Danica Pension, der fremlægges som bilag C. Det fremgår af anmeldelsen, at [klageren] anså sig fuldstændig uarbejdsdygtig på grund af diagnosen 'stress'. Det fremgår desuden, at [klageren] havde sygemeldt sig med første fraværsdag den 28. oktober 2020, samt at hun ikke havde andre sygdomme af indflydelse på hendes tilstand, jf. bilag C, side 2-3.

[Klageren] blev senere henvist til behandling på [psykiatrisk klinik].

Den 23. maj 2021 traf Danica Pension afgørelse om midlertidig udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse fra den 16. maj 2021 og foreløbigt frem til den 1. oktober 2021. Danica Pensions afgørelse om midlertidig udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse af 23. maj 2021 fremlægges som bilag D. Følgende fremgår af afgørelsen, s. 1: *'Vi har vurderet din midlertidige erhvervsevne ud fra dit erhverv som Hvis du fortsætter med at være sygemeldt, og der efter vores vurdering ikke skønnes at være udsigt til en væsentlig ændring i din erhvervsevne, vil vi vurdere din generelle erhvervsevne. Det vil sige, at vi vurderer din erhvervsevne i ethvert erhverv og ikke kun i forhold til dit erhverv som Vores vurdering kan derfor ændre sig, selvom der ikke er sket nogen forandring i din helbredstilstand. Hvornår denne ændring sker, vil bero på en individuel vurdering.'*

[Klageren] blev efter længere tids sygemelding opsagt pr. 31. marts 2021 fra sin stilling som ... ved [virksomhed].

I forbindelse med [klageren] behandling på [psykiatrisk klinik] har speciallæge i psykiatri, ... den 13. juli 2021 afgivet en statusattest, der fremlægges som bilag E. I attesten anføres bl.a.: *'Det drejer sig om en ...-årig kvinde, der har følt sig belastet på arbejdet i mange år. Måtte gå hjem fra sit arbejde den 28.10.2020 og er efterfølgende blevet opsagt. Opfylder ved henvendelsen her kriterierne på en svær depression med 3 påvirkede kernesymptomer og mindst 5 ledsagersymptomer. Herforuden ledsagende angstsymptomer. [Klageren] er svært forpint af tilstanden, og der er klart indikation for optrapning af den igangværende medicinske behandling. [Klageren] er i dag den 10.07.2021 steget i dosis af depottablet Venlafaxin [antidepressiv medicin] til 225 mg x 1 dgl. Dosis skal slutteligt ligge mellem 225-375 mg. (...) Tilstanden er ingenlunde stationær og i løbet af de næste måneder kan situationen se meget anderledes ud. Ved næste konsultation hos undertegnede den 20.8.2021, hvor [klageren] har været i minimum-dosis af relevant medicinsk behandling i tilstrækkelig tid, kan man vurdere nærmere. Det vurderes klart at [klageren] kommer tilbage til tidligere funktionsniveau. Dette formodes at kunne ske i løbet af de næste 3 måneder. Prognosen er således god.'*

Den 7. september 2021 deltog [klageren] i en opfølgningssamtale med Jobcenter ... i forbindelse med hendes sygedagpengesag. Journalnotat fra samtalen fremlægges som bilag F. Af notatet fremgår følgende: ...

Speciallæge i psykiatri ... har den 24. november 2021 afgivet en opfølgende statusattest, der fremlægges som bilag G. Heraf fremgår bl.a.: *'FORLØBET SÅ VIDT: [klageren] er i behandlingsforløbet behandlet med Venlafaxin [antidepressiv medicin]. [Klageren] har her oplevet en bedring, men oplever fortsat restsymptomer i form af bl.a. uro træthed og kognitive udfordringer. Søvn er bedret.*

YDERLIGERE BEHANDLINGSBEHOV: Behandlingen forventes at kunne afsluttes med få opfølgende samtaler

(...)

PRONOGSE: Prognosen er god.'

[Klageren] blev pr. 1. januar 2022 bevilliget seniorpension.

Speciallæge i psykiatri ... har den 12. januar 2022 afgivet en opfølgende statusattest, som fremlægges som bilag H. Af attesten fremgår følgende: *'Det drejer sig om en ...-årig kvinde ... , der gennem mange år har følt sig belastet på sit arbejde. Hun er blevet opsagt. Ved første henvendelse opfyldes kriterierne for en sværere depression med ledsagende angstsymptomer. Der opstartes behandling med depottablet Venlafaxin [antidepressiv medicin]. Får aktuelt 300 mg dgl. og der er klart sket en bedring af tilstanden. Hun fremtræder ikke længere depressiv. Hun kan dog fortsat have angstsymptomer ved pres. Siden sidste status den 19.7.2021 er der set en fortsat gradvis bred bedring af tilstanden, men [klageren] er langt fra sin habituelle tilstand. Hun bliver meget let stresset, fungerer kognitivt dårlig og udtrættes. Hun kan få pressen ind i hjertet, når hun er ude at købe ind, hvilket hun er startet på. Igen må ut. vurdere, at tilstanden i løbet af de næste 3-6 måneder kan se meget anderledes ud og prognosen vurderes på sigt fortsat god.'*

Den 17. januar 2022 fik [klageren] foretaget en hofteoperation på [hospital]. Operationen var succesfuld. Hun blev i forbindelse med udskrivning smertedækket og vejledt om genoptræningsforløb.

Speciallæge i psykiatri ... har i forbindelse med [klagerens] afslutning på [psykiatrisk klinik] afgivet et afslutningsnotat den 10. maj 2022, der fremlægges som bilag I. Af notatet fremgår følgende: *'KORT RESUMÉ AF FORLØB*

Ved første samtale juni 2021 opfyldes kriterierne for en svær depression med ledsagende angstsymptomer. Ved første samtale får [klageren] en yderst beskeden dosis antidepressiv medicin. Det i form af 75 mg depottablet Venlafaxin [antidepressiv medicin]. Der sker en gradvis optrapning til 300 mg x 1 dagligt med god effekt både på angst og depression. Har fortsat symptomer på en langvarig belastning i form af udtræningssymptomer. De kognitive funktioner er i en gradvis bedring. Er i det daglige velbefindende.

(...)

PATIENTENS TILSTAND & PROGNOSE

Er velbefindende, og angst og depression er velbehandlet. Fortsat enkelte restsymptomer efter en længerevarende belastning. Prognosen vurderes god.

(...)

ANBEFALINGER TIL VIDERE FORLØB

Fortsætte igangværende medicinske behandling på 300 mg depottablet Venlafaxin dgl. Der kan ske en gradvis nedtrapning efter den 20.8.2022, hvor [klageren] har fået aktuelle dosering i 1 år. Det anbefales, at udtrapningen sker gradvist over 3 mdr.'

Den 7. juni 2022 traf Danica Pension afgørelse om forlængelse af [klagerens] midlertidige udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse frem til den 1. oktober 2022. Afgørelsen fremlægges som bilag J.

Den 7. oktober 2022 traf Danica Pension afgørelse om, at [klagerens] generelle erhvervsevne efter den 1. november 2022 ikke af helbredsmæssige årsager er nedsat til halvdelen eller derunder.

Følgende fremgår af afgørelsen, der fremlægges som bilag K: ...

Den 11. oktober 2022 klagede [klageren] over Danica Pensions afgørelse af 7. oktober 2022.

Den 1. november 2022 svarede Danica Pension på klagen (bilag L). Danica Pension fastholdt afgørelse af 7. oktober, idet 'der ikke er frembragt nye lægelige oplysninger for, at din erhvervsevne er nedsat med halvdelen på grund af psykiske eller fysiske helbredsmæssige forhold', jf. bilag L, side 2.

[Klageren] klagede på ny under henvisning til hendes hofteoperation samt en udtalelse fra egen læge.

Den 31. januar 2023 svarede Danica Pension på klagen (bilag M). Af afgørelsen fremgår det, at Danica Pension fortsat fastholdt den oprindelige afgørelse med følgende begrundelse: *'Det fremgår af de modtagne oplysninger, at du fik indsat en hofteprotese i venstre side 17. januar 2022. Du blev udskrevet velbefindende dagen efter og gennemgik fysioterapi i efterforløbet. Egen læge oplyser, at du har en svær depression og svær slidgigt i knæ og hofter. Du har gennemgået behandling for disse lidelser gennem flere år. Du har det bedre, men er fortsat sårbar og får symptomer på angst i stressende situationer. Vi vurderer, at hverken journalnotater eller udtalelsen fra egen læge dokumenterer fysiske eller psykiske gener, der kan begrunde en ændret vurdering af din generelle erhvervsevne. Der er ikke oplysninger om lægeligt dokumenterede gener efter undersøgelse (objektive fund) eller behandling. Det forhold, at du fortsat er sårbar og kan få symptomer på angst i stressede situationer nedsætter efter vores vurdering ikke din erhvervsevne til halvdelen eller mindre. I en stilling, hvor der iagttages skånehensyn i forhold til din psykiske sårbarhed og/eller eventuelle gener fra hofte og knæ, bør du efter vores vurdering være i stand til at arbejde over halv tid.'*

3. Anbringender

Danica Pension gør gældende, at [klageren] ikke har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er nedsat til halvdelen eller derunder i perioden fra den 1. november 2022 og fremefter.

Det var berettiget, at Danica Pension pr. 7. oktober 2022 overgik til en vurdering af den generelle erhvervsevne. [Klageren] havde været sygemeldt siden den 28. oktober 2020, og hendes helbredstilstand var tilstrækkelig stabil til, at Danica Pension kunne vurdere, om erhvervsevnetabet var længerevarende.

Det er [klageren], der har bevisbyrden for, at hendes generelle erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er nedsat til halvdelen eller derunder.

Danica Pension har vurderet sagen ad flere omgange, herunder på baggrund af det i sagen foreliggende kommunale og lægelige materiale. Sagen har også flere gange været forelagt Danica Pensions interne lægekonsulenter.

Danica Pension anerkender, at [klageren] har helbredsmæssige gener, der i et vist omfang påvirker hendes erhvervsevne, og at hun ikke nødvendigvis kan varetage et krævende arbejde på fuld tid.

Danica Pension gør dog på baggrund af det i sagen foreliggende kommunale og lægelige materiale gældende, at [klageren] ikke har helbredsmæssige gener eller psykiske forhindringer, der ses at være uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på mindst halv tid, forudsat at der tages behørigt hensyn til [klagerens] relevante skånehensyn.

Således udtalte speciallæge i psykiatri ... allerede tidligt i sygdomsforløbet, at det var klart, at [klageren] vil kunne komme tilbage til tidligere funktionsniveau, og at prognosen for bedring var god, jf. bilag E.

Ved senere statusattest fra november 2021 udtaler [speciallæge], at [klageren] er startet behandling med antidepressiv medicin, og at hun har oplevet bedring, jf. bilag G. Af statusattest fra januar 2022 fremgår det, at [klageren] ikke længere er depressiv, og at der er sket en klar bedring af tilstanden, jf. bilag H.

Endeligt udtaler [speciallæge] i sit afslutningsnotat af 10. maj 2022, at [klageren] i det daglige er velbefindende trods enkelte restsymptomer. Prognosen er god, ligesom hendes angst og depression er velbehandlet, og derfor blev det anbefalet, at [klageren] gradvist skulle trappes ud af medicineringen, jf. bilag I.

[Klageren] har over for Jobcenteret ved forskellige lejligheder givet udtryk for sin oplevelse af sygdomsforløbet, herunder om at hun oplevede bedring som følge af behandlingen. Tidligt i behandlingsforløbet oplyste [klageren] således, at hun havde fået konkrete redskaber hos psykologen, og at samtalerne havde en god effekt; at hun kan mærke, at det hjalp hende, og at hun ikke længere græd så meget. Denne bedring fortsatte i 2021, og ved senere samtaler i juli og september 2021 gav [klageren] udtryk for, at hun kunne mærke en yderligere bedring efter opstart på antidepressiv medicin, jf. bilag F.

[Klageren] har alene beskudt psykiske restsymptomer, og der ses en tydelig bedring af tilstanden siden sygemeldingen i oktober 2020.

[Klageren] har i sin klage til Danica Pension af 11. november 2022 anført, at hendes fysiske helbred er 'meget dårligt' og dermed medvirker til hendes nedsatte erhvervsevnetab. Dette bestrider Danica Pension som udokumenteret. [Klagerens] hofteoperation i januar 2022 var vellykket, og der ses ingen holdepunkter for, at hun har fysiske gener af en sådan karakter, at der ikke kan tages hensyn hertil under iagttagelse af relevante skånehensyn.

[Klageren] har fremlagt en udtalelse fra egen læge – speciallæge ... – som udtaler, at [klageren] ikke er i stand til at søge eller påtage sig nogen form for arbejde på det ordinære arbejdsmarked. Udtalelsen underbygges ikke af sagens lægefaglige dokumentation.

Danica Pension henviser i den forbindelse til Ankenævnets kendelse af 15. marts 2023 i sag nr. 98709, hvor klager havde anført, at egen læge, egen psykolog og en psykiatrisk speciallæge havde vurderet, at denne ikke kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet på mindst halv tid. Klager fik ikke medhold, og Nævnet fremhævede i sin begrundelse, at det ikke kunne føre til et andet resultat, at speciallægen i sagen havde vurderet, at prognosen i forhold til tilbagevenden til arbejdsmarkedet var dårlig, jf. kendelsens side 19-20.

Derudover skal det også fremhæves, at [klageren] siden sin sygemelding i 2020 ikke har forsøgt at genoptage arbejde, og at hun ikke er blevet arbejdsprøvet, hvorfor det ikke nærmere er undersøgt, i hvilket omfang hun ville være i stand til at arbejde indenfor det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99360

Danica Pension henviser i den forbindelse til Ankenævnets kendelse af 30. juni 2022 i sag nr. 94280, hvor klager ikke siden sin sygemelding 5 år tidligere havde forsøgt at genoptage arbejde og heller ikke var blevet arbejdsprøvet, hvilket blev fremhævet i begrundelsen for, at klager ikke fik medhold, jf. kendelsen side 16.

Sammenfattende gøres det gældende, at der ikke er oplysninger om [klagerens] helbredsmæssige forhold, der understøtter synspunktet om et erhvervsevnetab af den påståede størrelse.

[Klageren] har ikke bevist, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, og at hun med de rette skånebehov ikke vil være i stand til at arbejde og tjene mindst halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder."

Klageren har den 19/4 2023 bl.a. anført:

"Jeg har vedhæftet ..., mit svar på røntgen af mit bækken og min højre hofte. Jeg er stadig på antidepressiv, og stadig ikke rask. Jeg er på seniorpension og er desværre slidt ned fysisk og nu også psykisk."

Klageren har endvidere den 24/4 2023 bl.a. anført:

"Den 24/4-23 modtog jeg besked vedr. ændring af min forsikring. Se vedhæftede. Jeg er dog stadig af den opfattelse, at forsikringen skal forblive den samme som oprindeligt, da der ikke er faldet afgørelse i sagen."

Selskabet har den 12/5 2023 bl.a. anført:

"De nye journaloplysninger (svar på røntgen af [klagerens] bækken og højre hofte af 3. marts 2023) har været forelagt for Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent. Journalerne indeholder ikke helbredsoplysninger, som giver Danica Pension anledning til en ændret vurdering.

Videre kan det oplyses, at klager har fået henstand på hendes ordning frem til 1. januar 2024. Der kan imidlertid ikke gives henstand på dækninger som fx kritisk sygdom. Klager har ikke ønsket at betale for dækningen, og den er derfor bortfaldet. Korrespondancen mellem klager og Danica Pension herom fremlægges som bilag N, og seneste dækningsoversigt fremlægges som bilag O. Som det fremgår, har Danica Pension ændret i kundens dækninger efter kundens ønske."

Til dette har klageren den 12/5 2023 bl.a. anført:

"Jeg er stadig total uforstående overfor Danica Pensions afgørelse. Jeg er stadig ikke rask psykisk og ikke rask fysisk til at varetage arbejde, mere en nul timer, som min læge har vurderet, Desværre er intet forandret."

Af kommunalt journalnotat af 7/9 2021 fremgår bl.a.:

"Vurdering:

Uarbejdsdygtighed jf. sygedagpengelovens §7:

Jeg vurderer på baggrund af de foreliggende oplysninger i sagen, at [klageren] er fuld uarbejdsdygtig p.g.a. egen sygdom. [Klageren] er sygemeldt p.g.a. stress og dette medfører, at stress p.t. ikke er i stand til at varetage sit arbejde som ..., da arbejdet består af komplekse opgaver. Det vurderes ligeledes, at [klageren] på nuværende tidspunkt heller ikke er i stand til at varetage sit job på nedsat tid, da skånehensynene heller ikke kan tilgodeses ved nedsat arbejdstid".

Af afslutningsnotat af 10/5 2022 fra psykiatrisk klinik fremgår bl.a.:

"AFSLUTNINGSNOTAT

HENVISNINGSÅRSAG

Stress.

KORT RESUME AF FORLØB

Ved første samtale juni 2021 opfyldes kriterierne for en svær depression med ledsagende angstsymptomer. Ved første samtale får [klageren] en yderst beskeden dosis antidepressiv medicin. Det i form af 75 mg depottablet Venlafaxin. Der sker en gradvis optrapning til 300 mg x 1 dagligt med god effekt både på angst og depression. Har fortsat symptomer på en langvarig belastning i form af udtrætningssymptomer. De kognitive funktioner er i en gradvis bedring. Er i det daglige velbefindende.

...

DIAGNOSE

DF32.2 depressiv enkeltepisode af svær grad med ledsagende angstsymptomer

...

PATIENTENS TILSTAND & PROGNOSE

Er velbefindende, og angst og depression er velbehandlet. Fortsat enkelte restsymptomer efter en længerevarende belastning. Prognosen vurderes god."

Af udtalelse af 9/11 2022 fra egen læge fremgår bl.a.:

"[Klageren] er kendt med en svær depression med ledsagende angstsymptomer samt svært artrose både i knæ og hofter (hofteopereret - hoftealloplastik januar 2022). Hun har været i behandling for det igennem flere måneder. Der er fremgang, men patienten er stadig meget sårbar og har betydelige angstsymptomer i stressede situationer. [Klageren] er ikke i stand til at søge eller påtage sig af nogen form for arbejde på det ordinære arbejdsmarked. Det gælder alle former for arbejde."

Af røntgenundersøgelse af bækken og højre hofte af 3/3 2023 fremgår bl.a.:

"Røntgenundersøgelse af bækken og højre hofte

Konklusion:

Begyndende artrose i højre hofte.

Formentlig dysplasi sequelae dxt .

Beskrivelse:

Ledspalten i højre hofte ses antydnet reduceret, dorsalt, med antydnet subkondral sklerosering, men der er tale om diskrete forandringer. Caput ses upåfaldende. Acetabulardække er en smule

kort, anelse høj acetabulær vinkel, men pga. en all oplastik på venstre side kan man ikke udmåle en CE vinkel. Der er gået tilbage til 28.09.20, her kan man udmåle CE vinkel, som på dette tidspunkt er 22°. Dermed tegn ti I dysplasi. Bækkenringen i øvrigt upåfaldende. Alloplastik i venstre hofte, det af protesen, som er medfotograferet, er uden aktuelle forandringer."

Af røntgenundersøgelse af lænderyggen af 3/3 2023 fremgår bl.a.:

"Røntgenundersøgelse af columna lumbalis

Konklusion:

Let skoliose.

Lette discusdegenerationer

Beskrivelse:

Diskret dextrokonveks skoliose, toppunkt omkring L2. Cobb- vinkel på 8°. Let torsion. Samtlige lumbale disci er lidt lavere, end ventet, især opadtil, ses lette spondyloseforandringer. Der er tegn til begyndende discusdegenerationer. Discus L5/S1 er relativt bevaret. Ingen olistese. Sacroiliacaleddene er åbne. Ingen fokale forandringer."

Af klagerens mail til selskabet af 4/4 2023 fremgår bl.a.:

"Efter overvejelser har jeg besluttet, ikke at betale for kritiske sygdomme og gruppedækning ved dødsfald og skadesforsikringsafgift.

Da min sag drejer sig om, at I pludselig er holdt med at udbetale månedlig erhvervsevnetab, samt ikke har udbetalt erstatning ved erhvervsevnetab ved mere en 50%.

Det er denne sag, jeg har sendt til Ankenævnet for forsikring.

Jeg er i forvejen forsikret andetsteds for kritisk sygdom mm, ønsker derfor ikke at indbetale ved Jer også."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne

Når vi vurderer, om tabet af erhvervsevnen fremover er længerevarende, laver vi en generel vurdering af den forsikredes erhvervsevne.

Først skønner vi, hvor meget den forsikrede kan tjene. Vi tager hensyn til den forsikredes tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse - og om den forsikrede er egnet til en ny uddannelse, for eksempel ved omskoling, som kan påvirke den forsikredes indtjeningsmulighed.

Derefter sammenligner vi den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder tjener i samme del af landet. Viser sammenligningen, at den forsikrede efter vores skøn højst kan tjene 1/3 fremover af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet, er den forsikredes erhvervsevne sat ned med 2/3."

Af klagerens dækningsoversigt fremgår bl.a.:

"Hvis din erhvervsevne bliver varigt nedsat med mindst halvdelen som følge af sygdom eller ulykke inden ... udbetaler vi et beløb på ... "

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1950'erne og har arbejdet med kontorarbejde, blev sygemeldt den 28/10 2020 med symptomer på stress. Hun blev opsagt pr. 31/3 2021 og blev tilkendt seniorpension pr. 1/1 2022. Udover de psykiske gener lider klageren af slidgigt flere steder i kroppen, og hun fik i januar 2022 en kunstig venstre hofte.

Selskabet ydede midlertidig dækning fra den 16/5 2021 til den 1/11 2022, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har anført, at der i de lægelige bilag er beskrevet en bedring af klagerens psykiske gener, og at der ikke er oplysninger om, at klagerens fysiske gener skulle være af en sådan karakter, at hun ikke ville kunne arbejde på mindst halv tid. Selskabet har også anført, at klageren ikke er afprøvet inden for et andet erhverv.

Klageren har anført, at hun er 100 % uarbejdsdygtig, da hun er både psykisk og fysisk nedslidt. Klageren har anført, at "Jeg er stadig meget påvirket af stres. Min hukommelse er dårlig, jeg er så træt, jeg døjer stadig med at være ude alene uden min mand, og stressen blusser vildt op hvis jeg skal for meget. ... Udover min psykiske tilstand, kan jeg oplyse at jeg har sendt Danica beskeder fra sygehus angående min fysiske tilstand. Jeg er meget nedslidt i ryg, knæ og fod i venstre side, jeg fik ny hofte i venstre side i januar 2022, og skal måske have ny hofte i højre side".

Af kommunalt journalnotat af 7/9 2021 fremgår det "Jeg vurderer på baggrund af de foreliggende oplysninger i sagen, at [klageren] er fuld uarbejdsdygtig p.g.a. egen sygdom. [Klageren] er sygemeldt p.g.a. stress og dette medfører, at stress p.t. ikke er i stand til at varetage sit ar-

bejde som ..., da arbejdet består af komplekse opgaver. Det vurderes ligeledes, at [klageren] på nuværende tidspunkt heller ikke er i stand til at varetage sit job på nedsat tid, da skånehensynene heller ikke kan tilgodeses ved nedsat arbejdstid".

Af afslutningsnotat af 10/5 2022 fremgår det "Ved første samtale juni 2021 opfyldes kriterierne for en svær depression med ledsagende angstsymptomer. Ved første samtale får [klageren] en yderst beskeden dosis antidepressiv medicin. Det i form af 75 mg depottablet Venlafaxin. Der sker en gradvis optrapning til 300 mg x 1 dagligt med god effekt både på angst og depression. Har fortsat symptomer på en langvarig belastning i form af udtrætningssymptomer. De kognitive funktioner er i en gradvis bedring. Er i det daglige velbefindende. ... **DIAGNOSE:** DF32.2 depressiv enkeltepisode af svær grad med ledsagende angstsymptomer. ... **PATIENTENS TILSTAND & PROGNOSE:** Er velbefindende, og angst og depression er velbehandlet. Fortsat enkelte restsymptomer efter en længerevarende belastning. Prognosen vurderes god".

Af udtalelse af 9/11 2022 fra egen læge det, at klageren "er kendt med en svær depression med ledsagende angstsymptomer samt svært artrose både i knæ og hofter (hofteopereret – hoftealloplastik januar 2022). Hun har været i behandling for det igennem flere måneder. Der er fremgang, men patienten er stadig meget sårbar og har betydelige angstsymptomer i stressede situationer. [Klageren] er ikke i stand til at søge eller påtage sig af nogen form for arbejde på det ordinære arbejdsmarked. Det gælder alle former for arbejde".

Af røntgenundersøgelse af bækken og højre hofte af 3/3 2023 fremgår det "**Konklusion:** Begyndende artrose i højre hofte. Formentlig dysplasi sequelae dxt. **Beskrivelse:** Ledspalten i højre hofte ses antydnet reduceret, dorsalt, med antydnet subkondral sklerosering, men der er tale om diskrete forandringer. Caput ses upåfaldende. Acetabulardække er en smule kort, anelse høj acetabulær vinkel, men pga. en all oplastik på venstre side kan man ikke udmåle en CE vinkel. Der er gået tilbage til 28.09.20, her kan man udmåle CE vinkel, som på dette tidspunkt er 22°. Dermed tegn til dysplasi. Bækkenringen i øvrigt upåfaldende. Alloplastik i venstre hofte, det af protesens, som er medfotograferet, er uden aktuelle forandringer".

Af røntgenundersøgelse af lænderyggen af 3/3 2023 fremgår "**Konklusion:** Let skoliose. Lette discusdegenerationer. **Beskrivelse:** Diskret dextrokonveks skoliose, toppunkt omkring L2. Cobb-vinkel på 8°. Let torsion. Samtlige lumbale disci er lidt lavere, end ventet, især opadtil, ses lette spondyloseforandringer. Der er tegn til begyndende discusdegenerationer. Discus L5/S1 er relativt bevaret. Ingen olistese. Sacroiliacaleddene er åbne. Ingen fokale forandringer".

Erhvervsevnetab

Det følger af forsikringsbetingelserne og klagerens dækningsoversigt, at hun har et dækningsberettigende erhvervsevnetab, hvis hendes skønnede indtægt udgør halvdelen eller mindre af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet.

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise rigtigheden heraf.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter den 1/11 2022. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at sagens lægelige oplysninger ikke klart understøtter, at klageren ikke længere er i stand til at arbejde mere end svarende til halvdelen af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet. Nævnet har herved henset til, at klageren har været i løbende psykiatrisk behandling, og det fremgår af slutningsnotatet den 10/5 2022, at den psykiatriske speciallæge vurderede, at klageren var velbefindende, at sygdommen var velbehandlet, og at prognosen var god.

Nævnet har også lagt vægt på, at for så vidt angår de fysiske gener, fremgår det af sagen, at klagerens operation af venstre hofte var gået godt, og at der i klagerens lænderyg alene er beskrevet "Lette discusdegenerationer". Nævnet bemærker, at det forhold, at klageren muligvis

skal have en ny højre hofte, ikke kan føre til andet resultat, da en sådan operation må forventes at forbedre klagerens fysiske funktionsniveau.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren efter sygemeldingen i efteråret 2020 ikke ses at have forsøgt at arbejde inden for en anden branche, og at hun ikke er forsøgt arbejdsprøvet. Det er derfor ikke undersøgt, i hvilket omfang klageren ville 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 – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at seniorpension kan tilkendes, hvis klageren ikke er i stand til at arbejde 15 timer i sit hidtidige erhverv.

Opsigelse af øvrige dækninger

Klageren er utilfreds med, at selskabet alene har givet henstand på betaling af klagerens erhvervsevnetabsdækning til 31/12 2023, men ikke på hendes dækning ved kritisk sygdom og gruppedækning, hvorfor selskabet har opsagt disse dækninger.

Selskabet har anført, at da der ikke er givet henstand på betaling af de øvrige dækninger, skulle klageren fortsat betale disse, hvilket hun oplyste selskabet, at hun ikke ønskede, hvorfor ordningerne blev opsagt.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag til at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i mail af 4/4 2023 anførte "Efter overvejelser har jeg besluttet, ikke at betale for kritiske sygdomme og gruppedækning ved dødsfald og Skadesforsikringsafgift".

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

99360

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen