

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. august 2023 blev i sag nr. 99367:

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 13/2 2023 har klageren bl.a. anført:

"Ramt af 3 blodpropper i hjernen
Uarbejdsdygtig fra den 16.02.2021.
Genoptræning
Ressourceforløb(Jobcenter)
Ulønnet praktik hos [virksomhed] i perioden 1. juni 2022 til den 31. november 2022. Overgået til fleksjob 01.12.2022(15 h ugentlig).

Møde med Rehabiliteringsteam ... - 27. april 2023 kl. 12.30

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de fortsat skal betale for tab af erhvervsevne."

Selskabet har den 14/3 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Danica Pensions påstand
Frifindelse.

Uenigheden mellem parterne

Danica Pension har den 10. november 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 hans generelle erhvervsevne er nedsat til mindst halvdelen fra den 1. januar 2023 og fremefter.

1. Forsikringsaftalen

[Klageren] blev pr. 1. december 2020 omfattet af en pensionsordning med forsikringsdækning hos Danica Pension. Dækningsoversigt af 1. december 2020 med tilhørende forsikringsbetingelser samt dækningsoversigt af 1. januar 2021 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 63.

Retten til løbende ydelser begynder tidligst ved udløbet af en karenperiode på 3 måneder, jf. bilag A, side 63.

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

2. Sagsfremstilling

[Klageren] blev den 16. februar 2021 sygemeldt på grund af en blodprop i hjernen. [Klageren] blev samme dag indlagt på [hospitals] neurologiske sengeafdeling.

Under indlæggelsen fandtes [Klageren] at lide af svær afasi og overbliksvanskeligheder. Han blev udskrevet igen den 19. februar 2021 for at blive overflyttet til specialiseret genoptræning.

[Klageren] blev derefter indlagt til neurorehabilitering på [behandlingssted], herunder fra den 19. februar 2021 frem til den 16. april 2021. Af statusattest af 23. juni 2021 fra læge ... der fremlægges som bilag B, fremgår følgende, jf. bilag B, side 1: *'Ved indlæggelse har patienten haft udprægede taleproblemer i form af flydende afasi. Der har desuden været læse- og stavevanskeligheder. Derudover var der kognitiv påvirkning ved opmærksomhed, overblik og strategidannelse.*

Der har været god fremgang under træningsforløbet. [Klageren] blev udskrevet til eget hjem den 16.04.21 med genoptræningsplan.

Ved udskrivelsen var der fortsat behov for videre træning. Dette i forhold til at støtte ham i at kunne læse og forstå. Der var nødvendighed for specifik træning og fokus på delt opmærksomhed, strategi og overblik, specielt i ukendte og mere komplekse opgaver og aktiviteter. Nødvendighed for specifik træning af sproglig indlæring og hukommelse. Træning af idegenerering og strategier herfor. Træning med fokus på at fastholde koncentration, når der er støj i omgivelserne.

Der har som nævnt været fin fremgang i patientens funktionsniveau under opholdet. Der forventes fortsat fremgang op til 1 år efter skaden.'

Af [Klagerens] lægejournal, der fremlægges som bilag C, fremgår det, at han den 16. april 2021 deltog i en konsultation ved [neurorhabilitering] med læge ... og ergoterapeut ... vedrørende en almen genoptræningsplan. Af journalindlægget fremgår følgende, jf. bilag C, side 51: '**Intellektuelle og kognitive funktioner:**

[Klageren] har generelt gode kognitive ressourcer og kan klare de kendte daglige aktiviteter. [Klageren] er udfordret i at fastholde koncentrationen og opmærksomheden. [Klageren] udtrykker selv at han ikke vil kunne sidde i et åbent kontormiljø som han har det lige nu.

[Klageren] har haft en del selvtræningsopgaver i papirs form, som han altid har fået lavet. [Klageren] går ofte til og fra opgaven så han får en pause og så han kan klare mere. [Klageren] bliver fortsat hurtigere udtrættet og har gavn af pauser imellem sine træninger.

[Klageren] er af natur meget struktureret og er vant til at have et godt overblik. Han er i sit job vant til at have mange bolde i luften.

[Klageren] har gavn af at sidde i rolige omgivelser, når han skal koncentrere sig. Han har ofte brug for lidt ekstra tid til at løse opgaven og der kan være behov for let støtte til overblik og igangsætning. Især når det gælder om at finde ord og selv danne ord og sætninger.

[Klageren] klare sig bedst i de opgaver hvor han har nogle ord og tekst at støtte sig til.

Det kan være svært for [klageren] selv at lave en strategi, især i ukendte og mere komplekse opgaver og aktiviteter. Hvis han får let støtte kan han selvstændigt komme videre.

[Klageren] er meget motiveret for at træne.

[Klageren] har et relevant overblik over sit ugeskema og møder klar til alle sine aftaler. [Klageren] er selv opsøgende ift. planlægning af aftaler ift. hjemmerekonstruktion, vaccination m.m.

Der har været trænet med computerprogrammet professionel hjernetræning, ATSO opgaver, forskellige brætspil, kort spil, terningspil, VitaMind skærm. Der har været fokus på sprog, overblik, fastholdelse af koncentration og opmærksomhed, at danne strategi, idegenerering og hovedregning.

Der er sket rigtig god fremgang under indlæggelsen, men der er fortsat behov for træning efter udskrivelsen.'

Den 11. maj 2021 deltager [Klageren] i en kontrolundersøgelse 3 måneder efter blodproppen ved overlæge ... [hospital]. Af journalnotat fra undersøgelsen fremgår følgende, jf. bilag C, s. 29: 'Pt. fortæller, at det sprogligt går ganske godt. Han er fuldstændigt selvhjulpent til almindelig samtale og kan også læse og skrive omend langsommere. Hans største problem er talforståelse og bearbejdning, som han er afhængig af som ... og hovedansvarlig ved [byggeprojekt]. Aktuelt er han sygmeldt. Han træner stadig sproglige færdigheder på [genoptræningscenter] og det går fremad. Har problemer hvis der er mange, der taler sammen i et rum, hvor han har vanskeligt ved at skelne. Har også problemer hvis opgaven bliver sprogligt meget kompleks. Han har stor virkelyst og energi, men mærker, at han udtrættes, når han fx sidder i sproglaboratoriet og har 2 sessioner i træk.

(...)

Vurdering/konklusion

Der er ikke yderligere udredning, som kan foretages herfra. Han anbefales at være fysisk aktiv samt følge de medicinske kontroller, som han allerede gør'

Den 2. juli 2021 indgav [Klageren] en anmeldelse ved tab af erhvervsevne til Danica Pension, der fremlægges som bilag D. Det fremgår af anmeldelsen, jf. bilag D, side 2-3, at [Klageren] anså sig fuldstændig uarbejdsdygtig på grund af diagnosen 'blodprop i hjernen og finger'. Det fremgår desuden, at [Klageren] havde sygemeldt sig med første fraværssdag den 16. februar 2021, samt at han ikke havde andre sygdomme af indflydelse på hans tilstand, jf. bilag D, side 2.

Den 29. november 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 29. november 2021 fremlægges som bilag E. Følgende fremgår af afgørelsen, jf. bilag E, side 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.'

Den 16. december 2021 afgav overlæge ... Neurologiske Klinikker – [hospital], en statusattest vedrørende [Klageren]. Af attesten, der fremlægges som bilag F, fremgår følgende, jf. bilag F, side 1: ...

Den 28. marts 2022 traf Danica Pension afgørelse om forlængelse af [klagerens] midlertidige udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse frem til den 1. november 2022. Afgørelsen fremlægges som bilag G.

[Klageren] startede oprindeligt i jobaktivering gennem Jobcenter ... men flyttede i maj 2022 til ... Kommune. Den 31. maj 2022 overgik [klageren] derfor til et jobafklaringsforløb hos Jobcenter ... med henblik på at bringe [klageren] tilbage til ordinær beskæftigelse.

Den 1. juni 2022 startede [klageren] som led i sin jobaktivering i virksomhedspraktik som ... hos [virksomhed] i 15 timer om ugen med relevante skånehensyn i form af et roligt arbejdsmiljø samt ingen pres eller stramme deadlines, jf. beskrivelse af virksomhedspraktik, der fremlægges som bilag H.

Den 14. juni 2022 deltog [Klageren] i en telefonisk jobsamtale med jobkonsulent ... Af notatet fra samtalen, der fremlægges som en del af de samlede akter fra Jobcenter ... i bilag I, fremgår følgende, jf. bilag I, side 33: ...

Den 28. august 2022 udfyldte [Klageren] et skema vedrørende hans funktionsevne i hverdagen. Skemaet fremlægges som bilag J. Af skemaet fremgår det bl.a., at [Klageren] er i stand til at arbejde 15 timer om ugen i sin praktikstilling ved [virksomhed], og at han regner med at genvinde den delvise erhvervsevne, jf. bilag J, side 1. Det fremgår tillige, at [Klageren] dyrker styrketræning 2-3

gange om ugen med 1 times varighed, at han selv står for rengøring af sin lejlighed og for indkøb, at han kan se nyhederne og fodbold i fjernsynet, samt at han på gode dage kører ture på motorcykel, jf. bilag J, side 4.

[Klageren] stoppede den 2. november 2022 i virksomhedspraktikken hos [virksomhed], jf. bilag H, side 1.

Den 10. november 2022 traf Danica Pension afgørelse om, at [Klagerens] generelle erhvervsevne efter den 1. januar 2023 ikke af helbredsmæssige årsager er nedsat til halvdelen eller derunder. Følgende fremgår af afgørelsen, der fremlægges som bilag K: ...

Den 18. november 2022 klagede [Klageren] over Danica Pensions afgørelse af 10. november 2022. Der blev ikke medsendt nye lægelige oplysninger i forbindelse med klagen.

Den 1. december 2022 startede [Klageren] i en lønnet deltidsstilling som ... ved selskabet [virksomhed], som han frem til den 2. november 2022 havde været i virksomhedspraktik hos. Ansættelseskontrakten fremlægges som bilag L. Af kontrakten fremgår det, at stillingens arbejdstid er 15 timer om ugen, men at [klageren] har anerkendt og accepteret, at det i perioder forventes, at han arbejder yderligere timer. Arbejdsstedet er beliggende i [by], men [klageren] har som led i stillingen accepteret rejser i hele Danmark samt i udlandet. Stillingen har en fast månedsløn på 22.297,00 kr. med 10% arbejdsgiverbetalt pension samt med mulighed for bonusudbetaling, jf. bilag L, side 2. Der er ikke i ansættelseskontrakten indskrevet bestemmelser, der relaterer sig til [klagerens] tidligere omtalte skånehensyn.

Den 14. december 2022 svarede Danica Pension på [Klagerens] klage af 18 november 2022. Følgende fremgår af afgørelsen, der fremlægges som bilag M, jf. bilag M, side 1-2: ...

Den 8. januar 2023 klagede [Klageren] over Danica Pensions afgørelse. Der blev ikke medsendt nye lægelige oplysninger i forbindelse med klagen, men alene en indkaldelse til møde med rehabiliteringsteamet ved Jobcenter Aarhus.

Den 2. februar 2023 svarede Danica Pension på klagen. Følgende fremgår af brevet, der fremlægges

som bilag N, jf. bilag N, side 1: **Vurdering**

Vi vurderer, at der ikke er grundlag for at ændre vores tidligere vurderinger, der fremgår af vores afgørelser af 10. november 2022 og 14. december 2022.

Begrundelse for vores vurdering

Din henvendelse af 8. januar 2022 indeholder ikke nye oplysninger om eller ny dokumentation på din helbredstilstand. Det forhold, at dit forløb ved kommunen fortsætter, og der iværksættes nye tiltag, er ikke dokumentation på din helbredstilstand. (...)

3. Anbringender

Danica Pension gør gældende, at [klageren] ikke har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er nedsat til halvdelen eller derunder i perioden fra den 1. januar 2023 og fremefter.

Det var berettiget, at Danica Pension pr. 10. november 2022 overgik til en vurdering af den generelle erhvervsevne med virkning fra 1. januar 2023. [Klageren] havde været sygemeldt siden 16. februar 2021, og hans helbredstilstand var tilstrækkelig stabil til, at Danica Pension kunne vurdere, om erhvervsevnetabet var længerevarende.

Det er [Klageren], der har bevisbyrden for, at hans 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 hans erhvervsevne, og at [klageren] ikke nødvendigvis kan varetage et krævende arbejde på fuld tid.

Det gøres dog gældende, at der ikke ses lægefaglig dokumentation for hverken fysiske eller psykiske symptomer og/eller lidelser, som medfører, at [klagerens] erhvervsevne er nedsat til halvdelen eller derunder.

Således udtalte læge ... allerede kort tid efter sygemeldingen, at [klageren] oplevede en god fremgang i funktionsniveauet i løbet af månederne efter blodproppen, jf. bilag B, side 1. Efter sit ophold på Regional Neurorehabilitering udtalte [læge] og ergoterapeut ... desuden, at [klageren] havde gode kognitive ressourcer, og at han var i stand til at håndtere en række forskelligartede, kognitive opgaver under genoptræningen med fokus på sprog, overblik, fastholdelse af koncentration og opmærksomhed, at danne strategi, idégenerering og hovedregning, jf. bilag C, side 51.

Ved senere undersøgelse af 16. december 2021 beskrev overlæge ... [klagerens] funktionsniveau som nogenlunde stabil; han klarede sig sprogligt ganske godt og var fuldstændig selvhjulpnen ved almindelige samtale. Han kunne både skrive og læse, om end langsommere end tidligere. Overlægen fandt, at [klageren] allerede på dette tidspunkt – under de rette skånehensyn – ville kunne varetage opgaver på arbejdsmarkedet igen, jf. bilag F, side 1.

Fra [klagerens] kontakt med Jobcenter ... kan i øvrigt fremhæves telefonisk samtale af 14. juni 2022, hvor det oplystes, at klager havde genvundet en stor del af sin funktionsevne, og at der i den daværende praktikstilling blev taget behørig højde for de nødvendige skånehensyn til gavn for hans oplevelse af arbejdet, jf. bilag I, side 33.

[Klageren] er efterfølgende blevet fastansat hos [virksomhed] i en stilling, der efter sin beskaffenhed og karakter tyder på, at [klageren] er i stand til at varetage mere omfangsrige og krævende roller på arbejdsmarkedet end tidligere i sit sygdomsforløb – nu med arbejdstider og arbejdsopgaver, der ikke underbygger et erhvervsevnetab af den påståede størrelse, jf. bilag L, side 2.

Endelig har [klageren] overfor Danica Pension oplyst, at han er i stand til at varetage huslige pligter i hjemmet, til at følge med i fjernsynsnyhederne og i sport, til at styrketræne flere gange ugentligt og til at køre motorcykel i sin fritid. [Klageren] udtrykker desuden, at han selv regner med at genvinde sin erhvervsevne delvist, jf. bilag J, side 1 og 4.

Danica Pension gør på baggrund af det i sagen foreliggende kommunale og lægelige materiale gældende, at [klageren] ikke har helbredsmæssige gener eller kognitive forhindringer, der ses at være uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på mindst halv tid, forudsat at der tages behørigt hensyn til [klagerens] skånehensyn, herunder i form af et roligt arbejdsmiljø samt ingen pres eller stramme deadlines.

[Klageren] har beskedne kognitive følger, og der ses ingen tegn på fysiske mén efter blodproppen i hjernen, som lå til grund for hans sygemelding. Danica Pension gør derfor også gældende, at [klageren] har såvel evnerne som viljen til at kunne øge arbejdstiden yderligere, herunder til over halv tid, såfremt det sker i en stilling med mindre ansvar end tidligere.

Dertil skal det fremhæves, at [klageren] er blevet arbejdsprøvet i kraft af sin virksomhedspraktik og senere fastansættelse ved [virksomhed], hvorved det er fundet, at [klageren] er i stand til at arbejde indenfor det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn til såvel hans egen som arbejdsgeberens tilfredshed.

Der er således ikke oplysninger om [klagerens] helbredsmæssige forhold, der understøtter synspunktet om et erhvervsevnetab af den påståede størrelse.

[Klageren] har ikke bevist, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, og at han 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:

"Det har igennem praktikperioden ikke været muligt at øge arbejdstiden til mere end 15 ugentlige timer.

Jeg oplever stadig kognitive udfordringer

I pressede situationer bliver jeg hurtigt stresset og mister fokus

I mit nuværende arbejde hos [virksomhed], planlægger jeg selv min arbejdsdag i dialog med min chef

Når jeg ser TV, ser jeg kun nyheder TV2 eller DR1 i gang om dagen.

Jeg kan ikke følge med i krimier.

Jeg kan godt lide at se fodbold ... men så er det uden lyd."

Klageren har den 3/5 2023 indsendt jobcenterets afgørelse om fleksjob af 28/4 2023, hvor det fremgår, at klageren er visiteret til fleksjob pr. 1/5 2023. Selskabet har den 16/5 2023 bl.a. anført:

"Det forhold, at [klageren] er tilkendt fleksjob, godtgør ikke og skaber heller ikke en formodning for, at [klagerens] generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen fra den 1. januar 2023 og fremefter. "

Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"16-06-2022 Hjertesvigt

Oplever træthed og muskelømhed i begge lægge og lår, som særligt bemærkes når han skal op fra hugsiddende stilling. syne ikke det kommer fra knæene.

Gangdistance er normal.

kan motionsløbe 5 km uden problemer.

Obj. kvo. alment upvåirket ej sympt.inmcompensation.

er selv i tvivl om han fortsat er tilknyttet hjerteklinik. det er jeg egentlig ogspå.

rp. bl.pr, tages på sks da jeg vælger at medtage myoglobin pga. muskelsymptomerne.

Dog taler et normalt aktivitetsniveau i øvrigt mod sygdom i musklerne. booker selv.

ingen problemer med at rejse sig fra stol her. ingen sympt. fra skulderåg.

...

01-07-2022 Hjertesvigt

Vurdering/konklusion

Aftalt 1 års kontrol ift. EKKO april '21.

Pt. er imellemtiden ekkokardiograferet flere gange samt fået foretaget MR cor.

MR COR EF 41 %. Seneste 2 EKKO fra oktober måned med EF 50%.

Pt. har haft ringet til Hjerteklinikken og rykket for indkald. I princippet nok unødvendig EKKO set i betragtning af at pt. er grundigt undersøgt, men da pt. klager over træthed er der i dag foretaget ny EKKO.

Træthed er som udgangspunkt ikke nyt. Pt. har haft gener under optitrering, hvor man har forsøgt f.eks. sep. Metoprolol og i stedet givet Nebivolol.

Ekkokardiografisk ses LV let dilateret. EF mindst 45%. Ingen betydende klappatolog.

Pt. er velkompenseret.

Pt. træner og er udemærket i stand til at elevere puls, hvilket også ses i dag under trappegang og perifer SAT måling.

Plan

Grundet stabile forhold afsluttes pt.

Gen-henvisning ved behov.

...

02-08-2022 Hjertesvigt

Efter opstart hjertemedicin oplevet øget træthed, længerevarende og også til stede i hjerteklinikken ... gn. optritreringsperioden.

Skiftet fra metoprolol til nebivolo. Ingen ændring.

...

04-08-2022 Hjertesvigt

Resume af behandlingsforløb

Journalnotat

Pt. ringes op efter anmodning fra egen læge.

Han dør med træthed specielt 2-3 timer efter at han har taget sin morgenmedicin."

Af overlæges statusattest af 16/12 2021 fremgår bl.a.:

"...-årig mand kendt efter indlæggelse på Neurologisk Afdeling i februar måned 2021. Pt. udviklede en blodprop i venstre hemisfære under søvn. Ved ankomsten hertil viste MR-skanning infarktforandringer delvist i frontallappen kortikalt og temporo perietalt kortikalt i venstre hemisfære. Pt. modtog trombolysbehandling uden en overbevisende effekt. Han havde ved indlæggelsen afasi. Pt. blev fulgt op efter 3 måneder, hvor han havde det sprogligt ganske godt. Han var fuldstændig selvhjulpent ved almindelig samtale, og kunne læse og skrive men langsomt. Hans

største problem var talforståelse og talbearbejdning. Disse evner er han afhængig af som ... ved [byggeprojekt]. Han var ved sidste kontrol sygemeldt fra dette arbejde. Han trænede de sproglige færdigheder for om muligt at blive bedre til tal. Hans energiniveau var i orden. Han kunne også genoptage bilkørsel. Pt. fik trombolyse i den akutte fase, og har efterfølgende fået beskyttende medicinsk behandling mod ny blodpropepisode. Han er udredt hjertemæssigt, og der er ikke yderligere behandlingstilbud. Prognosen for bedring på nuværende tidspunkt er at han funktionsmæssigt vil være nogenlunde stabil på nuværende tidspunkt. Derfor vil han på nuværende tidspunkt kunne vurderes i forhold til arbejdsmarkedet. Det vurderes, at der formentlig er problemer i forhold til at genoptage det tidligere arbejde som ... Det foreslås, at pt. deltager i en virksomhedspraktik i forhold til afklaring af arbejdsvejen på nuværende tidspunkt. Der vil være brug for bedre tid til at løse de enkelte opgaver, mindre stress og langsommere tempo. Pt. skal også beskyttes mod støj. Han vil formentlig have brug for nedsat arbejdstid pga. hurtigere udtrætning i erhvervsammenhænge. Udover de beskrevne begrænsninger er der ikke andre hensyn der skal tages."

Af kommunalt journalnotat af 14/6 2022 fremgår bl.a.:

"Du oplyser, at du har genvundet en stor del af din funktionsevne, men at du fortsat er hæmmet af følgevirkningerne fra blodproppen i hjernen. Særligt er dit energiniveau påvirket, og du følger sig træt hele tiden. Du har derfor behov for flere hvil og pauser i løbet af dagen. Du oplyser, at du har en vist mængde energi til rådighed – når dette er opbrugt, har du ikke mere at give af. Du oplever at din koncentrationsevne og hukommelse påvirkes, når dit energiniveau er i bund.

Adspurgte til nuværende praktik, oplyser du, at du oplever at dine skånehensyn bliver tilgodeset. Du benytter dig bl.a. af hjemmearbejde. Du fungerer ikke i et kontorlandskab, som er præget af meget udenoms støj. Her formår du ikke at holde fokus."

Af funktionsskema af 28/8 2022 fremgår bl.a.:

"1. HELBRED OG ARBEJDE

...

B - Er du fuldstændig uarbejdsdygtig? Nej, jeg kan godt arbejde lidt. 15 timer om ugen.

C - Hvornår regner du selv med, at genvinde erhvervsevnen? Delvist

...

2. DAGLIGE LIDELSER OG BEGRÆNSNINGER

...

I - Har du hukommelses- og/eller koncentrationsbesvær? Ja, kan ikke altid finde vej. Problemer med computer, Ipad, smartphone, TV.

...

K - Er du forhindret i at udføre fritidsaktiviteter, som du kunne udføre før sygdommen? Ja, kan kun koncentrere mig om én ting ad gangen.

L - Er du følsom overfor lys? Ja, Øjenoperation (2000) nethindeløsning.

M - Er du følsom overfor støj? Ja, Storrumskontorer - kantinen - større forsamlinger (fester)

N - Er dit humør ændret? Ja, manglende empati.

D - Har du indlæringsbesvær? Ja, Computerforståelse - TV - smartphone – bilen

P - Læser du? (Bøger, blade, magasiner, aviser]: Nej, jeg kan ikke læse bøger blade m.m.

...

3. GENER

A - Er dine gener konstante? Ja, træthed – ømhed i led

B - Hvis du ikke har konstante eller vedvarende gener - beskriv venligst niveauet af dine gener:	Lidt	Moderat	Svært
Morgen (f.eks. kl. 6-9)	☐	☒	☐
Formiddag (f.eks. kl. 9-12)	☐	☒	☐
Eftermiddag (f.eks. kl. 12-18)	☐	☐	☒
Aften (f.eks. kl. 18-23)	☐	☐	☒
Nat (f.eks. kl. 23-6)	☐	☐	☒

C - Har du gode dage, hvor du intet mærker til din sygdom, eller hvor du fungerer stort set normalt?

D - Beskriv din dagligdag og dine daglige rutiner: Morgen træning - morgenmad - hvil - arbejde lidt - gøre rent i lejligheden - hvil - indkøb - lave mad - på en god dag køre en tur på motorcykel – se nyheder og evt. fodbold

E - Hvordan er din helbredstilstand efter en helhedsvurdering i forhold til sidst besvarede skema - eventuelt ved anmeldelsen? Forværret

F - Øvrige oplysninger af betydning for din helbredstilstand og dit aktivitetsniveau: Generelt træt. Hvis jeg laver for meget en dag er jeg bare helt færdig de 2 næste og orker ikke at være social.

D - Tager du fast medicin? Ja:

Kreon 25.000 - 6 stk.

Hjertemagnyl 75mg 1 stk. daglig

Ramipril "Stada" 5mg 2 stk. daglig

Amlodipin "Accord" 5mg 1 stk. daglig

Forxiga 10mg 1 stk. daglig

Nebivolol "Orion" 5mg 1 stk. daglig

Xalatan, øjendråber. 1 dråbe til sovetid

Cosopt, øjendråber. 1 dråbe 2 gange dagligt"

Af beskrivelse af 2/11 2022 af virksomhedspraktik fremgår bl.a.:

"3. Skånehensyn

1. Ikke for meget pres og stramme deadlines

2. Roligt arbejdsmiljø

...

7. Forløbsbeskrivelse og fremmøde

Der har igennem praktikken hovedsageligt været fokus på at øge timetallet, eftersom alle skånehensyn har været imødekommet i praktikken. Efter sommerferien oplevede [klageren] et dyk i sin arbejdssevne, hvilket tog et par uger at indhente. Det har igennem praktikperioden ikke været muligt at øge til mere end 15 ugentlige timer.

...

9. Personlige og sociale kompetencer

[Klageren] har nogle kognitive udfordringer, som bliver forværret af stress. Under stress mister [klageren] overblikket og dermed evnen til at udføre sit arbejde optimalt. Det er derfor vigtigt, at [klageren] for så vidt muligt undgår dette i sit fremtidige arbejdsliv.

[Klagerens] grænse for kognitiv udmattelse er også nedsat. Det er derfor vigtigt, at [klageren] i fremtiden arbejder på nedsat tid.

...

14. anbefalinger/ udviklingsmuligheder

Der har i praktikken været fokus på at skabe så optimale rammer som muligt for, at [klageren] har kunnet udvikle på sin arbejdsevne. [Klageren] har undgået stress ved, at arbejdsopgaverne har imødekommet hans skånehensyn og at han har været selvtilrettelæggende i sit arbejde. Praktikken har vist, at [klagerens] arbejdsevne er på 15 timer om ugen. På dette timetal undgår [klageren], at blive presset, med uhensigtsmæssige symptomer til følge.

Det anbefales, at [klageren] i fremtiden ikke overstiger en ugentlig arbejdstid på 15 timer. Det anbefales, at [klageren] fortsætter hos [virksomhed], eller lignende virksomhed, med samme arbejdsmæssige rammer."

Af klagerens ansættelseskontakt af 1/12 2022 hos virksomhed1 fremgår bl.a.:

"Place of work

The place of work will be the Company's address currently located at ... The Employee will travel as required for the performance of his/her duties in Denmark and abroad.

Hours of Work

The Employee's normal weekly working hours will be 15 hours exclusive of lunch breaks.

The Employee acknowledges and accepts that, in his/her position, the Employee may from time to time be required, and will be obliged, to work additional hours as necessary. No separate remuneration for overtime work will be payable, as such remuneration has been adequately considered and included in the agreed salary."

Af rehabiliteringsteamets indstilling af 27/4 2023 fremgår bl.a.:

"Begrundelse: På baggrund af sagens akter samt mødet i rehabiliteringsteamet finder teamet, at det er dokumenteret, at du har en varig og væsentligt nedsat arbejdsevne inden for ethvert erhverv. Det vurderes således, at der ikke kan peges på revalideringsmuligheder eller handicapkompenenserende tiltag, der vil kunne medføre, at du hverken nu eller på sigt vil kunne opnå tilknytning til arbejdsmarkedet på ordinære vilkår. Du skal være opmærksom på, at timetallet er vejledende og vil altid være en konkret vurdering i den konkrete jobfunktion.

Der indstilles således til, at du visiteres til fleksjob ...

I perioden fra d. 01. juni 2022 til d. 30. november 2022 har du deltaget i en virksomhedspraktik ved [virksomhed]. Formålet med praktikken har været en afklaring af din arbejdsevne.

...

Af afrapporteringen fremgår det, at det ikke har været muligt for dig at øge til mere end 15 timer ugentligt. Det vurderes, at din arbejdsintensitet er 100 %, når du holder dig til 15 timer/ugen og er selvtilrettelæggende i dit arbejde. Det vurderes, at dine skånehensyn i form af ikke for meget pres og stramme deadline samt roligt arbejdsmiljø er tilgodeset under praktikken. Det anbefales af virksomhedskonsulenten, at du i fremtiden ikke overstiger en ugentlig arbejdstid på 15 timer samt at du fortsætter hos [virksomhed], eller lignende virksomhed, med samme arbejdsmæssige rammer.

...

Helbredsmæssige forhold: Det fremgår af sagsakter, at du i februar 2021 udviklede en blodprop i venstre hjernehalvdel under søvnen. Du blev i den forbindelse akut indlagt på Neurologisk Afdeling, ... Symptomerne var talebesvær, ordfindingsbesvær og forståelsesbesvær. Blev behandlet med akut blodfortyndende medicin/trombolyse og har efterfølgende fået medicin mod ny blodpropsepisode. Du blev henvist til specialiseret genoptræning på Neurorehabilitering på [neurocenter] og var indlagt i perioden fra d. 19. februar 2021 - 16. april 2021. Ved indlæggelsen havde du fortsat svær afasi samt læse- og stavevanskeligheder. Det beskrives, at du havde god fremgang i funktionsniveauet under opholdet. Blev udskrevet til eget hjem d. 16. april 2021 med genoptræningsplan. Du har været tilknyttet [genoptræningscenter], hvor der bl.a. har været fokus på genoptræning af sproglige færdigheder. Du blev afsluttet her og har efterfølgende selv-trænet. Af LÆ265 fremgår det, at du har genvundet megen af din tidligere funktion. Ved overbelastning opstår tiltagende symptomer af kognitiv karakter, f.eks. overbliksvanskeligheder, hukommelsesvanskeligheder, udtalt træthed, stresssymptomer samt talebesvær. Samlet bliver det i løbet af dagen tiltagende svært for dig at bevare koncentration og overblik. Du oplever forsat bedring i de kognitive egenskaber, men egen læge vurderer ikke, at dette vil kunne medføre en ændring/bedring af arbejdssevnen. Det vurderes, at dit funktionsniveau er varigt/kronisk nedsat.

...

Beskæftigelsesmål (aftalt på rehabiliteringsmøde)

Beskæftigelsesmål: at varetage et fleksjob

Skånehensyn:

- Nedsat tid
- Ikke for meget pres eller stramme deadlines
- Roligt arbejdsmiljø"

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 1960'erne, har en håndværksmæssig uddannelse og har blandt andet arbejdet med ledelse. Han fik i februar 2021 en blodprop i hjernen og blev sygemeldt. Han har været i et genoptræningsforløb, og den 1/6 2022 startede han i et praktikforløb, hvor han arbejdede 15 timer om ugen. Praktikken stoppede den 2/11 2022, hvor klageren blev ansat i en 15 timers stilling i samme virksomhed. Klageren er tilkendt fleksjob pr. 1/5 2023.

Selskabet har ydet midlertidig dækning fra 16/5 2021 til 1/1 2023, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Selskabet har vurderet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Selskabet har anført, at der ikke foreligger lægelig dokumentation for en sådan helbredsmæssig begrænsning, der medfører, at klageren ikke kan arbejde på mindst halv tid. Selskabet har anført, at klageren er ansat i en stilling, "der efter sin beskaffenhed og karakter tyder på, at [klageren] er i stand til at varetage mere omfangsrige og krævende roller på arbejdsmarkedet end tidligere i sit sygdomsforløb". Selskabet har anført, at klageren har beskedne kognitive følger efter blodproppen, og at der ikke er beskrevet fysiske mén.

Klageren har anført, at hans erhvervsevne fortsat er nedsat med mindst halvdelen, at han uden held har forsøgt at øge arbejdstiden til mere end 15 timer om ugen, og at han har kognitive gener. I pressede situationer bliver han hurtig stresset og mister fokus. Han har anført, at han planlægger sin arbejdsdag i dialog med chefen, og at han er tilkendt fleksjob.

Af statusattest af 16/12 2021 fremgår det, at "Pt. blev fulgt op efter 3 måneder, hvor han havde det sprogligt ganske godt. Han var fuldstændig selvhjulpnen ved almindelig samtale, og kunne

læse og skrive men langsommere. Hans største problem var talforståelse og talbearbejdning. ... Han trænede de sproglige færdigheder for om muligt at blive bedre til tal. Hans energiniveau var i orden. Han kunne også genoptage bilkørsel. ... Han er udredt hjertemæssigt, og der er ikke yderligere behandlingstilbud. Prognosen for bedring på nuværende tidspunkt er at han funktionsmæssigt vil være nogenlunde stabil på nuværende tidspunkt. Derfor vil han på nuværende tidspunkt kunne vurderes i forhold til arbejdsmarkedet. ... Der vil være brug for bedre tid til at løse de enkelte opgaver, mindre stress og langsommere tempo. Pt. skal også beskyttes mod støj. Han vil formentlig have brug for nedsat arbejdstid pga. hurtigere udtrætning i erhvervsammenhænge. Udover de beskrevne begrænsninger er der ikke andre hensyn der skal tages".

Af kommunalt journalnotat af 14/6 2022 fremgår, at "Du oplyser, at du har genvundet en stor del af din funktionsevne, men at du fortsat er hæmmet af følgevirkningerne fra blodproppen i hjernen. Særligt er dit energiniveau påvirket, og du følger sig træt hele tiden. Du har derfor behov for flere hvil og pauser i løbet af dagen. Du oplyser, at du har en vist mængde energi til rådighed – når dette er opbrugt, har du ikke mere at give af. Du oplever at din koncentrationsevne og hukommelse påvirkes, når dit energiniveau er i bund. Adspurgte til nuværende praktik, oplyser du, at du oplever at dine skånehensyn bliver tilgodeset. Du benytter dig bl.a. af hjemmearbejde. Du fungerer ikke i et kontorlandskab, som er præget af meget udenoms støj. Her formår du ikke at holde fokus".

Af beskrivelse af 2/11 2022 af virksomhedspraktik fremgår det, at "Der har igennem praktikken hovedsageligt været fokus på at øge timetallet, eftersom alle skånehensyn har været imødekommet i praktikken. Efter sommerferien oplevede [klageren] et dyk i sin arbejdsevne, hvilket tog et par uger at indhente. Det har igennem praktikperioden ikke været muligt at øge til mere end 15 ugentlige timer. ... [Klageren] har nogle kognitive udfordringer, som bliver forværret af stress. Under stress mister [klageren] overblikket og dermed evnen til at udføre sit arbejde optimalt. Det er derfor vigtigt, at [klageren] for så vidt muligt undgår dette i sit fremtidige arbejdsliv. [Klagerens] grænse for kognitiv udmattelse er også nedsat. Det er derfor vigtigt, at [klageren] i fremtiden arbejder på nedsat tid. ... Der har i praktikken været fokus på at skabe så opti-

male rammer som muligt for, at [klageren] har kunnet udvikle på sin arbejdsevne. [Klageren] har undgået stress ved, at arbejdsopgaverne har imødekommet hans skånehensyn og at han har været selvtilrettelæggende i sit arbejde. Praktikken har vist, at [klagerens] arbejdsevne er på 15 timer om ugen. På dette timetal undgår [klageren], at blive presset, med uhensigtsmæssige symptomer til følge. Det anbefales, at [klageren] i fremtiden ikke overstiger en ugentlig arbejdstid på 15 timer. Det anbefales, at [klageren] fortsætter hos [virksomhed], eller lignende virksomhed, med samme arbejdsmæssige rammer".

Af rehabiliteringsteamets indstilling af 27/4 2023 fremgår det, at "Du skal være opmærksom på, at timetallet er vejledende og vil altid være en konkret vurdering i den konkrete jobfunktion. Der indstilles således til, at du visiteres til fleksjob ... Skånehensyn: Nedsat tid. Ikke for meget pres eller stramme deadlines. Roligt arbejdsmiljø".

Det følger af forsikringsbetingelserne og klagerens dækningsoversigt, at han har et dækningsberettigende erhvervsevnetab, hvis hans 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 hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter den 1/1 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens skånehensyn ikke tilsiger, at klageren ikke kan arbejde mere end halvdelen på det brede arbejdsmarked under relevant hensyntagen til skånehensynene.

Ankenævnet for Forsikring

16.

99367

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren er ansat i et 15 timers fleksjob, men at det fremgår af ansættelseskontrakten, at klageren i visse perioder kan kræves at arbejde mere end 15 timer om ugen, og at klageren forventes at arbejde i hele landet og i udlandet. Nævnet bemærker, at stillingen ikke stiller ubetydelige krav til klageren rent kognitivt, og at klagerens gener er af kognitiv karakter, hvorfor det må antages, at klageren i en mindre kognitiv krævende stilling vil være i stand til at øge arbejdstiden ud over de nuværende 15 timer.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ved 1-års kontrollen den 1/7 2022 blev afsluttet "grundet stabile forhold", og at klageren i sommeren 2022 har oplyst, at han har genvundet en stor del af sin funktionsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen