

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. august 2023 blev i sag nr. 99855:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 15/5 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Grundet Mamma cancer i 2021 fik jeg udbetalt tabt erhvervsevne. PFA valgte at stoppe min udbetaling i december 2022 med tilbagevirkende kraft pga. et kort arbejdsprojekt fra august- oktober. I slutningen af projektet blev jeg opereret pga. senfølger fra min cancer behandling, hvilket gjorde at jeg måtte sygemelde mig fuldtid igen fra 1. november. Se vedlagte bilag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå at de genoptager udbetaling af tabt arbejdsevne + præmiefritagelse fra d 1. november hvor jeg igen er fuldtidssygemeldt. Se vedlagte bilag."

Klageren har endvidere fremsendt klage af 15/5 2023, hvor det bl.a. fremgår:

"Jeg klager hermed over PFA's afgørelse i forbindelse med min sag om midlertidig udbetaling af tabt erhvervsevne efter mit kræftforløb.

Jeg forudsætter, at den sagsbehandling der nu skal finde sted, selvfølgelig indbefatter at I indhenter samtlige sagsakter og dokumenter fra PFA, alle sagsakter, forud for jeres afgørelse. Jeg vedhæfter som bilag de 2 afgørelser, 1 klageafgørelser samt mine 2 indsigelser til afgørelsen og klagen.

Jeg oplever, at PFA ikke tager mine indsigelser seriøst ved at holde fast i deres afgørelse. Det er som om at de fastholder en ide om min situation, UDEN at tage den reelle virkelighed med i betragtning, når den ikke følger, hvad PFA havde forventet.

Som I vil kunne se i sagen, har jeg mange senfølger. Og ja jeg har forsøgt i sommer /efterår 2022 at arbejde 20 timer om ugen i en begrænset periode, men derefter ændrede billedet af min situation sig. Jeg blev opereret i min hånd (endnu en følge af min behandling), og ja kirurgens udtalelse var til at starte på; 5 dages hvile og så er alt fint.

Det var bare ikke virkeligheden. Jeg havde så mange smerter, at jeg slet ikke kunne bruge min hånd, det er siden trukket op i skulderen og nakken. Symptomer jeg bøvler med den dag i dag. Da jeg nåede 23. december 2022, fik jeg en ekstraordinær konsultation med kirurgen. Her måtte han jo også erkende og anerkende, at der var dannet arvæv, hvilket skabte problematikkerne. Både han og ergoterapeuten, som jeg efterfølgende blev tilknyttet, udtalte at det godt kunne tage lang tid. Dette gjorde, at jeg sammen med alle de andre senfølger bl.a. også nerveskader og ødem i hænder, fødder og ben, gjorde det vanskeligt at udføre mit erhverv som ... i mere end gennemsnitligt 8 timer om ugen.

Oven i det skal det siges, at i samme periode, som jeg [arbejdede] sommer/efterår, blev min cancer-risikovurdering taget op på ny, da min mor i forsommeren 2022 med ingen varsel fik konstateret brystkræft med spredninger til store dele af kroppen og døde indenfor 3 uger. Det satte alt andet lige mit liv og virkelighed på den anden ende, da jeg udover at forholde mig til sorgen af det pludselig tab af min mor, også skulle igennem endnu en udredning og risikovurdering og med beskeden om at jeg er i en høj risiko for en ny omgang brystkræft. Det betød også, at jeg igen skulle tage stilling til, om jeg skulle igennem en ny og meget omfattende operation.

Alt dette sker midt i at jeg prøver at starte op med mit arbejdsliv efter lang tids sygdom, mange senfølger, og også her i denne periode finder jeg ud af, at jeg skal opereres i hånden, da det er den eneste løsning på problemet med konstante smerter og nedsat bevægelighed i hånd og fingre. Jeg får bevidst planlagt operationen af min hånd, sådan at jeg kan gennemføre mit arbejdsprojekt, da jeg for alt i verden gerne vil tilbage til mit arbejdsliv igen. Men jeg bliver jo bare også nødt til at lytte til min krop og gøre det, der skal til, så jeg på den lange bane kan komme tilbage på arbejdsmarkedet. Jeg bliver dybt frustreret, når jeg modtager afgørelsen fra PFA om at de stopper min udbetaling af tabt erhvervsevne, da jeg på ingen måde har været i stand til arbejde 20 timer om ugen. Jeg er pt. på ca. 10 timer, og satser på i juni at komme på 12-14 timer om ugen. Det går fremad, det går bare langsommere end forventet, men det er svært at tvinge en krop, når den har været SÅ meget igennem.

Jeg har lavet en oversigt over hvad der er sket siden diagnosen i marts 2021 og frem til nu, samt en status på nuværende udfordringer.

Oversigt:

2021: Mamma cancer

Gennemgår operation, fertilitetsbehandling, kemoterapi og strålebehandling og er nu i antihormonbehandling. Har fået en del følger fra behandlingen. (Se længere nede)

2022 Maj – d. 3.: min mor bliver diagnosticeret med dobbeltsidet mamma cancer med spredning til skelet, lymfe og bughinde. Hun dør 20.5. Chok reaktion. Dette starter en ny udredning af min

egen situation, da jeg pludselig kommer i en anden risikogruppe for en ny omgang mamma-cancer grundet min mor.

I oktober får jeg besked om at jeg er i højrisiko for en ny omgang mamma-cancer, og får anbefalet at få foretaget en dobbeltsidet mastektomi med fuld rekonstruktion. Udløser naturligvis en stressreaktion. Status er pt.: Jeg går i et ekstra kontrolforløb, så længe jeg ikke har fået foretaget operation.

2023

Januar:

Udredning for problemer med blæren – voldsomme smerter og ekstrem hyppig vandladning. Får konstateret kemo-blære og opstarter ugentlig behandling på [hospital].

Udfordringer pt:

Kognitive funktioner:

Koncentration, hukommelsesbesvær. Hurtig udmattelse i omgivelser med meget stimuli (støj, mennesker, snak, visuelle input)

Fokus og overblik

Træthed/fatigue: hurtigere udmattelse generelt, og må derfor sørge for at indlægge pauser i løbet af dagen og nøje udvælge hvor meget /hvor lidt jeg har på programmet.

Ødem: Lipødem i benene: Ødem i benene som giver daglige smerter i så stor grad at jeg har fået bevilget en lymfepresmaskine som jeg behandler mig selv med ca. 3 gange om ugen samt bruger kompression dagligt. Er tilknyttet lymfeødemklinikken på [hospital].

Smerter og kramper i benene bliver bl.a. forværret ved for meget belastning (evt op ad trappen med dagligvarer). Går til varm vands træning for at lindre.

Ødem i brystet – bruger kompression. Får behandling hos privat lymfefys. + er tilknyttet fys. På [hospital].

Ødem og nerveskader i hænder som giver daglige smerter, nedsat styrke og mobilitet. Taber ting. Bruger kompression dag og/eller nat.

Nerveskader i fødder – daglige smerter.

Springfinger udløst af behandlingen. Stadig nedsat styrke og mobilitet samt smerter i finger/hånd.

Smerter i skulder efter operation af finger (slynge problematikker), går til fysioterapi.

Nakkesmerter grundet belastningsreaktion – går til massage og fysioterapi.

Latent stress i kroppen, bliver hurtigere presset ud i max – får healing og zoneterapi for at reducere stressen i kroppen og få regenereret kroppen. Udover det mediterer jeg dagligt, træner og laver yoga samt har gået hos psykolog for at komme ovenpå.

Daglige ledsmerter pga. anti-hormonbehandlingen (bl.a. gl. skader i knæ, fod, hofter mm.)

Kemoblære: Voldsomme smerter og ekstrem hyppige vandladninger som generelt påvirker min livskvalitet. Går til fast behandling på [hospital], er lige overgået fra hver uge til hver 14. dag.

Jeg synes virkelig at jeg gør alt, hvad jeg kan for at komme på fode igen."

Selskabet har den 15/6 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvilken forsikring er der tale om?"

Forsikredes ordning er tegnet den 8. februar 2021.

Det gældende aftalegrundlag er pensionsbevis (bilag A) og pensionsvilkår (bilag B).

Dækningen omfatter blandt andet en erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring, jf. vilkårenes pkt. 6.1.

Efter vilkårenes punkt 6.1.1.1. er erhvervsevnen nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering, er nedsat med mindst 50 procent, og den forsikredes indtjening er nedsat med mindst 10 procent.

Det fremgår hertil af pkt. 6.1.1.1.2., at den helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn – ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Den helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

Hvad handler sagen om?

Sagen angår, hvorvidt forsikrede er berettiget til at få udbetalt erhvervsevnetabsforsikring og indbetalingssikring efter 1. november 2022.

PFA har i perioden fra 1. oktober 2021 til 31. august 2022 vurderet, at forsikredes erhvervsevne inden for hendes hidtidige erhverv har været nedsat med mindst halvdelen og udbetalt løbende ydelser.

Fra den 1. september 2022 overgik PFA til en vurdering af den generelle erhvervsevne, idet forsikredes tilstand havde stabiliseret sig i en sådan grad, at det var muligt at foretage en vurdering heraf. PFA fastholder derfor afgørelsen om, at forsikrede ikke er berettiget til dækning under forsikringen efter den 1. september 2022.

Endvidere finder selskabet ikke, at forsikredes midlertidige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad efter 1. september 2022.

Forsikrede har ved klage til Ankenævnet angivet, at hun ønsker genoptagelse af forsikringsydelser fra 1. november 2022, hvor hun igen blev fuldtidssygemeldt.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i Inden forsikrede blev fuldtidssygemeldt, arbejdede hun i et vikariat som ... som ophørte den 15. juni 2021 og i administrationen hos [virksomhed], som ophørte den 31. marts 2021. Forsikrede blev således sygemeldt fra ledighed den 30. juni 2021. Forsikrede er udannet ..., ..., samt

Forsikrede fremsendte den 27. oktober 2021 Ansøgning om udbetaling ved erhvervsevne (bilag C). Forsikrede oplyste, at hun søgte læge første gang den 15. februar 2021, hun fik konstateret brystkræft den 8. marts 2021, og blev opereret med efterfølgende 18 ugers kemoterapi og strålebehandling. Hun blev færdig med stråleterapi den 12. oktober 2021, og startede i antihormonbehandling den 15. oktober 2021. Forsikrede angav, at hun havde været delvist sygemeldt i perioden fra 8. marts 2021 til 29. juni 2021, hvor hun arbejdede 21 timer ugentligt og blev herefter fuldtidssygemeldt den 30. juni 2021. Forsikrede angav endvidere, at hun havde bivirkninger fra kemoterapien, som var årsagen til at hun ikke var i stand til at arbejde. Herunder havde hun smerter i hænder og fødder, samt træthed.

Forsikrede blev den 6. oktober 2021 undersøgt grundet smerter i venstre tommelfinger, tilkommet i de forudgående uger. Forsikrede oplevede forværring om natten, og bedring i løbet af dagen. Forsikrede forsøgte med smertestillende herfor (bilag J, side 25).

Af konsultationsnotat udfærdiget af håndkirurg den 1. november 2021 fremgår det, at forsikrede havde springfinger i venstre 1. finger. Hun døjede endvidere med nervesmerter i begge hænder, men der var sket en bedring (bilag J, side 28).

Onkolog beskrev den 15. december 2021, at de fleste patienter har behov for fuld- eller deltidssygemelding under og et par måneder efter kemobehandling pga. bivirkninger. Lægen beskrev endvidere, at i tilfælde af lymfeødem vil der være behov for skånehensyn i form af mindre fysisk belastning (bilag E2, side 22).

Ved selskabets afgørelse den 7. januar 2022, fandtes forsikrede berettiget til midlertidig udbetaling af tab af erhvervsevne fra den 1. oktober 2021 (bilag D).

Ved konsultation på ortopædkirurgisk afdeling den 22. februar 2022, vurderede lægen, at forsikrede – trods seneskedehindebetændelse – måtte bruge sine hænder frit, men skulle undgå tungt og repetitivt arbejde (bilag E2, side 1).

Ved kommunal mundtlig partshøring den 23. marts 2022, bekræftede forsikrede den lægelige vurdering af, at hun kunne raskmeldes om 3-4 mdr. (bilag E, side 93).

Forsikrede startede i praktik den 19. april 2022 som ... , hvor hendes arbejdsopgaver bestod i administrative opgaver, samt undervisning i Forsikrede skulle begynde med en ugentlig arbejdstid på 9 timer, med løbende optrapning i tid (bilag E, side 39).

Af ambulantepikrise udfærdiget af onkologisk klinik den 30. maj 2022 fremgår det, at forsikrede havde afsluttet kræftrehabilitering den 8. april 2022, og havde modet på at vende retur til arbejdsmarkedet (bilag J, side 34).

Kommunen noterede den 15. juni 2022, at praktikken blev annulleret, da forsikrede psykisk ikke kunne overskue det (bilag E, side 19).

Af statusattest udfærdiget af egen læge den 17. juni 2022, fremgår det, at forsikrede var meget fysisk aktiv, trods betydende symptomer. Hun styrketrænede, svømmede, dyrkede yoga og mediterede. Hendes læge forventede hende fuld funktionsdygtig efter 3-5 måneder (bilag E, side 15).

Kommunen noterede af plan den 21. juni 2022, at forsikrede genoptog praktik den 13. juni 2022, som blev afbrudt grundet helbredsforværring (bilag E, side 12).

Ved opfølgningssamtale den 4. juli 2022 spurgte forsikrede ind til deltidsarbejde. Stillingen var tidsbegrænset på 20 timer, og forløb i 7 uger (bilag E, side 11).

Forsikrede blev henvist til røgtten og ultralydsskanning af begge knæ. Ved skanning den 8. juli 2022 fandtes alene mini baker-cyste bileralt (bilag J, side 37).

Ved kommunens plan af 31. august 2022, fremgår det, at forsikrede pr. 31. august 2022 vurderes delvist uarbejdsdygtig. Endvidere vurderede kommunen, at forsikrede på sigt kunne raskmeldes til ordinære timer (bilag E, side 4).

Den 12. oktober 2022 fik forsikrede spaltet seneskeden i hendes venstre hånd. Lægen angav, at forsikrede efterfølgende skulle elevere og holde hånden roligt i 5 dage (bilag J, side 45).

Egen læge angav ved statusattest den 17. oktober 2022, at hun forventede forsikrede var kommet tilbage i job på daværende tidspunkt. Lægen lagde vægt på, at uforudsigelige hændelser var skyld heri (bilag F).

I forbindelse med opfølgning i forsikredes sag, angav hun ved opfølgningsskema den 24. oktober 2022, at hun fortsat havde senfølger efter cancerbehandling, herunder springfinger, som hun var blevet opereret for den 12. oktober 2022. Endvidere angav hun nerveskader i hænder og fødder, samt lymfeødem i benene. Forsikrede havde været i zoneterapi i perioden fra oktober 2021 til august 2022 mod nerveskader og uro, samt fysioterapi i perioden fra april til 21. september 2022 og hun gik til psykolog som forsat bestod. Hun angav, at hun var i medicinsk behandling med tamoxifen (antiøstrogen). I forhold til forsikredes arbejde, angav hun, at hun arbejdede 20 timer om ugen i en tidsbegrænset ansættelse i ugerne fra 34-41 (slut august til midt september). Hun blev efterfølgende fuldtidssygemeldt igen grundet operation og senfølger (bilag G).

Den 1. november 2022 var forsikrede til suturfjernelse. Følgende fremgår af ambulantnotatet 'Cicatrise er fin og uden infektionstegn. Suturer seponeres. ... tilser pt og informerer. Må støtte og bruge hånden helt frit.' (bilag J, side 49).

Egen læge noterede ved statusattest den 1. november 2022, at tidshorisonten for sygemelding var fire måneder (bilag H).

Forsikrede angav i besked til egen læge den 7. november 2022, at hun havde konsulteret [hospital] ang. lipødemet. De kunne ikke tilbyde behandling, men hun oplevede færre smerter i vand, hvorfor hun blev anbefalet træning i vand (bilag J, side 49).

Kommunen angav i brev om forlængelse af sygedagpenge den 11. november 2022, at det var forsikredes og forsikredes egen læges forventning, at hun kunne arbejde fuldtid i marts 2023 (Bilag K, side 1). Endvidere fremgår det af kommunal plan udfærdiget samme dag, at forsikrede ledte efter deltidsjob, hvorfor kommunen fortsat vurderede hende delvist uarbejdsdygtig (bilag K, side 6).

Den 15. december 2022 traf PFA afgørelse om at stoppe udbetalingerne og indbetalingerne til forsikredes ordning pr. 1. september 2022 (forsikredes bilag 'Afgørelse januar 2023').

PFA modtog en klage fra forsikrede dateret den 9. januar 2023 (Forsikredes bilag 'Indsigelse januar 2023'), samt fremsendelse af yderligere lægedokumentation den 26. januar 2023 (bilag L) og 11. februar 2022 (bilag M). Heraf fremgik, at ved konsultation hos egen læge den 7. oktober 2022 angav lægen 'psykisk symptom'. Forsikrede var presset over livet, og angav at hun skulle opereres for venstresidig karpaltunnelsyndrom den 12. oktober 2022 (bilag L, side 4).

Af kontinuationsnotat udfærdiget den 23. december 2022, fremgår det, at der ved undersøgelsen fandtes tegn på adhærencedannelse og ømhed i yderstillinger i forsikredes hånd. Det var forventeligt, at hun fortsat ville være øm ved brug af venstre tommelfinger omkring 6 uger (bilag L, side 2).

PFA fremsendte den 15. februar 2023 et svar, hvor selskabet fastholdt afslag (Forsikredes bilag 'Afgørelse februar 2023').

Forsikrede henvendte sig igen ved klageskrivelse den 24. februar 2023 (forsikredes bilag 'Indsigelse februar – pension klage'), samt dertilhørende journalnotat af 16. februar 2023 (bilag N), hvori fremgik status vedrørende hendes hånd, blære og arbejde. Egen læge vurderede, at forsikrede kunne arbejde på normale vilkår efter 5 måneder.

Selskabet besvarede klagen ved afgørelse den 24. marts 2023 (Forsikredes bilag 'Klageafgørelse marts 2023'), hvori selskabet fastholdt tidligere afgørelse.

Begrundelse for PFA's vurdering af erhvervsevnen

PFA Pension fastholder afgørelsen.

Forsikredes primære anmeldte diagnose – brystkræft - er stationær, idet forsikrede afsluttede strålebehandling og var cancerfri i november 2021, hvorfor PFA har været berettiget til at lade fortsat dækning afhænge af en vurdering af hendes generelle erhvervsevne indenfor ethvert passende erhverv.

Det er PFA's vurdering, at det ikke er helbredsmæssigt dokumenteret, at forsikrede opfylder betingelserne for udbetaling. På baggrund af sagens oplysninger, er det PFA's vurdering, at der ikke er dokumentation for at forsikrede ikke er i stand til at varetage et arbejde på mindst halv tid indenfor et passende erhverv, eller indenfor hidtidige arbejde som ... eller administrationsmedarbejder.

PFA har blandt andet lagt vægt på, at der ikke er fundet lægelige objektive fund i forsikredes bevægeapparat, som forhindrer hende i at varetage et arbejde på mindst 18,5 time om ugen. Forsikrede har i sin klage til Ankenævnet opregnet en række gener, som hun finder, påvirker hendes erhvervsevne. Selskabet gør opmærksom på, at der ikke foreligger lægelige oplysninger som dokumenterer, at forsikrede har belastningsreaktion/stress, oplever smerter i skulderen og nakken som følge af håndoperation, samt at hun er kognitivt udfordret i særligt omfang.

Endvidere bemærker selskabet, at trods forsikredes gener i hænder, fødder og ben, har forsikredes egen læge vurderet at hun godt kunne vende tilbage til arbejdsmarked på ordinære vilkår. Hertil bemærker selskabet, at forsikrede efter kemobehandlingens afslutning, har været i stand til at opretholde et højt fysisk funktionsniveau, og også har undervise i ... trods fysiske gener.

Selskabet er opmærksomme på, at forsikrede mærker gener fra hendes blære og at urolog har fundet kemoudløst 'interstitiel cystitis' og at disse påvirker hende i dagligdag. Det er dog selskabets vurdering, at dette ikke begrænser forsikrede i at varetage et arbejde på mere end halv tid. Hertil bemærker PFA, at forsikredes egen læge fortsat efter fundet heraf, vurderede, at forsikrede kunne genoptage et arbejde på normale vilkår.

PFA finder endvidere ikke, at forsikredes operation i venstre hånd den 12. oktober 2022, giver anledning til en ændret vurdering. Selskabet finder det ikke begrundet, at hun har haft behov for en længerevarende sygdomsmelding, idet hun de første fem dage skulle holde hånden i ro, og fra den 1. november 2021 kunne bruge hånden frit. Selskabet er opmærksom på, at forsikrede efterfølgende har oplevet smerter og hævelse, som skyldes arvæv. Lægerne har dog angivet, at disse forhold er normale.

For så vidt angår forsikredes psykiske påvirkning, fremgår det, at hun er presset og har været det i flere år. Endvidere er hun i behandling ved psykolog grundet morens dødsfald. Der har ikke på nuværende tidspunkt været grundlag for at få hende videreudredt ved psykiater, hvorfor der ikke findes objektive lægelige oplysninger som dokumenterer, at hun er psykisk påvirket i særligt omfang. Selskabet bemærker endvidere, at årsagen til hun i juni 2022 ikke kunne overskue praktikken skyldtes psykiske forhold, og ikke fysiske gener. Selskabet er opmærksom på, at forsikrede har været i en sårbar periode grundet morens død den 20. maj 2022, men selskabet finder ikke lægelig dokumentation for, at hendes erhvervsevneindsættelse i juni 2022 skyldtes sygdom eller ulykke, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.

PFA bemærker, at kommunen har vurderet forsikrede delvist uarbejdsdygtig fra medio 2022, hvor hun endvidere har været i stand til at arbejde 20 timer om ugen i en tidsbegrænset ansættelse på 7 uger fra 22. august 2022 til 12. oktober 2022, hvor hun blev opereret i hendes finger. PFA bemærker hertil, at forsikredes ansættelse var forudbestemt tidsbegrænset, og hendes ophør heraf skyldtes således ikke en forværring af hendes helbredstilstand. Det er således selskabets vurdering, at forsikrede burde have været i stand til at genoptage et arbejde på mere end halv tid fra den 17. oktober 2022 (fem dage efter operation af venstre hånd), hvor hun kunne gøre brug af den anden arm.

Forsikrede lægger vægt på, at hun efter hendes operation i venstre hånd ikke har været i stand til at arbejde mere end 8 timer i gennemsnit om ugen, som [underviser]. Selskabet bemærker hertil, at forsikredes erhvervsevne bliver vurderet ud fra en bredere målestok, og selv ved vurderingen af forsikredes midlertidige erhvervsevne, tages der udgangspunkt i et arbejde med administrative opgaver, idet hun forinden sygdomsmelding arbejdede med kunderådgivning og administration.

PFA har endvidere lagt vægt på, at forsikrede ikke har gennemført en kommunal arbejdsprøvning, hvor hun har afprøvet andre jobs – hvor hun bl.a. er skånet for fysisk belastning - 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. Selskabet gør opmærksom på, at forsikrede har været i virksomhedspraktik med henblik på timeforøgelse, da det er kommunens vurdering, at forsikrede kan raskmeldes på sigt til ordinære timer.

PFA Pension anmoder derfor om, at klagen ikke tages til følge."

Ankenævnet for Forsikring

9.

99855

Af anmeldelse af 27/10 2021 fremgår bl.a.:

"Din sygdom

Hvornår var din første sygedag?

08.03.2021

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

Brystkræft

...

Hvornår fik du første gang symptomer på din sygdom?

15.02.2021

...

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

Jeg fik konstateret brystkræft 8. marts , blev opereret efterfulgt af 18 ugers kemo og 18 gange strålebehandling. Er blevet færdig med stråler d. 12. oktober og er opstartet antihormon behandling d. 15. oktober.

...

Dit sygeforløb

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
Delvist sygemeldt	08.03.2021	29.06.2021	21
Fuldt sygemeldt	30.06.2021	ikke besvaret	ikke besvaret

...

Dit arbejde og indkomst

Arbejde og indkomst

Hvilken type job havde du på sygemeldingstidspunktet?

Kontorarbejde

Er du fuldt raskmeldt igen?

Nej

Har du aktuelt genoptaget arbejdet igen over halv tid (mindst 19 timer om ugen)?

Nej

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

Ja

...

Hvor mange timer om ugen arbejdede du før sygemeldingen?

40 timer inkl. frokost dvs 37,5 timer pr uge

...

Er du blevet opsagt?

Nej

Er du i dialog med din arbejdsgiver om tilbagevenden i arbejde?

Nej

Hvorfor er du ikke i dialog med din arbejdsgiver?

Det var et vikariat som sluttede d. 15. juni 2021

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"EPIKRISE:

Afslutning af kræftrehabilitering

Diagnose: Brystkræft

Start: d. 31/03-21

Slut: d. 08/04-22

Indsatser: Borger har under forløb i Center for Kræft og Sundhed løbende haft samtaler med kontaktperson, haft individuel undersøgelse og vejledning ved fysioterapeut (post-operativt), deltaget på ungehold (funktionel træning) 2 x ugentligt i 4 mdr. Har desuden haft samtaler med socialrådgiver ang. jobsituation, samt coaching forløb. Mål/resultater: Borger har fået viden og handlekompetencer til selv at kunne håndtere situation løbende og fremtidigt. Er igen blevet tryk ved at være fysisk aktiv. Har desuden fået mod på at komme tilbage på arbejdsmarkedet. Fremtidig plan: Borger træner videre på udendørs funktionel hold i [park] sammen med to andre deltagere fra ungeholdet. Har derfor overvejelser om virksomhedspraktik. Efter aftale med [klageren] lukkes forløb d.d.

...

12-10-2022

Operationsbeskrivelse

Procedure:

Tværgående incision over AI-pulley på venstre 1. finger, adgang i midtlinie, AI spaltes længdegående til frit løb af senen. FPL ses i midline med enkelte superficielle synoviale forandringer fastsiddende på senen, ingen nodulodannelse, frit glid. Huden lukkes med nylon 5-0, herover plaster og lille kompressionforbinding.

Plan:

Elevation og roligt regime i 5 dage, kompressionsforbinding kan fjernes om 5 dage med evt. plasterskift.

rp suturfjernelse via håndamb om 14 dage"

Af klagerens kommunale journal fremgår bl.a.:

"8. april 2022

VIRK- Praktikformål Der er talt med virksomheden den 31-03-2022 Formålet med praktikken er timeprogression til selvforsørgelse.

Delmålet: er gradvis optrapning i samarbejde med virksomheden op til 37 timer

Forventningen til virksomheden er at give [klageren] støtte i tilbagevenden på arbejdsmarkedet både i forhold til timeprogression og i forhold til opgaver.

Timeprogressionsplan:

Ankenævnet for Forsikring

11.

99855

2 uger 3*3 timer 2 uger 3*4 timer 2* uger 4*4 timer 2 uger 4*5 timer 2 uger 4*6 timer 2 uger 5*6 timer 1 uge 37 timer.

Dit timetal er bevilliget højere end dit start timetal, så du kan stige i tid i din praktik. Opgaver: Se ovenstående.

Virksomheden oplyser om muligheden for lønnede timer/ikke lønnede timer: Der er ikke mulighed for lønnede timer i praktikken, men der kan være tale om ordinære timer efter praktikken/ordinært job.

Borgers skånebehov: Langsom optrapning af timetal.

4. juli 2022

Borgerens egen vurdering:

Du spørger indtil deltidsarbejde. Sagsbehandler godkender ordinære timer. Stillingen er tidsbegrænset på 20 timer og løber i 7 uger. Det aftales at der følges op på raskmelding start sep. Du er orienteret omkring timeregistrering.

26. september 2022

...

HELBRED OG BEHANDLING

Du skal opereres den 12.10.22 i hånden.

Du oplyser, at du ikke er klar til raskmelding. Du går til undersøgelser og skal opereres igen.

Dit deltidsarbejde på 20 timer ugentligt stopper i uge 40.

...

VURDERING AF UARBEJDSDYGTIGHED JF SDP LOVENS § 7 Stk. 1-5

[Klageren] vurderes den 31.08.22 delvist uarbejdsdygtig, grundet nedsat energi, udtalt træthed, manglende overblik, nedsat koncentrationsevne og hukommelse, ledsmerter, hovedpine, åndenød, gentagne hold i nakken, lette smerter i den ene fod, påvirket følesans og motorik i hænder og fødder. Disse gør at du ikke kan varetage nogle jobfunktioner på det brede arbejdsmarked.

Af statusattest af 17/6 2022 fra egen læge fremgår bl.a.:

"[Klageren] har blivende skader efter kræftsygdom (væske i kroppen og føleforstyrrelser i form af smerter og sovende fornemmelse), hvorfor hun får behandling hos en privat specialist fysioterapeut, følges på [hospital], går hos psykolog og zoneterapeut. Derudover er [klageren] meget fysisk aktiv, så hun kan holde kroppen i gang trods de betydende symptomer. Hun styrketræner, svømmer, dyrker yoga og mediterer. Går hos kropsterapeut.

[Klageren] var godt på vej, og da hendes mor pludselig dør (efter 3 ugers forløb) af samme type brystkræft, som [klageren] har, opstår der et naturligt tilbagefald i forløbet. Dette er forventeligt hos et i forvejen presset menneske. Som tingene ser ud nu, forventer jeg, at [klageren] er fuldt funktionsdygtig om 3-5 måneder."

Af statusattest af 17/10 2022 fra egen læge fremgår bl.a.:

"1. Statusbedømmelse på grundlag af patientjournal m.v.

1. Skal opereres for tryk på nerve i håndled (karpaltunnelsyndrom). Følges på onkologisk afd på [hospital], hvor hun får behandling i form af tamoxifen. Går til kontrol for hævelse af ben (lymfødem/lipødem). ... Går til psykolog. Får kropsbehandling. Træner selv.

2. Jeg havde forventet, at [klageren] var kommet i job på nuværende tidspunkt, men da der er tilkommet uforudsigelige hændelser, er det lidt sværere for mig at vurdere. Aktuelt tror jeg, at sygemeldingen vil vare ca 4-5 mdr.

3. Se pkt. 2. Sygemeldingen har trukket betydeligt længere ud, end man normalt ser, men der er også sket med for [klageren] – mange komplikationer, moderens dødsfald, genetisk udredning, som har vist svært forhøjet risiko for fornyet kræftsygdom og deraf behov for flere operationer, m.m. Tiden måde vise, om funktionsniveauet bliver varigt påvirket. Det er endnu for tidligt at sige noget fornuftigt om."

Af opfølgningsskema af 24/10 2022 fremgår bl.a.:

"1. Er du fuldt raskmeldt i dag?

Nej.

1.2 Angiv, hvilken primære sygdom, du mener, er årsagen til, at din erhvervsevne stadig er nedsat

Brystkræft

...

1.4 Har du en sekundær sygdom, som du mener, fortsat er årsag til, at din erhvervsevne er nedsat?

Ja, Senfølger efter cancer behandling - bla. springfinger (er lige blevet opereret), nerveskader i hænder og fødder, lymfeødem/lipødem i benene"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

6.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 6 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

...

6.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

6.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent.

6.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn – ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er

sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

6.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1980'erne, fik i marts 2021 konstateret brystkræft. Hun gennemgik operation og var herefter i kemoterapi og strålebehandling i 18 uger. Klageren var delvist sygemeldt fra den 8/3 2021 til den 29/6 2021, hvor hun arbejdede 21 timer om ugen i et vikariat, som ophørte den 15/6 2021. Klageren blev fuldtidssygemeldt pr. 30/6 2021. Hun startede den 19/4 2022 i et praktikforløb, hvor hun startede på 9 timer om ugen med planlagt optrapning af arbejdstiden. Klagerens mor døde pludseligt efter kort tids sygdom i maj 2022, hvorfor klageren blev sygemeldt fra sit praktikforløb. Praktikforløbet blev genoptaget den 13/6 2022, men kort efter afbrudt igen grundet helbredsmæssig forværring. Klageren var herefter ansat i en tidsbegrænset stilling med en ugentlig arbejdstid på 20 timer fra den 22/8 2022 til den 12/10 2022, hvor hun skulle opereres i sin finger. Klageren blev fuldtidssygemeldt igen den 1/11 2022. Klageren har den 15/5 2023 oplyst, at hun arbejder 10 timer om ugen, og at hun i juni 2023 vil forsøge at komme op på 12-14 timer om ugen.

Selskabet har ydet midlertidig dækning fra 1/10 2021 til 31/8 2022, 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 findes lægelig dokumentation, for alle de af klageren anførte gener, og at der ikke er objektive fund, der

kan dokumentere et erhvervsevnetab på mindst halvdelen. Selskabet har anført, at klageren i en periode på 7 uger var i stand til at arbejde 20 timer om ugen. Selskabet har anført, at klageren ikke har gennemført en kommunal arbejdsprøvning.

Klageren har anført, at hendes erhvervsevne fortsat er nedsat med mindst halvdelen. Klageren har anført, at hun har en række gener, som begrænser hendes arbejdssevne, herunder blandt andet kognitive gener, smerter flere steder i kroppen, træthed, stress i kroppen og blæreproblemer. Klageren har anført, at "jeg på ingen måde har været i stand til arbejde 20 timer om ugen. Jeg er pt. på ca 10 timer, og satser på i juni at komme på 12-14 timer om ugen. Det går fremad, det går bare langsommere end forventet, men det er svært at tvinge en krop, når den har været SÅ meget igennem".

Af journalnotat af 8/4 2022 fremgår "Afslutning af kræftrehabilitering. Diagnose: Brystkræft. Start: d. 31/03-21. Slut: d. 08/04-22. Indsatser: Borger har under forløb i Center for Kræft og Sundhed løbende haft samtaler med kontaktperson, haft individuel undersøgelse og vejledning ved fysioterapeut (post-operativt), deltaget på ungehold (funktionel træning) 2 x ugentligt i 4 mdr. Har desuden haft samtaler med socialrådgiver ang. jobsituation, samt coaching forløb. Mål/resultater: Borger har fået viden og handlekompetencer til selv at kunne håndtere situation løbende og fremtidigt. Er igen blevet tryk ved at være fysisk aktiv. Har desuden fået mod på at komme tilbage på arbejdsmarkedet. Fremtidig plan: Borger træner videre på udendørs funktionel hold i [park] sammen med to andre deltagere fra ungeholdet. Har derfor overvejelser om virksomhedspraktik. Efter aftale med [klageren] lukkes forløb d.d.".

Af journalnotat af 12/10 2022 fremgår "Operationsbeskrivelse. Procedure: Tværgående incision over Al-pulley på venstre 1. finger, adgang i midtlinie, Al spaltes længdegående til frit løb af senen. FPL ses i midline med enkelte superficielle synoviale forandringer fastsiddende på senen, ingen nodulodannelse, frit glid. Huden lukkes med nylon 5-0, herover plaster og lille kompressionsforbinding. Plan: Elevation og roligt regime i 5 dage, kompressionsforbinding kan fjernes om 5 dage med evt. plasterskift".

Af klagerens kommunale journal fremgår det "8. april 2022: VIRK- Praktikformål Der er talt med virksomheden den 31-03-2022 Formålet med praktikken er timeprogression til selvforsørgelse. Delmålet: er gradvis optrapning i samarbejde med virksomheden op til 37 timer. Timeprogressionsplan: 2 uger 3*3 timer 2 uger 3*4 timer 2* uger 4*4 timer 2 uger 4*5 timer 2 uger 4*6 timer 2 uge 5*6 timer 1 uge 37 timer. ... Borgers skånebehov: Langsom optrapning af timetal. ... 4. juli 2022: Du spørger indtil deltidsarbejde. Sagsbehandler godkender ordinære timer. Stillingen er tidsbegrænset på 20 timer og løber i 7 uger. Det aftales at der følges op på raskmelding start sep. Du er orienteret omkring timeregistrering. ... 26. september 2022: Du skal opereres den 12.10.22 i hånden. Du oplyser, at du ikke er klar til raskmelding. Du går til undersøgelser og skal opereres igen. Dit deltidsarbejde på 20 timer ugentligt stopper i uge 40. ... [Klageren] vurderes den 31.08.22 delvist uarbejdsdygtig, grundet nedsat energi, udtalt træthed, manglende overblik, nedsat koncentrationsevne og hukommelse, ledsmerter, hovedpine, åndenød, gentagne hold i nakken, lette smerter i den ene fod, påvirket følesans og motorik i hænder og fødder. Disse gør at du ikke kan varetage nogle jobfunktioner på det brede arbejdsmarked".

Af statusattest af 17/6 2022 fra egen læge fremgår det, at klageren "har blivende skader efter kræftsygdom (væske i kroppen og føleforstyrrelser i form af smerter og sovende fornemmelse), hvorfor hun får behandling hos en privat specialist fysioterapeut, følges på [hospital], går hos psykolog og zoneterapeut. Derudover er [klageren] meget fysisk aktiv, så hun kan holde kroppen i gang trods de betydende symptomer. Hun styrketræner, svømmer, dyrker yoga og mediterer. Går hos kropsterapeut. [Klageren] var godt på vej, og da hendes mor pludselig dør (efter 3 ugers forløb) af samme type brystkræft, som [klageren] har, opstår der et naturligt tilbagefald i forløbet. Dette er forventeligt hos et i forvejen presset menneske. Som tingene ser ud nu, forventer jeg, at [klageren] er fuldt funktionsdygtig om 3-5 måneder".

Af statusattest af 17/10 2022 fra egen læge fremgår det "Jeg havde forventet, at [klageren] var kommet i job på nuværende tidspunkt, men da der er tilkommet uforudsigelige hændelser, er det lidt sværere for mig at vurdere. Aktuelt tror jeg, at sygemeldingen vil vare ca 4-5 mdr. ... Sygemeldingen har trukket betydeligt længere ud, end man normalt ser, men der er også sket

med for [klageren] – mange komplikationer, moderens dødsfald, genetisk udredning, som har vist svært forhøjet risiko for fornyet kræftsygdom og deraf behov for flere operationer, m.m. Tiden må vise, om funktionsniveauet bliver varigt påvirket. Det er endnu for tidligt at sige noget fornuftigt om".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad, når klagerens evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 %, og klagerens indtjening er nedsat med mindst 10 %. Det er anført, at den helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv, men at denne, indtil den helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan vurderes i forhold til klagerens hidtidige arbejde.

Nævnet finder, at selskabet har kunnet overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne pr. 1/9 2022, idet klagerens tilstand har stabiliseret sig i en sådan grad, at der kan foretages en vurdering af, om klageren har et længerevarende erhvervsevnetab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at dette var omkring halvandet år efter, at klageren havde fået diagnosticeret kræftsygdommen, og omkring 5 måneder efter, at behandlingen var afsluttet.

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

Efter en samlet vurdering finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen efter den 1/9 2022, og at hun med de rette skånehensyn ikke vil være i stand til at arbejde 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer under hensyntagen til hendes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der i de lægelige oplysninger ikke er beskrevet gener, der er uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på det brede arbejdsmarked på mindst halv tid. Nævnet bemærker, at egen læge den 17/10 2022 beskriver, at klageren lider af karpaltunnelsyndrom og hævelse af ben, at hun er behandling med antiøstrogen, og at sygemeldingen blandt andet har trukket ud på grund af moderens dødsfald og genetisk udredning. Nævnet bemærker videre, at klageren overfor selskabet i opfølgningsskema af 24/10 2022 har oplyst, at hun lider af "Senfølger efter cancer behandling – bla. springfinger (er lige blevet opereret), nerveskader i hænder og fødder, lymfeødem/lipødem i benene."

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren var i stand til at arbejde 20 timer om ugen fra 22/8 2022 til den 12/10 2022, og at der ikke ses at være godtgjort en sådan helbredsmæssig forværring, som kan forklare, at klageren herefter var nødsaget til at blive fuldtidssygemeldt og efterfølgende alene har været i stand til at arbejde 10 timer om ugen. Nævnet bemærker, at klageren den 12/10 2022 blev opereret i en finger på venstre hånd, og at et sådant indgreb – efter nævnets opfattelse – ikke kan medføre dækningsberettigende erhvervsevnetab set i forhold til det brede arbejdsmarked.

Nævnet har henset til, at klageren alene har været kortvarigt arbejdsprøvet i en stilling med en vis fysisk belastning, hvorfor det ikke er tilstrækkeligt undersøgt, i hvilket omfang hun ville være i stand til at arbejde mere end halvdelen under iagttagelse af relevante skånehensyn.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

18.

99855

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings