

Ankenævnet for Forsikring

Den 21. februar 2024 blev i sag nr. 100849:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Velliv, Pension og Livsforsikring A/S
Lautrupvang 10
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 10/12 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har tegnet en nedsat erhvervsevne forsikring. Jeg fik en piskesmæld efter en bilulykke. Jeg har en periode fået mine udbetalinger fra Velliv.

Den 28. 8-2023 har [kommunen] anmodet om læge attest 135 og jeg blev efterfølgende meldt rask af kommune med henvisning til den attest og Velliv har derved stoppet udbetalinger og rejst krav til tilbagebetaling. Jeg er ikke enig i afgørelsen, da jeg mener, at jeg ikke har genvundet min erhvervsevne. Jeg blev erklæret raskmeldt af kommune /Jobcenter for at stå til rådighed for arbejdsmarkedet, selv om jeg havde modsatte mig. Jeg skulle have en operation for grøn stær også den 12.9-2023 og efterfølgende 8 til 10 kontrolbesøg på sygehuset. Jeg kunne i hvert fald ikke påtage mig et nyt arbejde med så mange fravær at begynde med. Men det har Jobcenter ikke vil acceptere og jeg blev meldt ledig med henvisning til at søge kontanthjælp.

På den attest der har dannet grundlag for min raskmelding af Kommune, blev der specificeret følgende:

'[Klageren]... med givne skånehensyn'

Her henvises tydeligt til følgende:

- Nakke og rygbelastende arbejde
- Arbejdskraftfunktion med tunge løft
- Eller statisk af nakke og øvrige ryg.

Jeg synes bare med de forringelser og begrænsninger af min erhvervsevne eller helbred i det hele taget vil mine fremtidige muligheder for en ordinær beskæftigelse blive meget ringe. Derfor mener jeg at min erhvervsevne er kraftig nedsat til det halve eller mere, da det er ikke mange erhverv jeg kan beskæftige mig med frem over.

Til orientering står følgende på attest 135.

'De lægelige oplysninger og vurderinger, der fremgår af den attest, har snæver sammenhæng med attestens formål og kan alene lægges til grund for sager, der har udgangspunkt i den kommunale forvaltning'.

Jeg vil gerne anmode om en revurdering af min sag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have at Velliv revurderer deres afgørelse og fortsætter med udbetaling, da jeg ikke har genvundet min erhvervsevne og min økonomiske tab efter ulykke."

Selskabet har den 20/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder, at Klager ikke er berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne efter den 28. august 2023, hvor Klager er blevet raskmeldt.

Sagsforløb

Forsikringen, der er tegnet som en del af en pensionsordning via Klagers tidligere arbejdsgiver, giver blandt andet ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis Klagers erhvervsevne nedsættes til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Der er en karenperiode på 3 måneder jf. forsikringsbetingelserne (Bilag A).

Af § 1 i forsikringsbetingelserne ved nedsat erhvervsevne fremgår bl.a.:

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt.

Af § 3 i forsikringsbetingelserne ved nedsat erhvervsevne fremgår bl.a.:

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

Af forsikrede pensionsoversigt (Bilag B) fremgår bl.a.:

Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes

til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, og forsikrede har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Læs nærmere i Almindelige

forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne.

Den 24. april 2023 modtager Selskabet en ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller fritagelse for indbetaling fra Klager med bilag i form af dokumentation for sygedagpenge, journaloplysninger fra [andet land] og Mulighedserklæring til det offentlige (Bilag C). Af ansøgningen fremgår det, at forsikrede er blevet sygemeldt fra sit job som [tekniker] den 5. december 2022 på grund af piskesmæld / forstuvning. Forsikrede er fortsat ansat og modtager fuld løn, men Selskabet får efterfølgende oplysning om, at Klager fratræder den 30. april 2023.

På baggrund af oplysningerne bevilger Selskabet fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra lønophør den 1. maj 2023 og foreløbigt, jf. brev af 7. september 2023 (Bilag D).

Den 9. oktober 2023 modtager Selskabet en mail med bilag fra Klager (Bilag E), hvoraf det fremgår, at Klager er blevet raskmeldt den 28. august 2023. På baggrund af dette stopper Selskabet bevillingen af ret til fritagelse og udbetaling ved nedsat erhvervsevne og beder Klager tilbagebetale for meget udbetalt frem til den 31. oktober 2023, jf. brev af 17. oktober 2023 (Bilag F).

Den 17. oktober 2023 modtager Selskabet en mail fra Klager med bilag i form af en Specifik helbredsattest af 21. august 2023 (Bilag G). Klager er uenig i ophør af udbetaling og krav om tilbagebetaling, da han mener, at han har varigt mén efter ulykkestilfælde. Vi indhenter efterfølgende supplerende oplysninger fra kommunen, som vi modtager den 23. oktober 2023 (Bilag H).

Selskabet fastholder, at Klager ikke er berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvilket Klager oplyses om i brev af 24. november 2023 (Bilag I).

Den 24. november 2023 sender Klager en klage til Selskabets klageansvarlige (Bilag J), hvilket dog ikke ændrer på Selskabets afgørelse, hvilket Klager oplyses om i brev af 6. december 2023 (Bilag K).

Selskabets vurdering

Det afgørende for, om der er ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne er, om Klager af helbredsmæssige årsager ikke skønnes at være i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad han tjente, inden erhvervsevnen blev nedsat.

Selskabet har bevilget fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne i en midlertidig periode fra tidspunktet for lønophør den 1. maj 2023. Da Klager oplyser om raskmelding pr. 23. august 2023, ophører bevillingen pr. denne dato. Klager har på tidspunktet for oplysning om raskmelding modtaget udbetaling til og med oktober måned 2023, og derfor skal Klager tilbagebetale for meget udbetalt for perioden den 23. august 2023 til den 31. oktober 2023.

Klager mener, på trods af raskmelding, at hans erhvervsevne fortsat er nedsat i tilstrækkelig grad. Dette stemmer dog ikke overens med en raskmelding og at stå til rådighed for det ordinære arbejdsmarked, og Klager har også oplyst i forberedelsesskemaet til kommunen ved ansøgning om kontanthjælp, at han er klar til at søge arbejde. Klager mener dog, at han fortsat er berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling fra forsikringen, da han har varige mén efter ulykken. Forsikringen dækker dog ikke varigt mén, og et eventuelt varigt mén siger ikke noget om nedsættelse af erhvervsevnen. Ligeledes er det ikke et spørgsmål om, om Klager er i stand til at arbejde fuld tid eller ingen følger eller skånehensyn har efter ulykken, eller om Klager selv mener sig i stand til at arbejde.

Spørgsmålet er, om der er helbredsmæssig dokumentation for, at Klager ikke er i stand til at arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad han tjente, inden han blev sygemeldt.

Af den Specifikke helbredsattest af 21. august 2023 fra Klagers egen læge fremgår det, at Klager har fri bevægelighed i nakken, dog angiver han lidt ubehag ved max ekstension, ingen udstrålende

smerter. Han har nogle skånehensyn i forhold til nakken, men prognosen er god, og Klager vurderes at kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet allerede fra ugen efter attestens underskrift. De foreliggende helbredsmæssige oplysninger understøtter altså en raskmelding, om end der er nogle skånehensyn, der dog ikke har nødvendiggjort yderligere undersøgelse, behandling eller afklaring i forhold til arbejdsmarkedet.

Da Klager er raskmeldt, og der ikke foreligger helbredsmæssig dokumentation for, at Klager ikke skulle kunne arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad han tjente inden sygemeldingen, hverken i eget eller generelt erhverv, er Klager ikke berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne efter den 23. august 2023.

Klager angiver i klagen til Ankenævnet for Forsikring, at han skulle have en operation for grøn stær den 12. september 2023 og efterfølgende kontroller, og at han derfor ikke kunne påbegynde arbejde.

Selskabet har aldrig modtaget dokumentation for dette, og såfremt dette skulle nedsætte Klagers erhvervsevne, er der tale om en ny forsikringsbegivenhed og en ny karenperiode på 3 måneder. Vi har forståelse for, at Klager står i en svær økonomisk situation, i det han ikke længere har et job, er raskmeldt og ikke medlem af en A-kasse. Forsikringen dækker dog ikke denne økonomiske situation.

Selskabet fastholder på det foreliggende, at Klager ikke er berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne efter den 23. august 2023, hvor han er blevet raskmeldt, og at Klager skal tilbagebetale for meget udbetalt for perioden den 23. august 2023 til den 31. oktober 2023."

Klageren har i meddelelse af 20/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke flere dokumenter til sagen. Det fremgår tydeligt fra min kommunikation med kommune / Jobcenter, at jeg havde helt tiden prøvet at modsatte mig raskmelding, da jeg føler, at jeg ikke har genvundet min erhvervsevne."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af oplysningsskema (300A) af 9/1 2023 fremgår bl.a.:

"1. sygefraværsdag. 05-12-2022

...

Uddyb kort og præcist, hvilken sygdom der er årsag til dit fravær: En bilulykke og efterfølgende daglige smerter i ryg, nakke og skulder.

...

Jeg kørte en personbil og det var en lastbil der var ved at overhale en havareret bil og den kom på min banehalvdel. Jeg drejede stærkt til højre for at undgå kollision og jeg mistede kontrol over min bil og kørte ind i grøften og slog min ryg, nakke, og højre skulder. Hændelsen er opstået i forbindelse med min ferie i [land].

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

100849

Jeg forventer ikke at raskmelde mig fuldt ud eller genoptage arbejdet delvist inden den 29. januar 2023.

...

Hvilke af dine arbejdsopgaver/arbejdsfunktioner er påvirket af sygdommen?

...

Jeg står op for udførsel af mit arbejde og smerter i ryggen, nakken især vil nok ikke gavne noget som helst."

Af kommunalt notat fra sygedagpengevisitation af 12/1 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har været sygemeldt siden den 5.12.2022. Der er tale om fuld sygemelding fra et arbejde på 37 timer som [tekniker] hos [arbejdsgiver].

...

[Klageren] fortæller, at egen læge mener at der er tale om forstuvninger, hvorfor der sker henvisning til fysioterapi.

...

[Klageren] oplever forsat smerter i nakke, skulder, ryg og føler at han på nuværende tidspunkt ikke er i stand til at genoptage hans arbejde, da han ikke vil kunne udføre funktionen uden forværring. [Klageren] håber, at han via fysioterapi kan komme tilbage i arbejde. Han tænker, at det nok bliver først muligt efter han har haft de 4 fysioterapeutiske behandling."

Af mulighedserklæring af 17/1 2023 fremgår bl.a.:

"3. Medarbejderens funktionsnedsættelser

...

I forbindelse med ferie ... er [klageren] involveret i en trafikulykke. Han er indlagt 3 dage på en lokal klinik der finder tegn på piskesmæld og dislokation af nakkehvirvler samt deraf følgende smerter i nakke og højre skulder. Klinikken erklærer [klageren] uarbejdsdygtig i 30 dage fra den 30. november.

4. Påvirkede jobfunktioner

...

Arbejdet foregår stående (og som oftest statisk).

Alle funktioner er påvirkede da [klageren] er sygemeldt på fuld tid og der ikke er mulighed for at finde andre arbejdsfunktioner."

Af notat fra kommunal opfølgningssamtale af 26/1 2023 fremgår bl.a.:

"Hvad vurderer du selv, hindrer dig i at arbejde lige nu:

...

Der er ingen tegn på, at noget er brækket. Men du døjer med smerter i hhv. højre skulder, nakken og ryg. Du oplyser at din læge tror det er forstuvninger og at der ikke er tegn på nerveskader som tingene ser ud pt Du har fået bevilliget i alt 4 fysioterapeut behandlinger af forsikringen. Du har næste behandling d. 31.01.23. Du laver desuden fire slags øvelser 3 gang om dagen derhjemme. Du oplyser, at det går bedre efter behandlingen. Det er som om, at det er ved at løsne mere op.

...

Ankenævnet for Forsikring

6.

100849

Du indtager smertestillende efter behov. Det er Panodil og Pinex som du indtager. Du kan godt opleve hovedpine pga. smerterne i ryg og nak som påvirker hovedet.

...

Du er begyndt at gå ture på 6 km hver anden dag. Men hvis du går i rask tempo kan du mærke det i kroppen. Det er det samme når du bevæger fx hovedet hurtigt, så kommer smerten hurtigt."

Af attest til sygedagpengeopfølgning LÆ285 af 14/2 2023 fremgår bl.a.:

"1. Diagnose/årsag til sygefravær

...

Cervikal distorsion efter traume.

2. Vurdering af sygefravær

...

Pt. Har i forbindelse med trafikulykke pådraget sig et kraftigt vrid i øvre ryg/nakke, medfølgende muskulære spændinger i nakke og skuldre.

...

4. Vurdering af muligheder for at genoptage arbejdet/påbegynde arbejde

...

Kan arbejde genoptages/påbegyndes delvist ... Ja ... d. 20.2.23

...

Der er planlagt opstart mandag d. 20. februar med opstart på ca. 20 timer ugentlig med gradvis optrapning i timer efter skema."

Af ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne af 24/4 2023 fremgår bl.a.:

"Hvad var din arbejdstid pr. uge, før du blev uarbejdsdygtig?



Fuld tid



Deltid

37

Arbejdstimeantal

...

Er din nedsættelse af erhvervsevnen opstået som følge af en ulykke eller en sygdom?

Ulykke

...

25-11-2022

...

Har du fået en diagnose på din tilstand/sygdom?

Ja

...

Piskesmæld/forstuvning

...

Hvornår påvirker ulykkestilfældet din erhvervsevne?

Smerter i ryg, nakke og skulder.

...

Hvornår var din første sygedag?

05/12/2022

Ankenævnet for Forsikring

7.

100849

Er du nu fuldstændig uarbejdsdygtig?

Ja

...

Modtager du fuld løn under sygdom?

Ja

...

Til hvilken dato vil du modtage fuld løn?

... 05/12/2022

...

Har/din arbejdsgiver modtaget eller modtager du/din arbejdsgiver offentlige ydelser?

Ja

...

Sygedagpenge

...

Jeg har forsøgt at genoptage mit arbejde med øgning i timetal fra uge 8 til sidste i marts, men måtte afbryde pga. smerter den 17/4 2023 og tilbage til sygemelding."

Af oplysningsskema (300A) af 15/5 2023 fremgår bl.a.:

"1. sygefraværdsdag 17-04-2023

...

Uddyb kort og præcist, hvilken sygdom der er årsag til dit fravær: Smerter i ryg, nakke og skulder.

...

Hvornår forventer du at raskmelde dig? Jeg forventer ikke at raskmelde mig fuldt ud eller genoptage arbejdet delvist inden den 11. juni 2023."

Af kommunalt notat af 29/6 2023 fremgår bl.a.:

"Du er sygemeldt igen på grund af smerter i både nakke, ryg og højre skulder. Dog er din skulder blevet bedre.

...

Du har tidligere været sygemeldt med samme årsag - men du mener, at du blev raskmeldt for hurtigt. Du er ude af din ansættelseskontrakt ... Du startede på fuld tid efter aftale med arbejdsgiver pr. 01.04.23. Du måtte sygemelde dig igen den 17.04.23. Kontrakten udløb slut april. Du er derfor ledig.

...

Din behandling består af smertestillende piller. Du har tidligere været til fysioterapeutbehandling. Du laver fortsat øvelser hjemme 3 x dagligt. Du oplever blandt andet udfordringer med, at kigge op med hovedet. Du oplyser, at du har fået fortalt, at du har muskler der spænder samt har et piskesmæld."

Af kommunalt notat af 13/7 2023 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har været sygemeldt siden den 17. april 2023 grundet forværring af smerter i både nakke, ryg og højre skulder. [Klageren] oplever dog lidt bedring af smerterne i højre skulder.

...

Ankenævnet for Forsikring

8.

100849

[Klageren] arbejdede kortvarigt fuld tid på sin tidligere arbejdsplads ... indtil den nye sygemelding den 17. april 2023. [Klagerens] ansættelse blev opsagt pr. 30. april 2023 hvorfor [klageren] er sygemeldt fra ledighed."

Af brev fra jobcenteret af 13/7 2023 fremgår bl.a.:

"Du har d. 31. juli 2023 været sygemeldt i 22 uger. Vi skal derfor afgøre, om din sygedagpengeperiode kan forlænges efter denne dato.

Lige nu venter vi dog på nogle oplysninger fra din egen læge hvor du har tid den 21. august 2023, som er vigtige for din sag.

Vi har derfor besluttet, at din sygedagpengeperiode fortsætter midlertidigt, indtil vi har fået de oplysninger, vi mangler, for at kunne træffe den rigtige afgørelse."

Af specifik helbredsattest (LÆ135) af 21/8 2023 fremgår bl.a.:

"Obj. findes fri bevægelighed i nakken. angiver dog lidt ubehag ved max ekstention ingen udstrålende smerter.

D. Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen ...

...

[Klageren] er uddannet [underviser] i ...

...

[Klageren] har selv et ønske om at komme til at undervise igen. Her vil også være mulighed for at tilgode de skånehensyn, han vil have for nakken, som vil være – at undgå nakke og rygbelastende arbejde, inkluderende arbejdsfunktioner med tunge løft el statisk belastning af nakke og øvre ryg. Prognosen er god. Der er ikke yderligere behandling. [Klageren] vil kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedets allerede fra næste uge, med givne skånehensyn.

...

Aktuelle problemstilling er fint belyst i anmodningen. [Klageren] måtte sygemelde sig efter kort tids tilbagevenden til arbejdet som [tekniker] hos ... Han startede op med 37 timer. Han oplevede hurtigt recidiv af nakkesmerter, da arbejdet indebar arbejdsfunktioner med statisk belastning af nakke. Særligt de hyppige ekstentioner i nakken fremprovokerede smerter igen. Efter sygemeldingen har det været klar bedring og [klageren] oplyser, at han nu stort set er smertefri, dog kan han fortsat få ondt i nakken når skal kigge op (ekstention)."

Af opfølgningssamtale med sagsbehandler af 23/8 2023 fremgår bl.a.:

"På baggrund af Specifik helbredsattest fra [lægen] fra d. 21. 08.2023, bliver det af egen læge vurderet at du kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet fra d. 28.08.2023. Egen læge skriver således 'prognosen er god. der er ikke yderligere behandling [klageren] vil kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet allerede fra næste uge, med givne skånehensyn.'."

Lægeattesten drøftes med dig og du fortæller at du blot er bekymret for om skånehensynene kan tilgodeses i forskellige job. Ut. gør dig opmærksom på at egen læge har beskrevet at der vil være mulighed for at tilgode skånehensynene som underviser ... Dog er du heller ikke sikker på at der er mange åbne jobstillinger indenfor dette erhverv.

Ankenævnet for Forsikring

9.

100849

Du er blevet informeret omkring at du i sygedagpengelovens forstand ikke vurderes uarbejdsdygtig længere, i forbindelse med modtagelsen af den Specifikke helbredsattest fra [lægen]. Du rådgives i den forbindelse om at muligheden for at raskmelde dig selv med sidste sygedag d. 27.08.2023 eller at ut. sender en partshøring omkring stop af ydelse i forbindelse med at du vurderes arbejdsdygtig i sygedagpengelovens forstand.

...

Du fortæller at du er træt af situationen med at stå uden ydelse og er derfor ikke helt med på at du selv raskmelder dig."

Af brev fra jobcenteret af 4/9 2023 fremgår bl.a.:

"Du har d. 29. august henvendt dig til jobcenteret omkring at du skal sygemeldes i forbindelse med at du har en operation for grøn stær d. 12. september 2023.

...

Jobcenteret har givet dig afslag på din henvendelse i forbindelse med at du ikke vurderes uarbejdsdygtig jf. sygedagpengelovens §7 stk. 1.

Du har raskmeldt dig med sidste sygedag d. 27. august 2023, her var du sygemeldt på baggrund af et uheld hvor du fik konstante smerter i ryg, nakke og skuldre. Egen læge vurderer jf. den Specifikke helbredsattest fra d. 21.08.2023, at du om 1 uge kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet med de beskrevne skånehensyn. Det er også i den forbindelse du har raskmeldt dig.

...

Din henvendelse omkring sygemelding omhandler en operation for grøn stær d. 12. september 2023. Det vurderes at du kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet indtil forestående operationen."

Af selskabets afgørelse af 7/9 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din anmeldelse og vurderer, at du har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra den dag, du ikke længere får fuld løn den 1. maj 2023 og foreløbigt frem.

Det videre forløb

I april 2024 tager vi stilling til, om du fortsat er fritaget for indbetaling og fortsat kan få udbetalingen ved nedsat erhvervsevne. Til den tid vender vi tilbage til dig.

Du skal være opmærksom på, at du skal give os besked, hvis:

- der sker ændringer i din helbredstilstand
- din økonomiske situation ændrer sig (fx at du eller din arbejdsgiver overgår til en anden offentlig ydelse)
- du bliver helt eller delvis raskmeldt
- ...
- der sker ændringer øvrigt, der påvirker din erhvervsevne helbredsmæssigt eller økonomisk

Ankenævnet for Forsikring

10.

100849

I disse tilfælde tager vi stilling til, om du fortsat kan være fritaget for at betale til din pensionsordning og fortsat skal have udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Dette kan medføre, at fritagelsen for indbetaling og udbetalingen ved nedsat erhvervsevne sættes ned eller stopper. Hvis du får udbetalt for meget, skal du betale det beløb tilbage til Velliv."

Af forberedelsesskema ved ansøgning om kontanthjælp af 7/9 2023 fremgår bl.a.:

"Hvilke planer har du selv for at komme i arbejde eller uddannelse?
Jeg er klar.

...

Helbredsoplysninger

...

Hvis ja, hvilke? Skade på nakke, ryg og skulder.

Modtager du nogen behandling? ... Nej

...

Er det arbejdshindrende nu/inden for de næste 3 måneder? ... Nej."

Af brev fra kommunen af 21/9 2023 fremgår bl.a.:

"Afgørelse om kontanthjælpsloft er gældende fra 01-09-2023

Du indplaceres på kontanthjælpsloftet, som gift eller samlevende."

Af besked fra klageren til selskabet af 8/10 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg vil gerne informere jer om at jeg fra den 28. august er raskmeldt. Jeg får ikke længere sygedagpenge men i stedet en mindre ydelse. Vedhæftes hermed til orientering."

Af selskabets brev af 17/10 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget besked om, at du er blevet raskmeldt pr. 28. august 2023.

Det betyder, at fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne stopper pr. denne dato.

Da du allerede har modtaget udbetaling frem til den 31. oktober 2023, beder vi dig tilbagebetale beløbet for perioden den 28. august 2023 til den 31. oktober 2023, i alt 10.147,72 kr. heraf 42,08 kr. i morarenter."

Af klagerens besked af 17/10 2023 fremgår bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

11.

100849

"Jeg er raskmeldt, men jeg har varige mén efter ulykken. Mine erhvervsevner er fortsat nedsat og vil være fremover, her henvises til læge attest 135 som jeg vedhæfter hermed. Derfor synes jeg at jeres afgørelse er forkert og at mine udbetalinger burde ikke stoppe. Jeg er også stadig uenig med jeres regnestykke. Jeg har sendt faktuelle informationer om min løn og udbetalingspecifikation fra Kommunen. Jeg har svært ved at forstå, at I fastholder nogle tal, som grundlæggende er forkert."

Af kommunal journal fremgår bl.a.:

"28. August 2023

...

Sagen 'Sygedagpenge - 17-04-2023' er afsluttet.

...

Afslutningsårsag: Raskmelding - til ledighed

...

4. September 2023

...

Jobcentret har tilmeldt borgeren som arbejdssøgende.

...

5. september 2023

...

[Klageren] har ringet til Jobcentret med henblik på råd- og vejledning. [Klagerens] sygedagpengesag er blevet lukket, idet han er vurderet raskmeldt på baggrund af en indhentet lægeerklæring. Der er imidlertid kommet nyt i sagen, og [klageren] skal opereres den 12.09.23. Han er derfor uforstående overfor lukning af sin sag."

Af selskabets brev af 24/11 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har set på oplysningerne igen, og vi fastholder, at du ikke har ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne efter den 28. august 2023.

Det betyder også, at vi fastholder vores tilbagebetalingskrav, som du tidligere er oplyst omkring i brev fra den 17. oktober 2023.

For god orden skyld, orienterer vi om, at hvis tilbagebetalingen ikke er sket inden den 15. december

2023, vil det desværre medføre, at tilbagebetalingskravet vil være bruttobeløbet og ikke nettobeløbet, som tilbagekræves. Du vil så efterfølgende kunne få tilbagebetalt fra Skattestyrelsen. Bruttobeløb udgør 16.607,72 kr.

...

Det fremgår desuden af oplysningerne, at du efter at være blevet raskmeldt i kommunen, blev opereret for grøn stær i september måned 2023. Om operationen fremgår det, at efterfølgende kunne leve helt normalt uden fysiske anstrengelser, men der er ikke indikation for, at operationen medfører.

Det er derfor vores vurdering, at der er ikke modtaget helbredsoplysninger der indikerer, at din erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne i erhverv der matcher dine skånebehov efter den 28. august 2023."

Af klagerens besked til selskabet af 24/11 2023 fremgår bl.a.:

"Jeg blev raskmeldt af sygedagpenges regler og normer, men jeg har ikke genvundet min erhvervsevne, fordi jeg ikke kunne fortsætte i min specifik erhverv på grund af smerter. Jeg har stadigvæk en varig nedsat erhvervsevne og den er meget forringet. Jeg er blevet henvist til arbejdsmarkedet som raskmelde, men jeg kan ikke genoptage min tidligere erhverv og er raskmeldt som ledig med enorme økonomiske tabte som følgende."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"A. Invaliddepension og præmiefritagelse § 1. Generelt Er forsikringen oprettet med ret til invaliddepension og/eller præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne, gælder følgende regler:

Forsikrede kan, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, få udbetaling ved nedsat erhvervsevne og/eller præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke, uden at dette skyldes forsæt. Erhvervsevnen skal være nedsat uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling jf. § 5 og/eller præmiefritagelsen kan begynde, og forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden.

Selskabet foretager således først en vurdering af om erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, jf. § 3 om vurderingen af erhvervsevnen. Vurderer selskabet, at erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad, foretager selskabet herefter en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. § 4 om udbetalingens størrelse.

...

§ 3 Vurdering af erhvervsevnetabet

...

I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtæjning er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

...

§ 5 Udbetaling af invaliddepension

...

Udbetalingens varighed

Selskabet vurderer løbende om forsikrede fortsat har ret til udbetaling, herunder udbetalingens størrelse, i henhold til forsikringsbetingelserne. Selskabet bestemmer, hvor ofte selskabet følger op på, om betingelserne er opfyldt. Opfølgning kan fx ske, hvis der sker ændringer i forsikredes helbredsmæssige eller økonomiske forhold, herunder ændringer i de offentlige ydelser, tilskud eller pensioner, forsikrede modtager. Der sker ikke opfølgning på baggrund af almindelig periodisk regulering.

Hvis forsikrede ikke længere har ret til udbetaling, enten fordi forsikrede genvinder sin erhvervsevne, eller fordi der sker ændringer i forsikredes økonomiske forhold, ophører udbetalingen.

Udbetalingen kan til enhver tid uden varsel ophøre eller ændres, hvis der sker ændringer i forsikredes helbredsmaessige eller økonomiske forhold, herunder ændringer i de offentlige ydelser, tilskud eller pensioner, forsikrede modtager.

...

§ 7 Forsikredes tabsbegrænsningspligt

...

Forsikrede skal oplyse selskabet, hvis der sker ændringer i forsikredes helbred eller økonomiske forhold, herunder ændringer udover almindelig periodisk regulering i de offentlige ydelser, tilskud eller pensioner forsikrede modtager."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1960'erne – blev sygemeldt fra sit job den 5/12 2022, idet han havde fået et piskesmæld i forbindelse med en bilulykke. Han modtog fuld løn indtil den 30/4 2023, hvor han fratrådte sin stilling. Klageren søgte den 24/4 2023 selskabet om udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Klageren blev på baggrund af specifik helbredsattest af 21/8 2023 raskmeldt hos kommunen den 28/8 2023. Han henvendte sig i jobcenteret den 29/8 2023 med ønske om sygemelding grundet en forestående operation for grøn stær den 12/9 2023, hvilket han fik afslag på.

Selskabet meddelte den 7/9 2023, at klageren var berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne fra 1/5 2023. Klageren oplyste den 8/10 2023 selskabet om, at han blev raskmeldt den 28/8 2023. Selskabet stoppede den 17/10 2023 bevillingen af ret til fritagelse og udbetaling ved nedsat erhvervsevne, og bad klageren om at tilbagebetale ydelserne for perioden 28/8 2023 til 31/10 2023.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har standset udbetaling af ydelserne ved erhvervsevnetab og har krævet tilbagebetaling. Klageren har anført, at han ikke har genvundet sin erhvervsevne. Han blev erklæret raskmeldt af kommunen, selvom han modsatte sig, og han skulle opereres for grøn stær den 12/9 2023. Klageren har anført, at han med "de forringelser og begrænsninger af min erhvervsevne eller helbred i det hele taget vil mine fremtidige muligheder for en ordinær beskæftigelse blive meget ringe. Derfor mener jeg at min erhvervsevne er kraftig nedsat til det halve eller mere, da det er ikke mange erhverv jeg kan beskæftige mig med fremover".

Selskabet har anført, at klageren ikke er berettiget til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved nedsat erhvervsevne efter den 28/8 2023, hvor han blev raskmeldt. Selskabet har anført, at de helbredsmaessige oplysninger understøtter en raskmelding. Det fremgår af helbredsattest fra klagerens læge, at klageren vurderedes at kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet, selv om han havde nogle skånehensyn svarende til nakken. Selskabet har anført, at der ikke foreligger dokumentation for, at klageren ikke skulle kunne arbejde og tjene mere end halvdelen af, hvad han tjente inden sygemeldingen, hverken i eget eller generelt erhverv. Selskabet har anført, at selskabet aldrig har modtaget dokumentation for, at klageren skulle have en operation for grøn stær den 12/9 2023, og at såfremt dette skulle nedsætte klagerens erhvervsevne, er der tale om en ny forsikringsbegivenhed og en ny karenperiode på 3 måneder.

Det fremgår af kommunalt notat af 26/1 2023, at klageren "døjer med smerter i hhv. højre skulder, nakken og ryg. ... Du oplyser, at det går bedre efter behandlingen. Det er som om, at det er ved at løsne mere op. ... Du indtager smertestillende efter behov. Det er Panodil og Pinex som du indtager. Du kan godt opleve hovedpine pga. smerterne i ryg og nak som påvirker hovedet".

Det fremgår af kommunalt notat af 29/6 2023, at klageren var blevet "sygemeldt igen på grund af smerter i både nakke, ryg og højre skulder. Dog er din skulder blevet bedre ... Du oplever blandt andet udfordringer med at kigge op med hovedet. Du oplyser, at du har fået fortalt, at du har muskler der spænder samt har et piskesmæld".

Det fremgår af specifik helbredsattest (LÆ135) af 21/8 2023, at der er "fri bevægelighed i nakken. angiver dog lidt ubehag ved max ekstention ingen udstrålende smerter ... [Klageren] er uddannet [underviser] ... [Klageren] har selv et ønske om at komme til at undervise igen. Her vil også være mulighed for at tilgodese de skånehensyn, han vil have for nakken, som vil være – at undgå nakke og rygbelastende arbejde, inkluderende arbejdsfunktioner med tunge løft el statisk belastning af nakke og øvre ryg. Prognosen er god. Der er ikke yderligere behandling. [Klageren] vil kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedets allerede fra næste uge, med givne skåne-

Ankenævnet for Forsikring

15.

100849

hensyn ... Efter sygemeldingen har det været klar bedring og [klageren] oplyser, at han nu stort set er smertefri, dog kan han fortsat få ondt i nakken når skal kigge op (ekstention)".

Det fremgår af kommunalt notat af 23/8 2023, at "du kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet fra d. 28.08.2023. ... Du er blevet informeret omkring at du i sygedagpengelovens forstand ikke vurderes uarbejdsdygtig længere, i forbindelse med modtagelsen af den Specifikke helbredsattest fra [lægen]".

Det fremgår af forberedelsesskema ved ansøgning om kontanthjælp af 7/9 2023, at klageren oplyste, at han var klar til at komme i arbejde eller uddannelse, at han ikke modtog nogen behandling, og at "Er det arbejdshindrende nu/inden for de næste 3 måneder? ... Nej".

Erhvervsevnetab:

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 3, at "I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans midlertidige eller generelle erhvervsevne efter den 28/8 2023 har været nedsat med mindst halvdelen, som følge af piskesmæld.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev raskmeldt på baggrund af helbredsattest af 21/8 2023. Klagerens raskmelding – som beskrevet i kommunens notat af 23/8 2023 – har skabt en formodning om, at klageren ikke har haft et dækningsberettigende erhvervsevnetab efter den 28/8 2023.

Ankenævnet for Forsikring

16.

100849

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren i ansøgning om kontanthjælp af 7/9 2023 oplyste, at han ikke modtog behandling, og at han var klar til at komme i arbejde eller uddannelse.

Nævnet har også lagt vægt på de gener – som klageren har beskrevet – og de deraf følgende skånehensyn, ikke tilsiger, at klageren ikke skulle være i stand til at arbejde mindst halv tid.

Tilbagebetaling:

Det følger af princippet om *condictio indebiti*, at et forsikringselskab – der har udbetalt erstatning, hvor selskabet ikke har været forpligtet til det – som hovedregel kan kræve den udbetalte erstatning tilbagebetalt. Denne hovedregel kan fraviges, hvis modtageren har været i god tro om sin berettigelse til beløbet, og hvis beløbet er gået til modtagerens forsørgelse.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har krævet tilbagebetaling af det beløb, som klageren har modtaget fra selskabet for perioden fra 28/8 2023 til 31/10 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren blev raskmeldt pr. 28/8 2023, og at klageren ikke kan have en forventning om, at han – når han er raskmeldt – har ret til at modtage erhvervsevnetabsydelse fra selskabet.

Nævnet bemærker, at selskabet den 7/9 2023 gjorde klageren opmærksom på, at ændringer i blandt andet hans helbredstilstand og økonomiske situation kunne få betydning for udbetalingerne, hvorfor han skulle kontakte selskabet, hvis han eksempelvis blev helt eller delvist raskmeldt.

Det, som klageren har i øvrigt har anført – herunder om, at operationen for grøn stær – kan ikke føre til andet resultat, idet der er tale om en ny forsikringsbegivenhed, som klageren i givet fald må anmelde til selskabet.

Ankenævnet *for* Forsikring

17.

100849

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand