

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 101047:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hans advokat har i brev af 24/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] anmoder jeg hermed Ankenævnet for Forsikring om at behandle nærværende klage over AP Pension i forbindelse med, at selskabet den 23. juni 2023 (**bilag 1**) meddelte min kunde, at selskabet ikke længere finder min kunde berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

AP Pension havde allerede den 16. februar 2023 (**bilag 2**) meddelt, at de ikke kunne forlænge udbetalingen ved tab af erhvervsevne pr. 1. marts 2023. Efterfølgende modtog AP Pension nye oplysninger, som imidlertid ikke gav anledning til ændring af selskabets holdning.

Min kunde har hos selskabet tegnet en forsikring ved erhvervsevnetab, som indeholder en ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved en nedsættelse af erhvervsevnen på 1/2 eller derover af den forsikredes fulde erhvervsevne.

Selskabet har vurderet, at min kundes erhvervsevne ikke længere er nedsat til 1/2 af den fulde erhvervsevne.

AP Pension har ved brev af 18. juli 2023 (**bilag 3**) fremsat et tilbagebetalingskrav, der hviler på en forkert opgørelse af min kundes indtjeningsevne.

Selskabet er nu repræsenteret ved advokat ..., der i mail af 14. december 2023 med bilag i form af indtjeningsopgørelser (**bilag 20-23**) har fremsat yderligere bemærkninger vedrørende indtjeningsniveau med henvisning til, at der også skal lægges vægt på virksomhedens samlede indtægt.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101047

Der henvises til ankenævnskendelser herom, hvor det imidlertid forudsættes, at der er tale om arbejdsrelateret indkomst. Det er efter min opfattelse ikke tilfældet i min kundes sag.

Det fremgår, at AP Pension har foretaget en gennemgang af min kundes indtjeningsniveau **forud** for sygdom. Lønniveauet er baseret på min kundes løn og indtjening ved eget arbejde **forud** for sygdom.

AP Pensions opgørelse af indtjeningsniveau **efter** sygemelding er derimod baseret på hele koncernens regnskabsmæssige resultat, herunder i virksomheder hvor min kunde ikke har en arbejdsmæssig indsats. Min kundes arbejdsmæssige indsats er meget begrænset, hvilket også fremgår af de helbredsmæssige oplysninger. Der er ikke belæg for at antage, at min kunde kan tjene mere end den løn, som han de facto modtager fra selskabet ved egen arbejdsindsats.

Der er således ikke overensstemmelse mellem den måde, AP Pension vurderer indtjeningsevne forud for sygemeldingen sammenholdt med efter sygemelding. Det giver et skævt billede af min kundes indtjeningsevne. Det gøres gældende, at AP Pension må foretage en vurdering af min kundes selvstændige arbejdsmæssige værdi.

Sagens nærmere omstændigheder er, at min kunde har en selvstændig virksomhed, som består af et holdingselskab. Holdingselskabet ejer ejendomsselskaberne 1, 2 og 3 samt driftsselskabet [driftsselskab1] ApS. Ejendomsselskaberne har min kunde ingen aktivitet i. Der er ansat medarbejdere til at forestå drift af ejendomsselskaberne. Min kunde udfører ikke arbejdsopgaver i disse virksomheder. Min kunde udfører alene arbejdsopgaver i [driftsselskab1] ApS, hvor han er ansat som lønmodtager, men ejer samtidig virksomheden.

Min kunde fik i juni 2019 en blodprop i højre side af hjernen svarende til frontallappen posteriort. Efterfølgende blev der påvist hul i hjertet, som min kunde er opereret for med god effekt. Dog har efterfølgende neuropsykologiske undersøgelser påvist kognitive følger i form af specifikke og markante vanskeligheder med opmærksomhedsfunktion og arbejdshukommelse, samt massiv mental udtrætning. Ved en scanning sås desuden visse tegn på længerevarende mere kroniske iskæmiske forandringer placeret andre steder i cerebrum.

Før skaden havde min kunde, som direktør i [driftsselskab1], en meget lang arbejdsuge. Typisk på mere end 60 timer ugentlig. Arbejdet fyldte hele hans liv, og som det fremgår af besvarelse af funktionsskemaet, havde min kunde ikke andre fritidsaktiviteter.

Efter skaden arbejder han 12 timer om ugen men med nedsat effektivitet, primært på grund af træthed og manglende overskud og overblik. Tidligere stod han for al planlægning og var med inde over alle arbejdsopgaver, kunder og udførelse af opgaver. Det er i princippet de samme arbejdsopgaver, han nu varetager, blot på væsentlig nedsat tid og derfor også med ganske stor hjælp fra ansatte. Nu er det kun ved de store beslutninger, at han bliver inddraget.

Det er min opfattelse, at der foreligger lægelig og kommunal dokumentation, der godtgør, at min kundes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigede grad. Min kunde er dermed berettiget til fritagelse for indbetaling og til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Helbredsmæssige akter:

Af LÆ 285 af 15. august 2019 (**bilag 4**) fremgår følgende:

'[Klagerens] arbejde kan ikke tilrettelægges anderledes. Udsigten til fuld genoptagelse af arbejde afhænger af genoptræning og eftervirkninger af blodproppen. Hukommelsen og koncentrationsbesværet er svært forudsigeligt, og forhindrende for [klagerens] arbejdsliv.'

Af Træningsnotat fra ... Kommune af 4. september 2019 (**bilag 5**) fremgår det, at min kunde i en MFS test ift. mental træthed fik en score på 26. Dette svarer til 'svær mental træthed', hvilket er meget invaliderende for hverdagen og kan derfor være hindrende for tilbagevenden til arbejde.

Af Udrednings-/Undersøgelsesnotat fra Hjerneskadecentret af 28. oktober 2019 (**bilag 6**) fremgår følgende:

'På baggrund af det foreliggende gives indtryk af kognitive skadesfølger relaterende til bl.a. eksekutive funktioner. Særligt ses der markante problemer med styring og med at holde den røde tråd i samtale og i de aktiviteter, som [klageren] beskriver. Det er indtrykket, at præ-morbid stress og personlighedsmæssige forhold har indvirkning på disse vanskeligheder, men at specifikke kognitive vanskeligheder efter hjerneskadens har forstærket disse træk og i den nuværende situation giver store begrænsninger i [klagerens] hverdag og arbejdsliv. Det vurderes, at mental træthed og overbelastning ligeledes spiller ind.'

Af LÆ 135 af 20. november 2019 (**bilag 7**) fremgår det, at min kundes helbredsforhold har betydning for hans arbejdsindsats og funktion. Det er svært for min kunde at arbejde, da han har problemer med at koncentrere sig og huske, samt at han mister tråden ved arbejdsopgaver.

Af Neuropsykologisk erklæring fra Hjerneskadecentret af 11. februar 2020 (**Bilag 8**) fremgår følgende:

'Der ses ved neuropsykologisk undersøgelse af denne [i 50'erne] årige mand ca. syv måneder efter, at han fik et infarkt posteriori i højre frontallap, kognitive følger i form af specifikke og markante vanskeligheder med opmærksomhedsfunktion og arbejdshukommelse, hvilket resulterer i en nedsat evne til mentalt at fastholde information under opgaveløsning ved selv meget små krav om opmærksomhedsskift, ligesom [klageren] er meget følsom overfor forstyrrelser undervejs, idet denne proces dermed yderligere påvirkes. Denne type vanskelighed kan berøre mange mentale processer, bl.a. tempo og indlæring, ligesom mental aktivitet vil opleves meget anstrengende og dermed trættende. Dette ses tydeligt i testen, hvor der ses klart nedsat forarbejdningshastighed samt nedsat indlæring af verbalt materiale. Der ses endvidere ordfindingsbesvær og lettere påvirket mobiliseringssevne.'

Angående min kundes erhvervsevne fremgår følgende af den neuropsykologiske undersøgelses konklusion:

'I en arbejdsmæssig sammenhæng vil funktionsnedsættelserne have stor betydning for evne til at fastholde opmærksomheden om alle opgavetyper samt klare selv små forstyrrelser eller støj. På grund af udtrætningstendensen og anstrengelsen under opgaveløsning vil udholdenheden være lille, hvilket betyder at niveauet for effektiv arbejdstid skønnes lavt. Arbejdstempoet vurderes også til at være klart nedsat med mange fejlslagne forsøg på at løse opgaver og behov for at starte forfra. Dette svarer i det væsentligste til [klagerens] beskrivelse af, hvad han, i forbindelse med forsøg på at genoptage sit arbejde, er løbet ind i.'

Af Statusrapport fra Hjerneskadecentret af 3. september 2020 (**bilag 9**) fremgår følgende:

'Som følge af skadens alder vurderes der kun i begrænset omfang at være mulighed for spontan bedring af de kognitive færdigheder og den mentale udtrætning. I stedet vil [klage-

ren] profite af anvendelse af strategier og skånehensyn for at begrænse udtrætningen samt øge funktionsniveauet. [Klageren] har i høj grad implementeret strategier og skånehensyn i sin hverdag. Der vurderes ikke at være yderligere behandlingsmuligheder.

Med det aktuelle funktionsniveau som følge af mental udtrætning og kognitive vanskeligheder vurderes det vanskeligt for [klageren] at finde plads på det ordinære arbejdsmarked. Da han altid har arbejdet som selvstændig med eget firma, vurderes det, at [klageren] fortsat vil trives bedst i sit eget firma med få ansatte, der varetager de opgaver, han ikke selv formår.

Skånehensyn:

- *Arbejde tilrettelægges under hensyntagen til massiv mental udtrætning*
- *Mulighed for jævnlige pauser samt middagshvil*
- *Begræns forstyrrende støj*
- *Undgå forstyrrelser*
- *Kalender og noter for at understøtte hukommelse*
- *Støtte til at fastholde informationer under bearbejdelse, fx regnskabssystem, der automatisk samkører betalinger mv, overblik på regneark*
- *Arbejd kun på én opgave ad gangen*
- *Tal til telefonen (Siri) for at overkomme ordblindheden*
- *Ansatte, der selvstændigt kan varetage de funktioner, [klageren] ikke formår*
- *God orden, så det bliver lettere at skabe og fastholde overblik'*

Af Neuropsykologisk erklæring fra specialist i neuropsykologi ... af 19. april 2023 (**bilag 10**) fremgår det, at min kunde efter sin blodprop har *'haft store udfordringer med mental udholdenhed, nedsat arbejdshukommelse, besvær med almindelig planlægning og hukommelse i hverdagen, således at han trods et relativt succesfuldt genoptræningsforløb alligevel er efterladt med varige udfordringer af betydning for hans erhvervsmæssige funktionsevne'*. Det fremgår yderligere, at resultaterne fra de undersøgelser foretaget i forbindelse med erklæringen, kan sammenlignes med en den neuropsykologiske undersøgelse, der blev foretaget forud for genoptræning i 2020.

Af erklæringen fremgår følgende ligeledes:

'Effekten af genoptræningsforløb og senere forsøg på tilpasning til reduceret arbejdsfunktion kunne på den baggrund beskrives at være mere hensigtsmæssig tilpasning og kompensation snarere end et øget reelt erhvervsmæssigt potentiale. På den baggrund kan man ikke finde holdepunkter for at håbe på forbedret funktionsniveau over tid.'

Kommunale akter:

Af Opfølgningssamtale hos Jobcenter ... af 4. oktober 2019 (**bilag 11**) fremgår det, at min kunde blev delvist raskmeldt 2 timer om ugen. Den delvise sygemelding skyldes, at min kunde, som ejer af flere virksomheder, var nødsaget til at besvare nødopkald 1,5-2 timer om ugen.

Af Etablerings- og opfølgningsnotat ved virksomhedsforløb fra Jobcenter ... af 30. april 2020 (**bilag 12**) fremgår det, at min kunde startede i virksomhedspraktik den 5. maj 2020 i egen virksomhed, ANN 281 ApS. Der var tale om 13 ugers virksomhedspraktik, hvor de første 3 uger var 1 time x 2/uge og derefter 6 timer/uge.

Af Journalnotat fra Jobcenter ... af 5. maj 2020 (**bilag 13**) fremgår det, at min kunde havde første dag i virksomhedspraktikken og havde primært varetaget oprydningsopgaver i den time han var i praktik, hvilket fungerede godt iht. nedsatte arbejdsevne.

Af Rehabiliteringsteamets indstilling af 27. oktober 2020 (**bilag 14**) fremgår følgende:

'Rehabiliteringsteamet indstiller til tilskud til selvstændige, idet [klageren] vurderes at have en varig og væsentlig nedsat arbejdsevne i forhold til sin arbejdsfunktion i virksomheden. Der er lagt vægt på de helbredsmæssige oplysninger, hvor der er tale om varige følger efter blodprop i hjernen. [Klageren] har deltaget i relevant udredning og behandling og der foreligger relevant dokumentation fra Hjerneskadecentret i forhold til de kognitive udfordringer [klageren] har samt mental udtrætning. Der er arbejdet aktivt med kompensationsstrategier og hvorledes hverdag og arbejdsliv kan forenes med de varige følger. Der vurderes at være tale om en stationær tilstand uden yderligere behandlingsmuligheder.

Der er lagt vægt på de beskæftigelsesmæssige oplysninger, hvor [klageren] før blodprop har arbejdet fuld tid i virksomheden med administrative og praktiske opgaver. Der er lagt vægt på at der via samarbejde med Hjerneskadecentret samt Jobcentrets virksomhedskonsulent er forsøgt tilbagevenden og udvikling af arbejdsevnen i virksomheden under hensyntagen til skånebehov. Skånehensyn har været fuldt ud tilgodeset og der er tale om en retvisende afklaring, som dokumenterer varig og væsentlig nedsat arbejdsevne i virksomheden.'

Af indstillingens beskæftigelsesmål fremgår:

'Det vurderes at [klageren] udnytter sin arbejdsevne til fuld i nuværende virksomhed. Betingelserne for tilskud skønnes opfyldt, idet der er tale om aktivitet i virksomheden.

[Klageren] har vist at han har en arbejdsevne på 8-9 timer ugentligt med en effektivitet på 40 %. Det har i forbindelse med tilbagevenden til arbejdsfunktion, vist sig mest hensigtsmæssigt at [klageren] varetager praktiske lette arbejdsopgaver i virksomheden, hvor de administrative opgaver er uddelegeret til andre parter. [Klageren] vurderes fortsat at kunne anvende sin resterhvervsevne i nuværende virksomhed inden for lettere lagerfunktioner.'

Af Afgørelse om tilskud til selvstændigt erhvervsdrivende af 23. november 2020 (**bilag 15**) fremgår det, at min kunde er fundet berettiget til at modtage tilskud til selvstændig virksomhed. At tilskuddet blev beregnet til 0 kr., skyldes virksomhedens overskud de forrige år oversteg det beløb, hvortil tilskuddet bliver helt aftrappet. Tilskuddets beløb skyldes derved ikke min kundes helbredsmæssige tilstand, hvorfor dette ikke bør påvirke vurderingen af min kundes erhvervsevne.

Af Journalnotat fra Jobcenter ... af 17. marts 2023 (**bilag 16**) fremgår det, at min kunde forsat har mange udfordringer iht. koncentration, hukommelse og træthed, hvorfor min kunde sover ca. 12 timer i døgnet. Min kunde er nødt til at prioritere sit overskud og har derfor ikke haft overskud til at følge op på afgørelsen om tilskud til selvstændigt erhvervsdrivende af 23. november 2020, hvor tilskuddet blev sat til 0 kr. Endvidere fremgår følgende angående min kundes erhvervsevne:

'Han fortæller, at han altid har arbejdet meget og egentlig ikke tænkt det som arbejde, men mere som en hobby og interesse, da han godt kan lide at lave noget. Han er tidligere håndværker og har bygget ejendomme til udlejning og fået andre til at administrere udlejning og vedligehold. I dag kan han ikke længere bygge ejendomme. Han har forsat ansatte til at administrere husleje m.m. og har en pedel, der tager sig af vedligehold m.m. i ejendomme-

ne. Det betyder, at der ikke er nogen opgaver som [klageren] reelt selv varetager mere i firmaet andet end ejerskabet.'

På baggrund af ovenstående er det min opfattelse, at min kundes erhvervsevne er nedsat i et omfang, der berettiger til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved tab af erhvervsevne. Denne opfattelse er baseret og understøttet af lægelige og kommunale akter."

I brev af 4/3 2024 fra selskabets advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen angår en forsikring for tab af erhvervsevne under klagers pensionsordning. Pensionsordningen er en firmapension, der er oprettet i Skandia i 2012 under en firmapensionsaftale for firmaet ... Pensionsordningen er senere overtaget af selskabet i forbindelse med fusion.

2 Hvad handler sagen om

Sagen angår spørgsmålet om, hvorvidt klager er berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne efter den 1. marts 2023.

Firmapensionen er oprettet på grundlag af en begæring fra klager, jf. **bilag A**. I begæringen har klager oplyst sin pensionsgivende løn til 648.000 kr. pr. år. Selskabet har ikke efterfølgende modtaget information om ændringer i lønnen. Der er derfor indbetalt pensionsbidrag på grundlag af en pensionsgivende løn på 648.000 kr.

I begæringen skriver klager under på, at

'Jeg erklærer, at den begærede dækning ved tab af erhvervsevne og eventuelle lignede dækninger i andre selskaber (tab af arbejdsevne, erhvervsudygtighedsforsikring, invaliderente, invalidepension, tjenestemandspension m.m. dog ikke offentlige pensioner) ikke sammenlagt udgør mere end 80 % af min indtægt ved personligt arbejde.'

Grundlaget for firmapensionen er 'Aftale om Pensions- og sundhedspakke til små virksomheder', der er underskrevet af klager på virksomhedens vegne, jf. **bilag B**. Det fremgår af aftalens side 3, at den pensionsgivende løn er defineret som fast løn inkl. arbejdsmarkedsbidrag, men uden bonus, provision og tillæg.

Firmaaftalen er pr. 1. juni 2020 ændret således, at den pensionsgivende løn fra dette tidspunkt også omfatter bonus, provision og tillæg. Jf. **bilag C**.

Forsikringsbetingelserne vedlægges som **bilag D**. Betingelserne for dækning ved tab af erhvervsevne fremgår af pkt. 1.1.1.:

...

3 Sagsfremstilling

3.1 Klagers baggrund

Klager ejer en virksomhed, der består af en koncern med pt. seks selskaber, som han selv har oprettet, og som han leder og arbejder i, både før og efter han fik en blodprop i hjernen i juni 2019.

Som **bilag E1-E6** vedlægges CVR-udskrifter for de seks selskaber, som i dag er i koncernen – moderselskabet ... ApS og datterselskaberne [driftsselskab1] ApS, [driftsselskab2] ApS og ... Ejendomme 1-3. Som **bilag E7-E10** vedlægges CVR-udskrifter for selskaber, som tidligere har været i koncernen.

Ifølge bilag D1-D6 er klager 100 % ejer og tilmeldt direktør i alle seks nuværende virksomheder. To af virksomhederne – [driftsselskab1] og [driftsselskab2] – er desuden stiftet efter klager fik en blodprop. I tre af selskaberne – ... Ejendomme 1-3 – var klager ikke tidligere direktør, men det er han blevet, efter han fik en blodprop.

Ifølge bilag 8 er klager [håndværksuddannet]. Det fremgår desuden, at han under uddannelsen havde travlt med at reparere biler og renovere lejligheder. Da han var ... år, fandt han ...arbejde, hvor han ... og bl.a. arbejdede med asbestsanering og pumper. Han har en række certifikater i svejsning og sanering, truckkørekort og kørekort til alle køretøjer undtagen motorcykel.

Fra klager var ca. [i 20'erne] år, har han klaret sig godt som selvstændig. Han har købt konkursboer (virksomheder) og ejendomme, som han har renoveret og solgt eller lejet ud.

Ifølge bilag 11 har klager varetaget funktioner vedrørende køb og salg af maskinel produkter til virksomheden samt projektinitiativer i virksomheden.

Ifølge bilag 17, s. 9, har klager arbejdet med ejendomme og købt varer op, som han har solgt på auktion.

3.2 Sagens forløb

I juni 2019 fik klager en blodprop i hjernen, jf. journalnotater og epikriser i bilag 17 og 18.

Efter blodproppen havde klager gener i venstre arm og kognitive gener, og han blev sygemeldt. Ifølge et kommunalt notat fra 16. september 2019 var klager begyndt at besøge virksomheden, jf. **bilag F**. Ifølge et kommunalt notat fra den 5. marts 2020 blev klager som ejer af virksomheden nødt til at besvare telefonopkald et par timer om ugen, jf. **bilag G**. Han indgik derfor en aftale med kommunen om en delvis raskmelding på to timer om ugen.

Det fremgår af et referat fra en opfølgningssamtale i kommunen den 1. april 2020, at klager anmodede om, at der blev foretaget en kommunal afklaring, og at han ikke troede på, at han nogensinde ville komme til at arbejde mere end max. et par timer om ugen, jf. **bilag H**.

Klager havde ifølge et notat fra den 27. maj 2020 i de kommunale akter et stærkt ønske om at fortsætte i sin egen virksomhed, jf. **bilag I**. Det fremgår af bilag 9, at kommunen vurderede, at klager ville have svært ved at finde plads på det ordinære arbejdsmarked, og at klager ville trives bedst i sit eget firma med få ansatte, der varetager de opgaver, han ikke selv formåede. Der er desuden anført følgende:

'Det dræner [klager] for energi, når han mister overblikket. Jo mere overblik [klager] får over sin virksomhed igen, fx over betalinger, forsikringer o. l., jo mere energi bliver der frigivet til også at have mere interessante aktiviteter i firmaet.'

Den 4. maj 2020 begyndte klager i en praktik i sin virksomhed, jf. kommunal sagsfremstilling – **bilag J**. Klager trappede under praktikken op fra de to timer om ugen, således at han i 2020 arbejdede 9-10 timer om ugen i sin virksomhed og i dag arbejder ca. 12 timer om ugen.

Ifølge bilag 14 blev klager i oktober 2020 tilkendt tilskud til selvstændige, idet kommunen vurderede, at han havde en varig og væsentlig nedsat arbejdsevne i virksomheden. Det fremgår dog af

bilag 15, at størrelsen af tilskuddet blev fastsat til 0 kr. som følge af et for stort overskud i virksomheden.

Ifølge bilag J er der tre ansatte i virksomhederne ud over klager, og klager har igennem tiden arbejdet med alle arbejdsfunktioner, lige fra forberedelse, afvikling af det fysiske arbejde samt det administrative.

Klager udfører i dag mange forskellige arbejdsopgaver. Ifølge bilag H er det ikke nærmere fastlagt, hvad klager foretager sig i løbet af dagen. Det kan fx være administrative opgaver som f.eks. regnskab, tlf. samtaler med samarbejdspartnere og ad hoc praktiske og fysisk lette opgaver. Der er ud over mødetimer på arbejdspladsen også andre opgaver og henvendelser, som klager må forholde sig til.

Ifølge et brev fra klagers advokat af den 26. maj 2020 driver klager virksomheden, jf. **bilag K**.

Der er i 2020 foretaget en neuropsykologisk undersøgelse der har vist, at klager har kognitive følger i form af vanskeligheder med opmærksomhedsfunktion og arbejdshukommelse, jf. bilag 8. Der ses endvidere ordfindingsbesvær og lettere påvirket mobiliseringsevne. Der ses imidlertid også intakte funktioner i form af god evne til visuel problemløsning og visuokonstruktiv funktion, overvejende upåfaldende hukommelsesfunktion samt rimelig umiddelbar hukommelsesspændvidde ved struktureret materiale.

Der er i 2023 igen foretaget en neuropsykologisk undersøgelse af klager, jf. bilag 10. I det store og hele har de nye tests vist, at klagers kognitive funktioner er på samme niveau som i februar 2020. De foretagne tests viser dog en forbedring af funktionsniveauet på parametrene opmærksomhed og styring.

3.3 Forsikringsforløbet

Klager ansøgte den 13. november 2019 om udbetalinger og præmiefritagelse, jf. **bilag L**.

Derefter bevilgede selskabet udbetalinger og præmiefritagelse fra den 1. oktober 2019 til den 1. januar 2020 til klagers firma og fra den 1. januar 2020 til klager selv, jf. **bilag M**. Ved beregningen af udbetalingerne blev det forudsat, at klager ikke havde anden indkomst end sygedagpenge.

Den 12. februar 2021 skrev selskabet til klager, at udbetalingerne ville blive nedsat til 0 kr. fra den 1. januar 2021, fordi klager modtog udbetalinger fra [selskab2] og fleksjobstilskud fra kommunen, jf. **bilag N**.

Herefter skrev klagers advokat den 9. marts 2021 til selskabet, at klager hverken modtog udbetalinger fra [selskab2] eller fleksjobstilskud fra kommunen, jf. **bilag O**. Som følge af dette skrev selskabet den 5. november 2021 til klager, at udbetalingerne ville blive sat op igen med virkning fra den 1. januar 2021, jf. **bilag P**.

Efterfølgende skrev klagers advokat den 4. februar 2022 til selskabet, at klager var blevet tilkendt ydelse og præmiefritagelse fra [selskab2], jf. **bilag Q**. Advokaten skrev tillige:

'Såfremt dette giver anledning til en omregning af min kundes udbetaling, hører jeg gerne nærmere.'

Den 23. februar 2022 rykkede klagers advokat for svar, jf. **bilag R**. Det fremgik af brevet:

'I den forbindelse går jeg ud fra, at der tages stilling til, om min kunde har modtaget korrekt ydelse i hele perioden, også fra oprindelige tilkendelse 1. januar 2020 og ikke kun fra 1. januar 2021.'

Efterfølgende fremsendte advokaten den 21. april 2022 [selskab2's] afgørelser, hvor det fremgik, at [selskab2] havde udbetalt til klager lige siden den 1. januar 2020, jf. **bilag S**.

Herefter skrev selskabet den 6. maj 2022 til advokaten, at man ville genberegne udbetalingerne, jf. **bilag T**. I brev af den 24. juni 2022 sendte selskabet en ny beregning af udbetalingerne, der indebar et tilbagebetalingskrav på kr. 193.959,46 for 2021 og kr. 42.160 for 2022, jf. **bilag U**.

Klagers advokat stillede den 1. juli 2022 spørgsmål til beregningerne, jf. **bilag V**.

Selskabet besvarede advokatens spørgsmål den 1. juli 2022 og anmodede samtidig om at få tilsendt flere oplysninger om klagers indtægter, jf. **bilag X**. Det fremgår af brevet, at selskabet ville genberegne pensionen, når man havde modtaget de ønskede oplysninger.

Den 8. august 2022 gjorde klagers advokat indsigelse mod tilbagebetalingskravet, jf. **bilag Y**. Advokaten fremsendte desuden klagers årsopgørelser for 2020 og 2021, jf. **bilag Z og Æ**.

Den 21. december 2022 fremsendte advokaten flere oplysninger, jf. **bilag Ø**. De fremsendte indkomstoplysninger for 2020 og 2021 fordelt på kilder vedlægges som **bilag Å og AA**.

Den 16. februar 2023 meddelte selskabet, at man ønskede at indhente en ny neuropsykologisk undersøgelse, jf. bilag 2. Selskabet anmodede desuden om at få tilsendt flere oplysninger angående klagers virksomheder.

Den 17. februar 2023 oplyste klagers advokat, at klager ønskede, at den neuropsykologiske undersøgelse skulle foretages af neuropsykolog ..., jf. **bilag AB**. Om klagers arbejdsindsats oplyste advokaten, at:

'I forhold til min kundes arbejdsindsats kan jeg oplyse, at det er meget begrænset, hvad min kunde egentlig kan udføre af arbejdsopgaver. Han udfører alene opgaver i [driftsselskab1]. Eksempelvis kan selskabet få aktiver fra et konkursbo ind fra et advokatfirma. Emnerne skal sælges på auktion og efterfølgende afregnes med en fortjeneste på 20 % af provenu til [driftsselskab1]. Det er som udgangspunkt selskabets ansatte, der sørger for afregning m.v. min kundes arbejde består nu i at kigge materialet igennem for at se, om de ser korrekt ud, eksempelvis om der er solgt det samme antal emner, som man har fået ind, og om procenten, der afregnes med, er korrekt. Derudover godkender han alle større bankoverførsler.'

Advokaten skrev desuden, at selskabet tidligere havde fået fremsendt regnskaber for 2020. Disse regnskaber vedlægges som **bilag AC1-10**.

Den 28. marts 2023 skrev advokaten til selskabet, jf. **bilag AD**. Det fremgik af brevet, at:

'Min kunde har altid haft mange forskellige aktiver og forud for sin sygdom haft et meget højt aktivitetsniveau.'

Efter sygdommen pågår en løbende proces med at simplificere min klients virksomhed, men datterselskaber afvikles naturligvis først, når det er rentabelt, ligesom aktiver først sælges, når det er rentabelt. Det ændrer ikke ved, at min kunde i hele perioden har haft en væsentlig nedsat arbejdsevne og også i hele perioden udelukkende har arbejdet 12 timer om ugen i egen virksomhed. Den arbejdsindsats blev tidligere lagt i virksomheden [driftsselskab1], men nu er virksomheden omorganiseret, således at virksomheden [driftsselskab2] er driftsselskabet, hvor min kunde udfører de 12 timers arbejde.'

Advokaten sendte også forskellige dokumenter, jf. **bilag AE1-6**.

Det fremgår af bilag AE1, at klagers koncern består af selskaberne ... Ejendomme 1-3 ApS, [driftsselskab1] ApS og [driftsselskab2] ApS. Al drift i selskaberne bliver foretaget i [driftsselskab2] ApS.

Ifølge bilag AE2 arbejder klager 12 timer ugen i egen virksomhed.

Ifølge bilag AE3 bistår advokat ... klager og hans virksomheder med diverse administrative og juridiske opgaver vedrørende hans ejendomsportefølje mv.

Ifølge bilag AE4 bistår revisionsfirmaet ... klagers virksomheder med løbende bogføring og administration.

Ifølge bilag AE5 har klagers bankforbindelse oplevet, at klager har haft nedsat mentalt overskud og energi efter blodproppen.

Ifølge det kommunale journalnotat i bilag AE6 har klager fået bevilget tilskud til selvstændig virksomhed i 2019, men han har ikke fået udbetalt noget fra kommunen grundet for højt overskud i regnskaberne.

Den 13. april 2023 kontaktede klager selskabet telefonisk og oplyste, at han gennem hele sit arbejdsliv også har udført mange praktiske opgaver sine virksomheder, både før og efter han fik blodproppen (telefonsamtalen er refereret i bilag 1).

Den 21. april 2023 skrev klagers advokat blandt andet følgende til selskabet, jf. **bilag AF**:

'Det er min opfattelse, at der tidligere er fremsendt beskrivelse af min kundes arbejdsfunktioner. Jeg forstår derfor ikke helt, hvilken yderligere redegørelse der er behov for. Jeg foreslår en telefonisk drøftelse, hvor min kunde deltager sammen med undertegnede, såfremt AP ønsker at stille supplerende spørgsmål om min kundes virksomhed. Min kunde oplyser endvidere, at han deltager i oprydning på lager, bortskaffelse af affald, rengøring, afhentning af varer ved grossist samt andre forefaldende opgaver.'

Advokaten fremsendte også regnskaber for 2021 for klagers, virksomheder, jf. **bilag AG1-12**, og en ansættelseskontrakt for klager, jf. **bilag AH**. Det fremgår af ansættelseskontrakten, at klager er ansat i et fleksjob i selskabet ... Ejendomme 1 som alt mulig mand i 12 timer ugentligt. Det bemærkes, at der er ikke tale om et egentligt fleksjob, idet klager ikke er tilkendt fleksjob fra kommunen.

Efterfølgende anmodede selskabet advokaten om at fremsende regnskaber for 2022, og disse regnskaber modtog selskabet den 2. juni 2023, jf. **bilag AI1-11**.

Herefter meddelte selskabet den 23. juni 2023, at der ikke var dokumentation for et generelt erhvervsevnetab på 50 %, og at udbetalingerne og præmiefritagelsen derfor vil stoppe fra den 1. februar[marts] 2023, jf. bilag 1. Det fremgik blandt andet af brevet:

'Det er i forlængelse heraf vores vurdering, at din klient både har opgaver af overordnet karakter og af mere praktisk karakter ifht. auktionsaktiviteterne i koncernen, og at opgaverne har en direkte og afgørende indflydelse på driften af aktiviteterne. Vi bemærker, at din klients opgaver i dag ligner de opgaver, han tidligere har haft før skadestidspunktet i juni 2019.

Vi konstaterer, at koncernens auktionsaktiviteter i den klients tre datterselskaber har været voksende siden 2020 fra en nettoomsætning på c. 2,7 mio. kr. i 2020 til en nettoomsætning på mellem ca. kr. 1,5 mio. kr. og ca. 2,3 mio. kr. årligt. ... Ejendomme 1 ApS har i 2021 udlejet arbejdskraft til [driftsselskab1] til en værdi af 760.000 kr. I 2022 udgjorde auktionsaktiviteterne i [driftsselskab1] 77 % af koncernens samlede auktionsaktiviteter målt på nettoomsætning. En værdiansættelse af personaleomkostninger udelukkende til auktionsaktiviteter i 2022 på 987.000 kr. For hele koncernen er derfor rimelig. Vi antager, at personaleomkostningerne i 2020 og 2021 ikke har været højere end de 987.000 kr. årligt.

Når vi opgør overskuddet før skat alene for auktionsaktiviteterne for perioden 2020 til 2022, er det vores vurdering, at overskuddet over de tre år gennemsnitligt udgør mere end 50 % af, hvad der jf. gældende forsikringsvilkår er almindeligt at tjene for en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder inden for samme geografiske område so din klient. Vi har i den forbindelse registreret, at din klient op til skadestidspunktet havde en årsløn på 648.000 kr.

Ud fra en samlet vurdering af både de helbredsmæssige og de økonomiske oplysninger i sagen mener vi ikke, at din klient har dokumenteret, at din klient ikke skulle kunne arbejde mindst halv tid med de opgaver, han hele tiden har arbejdet med – både før og efter skadestidspunktet i juni 2019.

Derudover er det vores vurdering, at din klient i sit arbejde med de voksende auktionsaktiviteter i koncernen bidrager direkte til at generere et overskud, der udgør mere end 50 % af, hvad der er almindeligt at tjene for en fuldt arbejdsdygtig person med samme baggrund som din klient.

Din klient er derfor ikke længere berettiget til udbetaling og præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne fra den 1. marts 2023.'

Selskabet meddelte desuden, at man ville vende tilbage med en revideret opgørelse af tilbagebetalingskravet.

Den reviderede opgørelse blev fremsendt til klagers advokat den 16. juli 2023, jf. bilag 3. I brevet var tilbagebetalingskravet opgjort til i alt kr. 412.768,65 for årene 2021, 2022 og 2023.

Den 2. august skrev klagers advokat til selskabet og protesterede imod tilbagebetalingskravet og imod, at selskabet medtog indtægterne fra klagers virksomheder ved vurderingen af, om klager opfyldte den økonomiske betingelse for forsikringsdækning, jf. bilag 2.

Den 25. august 2023 besvarede selskabet klagen, jf. bilag 25. Det fremgår af svaret, at:

'Din klient er ejer af og direktør i seks selskaber, og han har opstartet to nye selskaber efter han fik en blodprop i hjernen i juni 2019. I december 2019 opstarter din klient selskabet [driftsselskab1]. I [driftsselskab1] har din klient primært haft auktionsvirksomhed med voksende aktivitet siden opstarten. I december 2021 opstarter din klient selskabet [driftsselskab2], som i sit første år i 2022 udelukkende indeholder auktionsaktiviteter. Derudover har din klient også haft auktionsaktiviteter i ... Ejendomme 1 ApS.

Du har tidligere oplyst til os, at din klient udelukkende arbejder med auktionsaktiviteter. Vi har på den baggrund i vores vurdering medtaget alle auktionsaktiviteter og indtjeningen af alle de tre selskaber, der vedrører auktionsaktiviteter, og hvor din klient som ejer og direktør i de selskaber må antages både at have overordnede og underordnede opgaver. Det er samme type af opgaver, som din selv har oplyst til os, at han udførte i lignende selskaber, før han blev syg i juni 2019.

Ud fra en samlet vurdering af både de helbredsmæssige og de økonomiske oplysninger i sagen mener vi fortsat ikke, at din klient har dokumenteret, at din klient ikke skulle kunne arbejde mindst halv tid med de opgaver, han hele tiden har arbejdet med.

Derudover er det fortsat vores vurdering, at din klient i sit arbejde med de voksende auktionsaktiviteter i koncernen bidrager direkte til at generere et overskud over tid, der udgør mere end 50 % af, hvad der er almindeligt at tjene for en person med samme baggrund som din klient.'

Den 3. november 2023 fremsendte klagers advokat et udkast til klage til Ankenævnet til selskabet og meddelte, at klager ville blive indgivet til Ankenævnet, medmindre selskabet ændrede indstilling, jf. **bilag AJ**. Klageudkastet vedlægges som **bilag AK**.

Herefter blev sagen overgivet til undertegnede, der besvarede klagen den 14. december 2023, jf. bilag 20. Svaret var vedlagt to indkomstopgørelser.

Forskellen på de to opgørelser er, at den ene opgørelse kun medtager klagers virksomhedsindtægter i auktionsvirksomheden. Dette fordi klager har oplyst, at det er i auktionsvirksomheden, han lægger sin arbejdskraft.

Klager er imidlertid direktør og leder i alle dele af virksomheden, og selskabet har derfor også udført et arbejde af alle virksomhedsindtægter i koncernen.

De pågældende indkomstopgørelser er vedlagt klagen som bilag 21 (auktionsaktiviteter) og bilag 22 (hele overskuddet), men de fremlagte bilag er ikke læsevenlige og vedlægges derfor i en mere læsevenlig udgave som **bilag AL** (indkomstopgørelse for auktionsaktiviteter = bilag 21) og **bilag AM** (indkomstopgørelse for hele koncernens overskud = bilag 22).

Det fremgår af de to opgørelser, hvad der har dannet grundlag for tallene. De i bilagene nævnte regnskaber for 2020, 2021 og 2022 er bilag AC, AG og AI.

Jeg fremsendte efterfølgende den som bilag 23 vedlagte reviderede opgørelse af tilbagebetalingskravet. Den er heller ikke læsevenlig i den udgave, der ligger på portalen, og den vedlægges som **bilag AN** her i en mere læsevenlig udgave, hvor der også er tilføjet mere forklarende tekst.

Som det fremgår af bilag 20, er tilbagebetalingskravet blevet revideret, således at der ikke længere indgår overskud fra klagers virksomheder. Det er derfor alene klagers lønindtægter og forsikringsudbetalinger fra [selskab2], der indgår i opgørelsen af tilbagebetalingskravet.

Herefter har klager indgivet klage til nævnet. Klagen er identisk med det udkast, der tidligere blev fremsendt til selskabet (bilag AK), bortset fra at der er blevet tilføjet et nyt afsnit på s. 2, 6. afsnit.

Det fremgår af klagen side 3, 4. afsnit:

'Før skaden havde min kunde, som direktør i [driftsselskab1], en meget lang arbejdsuge. Typisk på mere end 60 timer ugentlig. Arbejdet fyldte hele hans liv, og som det fremgår af besvarelse af funktionsskemaet, havde min klient ikke andre fritidsaktiviteter.

Efter skaden arbejder han 12 timer om ugen men med nedsat effektivitet, primært på grund af træthed og manglende overskud og overblik. Tidligere stod han for al planlægning og var med inde over alle arbejdsopgaver. Kunder og udførelse af opgaver. Det er i princippet de samme arbejdsopgaver, han nu varetager, blot på væsentlig nedsat tid og derfor også med ganske stor hjælp fra ansatte. Nu er det kun ved de store beslutninger, at han bliver inddraget.'

4 Begrundelse for selskabets afgørelse

4.1 Kravet om forsikringsdækning efter den 1. marts 2022

Selskabet fastholder afgørelsen.

Det er selskabets opfattelse, at klager ikke er berettiget til forsikringsdækning efter den 1. marts 2022, fordi han hverken opfylder den medicinske eller den økonomiske betingelse for forsikringsdækning.

Det er klagers bevisbyrde, at han er berettiget til forsikringsdækning.

Efter selskabets opfattelse har klager ikke dokumenteret, at han opfylder den medicinske betingelse for forsikringsdækning.

Der er ikke dokumentation i sagens oplysninger for helbredsmæssige gener, der er uforenelige med varetagelsen af et relevant erhverv på mindst halv tid, hvis der bliver taget behørigt hensyn til klagers skånehensyn.

Klager har ikke restgener i venstre arm, der giver anledning til funktionsnedsættelse af betydning for erhvervsevnen.

Klagers kognitive gener består ifølge den neuropsykologiske erklæring fra 2020 (bilag 8) i vanskeligheder med opmærksomhedsfunktion og arbejdshukommelse. Der ses endvidere ordfindingsbesvær og lettere påvirket mobiliseringsevne.

Der ses imidlertid også intakte funktioner i form af god evne til visuel problemløsning og visuokonstruktiv funktion, overvejende upåfaldende hukommelsesfunktion samt rimelig umiddelbar hukommelsesspændvidde ved struktureret materiale.

Ifølge den neuropsykologiske erklæring fra 2023 (bilag 10) er klagers kognitive funktioner på samme niveau som i februar 2020. Der er dog sket en forbedring af funktionsniveauet på parametrene opmærksomhed og styring.

Klager har således skånehensyn overfor arbejdsopgaver, der stiller krav til arbejdshukommelse og opmærksomhed, og det er en fordel for klager at have strukturerede arbejdsopgaver.

På trods af dette har klager kun været i arbejdspraktik i sin egen virksomhed, hvor han har mange forskellige ustrukturerede arbejdsfunktioner, hvoraf en stor del må antages at være kognitivt udfordrende, hvilket ikke tilgodeser hans skånehensyn.

Man har ikke på noget tidspunkt forsøgt at udnytte klagers intakte funktioner i form af god evne til visuel problemløsning og visuokonstruktiv funktion, overvejende upåfaldende hukommelsesfunktion samt rimelig umiddelbar hukommelsesspændvidde ved struktureret materiale.

Klager er derfor ikke blevet arbejdsprøvet på det brede arbejdsmarked i arbejdsfunktioner, der tilgodeser hans skånebehov, og hvor det må formodes, at han vil kunne arbejde i flere timer, end han aktuelt gør.

Dette er imidlertid ikke forsøgt, hvilket kommer klager til skade ved vurderingen.

Dertil kommer, at klager ikke er blevet arbejdsprøvet efter 2020, selv om der ifølge den neuropsykologiske erklæring i bilag 10 er sket en forbedring af klagers kognitive funktioner fra 2020 til 2023.

Han har heller ikke forsøgt at øge sine arbejdstimer i virksomheden efter 2020. Det bemærkes, at klager ikke er blevet kommunalt udredt i forhold til fleksjob.

Det er derfor selskabets opfattelse, at klager ikke har dokumenteret, at han ikke vil være i stand til at arbejde i mindst halv tid i relevante erhverv.

Efter selskabets opfattelse har klager heller ikke dokumenteret, at han opfylder den økonomiske betingelse for forsikringsdækning.

Der er ikke dokumentation i sagens oplysninger for, at klager ikke længere er i stand til at tjene mindst halvdelen af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder vil kunne tjene inden for samme geografiske område.

Efter selskabets opfattelse er der hjemmel til at medregne indtægterne fra klagers selvstændige virksomhed, når det vurderes, om klager opfylder de økonomiske betingelser.

Selskabet henviser til, at klagers arbejdsindsats i virksomheden ifølge sagens oplysninger har nævneværdig betydning for firmaets indtjening og driftsresultat, og der derfor er tale om arbejdsrelateret indtægt, der kan medregnes ved vurderingen af den økonomiske betingelse.

Der henvises herved til Ankenævnets afgørelser i sag 79293, 87292, 87597, 89958, 93725, 94223, 94387, 94466, 96337, 96533, 98710 og 100322. Det kan oplyses, at afgørelsen i sag 94223 blev indbragt for byretten, der stadfæstede afgørelsen, jf. **bilag AO**.

Selskabet lægger vægt på, at klager har stiftet, ejet og drevet en forretningskoncern med flere virksomheder og forretningsområder.

Klager er fortsat eneejer af virksomheden, som han fortsat leder og driver. Han er således officielt tilmeldt og registreret som direktør i alle selskaber i koncernen.

Som tilmeldt og registreret direktør har klager en række ledelsesmæssige forpligtelser, der har afgørende betydning for virksomhedens indtjening og driftsresultat.

Klager har endda stiftet flere selskaber efter blodproppen, og han er også blevet tilmeldt som direktør for flere selskaber i koncernen efter blodproppen.

Beskrivelserne af klagers faktiske tilknytning til virksomheden i sagens oplysninger viser også, at klagers arbejdsindsats fortsat er afgørende for virksomhedens indtjening og driftsresultat.

Ifølge bilag G var klager fra starten nødt til at arbejde op til 2 timer om ugen, fordi han som ejer blev nødt til at besvare telefonopkald.

Ifølge bilag 9 var formålet med arbejdspraktikken, at klager igen skulle få overblik over *sin* virksomhed, herunder betalinger, forsikringer o. lign., og at han igen skulle have interessante aktiviteter i virksomheden.

Ifølge bilag H udfører klager en lang række arbejdsopgaver i sin virksomhed, både administrative opgaver som f.eks. regnskab, tlf. samtaler med samarbejdspartnere samt mere praktiske opgaver. Der er ud over mødetimerne på arbejdspladsen også andre opgaver og henvendelser, som klager må forholde sig til.

Det var de samme arbejdsopgaver, som klager varetog før blodproppen. Det fremgår således af klagen til Ankenævnet, at *'det er i princippet de samme arbejdsopgaver, han nu varetager, blot på væsentlig nedsat tid og derfor med ganske stor hjælp fra ansatte. Nu er det kun ved de store beslutninger, at han bliver inddraget.'*

Ifølge bilag K er det klager, der *driver* virksomheden.

Der er derfor grundlag for at medtage klagers virksomhedsindtægter, hvilket er sket i selskabets opgørelser af virksomhedens indtægter i bilag AL og AM.

Opgørelsen i bilag AL medtager kun klagers virksomhedsindtægter i auktionsvirksomheden, fordi klager har oplyst til selskabet, at det er i auktionsvirksomheden, han lægger sin arbejdskraft.

Klager er imidlertid direktør og leder i alle dele af virksomheden og må som sådan antages at have nævneværdig betydning for indtjeningen og driftsresultatet i hele virksomheden, og selskabet har derfor også udarbejdet en opgørelse af alle virksomhedsindtægter i koncernen – bilag AM.

Uanset om der tages udgangspunkt i den ene eller den anden opgørelse, har klager tjent mere end halvdelen af det, som en person med de samme karakteristika kan tjene.

Efter selskabets opfattelse skal klagers indtægt før skaden beregnes ud fra den pensionsgivende løn i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes pkt. 1.1.1., stk. 3 A. Det bemærkes, at den pensionsgivende løn er fastsat af klager selv i begæringen, jf. bilag A, og at den ikke efterfølgende er blevet ændret og derfor må være udtryk for klagers egen opfattelse af sin indtjening.

Men selv om man i stedet for den pensionsgivende løn tager udgangspunkt i klagers indtægt før blodproppen, fremgår det af de to opgørelser, at klager stadig tjener mere end halvdelen end det, han tjente før blodproppen.

Opgørelserne er ikke begrænset til den løn, som klager har oppebåret, for klager kan som leder selv bestemme sin egen løn.

Det er derfor selskabets opfattelse, at klager ikke har dokumenteret, at han opfylder den økonomiske betingelse for forsikringsdækning.

4.2 Kravet om tilbagebetaling

Selskabet fastholder det rejste tilbagebetalingskrav, som ifølge bilag AN er opgjort til kr. 254.804,75.

Det fremgår af klagers udkast til klage i bilag AK, at klager var uenig i opgørelsen af tilbagebetalingskravet, fordi der indgik virksomhedsindtægter i opgørelsen af kravet.

Dette har selskabet kulancemæssigt besluttet at frafalde, og der indgår derfor ikke længere virksomhedsindtægter i opgørelsen.

Selskabet går derfor ud fra, at der ikke længere er uenighed om størrelsen af tilbagebetalingskravet.

Det fastholdes, at selskabet er berettiget til at kræve det, der er udbetalt for meget, tilbagebetalt.

Årsagen til tilbagebetalingskravet er, at klager har fået udbetalt for meget forsikringsydelse, fordi selskabet ikke fik oplysninger om, at klager også fik udbetalinger fra [selskab2] og lønudbetalinger.

Klagers advokat oplyste endda positivt, at klager *ikke* fik udbetalinger fra [selskab2], jf. bilag O.

Det fremgår udtrykkeligt af de breve, som klager har modtaget, fx bilag P, hvilke oplysninger selskabet har lagt til grund for beregningen, og det fremgår tillige, at klager skal give besked, hvis hans indtægter ændrer sig.

Det fremgår desuden af bilag Q og R, at klager var klar over, at der ville blive rejst et tilbagebetalingskrav. Selskabet er derfor berettiget til at kræve tilbagebetaling af det, der er udbetalt for meget.

Ankenævnet for Forsikring

17.

101047

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

Klagerens advokat har i brev af 18/3 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Af selskabets begrundelse punkt 4, side 9ff., fremgår, at der primært er uenighed om, hvorvidt min kunde opfylder den medicinske betingelse for forsikringsdækning. Det er min opfattelse, at min kunde klart har dokumenteret dette, herunder i forbindelse med den neuropsykologiske erklæring som selskabet selv har indhentet.

Der er i jobcenterregi foretaget en bred vurdering af min kundes arbejdsevne, hvorefter det er fundet bedst i overensstemmelse med de væsentlige kognitive udfordringer, at min kunde fortsætter i kendte funktioner i egen virksomhed, hvor der er tilkendt løntilskud til drift af egen virksomhed.

Der foreligger således både lægelig dokumentation, vurdering fra jobcenter samt dokumentation fra samarbejdspartner på, at min kunde har en væsentlig nedsat erhvervsevne. Den måde, min kunde har valgt at organisere sin virksomhed på i holdingselskab og datterselskaber, kan ikke ændre herved.

Derved er der principiel uenighed om, hvorvidt min kundes arbejdsevne skal vurderes på baggrund af sin egen indtjeningssevne, eller om selskabet er berettiget til at medtage hele koncernens indtægt. Det er min opfattelse, at pensionsbetingelserne er et udtryk for, at der skal tages udgangspunkt i den forsikredes egen indtjeningssevne.

Derudover fastholdes det, at AP Pension ikke er berettiget til tilbagebetaling."

Af brev af 8/4 2024 fra selskabets advokat til nævnet fremgår bl.a.:

"Der mangler meningsgivende tekst i citatet øverst på side 8 i selskabets svar af den 4. marts 2024, der retteligt skulle lyde således (det tilføjede er fremhævet):

'Vi konstaterer, at koncernens auktionsaktiviteter i den klients tre datterselskaber har været voksende siden 2020 fra en nettoomsætning på ca. 2,7 mio. kr. i 2020 til en nettoomsætning på ca. 3,5 mio. kr. i 2022 og en bruttofortjeneste på auktionsdelen i alle tre år på mellem ca. kr. 1,5 mio. kr. og ca. 2,3 mio. kr. årligt. ... Ejendomme 1 ApS har i 2021 udlejet arbejdskraft til [driftsselskab1] til en værdi af 760.000 kr. I 2022 udgjorde auktionsaktiviteterne i [driftsselskab1] 77 % af koncernens samlede auktionsaktiviteter målt på nettoomsætning. En værdiansættelse af personaleomkostninger udelukkende til auktionsaktiviteter i 2022 på 987.00 kr. For hele koncernen er derfor rimelig. Vi antager, at personaleomkostningerne i 2020 og 2021 ikke har været højere end de 987.000 kr. årligt'."

Klagerens advokat har i brev af 28/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Der vedlægges til dokumentation af min kundes nedsatte funktionsniveau en personlig udtalelse fra direktør ..., [bank] af 28. februar 2023 med bankens opfattelse af funktionsniveau. Tillige vedlægges udtalelse af 9. marts 2023 fra advokat ...

Derudover bemærkes, at sagsbehandlingen og vurderingerne fra AP Pension har gennemgået en urimelig slingrekurs. Jeg vedlægger redegørelser af 8. april 2024 og 23. maj 2024 fra AP Pensions advokat, hvoraf det fremgår, at AP Pension flere gange har omberegnet min kundes udbetaling, indberettet til SKAT i 2021 og efterfølgende ændret skatteansættelsen i 2021. Ved fornyet omberegning i 2023 foretager AP Pension herefter en ny indberetning samtidig med en modregning over for min kunde, uden at meddele min kunde, at beløbet indberettes til SKAT. Min kunde har derfor modtaget et stort efterbetalingskrav fra SKAT.

Det findes i strid med god forsikringssskik, at forsikringssselskabet foretager modregning og indberetning til SKAT uden meddelelse til min kunde, herunder af et krav som der verserer sag om i Ankenævnet for Forsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af neuropsykologisk erklæring af 11/2 2020 fremgår bl.a.:

"Konklusion:

Der ses ved neuropsykologisk undersøgelse af denne [i 50'erne] mand ca. syv måneder efter, at han fik et infarkt posteriot i højre frontallap, kognitive følger i form af specifikke og markante vanskeligheder med opmærksomhedsfunktion og arbejdshukommelse. Der ses her nedsat evne til mentalt at fastholde information under opgaveløsning ved selv meget små krav om opmærksomhedsskift, ligesom [klageren] er meget følsom overfor forstyrrelser undervejs, idet denne proces dermed yderligere påvirkes. Denne type vanskelighed kan berøre mange mentale processer, bl.a. tempo og indlæring, ligesom mental aktivitet vil opleves meget anstrengende og dermed trættende. Dette ses tydeligt i testen, hvor der ses klart nedsat forarbejdningshastighed samt nedsat indlæring af verbalt materiale. Der ses endvidere ordfindingsbesvær og lettere påvirket mobiliseringsevne. Der ses tydelige tegn på, at øget struktur i en opgave øger funktionsniveauet, formentlig fordi arbejdshukommelsen dermed aflastes. Der ses intakte funktioner i form af god evne til visuel problemløsning og visuokonstruktiv funktion, overvejende upåfaldende hukommelsesfunktion samt rimelig umiddelbar hukommelsesspændvidde ved struktureret materiale. Endvidere ses god indsigt i vanskelighederne samt i det væsentligste uændrede personlighedsmæssige forhold. Det primære funktionsniveau skønnes at ligge over gennemsnittet med særlige styrker i forhold til problemløsning, initiativ, organisering, planlægning og logistik.

[Klageren] har i sit arbejdsliv været særdeles aktiv, hårdtarbejdende og selvstændigt fungerende, og det vurderes, at de tilkomne vanskeligheder passer meget dårligt med såvel hans personlighed som hans arbejdslivs karakter, hvorfor den aktuelle situation vurderes at være en stor udfordring for ham. Der skønnes at være reaktive følger af funktionsnedsættelserne i form af øget frustration og tendens til at trække sig i sociale sammenhænge.

Det er på undersøgelsestidspunktet ca. 7 måneder siden, at [klageren] blev ramt af hjerneinfarkt. Der er stadig mulighed for en vis remission af skadefølger, men som art og omfang af de kognitive følgevirkninger fremstår aktuelt, vurderes det, at der er sandsynlighed for blivende følger, dog er det for tidligt at sige i hvilket omfang.

I en arbejdsmæssig sammenhæng vil funktionsnedsættelserne have stor betydning for evne til at fastholde opmærksomheden om alle opgavetyper samt klare selv små forstyrrelser eller støj. På grund af udtrætningstendensen og anstrengelsen under opgaveløsning vil udholdenheden være

lille, hvilket betyder at niveauet for effektiv arbejdstid skønnes lavt. Arbejdstempoet vurderes også til at være klart nedsat med mange fejlslagne forsøg på at løse opgaver og behov for at starte forfra. Dette svarer i det væsentligste til [klagerens] beskrivelse af, hvad han, i forbindelse med forsøg på at genoptage sit arbejde, er løbet ind i.

Der vurderes at være evne til og motivation for at indgå i et rehabiliterende forløb, hvilket også er under opstart.

I forhold til rehabilitering kan peges på følgende behov:

- Indsigt i de specifikke kognitive vanskeligheder.
- Indsigt i intakte funktioner
- Måder at strukturere opgaveudførelse på, som afhjælper vanskelighederne med arbejdshukommelsen, herunder eventuelt visualisering og strukturering af arbejds gange
- Opøvelse af mest hensigtsmæssige og mest effektive tidspunkter for og måder til pauser i løbet af dagen og under opgaveudførelse
- Inddragelse og forståelse af intakte funktioner under opgaveløsning, herunder den velbevarede visuelle kompetence, evnerne til analytisk og logisk tænkning og ræsonnering og evne til kreativitet og idéudvikling
- Psykisk bearbejdelse af funktionstab og hjælp til nyorientering og identitetsudvikling
- Hjælp til accept af ny livssituation og til at se fremtidige muligheder
- Sætte mere struktur på hverdagen på en for [klageren] meningsfuld måde

Sammenfatning:

[Klageren], en [i 50'erne] mand, fik d. 21.6.2019 en blodprop posteriort i højre frontallap med symptomer i form af nedsat kraft og føleforstyrrelse i venstre kropshalvdel. Han blev ikke trombo-lysebehandlet, men i stedet blev han behandlet med hjertemagnyl. Ved efterfølgende udredning blev der fundet en hjerteklapfejl, som blev opereret d. 12.12.2019 med godt resultat. I perioden efter udskrivelsen i juni måned bemærkede [klageren] fysiske følger i form af kraftnedsættelse og styringsbesvær i venstre side samt markante koncentrationsproblemer, nedsat overblik og påvirket hukommelse, ligesom han bemærkede udtalt træthed. Han har modtaget træning i Træningsenhed ... og er efterfølgende bevilget træningsforløb på Hjerneskadecenter ..., et forløb, som ved undersøgelsens udformning er under opstart.

[Klageren] har gennem 30 år arbejdet med ejendomme og som selvstændig entreprenør. Han har haft et særdeles aktivt arbejdsliv, hvor han selvstændigt har haft del i alle processer i arbejdsudførelsen praktisk, logistisk og som leder for ansatte. Han er gift og har [børn]. Han beskriver et vel fungerende familieliv. Af uddannelse er han udlært ..., men som nævnt har han stort set hele sit arbejdsliv fungeret som selvstændig. Han har fra tidlig ungdom været initiativrig, selvstændigt tænkende, entreprenant og hårdt arbejdende. Han har aldrig været specielt socialt anlagt, men foretrukket at tilbringe sin fritid med hustru og [børn], meget ofte på lange rejser i udlandet.

[Klageren] beskriver tilkomne vanskeligheder efter infarkt i form af især koncentrationsbesvær, opmærksomhedsforstyrrelse, let afledelighed og markant udtrætningstendens. Der beskrives store vanskeligheder med at have flere bolde i luften på en gang. Desuden nedsat tempo, påvirket indlæring og hukommelse samt oplevelse af overblikksbesvær og problemer med at få ideer bragt til udførelse. Humøret er påvirket i form af øget irritabilitet samt frustration over vanskelighederne. Desuden har han fået øget tendens til at trække sig fra forskellige situationer. Fysisk er der

smerter samt styringsbesvær i venstre side. De kognitive vanskeligheder opleves dog langt mere begrænsende for livsudfoldelsen end de fysiske.

Han fremstår velkoopererende, er meget talende og udviser indsigt i de kognitive vanskeligheder. Der fås indtryk af en mand, som altid har været særdeles selvstændig og med gode evner til at få ideer og få dem bragt til udførelse. Han synes således at have været i besiddelse af meget energi samt gode evner til planlægning, overblik og fornemmelse for såvel helhed som detaljer. Desuden en personlighed med ønske om selv at tage initiativ og styring, evne til at sige fra og til og tro på egne evner. Han fremstår nu naturligt nok frustreret over vanskelighederne, som klart påvirker hele hans sædvanlige virke. Stemningslejet vurderes neutralt. Der ses let udløst utålmodighed, hvilket kan være et primært træk, som nu er forstærket.

Ud fra resultaterne i de kognitive tests kan følgende konkluderes: Der ses et klart uegalt og ujævnt funktionsniveau, således at der findes såvel læderede som intakte funktioner. I forhold til tidligere vurderes nedsat arbejdshukommelse, besværet opmærksomhedsfunktion og klart nedsat forarbejdningstempo. [Klageren] har svært ved mentalt at fastholde materiale i tankerne og har fået behov for gå tilbage og tjekke for at kunne fastholde opmærksomheden på sine problemløsningsstrategier. Dette er både tidskrævende, til tider fejlbehæftet og særdeles trættende. Der ses desuden træg og besværet indlæring af verbalt materiale. Endvidere vurderes der i forhold til estimeret primært niveau at være problemer med at finde ord samt verbal abstraktionsdannelse. Til gengæld ses gode evner i forhold til visuel problemløsning og visuokonstruktiv funktion, hvilket peger på intakte praktiske færdigheder, når materialet ligger foran ham, og han ikke har behov for konstant at flytte fokus. Der ses endvidere upåfaldende umiddelbar hukommelsesspændvidde, og overvejende upåfaldende hukommelsesfunktion for såvel verbalt som visuelt præsenteret materiale. Endelig ses præstationer indenfor normalområdet i forhold til såvel verbal som non-verbal mobiliseringsevne. I forhold til præmorbidt niveau vurderes funktionen imidlertid lettere besværet. Det bemærkes, at [klageren] i høj grad profiterer af, at der er en given struktur ved problemløsning, hvilket synes at aflaste arbejdshukommelsen. Der ses markant udtrætning ved arbejdet med de kognitive opgaver.

Det præmorbide funktionsniveau estimeres på baggrund af baggrundsoplysninger, klinisk indtryk samt resultater i de visuelle problemløsningsopgaver at ligge over gennemsnittet. De kognitive funktionsnedsættelser vurderes at hænge sammen med infarkt i højre frontallap. Der er risiko for blivende følger, men det er her et halvt år efter infarkt for tidligt at vurdere endelig omfang af funktionsnedsættelserne, ligesom det er for tidligt at udtale sig om, i hvilken grad rehabiliteringsforløb kan afhjælpe generne. [Klageren] er meget motiveret for rehabilitering, og rehabiliteringsforløb er velindiceret og allerede under opstart.

Sammenfattende om vanskelighederne kan følgende ridses op:

- Mest udpræget findes problemer med opmærksomhedsfunktion og arbejdshukommelsen, hvor [klageren] meget let taber tråden fra den ene handling til den anden, eller hvis han forstyrres under opgaveudførelse. Dette påvirker en lang række af mentale aktiviteter samt nedsætter forarbejdningshastighed og besværer indlæring af især ustruktureret materiale.
- Afledelighed og følsomhed for støj eller andre indtryk.
- Markant udtrætningstendens, hvilket formentlig beror på, at meget problemløsning påvirkes af vanskelighederne, som derfor er meget anstrengende og trættende. Desuden er udtrætning generelt ofte en følge af apopleksi.
- Reaktive følger af hjernepåvirkningen i form af frustration og tendens til at trække sig."

Af neuropsykologisk erklæring af 19/4 2023 fremgår bl.a.:

"Samlet vurdering:

Det ses, at tre af de fire relevante WAIS-IV indeksparametre ligger 1 SD under det befolkningsmæssige gennemsnit, hvorimod den visuelle forestillingsevne og ræsonneringsevne på visuelt grundlag ligger 1 SD over. Den relativt ujævne profil er fuldstændig magen til profilen fra 2020 og må af den grund antages at være et validt mål på klientens fordeling af ressourcer og vanskeligheder.

En forsigtig tolkning kunne være, at der i virkeligheden er ret udmærkede basale visuelle logiske evner, men udnyttelsen heraf er i høj grad hæmmet af, at der er en meget udfordret koncentration og mental udholdenhed. Disse vanskeligheder skønnes at kunne forklares ved det aktuelle sygdomsforløb. At de verbale og almene videnstunge prøver ligger ligeledes 1 SD under, men alligevel indenfor det normale, er formentlig i højere grad et udtryk for det præmorbide funktionsniveau. Det understøttes også af klientens egne forklaringer vedrørende skolegang, dysleksi og livslange kamp med at kompensere herfor.

Konklusion

Klienten er en [i 50'erne] mand, der for 3 år og 10 måneder siden rammes af apopleksi med et infarkt i højre frontalregion. Ved scanning sås desuden visse tegn på længerevarende mere kroniske iskæmiske forandringer placeret andre steder i cerebrum. Klienten har i efterforløbet haft store udfordringer med mental udholdenhed, nedsat arbejdshukommelse, besvær med almindelig planlægning og hukommelse i hverdagen, således at han trods et relativt succesfuldt genoptræningsforløb alligevel er efterladt med varige udfordringer af betydning for hans erhvervsmæssige funktionsevne.

Der blev foretaget en neuropsykologisk undersøgelse i januar/februar 2020 forud for genoptræningsforløb, og dens resultater kan sammenlignes med de aktuelle resultater. Både profil og niveau af funktionsevne er relativt ens fra ca. 7 måneder efter sygdomsdebut og til nu 3 år og 10 måneder efter. Man kunne overveje, om resultatet afspejler både en let fokal og en mere diffus iskæmisk cerebral påvirkning. Effekten af genoptræningsforløb og senere forsøg på tilpasning til reduceret arbejdsfunktion kunne på den baggrund beskrives at være mere hensigtsmæssig tilpasning og compensation snarere end et øget reelt erhvervsmæssigt potentiale.

På den baggrund kan man ikke finde holdepunkter for at håbe på forbedret funktionsniveau over tid. Selvom han på nuværende tidspunkt ikke har en alder, hvor det burde have større betydning, kan det ikke helt afvises, at der over tid vil ske et relativt fald i funktionsniveau."

Forsikringsbetingelserne nr. 06-19 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"1.1.1. Løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne

Stk. 1. Generelt

Skandia udbetaler en løbende forsikringsydelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat med 1/2 af den fulde erhvervsevne på grund af forsikredes sygdom eller ulykke, og forsikrede på baggrund heraf oplever et indtægtstab.

Erhvervsevnenedsættelsen skal kunne dokumenteres efter undersøgelser på et lægefagligt anerkendt grundlag og i overensstemmelse med den lægefaglige tradition.

Erhvervsevnen skal være nedsat i dækningsberettiget grad, og indtægtstab til stede, uafbrudt i en karenperiode på 3 måneder, før forsikringen kan komme til udbetaling, og forsikringsbegivenheden dermed indtræder. Forsikringen skal ligeledes være i kraft i hele karenperioden. En anden karenperiode kan være aftalt. Karenperioden løber tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede har konsulteret en læge.

Skandia foretager både en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, jf. stk. 2 om 'Vurdering af erhvervsevnetabet', samt en vurdering af det konkrete indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'.

Stk. 2. Vurdering af erhvervsevnetabet

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

Den midlertidige vurdering af erhvervsevnen i eget erhverv

Når Skandia vurderer, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad efter karenperiodens udløb, foretages en vurdering af, om erhvervsevnen er nedsat i forsikredes eget erhverv, det vil sige en vurdering af, hvorvidt forsikrede er i stand til at passe sit nuværende arbejde.

Forsikredes erhvervsevne er således nedsat i dækningsberettiget grad, hvis Skandia skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 af sin sædvanlige løn i sit nuværende erhverv af helbredsmæssige årsager.

Er erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv nedsat i dækningsberettiget grad, kan forsikrede få udbetaling i en periode, som fastsættes af Skandia, forudsat at forsikrede har et indtægtstab, jf. stk. 3 om 'Udbetalingens størrelse'. Perioden kan forlænges flere gange, hvis forsikrede fortsat opfylder betingelserne for udbetaling.

Når Skandia vurderer, at forsikrede ikke længere kan vende tilbage til sit eget erhverv eller senest 18 måneder efter 1. dag i karenperioden, overgår selskabet til at foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne. Skandia kan dog udskyde vurderingen af den generelle erhvervsevne en eller flere gange, hvis selskabet finder det relevant, og så fortsætter udbetalingerne efter reglerne for midlertidig vurdering af erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv.

...

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

Når Skandia overgår til at foretage en generel vurdering af forsikredes erhvervsevne, vurderer selskabet erhvervsevnen i både forsikredes eget erhverv og i andre erhverv.

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis Skandia skønner, at forsikrede, af helbredsmæssige årsager, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Såfremt forsikredes hidtidige indtjening er mindre end, hvad en fuldt ar-

bejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder inden for samme geografiske område gennemsnitligt kan tjene, er forsikredes erhvervsevne først nedsat i dækningsberettiget grad, hvis Skandia skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 af sin egen hidtidige indtjening.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, indgår forsikredes helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse, samt en vurdering af, hvorvidt forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse. Dette sammenlignes med, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene indenfor samme geografiske område.

Vurderer Skandia, at forsikrede er egnet til omskoling eller uddannelse, opfylder forsikrede ikke betingelserne for udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Selskabet tager dog i konkrete tilfælde stilling til om, og med hvilket beløb, selskabet vil yde støtte under omskoling eller uddannelse.

Ved vurderingen af, hvor meget forsikrede kan tjene, tages der ikke hensyn til forhold på arbejdsmarkedet, herunder hvorvidt forsikrede vil være i stand til at få arbejde med sin baggrund og uddannelse - samt eventuelle manglende danske mundtlige eller skriftlige sprogkunderskaber.

Både den midlertidige og den generelle vurdering af erhvervsevnen er uafhængige af, hvorvidt forsikrede er berettiget til ydelser fra det offentlige, idet selskabets vurdering i henhold til forsikringsbetingelserne adskiller sig fra den vurdering, der foretages af det offentlige.

Stk. 3. Udbetalingens størrelse

Såfremt Skandia vurderer, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, fastsættes udbetalingens størrelse efter følgende principper:

Forsikringen kommer ikke til udbetaling, hvis forsikrede, efter at erhvervsevnen er nedsat, har samme, eller højere, indtjening som hidtil, det vil sige, at der skal være et indtægtstab, før der kan ske udbetaling.

Udbetalingen udgør herefter indtægtstabet, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

Fastsættelse af indtægtstabet

Indtægtstabet udgør forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat.

Både den hidtidige indtjening og indtjeningen efter, at erhvervsevnen er nedsat, opgøres efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrasket.

Fastsættelsen af indtægtstabet er forskellig fra den helbredsmæssige og økonomiske vurdering af erhvervsevnen, der foretages efter stk. 2.

A. Forsikredes hidtidige indtjening

Ved den forsikredes hidtidige indtjening forstås forsikredes pensionsgivende løn efter, at forsikredes eget pensionsbidrag og arbejdsmarkedsbidrag er fratrasket. Den pensionsgivende løn er den løn, Skandia har registreret på det tidspunkt, hvor karenperioden begynder, det vil sige den løn, som der beregnes forsikringsdækning af.

Har Skandia ikke registreret en pensionsgivende løn, beregnes den pensionsgivende løn ud fra oplysninger om forsikredes indtægter fra hovederhvervet, på baggrund af f.eks. lønsedler. Ved hovederhverv forstås det erhverv, hvorfra forsikrede har haft størstedelen af sin indtjening. For selvstændige medtages desuden overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats.

Skandia kan til fastsættelse af forsikredes hidtidige indtjening vælge at anvende et gennemsnit af op til de 4 seneste års indtjening, såfremt dette, efter selskabets opfattelse, giver et mere retvisende billede af den hidtidige indtjeningsevne.

Hvis forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen pensionsgivende løn, kan Skandia kræve, at der udfyldes en revisorerklæring. Såfremt den pensionsgivende løn efter revisorerklæringen er lavere end den pensionsgivende løn, som Skandia har fået oplyst, vil en eventuel udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse tage udgangspunkt i den pensionsgivende løn efter revisorerklæringen. Der sker ikke tilbagebetaling af eventuel for meget indbetalt præmie i den forbindelse. Revisor udpeges af Skandia, mens honorar til revisor afholdes af forsikrede.

Særligt om targetløn:

...

B. Forsikredes indtjening efter, at erhvervsevne er nedsat

Ved beregningen af forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat, medregnes lønindtægter og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra andre forsikringer som følge af f.eks. arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, samt direkte eller indirekte ydelser, tilskud og pensioner fra det offentlige. Kompenseres forsikredes indtægtstab fuldt ud ved disse andre indtægter, sker der ikke udbetaling fra forsikringen."

Nævnet udtaler:

Klageren er i 50'erne og er håndværksuddannet. Han har i en årrække arbejdet som selvstændig erhvervsdrivende med blandt andet entrepriseopgaver, opkøb og auktionssalg af aktiver fra konkursboer og udlejning af ejendomme. Klageren er eneejer af en koncern med et holdingselskab, to driftsselskaber og tre ejendomsselskaber med ansatte medarbejdere. I juni 2019 fik klageren en blodprop i hjernen, og i december 2019 blev han opereret i hjertet. Der er udarbejdet neuropsykologiske speciallægeerklæringer af 11/2 2020 og 19/4 2023, der beskriver et ujævnt kognitivt funktionsniveau, hvor klageren har store udfordringer med mental udholdenhed, nedsat arbejdshukommelse, besvær med almindelig planlægning og nedsat hukommelse. Klageren arbejder fortsat i egen virksomhed, men på reduceret tid. Han er tilkendt offentligt tilskud til selvstændig erhvervsdrivende med nedsat arbejdsevne, idet tilskuddet dog pt. udgør

Ankenævnet for Forsikring

25.

101047

0 kr. pga. virksomhedens overskud. Han er tilkendt erhvervsevnetabsdækning af et andet pensionsselskab.

Forsikringen giver ret til udbetaling og præmiefritagelse ved et erhvervsevnetab på mindst halvdelen. Udbetalingerne opgøres efter et fyld op-princip som forskellen mellem forsikredes hidtidige indtjening (pensionsgivende løn) og forsikredes indtjening efter, at erhvervsevnen er nedsat – inklusive overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes egen arbejdsindsats.

Selskabet har bevilget udbetaling og præmiefritagelse fra 1/10 2019. Selskabet har standset dækningen pr. 1/3 2023 under henvisning til, at klageren hverken opfylder den helbredsmæssige eller den økonomiske betingelse for dækning. Selskabet har krævet tilbagebetaling af 254.804,75 kr. Selskabet har anført, at selskabets udbetalinger til klageren i navnlig 2021 har været for høje, idet selskabet ikke fik oplysninger om, at klageren også modtog erhvervsevnetabsudbetalinger fra et andet pensionsselskab og modtog lønudbetalinger.

Klageren har anført, at det er dokumenteret ved lægelige oplysninger – herunder neuropsykologisk erklæring af 19/4 2023 – og vurderinger fra jobcenter, at han opfylder den helbredsmæssige betingelse for dækning. Klageren opfylder også den økonomiske betingelse for dækning, idet der alene kan henses til hans arbejdsrelaterede indkomst. Hans arbejdsindsats er meget begrænset, og han udfører ikke selv arbejdsopgaver i ejendomsselskaberne. Der er ikke belæg for, at han kan tjene mere end hans løn på 12.500 kr. om måneden ved egen arbejdsindsats. Klageren har anført, at der ikke er overensstemmelse mellem den måde, hvorpå selskabet vurderer indtjeningsevnen før og efter sygemeldingen. Klageren arbejdede tidligere mere end 60 timer ugentligt. Nu arbejder han 12 timer med nedsat effektivitet, og han bliver kun inddraget ved store beslutninger. Der pågår efter sygdommen en proces med at simplificere virksomheden, men datterselskaber og aktiver afvikles først, når det er rentabelt.

Selskabet har anført, at der ikke er lægelig dokumentation for helbredsmæssige gener, der er uforenelige med varetagelse af et relevant erhverv på mindst halv tid med behørig hensyntagen til klagerens skånehensyn. Klageren er ikke blevet arbejdsprøvet efter 2020, ligesom han ikke

har forsøgt at øge sine arbejdstimer siden 2020. Selskabet er ved den økonomiske vurdering berettiget til at medregne indtægter fra hele klagerens virksomhed, idet hans arbejdsindsats har nævneværdig betydning for virksomhedens indtjening og driftsresultat, hvorfor der er tale om arbejdsrelateret indtægt. Klagerens aktuelle indtjening er ikke nedsat med mindst halvdelen i forhold til, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder vil kunne tjene inden for samme geografiske område. Selskabet har udarbejdet to opgørelser af overskuddet i klagerens virksomhed. Den ene medtager kun indtægter fra auktionsvirksomhed, fordi klageren har oplyst, at han lægger sin arbejdskraft i auktionsvirksomheden. Den anden medtager alle dele af virksomheden, idet klageren som direktør og leder må have nævneværdig betydning for indtjeningen og driftsresultatet i hele virksomheden. Uanset om der tages udgangspunkt i den ene eller den anden opgørelse, har klageren tjent mere end halvdelen af, hvad en tilsvarende person kan tjene.

Nævnet bemærker, at det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 1.1.1, stk. 2, at der er et helbredsmæssigt kriterie og et økonomisk kriterie, der begge skal være opfyldt for dækning. Når selskabet er overgået til en generel vurdering af erhvervsevnen, indebærer det økonomiske kriterie, at forsikredes aktuelle indtjening ikke må udgøre mere end halvdelen af, dels hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område, dels hvad forsikredes hidtidige indtjening var før skaden. Det følger af stk. 3.B, at der i forsikredes aktuelle indtjening medregnes løn og andre indtægter ved personligt arbejde, herunder overskud fra selvstændig virksomhed, der skyldes forsikredes egen arbejdsindsats. Herudover medregnes løbende udbetalinger fra f.eks. andre erhvervsevnetabsforsikringer.

Nævnet finder, at sagen er uegnet til nævnssbehandling. Nævnet finder, at en afgørelse af sagen i givet fald må ske ved domstolene, hvor der er mulighed for yderligere bevisførelse – herunder mundtlige forklaringer og/eller syn og skøn angående klagerens arbejds- og indkomstmæssige forhold i sine selskaber. Nævnet afviser derfor at træffe afgørelse, jf. § 4, stk. 3, i nævnets vedtægter.

Ankenævnet for Forsikring

27.

101047

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har fremlagt et omfattende regnskabsmateriale med opgørelser af overskud i henholdsvis klagerens samlede virksomhed og i auktionsdelen af klagerens virksomhed for perioden 2015-2022. Selskabet har i opgørelserne foretaget en række reguleringer for at tage hensyn til, at der i virksomhedsregnskaberne er poster, der ikke vedrører klagerens personlige arbejdsindsats.

Nævnet har videre lagt vægt på, at en betydelig del af klagerens virksomhed består af drift og udlejning af investeringsejendomme, ligesom der har været provenu fra salg af aktiver. Nævnet har i sagerne 98710 og 94501 udtalt, at "indtjening fra investering i ejendomme til udlejning efter sin karakter som udgangspunkt må anses for afkast af den investerede kapital og ikke faktisk arbejdsrelateret indtjening."

En nærmere bevisførelse vil kunne belyse, i hvilket omfang overskuddet i klagerens virksomhed skal henføres til henholdsvis arbejdsrelateret indtjening eller investeringer og udbytte som ejer.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck