

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. marts 2025 blev i sag nr. 101725:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 27/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er ikke enig i din afgørelse af min erhvervsevnetab. Da I går ind og udregner mit løntab, ud fra en ukorrekt årsindtægt som min løn aldrig ville ligge på normalt, men kun har ligget på pga. af min overlevelse med min sygdom. Det har været en nødvendighed for mig, at spørger hver eneste dag til min chef, om jeg måtte gå før tiden i løbet af en arbejdsuge, og har spurgt min chef om jeg kan holde en uge fri i ny og næ, alt dette har jeg gjort for egen regning, frem for at sygemelde mig meget tit, for så havde jeg mistet mit job i dag, jeg er så heldig og være på en arbejdsplads, hvor min chef har hjulpet mig meget pga. min sygdom, hvor jeg har tit har fået fri for egen regning, som har kostet mig mindst 100.000 kr. hvert år i 2022 og 2023.

I kan jo ikke dække mig ud fra et ukorrekt tal, som min årlig løn aldrig vil ligge på, det svare jo til i har godkendt og supplere min pension op, så jeg ikke mister noget den vej, men det tal i supplere mig op efter, er det ukorrekte tal pga. af min sygdom, hvor jeg har været nødsaget til og gå hjem før tiden hver dag, de sidste 2 år 2022 og 2023 for suppleringen af min pension vil jo stige hvert år, da min løn stiger hvert år.

De papirer I har modtaget fra kommunen, står der sort på hvidt, at jeg har forsøgt og skabe mit eget fleksjob, ved og spørger om fri meget tit, samt har spurgt om at få en uges fri i ny og næ, for at klare mig igennem en arbejdsuge, jeg kan fremskaffe alle dokumentation fra [arbejdsgivers] side af, hvor mange timer jeg ikke har været på job i løbet af 2022 og 2023, det samme har kommunen fået, og kunne godt se jeg havde kæmpet en kamp for egen regning, ved og få lov til og gå hjem meget tit, mener tallet ligger på ca. 200 timer jeg har fået før fri på årsbasis, samt ca. 3-4 ugers mere frihed, for at få samlet noget energi op i kroppen, så det er også på det grundlag jeg

Ankenævnet for Forsikring

2.

101725

har fået et fleksjob på så kort tid fra ... kommune, da jeg ikke kunne holde til et fuldtidsjob mere, og havde heller ikke råd til at offer det store løntab, som jeg har mistet i 2022 og 2023.

Og derfor er jeg heller ikke enig i jeres afgørelse, da den er lavet på ukorrekte oplysninger, da det ikke er min faktiske løn, da den ligger ca. på 360.000 kr. om året, og stiger hvert år. Og ikke på de tal I er kommet frem til.

Samtidig skriver ..., at I supplerer min pension op fra d. 1 maj 2024, mit fleksjob er godkendt fra d. 22 april 2024, så efter reglerne er det den dato der er gældende, hvor PFA skal supplere min pension op, som i selv har godkendt, bare ikke ud fra den rigtige årsindtægt.

De 18 timer jeg er maks. godkendt på fra kommunen, ender jeg heller ikke på, det har jeg også skrevet til jer, som det er nu på mit arbejde, arbejder jeg mandag, tirsdag, torsdag og fredag, fra 6.54-11.24 hvor der skal trækkes 17 minutter fra hver dag til min morgenpause, så vi ender på 16.52 timer, og kan på ingen måde klare mere.

Håber du vil belyse sagen ud fra den rigtige årsindtægt, så jeg ikke skal til og køre den videre i ankenævnet, da jeg har rigeligt og slås med min sygdom.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg forventer og bliver dækket på min pension og mit løntab, ud fra de rigtige tal, hvis jeg var i fuldt arbejde, og ikke ud fra de tal der er brugt i PFA beregning, da det har været pga. af min sygdom."

I brev af 16/8 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikrede er utilfreds med, at selskabet afviste at udbetale løbende ydelser ved tab af erhvervsevne fra den 1. maj 2024 med henvisning til, at han på det foreliggende grundlag ikke havde godtgjort, at han havde et dækningsberettiget indtægtstab i henhold til pensionsvilkårene. Selskabet har anerkendt, at forsikredes erhvervsevne som følge af helbredsmæssige forhold er nedsat i dækningsberettiget grad, og har derfor tilkendt forsikrede indbetalingssikring fra den 1. maj 2024.

I selskabets afgørelse af 23. maj 2024 blev forsikrede vejledt om muligheden for at få forelagt sagen for selskabets klageansvarlige (bilag B). Denne mulighed benyttede forsikrede sig ikke af. Han indbragte sagen for ankenævnet den 27. maj 2024, da han mente, at han opfyldte det økonomiske dækningskriterie i pensionsvilkårene. Til støtte for sit krav om løbende udbetalinger ved tab af erhvervsevne fremlagde forsikrede nye oplysninger i form af sine lønsedler fra 2023.

Den 4. juli 2024 anmodede selskabet forsikrede om at fremlægge oplysninger om sin samlede indtjening i det fleksjob, som han havde påbegyndt den 22. april 2024. Forsikrede indsendte herefter lønsedler for perioden den 6. maj 2024 til den 2. juni 2024 og kommunens udbetalingsmeddelelse fra den 28. maj 2024.

Selskabet har således først nu fået et fuldt oplyst grundlag at vurdere sagen på, og foretage de komplekse, nødvendige beregninger (forsikrede er 14-dagslønnen). På baggrund af de nye væsentlige oplysninger, som er fremkommet, mens sagen har verseret i ankenævnet, finder selskabet det for dokumenteret, at forsikrede opfylder kravet om indtægtstab, og selskabet har truffet afgørelse om at yde forsikrede løbende udbetalinger ved tab af erhvervsevne fra den 1. maj 2024.

Afslutningsvis er selskabet opmærksom på, at forsikrede mener, at han er berettiget til erhvervsevnetabsydelse fra den 22. april 2024, hvor han blev ansat i et fleksjob. Under hensyn til sagens omstændigheder er selskabet indstillet på at yde dækning fra den 22. april 2024. Der er dog tale om en kulancemæssig dækning fra den 22. april 2024 til den 1. maj 2024.

Herefter foreligger der efter selskabets opfattelse ikke en tvist med et konkret økonomisk mellemværende mellem parterne."

Klageren har den 30/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Skal jeg forstå afgørelsen fra PFA, at de dækker mig fuld ud på mit løntab, men ud fra de tal der var gældende på mit løntab da jeg i mit flexjobs forløb, hvor jeg fik fuld løn fra mit arbejde, da de fik supplerede op fra kommunen, under mit flexjobs forløb, da tallet jo er meget mindre i dag, end det var dengang lige inden jeg fik mit fleksjob d. 22 april.

PFA supplerer vel stadig min pension op som lovede mig inden sagen gik i gang, og jeg får en erstatning på min erhvervsevnedækning som et engangsbeløb på 166.667 kr."

Klageren har den 6/10 2024 til nævnet videre bl.a. bemærket:

"Hvis PFA ... alligevel ikke vil give mig det engangsbeløb på de 166.667 kr. som ... selv tilkendegav i sidste brev, hvor han skriver at selvfølgelig ville de dække mig på mit erhvervsevnetab, efter de har modtaget nye oplysninger, da det er en del af de forsikringen der er tegnet ved PFA med mit erhvervsevnetab, så vil jeg gerne have Ankenævnet tager sig af den afgørelse, så vi ikke skal spille mere tid på at trække sagen i langdrag.

Erhvervsevnetab forstås på den her måde.

Hvad er tab af erhvervsevne? Tab af erhvervsevne betyder, at skaden har forringet den tilskadekomnes muligheder for at tjene penge ved arbejde. Arbejdsskadeloven giver ret til erstatning for tab af erhvervsevne, hvis tilskadekomne efter skaden har et tab af erhvervsevne på mindst 15 %.

Og ud fra PFA forsikrings regler for erhvervsevnetab, med udbetaling for engangsbeløb på 166.667 kr. kræver PFA ud fra deres egen forsikringsbetingelser før 1. maj 2024, at man mindst har et erhvervsevnetab på 2/3 af ens 37 løntimer om ugen, og det giver 24,67 timer, og jeg har 18 timer om ugen.

PFA har lige lavet nye regler som trådte i kraft d 1. maj 2024 men dem er jeg ikke en del af, da min sag er sat i gang før den dato, da jeg klagede første gang til PFA og blev afvist 2 gange af ...

De nye regler hedder pludselig 1/3, så der skal mit timetal om ugen være mindre, nemlig 12.33 timer før mit en gangs beløb på min erhvervsevnetab ville kun træde i kraft, de nye regler mener jeg ikke jeg er en del af, da sagen startede op før d 1 maj 2024."

Selskabet har i brev af 22/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne

...

Selskabet skal indledningsvis bemærke, at selskabet snarest muligt vil igangsætte den løbende udbetaling og sende en endelig afgørelse til forsikrede (og ankenævnet), hvoraf de konkrete tal, som selskabet har lagt til grund ved beregning af udbetalingen, vil fremgå.

...

Forsikredes dækning under PFA Plus er et opfyldningsprodukt, idet forsikringen har til formål at sikre forsikrede en indtjening i den periode, hvor hans helbredsmæssige er nedsat mindst halvdelen, og han har et indtægtstab på minimum 10 procent.

Om størrelsen på udbetalingen følger det af punkt 6.1.8. i forsikredes pensionsvilkår (**bilag C**), at denne vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn (ekskl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) og den forsikredes resterende økonomiske erhvervsevne (ekskl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag).

Af forsikredes pensionsvilkår punkt 6.1.1.1.4. fremgår det, at der ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som selskabet senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

I forsikredes pensionsbevis (**bilag D, s. 6**) præciseres det yderligere, at den dækningsgivende løn efter aftale med forsikredes arbejdsgiver fastsættes som et gennemsnit af hans pensionsgivende løn i en periode. Det oplyses videre, at beløbet på de udbetalinger, der er fastsat som en procentdel af lønnen, vil ændre sig, når lønnen ændrer sig.

I selskabets afgørelse af 21. maj 2024 om afslag på løbende udbetaling er der taget udgangspunkt i forsikredes dækningsgivende løn på det tidspunkt, hvor hans helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med mindst halvdelen (**bilag A**).

Idet forsikrede på grund af sin sygdom har afholdt meget ferie uden løn, og dermed har fået registreret en lavere dækningsgivende løn som følge heraf, har selskabet for at imødekomme forsikrede valgt at opgøre den dækningsgivende løn på en anden måde end det pensionsvilkårene og pensionsbeviset tilsiger. Selskabet vil helt konkret opgøre den årlige dækningsgivende løn med baggrund i en for forsikrede 'normal' månedsløn.

Ved opgørelsen af den resterende økonomiske erhvervsevne vil selskabet tage udgangspunkt i oplysningerne om forsikredes samlede indtægt i fleksjobbet, som han har fremlagt i forbindelse med ankenævnsagen.

Endeligt skal selskabet bemærke, at selskabets tidligere afgørelse om tilkendelse af indbetalings-sikring er uændret. Selskabet indbetaler løbende til forsikredes pensionsordning, så længe at hans helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad.

Engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne

I sine indlæg til ankenævnet har forsikrede endvidere fremsat krav om udbetaling af engangsudbetalingen ved nedsat erhvervsevne.

Selskabet skal hertil bemærke, at selskabets tidligere sagsbehandling og fremsendte afgørelser alene har vedrørt spørgsmålet om forsikredes ret til løbende udbetalinger og indbetalingssikring ved tab af erhvervsevne, og ikke hvorvidt forsikrede har været berettiget til engangsudbetalingen. Selskabet har således ikke forinden ankenævns sagen forholdt sig til, hvorvidt forsikrede har været berettiget til engangsudbetalingen ved nedsat erhvervsevne.

Selskabet har anerkendt, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen som følge af hans helbreds mæssige forhold. Det er imidlertid selskabets opfattelse, at forsikrede ikke har godtgjort, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst to tredjedele – hvorfor han ikke er berettiget til engangsudbetalingen.

Skulle ankenævnet komme frem til, at forsikredes erhvervsevne er varigt nedsat til en tredjedel eller derunder på tidspunktet for fleksjobtilkendelsen eller senere, skal selskabet henvise til, at udbetalingen i henhold til vilkårene tidligst kan ske et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad, ligesom erhvervsevnenedsættelsen skal have været uafbrudt i et år.

Forsikringsaftalen

Forsikringen giver ret til udbetaling af engangsbeløbet, når forsikredes generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, efter selskabets skøn, er varigt nedsat til en tredjedel eller derunder.

Om 'Definition af erhvervsevnenedsættelsen' fremgår det af punkt 6.2.1. i de gældende pensionsvilkår (**bilag C**):

'Erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, hvis den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.'

Nedsættelsen af erhvervsevnen anses for varig, hvis det er overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig eller anden helbreds fremmende behandling, omskoling, revalidering, genoptræning eller uddannelse - er og fortsat må anses for at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.'

Udbetaling kan tidligst ske et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad. Erhvervsevnenedsættelsen skal have været uafbrudt i et år, og den forsikrede skal være i live et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad.'

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i ... og uddannet [håndværk]. Han har siden 2012 arbejdet som lagermedarbejder/truckfører ...

Selskabet modtog en ansøgning ved tab af erhvervsevne den 30. december 2023 (**bilag E**). Det fremgik heraf, at forsikrede havde været delvist sygemeldt grundet et defekt spiserør og en defekt i lakkemusklene i spiserøret siden september 2023. Forsikrede udviklede symptomer på sin sygdom i 2016. I ansøgningen anførte forsikrede ligeledes, at han forud for sygemeldingen havde arbejdet 37 timer om ugen.

Selskabet har i forbindelse med behandling af sagen modtaget en række helbredsmæssige og kommunale akter, hvoraf udvalgte dele vil blive gennemgået i det følgende.

Sammen med sin ansøgning om tab af erhvervsevne medsendte forsikrede et journalnotat fra et hospital (**bilag F**), hvor han den 1. marts 2022 havde fået foretaget en gastroskopi. Af notatet fremgår det bl.a.:

'Årelang refluxproblematik. Er egentlig tilbudt fundoplication på (...) efter et refluxindeks på omkring 10 og motilitetsundersøgelse, der viste ineffektiv esophagus motilitet. Patienten har egentlig rimelig styr på sine refluxgener med 40 mg Pantoprazol morgen og aften, men hans store problem er følelse af en klump i halsen og problemer med at passere maden. Det er uændret igennem flere år – måske lidt tiltagende. Der er ingen faresymptomer.

Medicin: Pantoprazol 40 mg x 2 Pamol p.n. Ibuprofen p.n.

(...)

Konklusion og plan

Hiatushernie og reflux. Forsøger om rp. Zolt vil have effekt på synkebesværet, men da han har ineffektiv esophagus motilitet, er der sparsomme behandlingsmuligheder for dette. Fundoplication vil ikke hjælpe herpå – tværtimod er der risiko for forværring. Patienten gives gode råd om kostindtag. AFSLUTTES.'

Til egen læge oplyste forsikrede bl.a. den 6. oktober 2023 (**bilag H, s. 1**), at han hostede hele tiden, og at han var helt udkørt kl. 12.00.

I kommunalt notat af 23. november 2023 (**bilag G, s. 3**) er det bl.a. anført, at forsikrede havde henvendt sig til kommunen for at søge råd og vejledning om afklaring til fleksjob. Forsikrede oplyste i den forbindelse, at han havde et godt forhold til sin arbejdsgiver, og at de gerne ville ansætte ham i et fleksjob. Forsikrede blev herefter henvist til kommunens fastholdelsesteam.

Af de kommunale akter (**bilag G, s. 24**) fremgår det ligeledes, at forsikrede i perioden oktober til december 2023 havde forsøgt at arbejde 25 timer om ugen, hvilket ikke havde været muligt for ham på grund af hans træthed. Fra midt december 2023 blev forsikredes arbejdstid reduceret til 18 timer om ugen fordelt på fire dage med en restitutionsdag om onsdagen.

Den kommunale sagsbehandler noterede den 5. januar 2024 (**bilag G, s. 9**), at forsikrede udover sine problemer med spiserøret også havde dårlige knæ.

Den 8. februar 2024 blev der afholdt et møde i kommunen, hvor forsikrede og hans arbejdsgiver deltog. I notatet anførte kommunens fastholdelseskonsulent bl.a. (**bilag G, s. 11**):

'(...)

[Forsikrede] og [arbejdsgiver]: Den seneste tid er gået med afklaring om timetal og arbejdsopgaver er passende. Begge dele kan vinges af. Det er gået rigtig fint. [Forsikrede] føler sig tilpas og udnytter sin fulde arbejdssevne.

(...)

(Fastholdelseskonsulent): (...) Sigter mod afklaring til fleksjob 18 timer/100 % effektivitet.

(...)

Skånehensyn: Reduceret arbejdstid, Onsdag restitutionsdag, Weekend fri, Mulighed for at blive skånet for op og nedstigninger af truck. Efter aftale med leder og kolleger.'

Kommunens fastholdelseskonsulent udfærdigede den 21. februar 2024 en arbejdsevnebeskrivelse. I beskrivelsen vurderede konsulenten bl.a. **(bilag G, s. 14)**:

'Arbejdet som truckfører vurderes til ikke at kunne være bedre for [forsikrede]. [Forsikrede] har et dårligt knæ og her er den siddende funktion, dog stadig med bevægelse i overkroppen rigtig god. Svært at eftergøre i andet job tænker både [forsikrede], [arbejdsgiver] og [konsulenten].'

I et skema til kommunens rehabiliteringsteam anførte forsikrede følgende om sin hverdag **(bilag G, s. 19)**:

'Sygdommen fylder i hverdagen og jeg oplever at være stresset ift. anfald. Der er gode og dårlige dage og nogle gange er der længere perioder hvor det er godt. Jeg hviler mig dagligt i 30 min. Min træthed handler om hvor mange anfald jeg får.'

Forsikredes praktiserende læge udarbejdede den 11. marts 2024 en lægeattest til kommunens rehabiliteringsteam **(bilag I)**. Heri er det bl.a. angivet:

'(...)

Der er planlagt operation den 8.4.24. på (...). Man vil her lægge spiserørsbrokket på plads og indsnævre åbningen i mellemgulvet, således at risikoen for spiserørsbrok nedsættes. Denne operation vil dog ikke bedre motiliteten i spiserøret.

'(...)

Arbejde: Som ovenfor anført er generet af synkebesvær med meget hyppig hoste. Han udtrættes af dette i løbet af formiddagen, hvorfor hans arbejdsevne begrænses tidsmæssigt til 4 dage om ugen, hvor han arbejder fra 06.54-11.24.

'(...)

Skånehensyn: Udover behov for nedsat tid som ovenfor anført er der ingen skånehensyn.

Diagnose: Hiatus hernie samt nedsat oeseophagus motilitet.

[Forsikrede] vil meget gerne arbejde så meget tid som muligt på nuværende arbejdsplads. (...) Behandlingsmulighederne er udtømte og den ovenfor beskrevne operation vil ikke bedre [forsikredes] funktionsniveau.'

Den 9. april 2024 blev forsikrede opereret for sit spiserørsbrok. Af udskrivningsepikrise fra mave- og tarmkirurgisk afsnit **(bilag H, s. 3)** fremgår det bl.a., at operationen forløb planmæssigt. Forsikrede havde lidt smerter fra operationsområdet, hvilket var forventeligt. Den behandlende læge fortalte forsikrede, at hun kunne opleve lidt synkebesvær som følge af hævelse, og at dette kunne vare i op til tre måneder.

Forsikrede blev den 4. april 2024 indstillet til et fastholdelsesfleksjob **(bilag G, s. 27-28)**, og den 22. april 2024 blev han ansat i et fleksjob som lagermedarbejder hos sin hidtidige arbejdsgiver. Den effektive ugentlige arbejdstid blev angivet til at være 18 timer **(bilag G, s. 33-35 og bilag J)**.

Vurdering

Selskabet bemærker indledningsvis, at det er den forsikrede, der bærer bevisbyrden for, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad.

Efter en samlet vurdering af sagen fastholder selskabet, at det på det foreliggende grundlag ikke er dokumenteret, at forsikrede har et varigt dækningsberettiget erhvervsevnetab på mindst to tredjedele, og at han med de rette skånehensyn ikke vil være i stand til at arbejde og tjene mindst en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Selskabet har i sin vurdering blandt andet lagt vægt på de lægelige og kommunale oplysninger, hvori forsikredes helbredstilstand ses at vedrøre hans spiserørsgener og knægener, og som efter selskabets opfattelse ikke er uforenelige med varetagelsen af et erhverv på det brede arbejdsmarked på mindst en tredjedel, hvis der tages hensyn til forsikredes skånebehov.

Herudover har selskabet lagt vægt på, at forsikrede aktuelt er ansat i et fleksjob på 18 timer om ugen hos sin hidtidige arbejdsgiver, og at kommunen har vurderet, at han i denne ansættelse udnytter sin arbejdssevne bedst muligt.

Selskabet bemærker dog, at det i den kommunale journal er anført (**bilag G, s. 17**), at forsikrede ikke har været i afklarende aktiviteter inden visiteringen af fleksjob, hvorfor der ikke foreligger dokumentation for forsikredes reelle arbejdssevne.

Forsikrede gør gældende, at selskabets betingelser for udbetaling af engangsbeløbet har ændret sig efter den 1. maj 2024. Selskabet bemærker heroverfor, at kriterierne for udbetalingen er uændrede. Selskabet henviser i øvrigt til de fremlagte pensionsvilkår, som er dem, der gælder for forsikrede."

Klageren har den 24/10 2024 og 26/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Kan læse løntabet er på plads fra din side af, hvor I går ind og dækker mit løntab ud fra min rigtige løn/årsindtægt, og ikke det ... er kommet frem så jeg ikke mister nogen penge der, og tak for det.

Med hensyn til du mener jeg ikke har været i job af prøvelse, og du mener jeg kan arbejde flere timer i et andet job, så vil jeg blive meget glad hvis du kan finde et job, hvor mit spiserør kan fungere bedre, for så er du meget dygtigere end diverse overlæger i Danmark, hvis du har læst mine journaler fra ... sygehus, [hospital] og min læge, så er der INTET der kan ændre mit ineffektive spiserør, alle muligheder er udtømt på det område.

Hosten og opkast kommer nogen gange helt af sig selv, da tykt hvid spyt ophober sig i mit spiserør, og det samme gælder min mad når jeg spiser, min spiserør muskel fungerer ikke, så det kan ikke trække det sidste mad ned i min mavesæk, så både mad og spyt ophober i min hals, så jeg får en allergisk reaktion så jeg begynder og hoste og skal kaste op, så UANSET hvad job jeg arbejder med, kan det ikke tilpasses med skånehensyn, min hosten og opkast vil altid være der, og min energi er helt væk efter sådan et anfald, hvis man har et hosteanfald det meste af en formiddag, kræver det vildt meget energi og få luften tilbage i ens lunger, da jeg tømmer mine lunger for luft hver gang jeg får de anfald, derfor er jeg ikke sendt i job prøvelse nogen steder, da det vil være spild af tid, det kan selv kommune se, uden jeg skulle bruge min tid den vej for at overbevise kommunen om det.

Operationen jeg har fået lavet d 8 april på ... sygehus, har intet med min sygdom og gøre, men efter jeg har fået lavet den operation, har jeg tilført andre lidelser, da min mave er syet fast i bugvæggen, og ikke kan strække sig mere, så nu står jeg med kæmpe problemer med hyppige mavesmerter, og til tider diare 15 minutter efter et måltid mad, og der snakker vi om fedtfattig mad, og de gange jeg får diare, er der ingen sammenhæng i min mave problemer, da jeg kan spise spaghetti og kødsovs den ene dag, og der går det fint, dagen efter kan jeg spise det der er i overskud,

og så går det galt med mavesmerter og diare 15 minutter efter maden er indtaget, det er også sket ved jeg har spist tun, æg og tomater.

Så jeg skal til gastroskopi i både halsen og endetarmen, så de kan se om alt er i orden efter operation i min hals, og endetarmen er kræft/polypper de vil kikke efter, som jeg selvfølgelig ikke håber jeg har, for så skal jeg vel også kæmpe her i ankenævnet for at få de 750.000 kr. i erstatning jeg har en forsikring på hos pfa. Så jeg henviser til diverse dokumenter der ligger i hele sagens forløb her inde på siden, hvor alt står sort på hvidt, fra ... sygehus, [hospital] og min læge, hvad min sygdom handler om, og hvad der kan gøres for mig.

Jeg har ikke mere og tilføje sagen efter det her jeg sender, uanset hvad ... skriver tilbage, så jeg overlader afgørelsen til ankestyrelsen, med hensyn til engangsdækningen på de 166.667 kr. som der er en del af min forsikrings papir, som jeg går og betaler til.

...

Det skal lige tilføjes ud fra hvad ... skriver, er det fuld dokumenteret fra min arbejdsgiver, hvor jeg også har tilsendt ALLE mine lønsedler til ankenævnet som ligger en sagens akt, hvor der står sort på hvidt i lønsedlerne, fri uden løn og ferie uden løn, da min ferie var opbrugt, og jeg havde brug for at få nogen ekstra fri uger/dage i ny og næ, da min sygdom var ved og slide mig op, jeg har haft sammen slags ferie som [fagforening] overenskomst har lavet med [arbejdsgiver], ALLE andre fri dag/ fri uger er for egne regning, i både 2022 og 2023 for at kunne komme igennem en arbejdes uge, frem for at ligge mig syg, og risikere og få en fyreseddel, da jeg på den måde vil have for mange sygedage, det er også bekræftet i den skriftlig advarsel jeg har modtaget fra [arbejdsgiver] i 2023, hvor efter jeg ikke kunne klare mit job mere, og fik en snak med min arbejdsgiver, hvor vi aftale jeg skulle søge kommunen om et fleksjob.

Husk jeg har en PFA plus aftale, som [arbejdsgiver] har lavet med jer, hvor jeg overholder mine forsikringsregler, hvor min helbredsmæssig er nedsat med mindst 50 % da jeg har 18 timer på mit arbejde, samtidig opfylder jeg også forsikringsbetingelserne, med en indtægt tab på 10 % når man ligger min fleksløn sammen fra kommunen, og den jeg får fra min arbejdsgiver, så jeg går stærkt ud fra min løn bliver supplerede op ud fra den rigtige løn, hverken mere eller mindre, da det er den forsikring der er tilknyttet min pensionsordning.

Med hensyn til du går imod lægelig vurdering fra ... sygehus, [hospital] og ... lægehus vurderingen, og du mener jeg kan varetage et job flere timer, kan jeg så fortælle dig, at det ikke er lovligt og gå i mod en lægelig vurdering, med folk der har kendskab til min sygdom, og hvad jeg er vurderet til, det vil jeg gerne have Ankenævnet tager til vurdering, [selskabets medarbejder] er ikke på nogen måde læge og kan lave den vurdering, det er derfor vi har professionelle folk i Danmark til og varetage de lægelige ting, og ikke en forsikringsmand fra et pensionselskab, jeg er arbejdes afprøvet på mit job, hvad jeg kan holde til og det er de 18 timer, så de er tilpasset min sygdom, så jeg også kan have et liv efter arbejde, frem for bare og være træt hele dagen, ved godt [selskabets medarbejder] helst vil have jeg havde flere timer, så PFA undgår og skal give mig dækningshjælp, men der er det min sygdom der bestemmer, ingen gang det er jeg selv herre over, for ville hellere end gerne være rask, men det er desværre ikke muligt med den sygdom jeg lider af. Min dækningsgivende løn ikke den der står inde på skat, da jeg i 2023 have mindre timer ind normalt, da jeg havde 355 timer mindre da jeg var nødt til og holde fri uden løn, for at kunne klare en arbejdsdag pga. af min sygdom, de 355 timer er fra d. 9/1 2023 – d. 6/9 2023 alt kan dokumenteres på min lønsedler der ligger i hele forløbet her i sagen."

Ankenævnet for Forsikring

10.

101725

I brev af 15/11 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne

Selskabet har den 8. november 2024 sendt en endelig afgørelse vedrørende den løbende udbetaling for nedsat erhvervsevne til forsikrede (**bilag K**). Af afgørelsen fremgår de konkrete tal, som selskabet har anvendt i sin beregning af den månedlige udbetaling. Ud fra indholdet i forsikredes meddelelse af 8. november 2024 (**bilag L**) lægger selskabet til grund, at forsikrede har accepteret afgørelsen.

Efter selskabets opfattelse vil sagen i det følgende alene vedrører tvisten om, hvorvidt forsikrede er berettiget til engangsudbetalingen ved nedsat erhvervsevne.

Engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne

Forsikrede har i sit indlæg anført, at han efter operationen for spiserørsbrok i april 2024 har oplevet hyppigere smerter i maveregionen og tilfælde af diarre efter at have indtaget et måltid. Han oplyser videre, at han skal have foretaget en kikkertundersøgelse i halsen og endetarmen. Dels for at se, om alt er i orden efter operationen, og dels for at sikre, at han ikke har polypper eller kræft. Forsikrede har ikke angivet, hvornår undersøgelserne finder sted.

Selskabet fastholder indledningsvis sin påstand om, at forsikrede ikke har løftet sin bevisbyrde for, at hans generelle erhvervsevne er varigt nedsat til en tredjedel eller derunder. Selskabet har forståelse for, at forsikrede står i en svær situation, men selskabet henholder sig til den foreliggende dokumentation i sagen.

Faktum er nemlig, at forsikrede er i stand til at arbejde 18 timer ugentligt. Af en arbejdsuge på 37 timer udgør dette timeantal mere end en tredjedel. Forsikrede må allerede på denne baggrund antages at være i stand til at tjene med end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Det forhold, at forsikrede har oplevet et ændret symptombillede efter operationen i april 2024, ændrer ikke på, at han aktuelt udnytter sin erhvervsevne med mere, end hvad der svarer til en erhvervsevnenedsættelse på mindst to tredjedele. Dette understøttes bl.a. af indholdet i de kommunale akter (bilag G).

Forsikrede opfordres dog til at vende tilbage til selskabet, hvis der fremkommer nye væsentlige oplysninger om hans helbred."

Af klagerens brev af 18/11 2024 til nævnet fremgår bl.a.:

"Først 1000 tak [selskabets medarbejder] fordi du erkender udbetaling på mit løntab og supplerer min løn op hver måned ud fra dem korrekte årsindtægt.

Jeg opfylder 100 % de 2/3 jeg vedlægger hvordan det regnes ud, og det kan der ikke ændres på da det er den rigtige udregning, og jeg har 18 timer om ugen på mit arbejde hos [arbejdsgiver], og i mine papir står der også fra lægerne i ..., at [klageren] vil ikke kunne arbejde fuld tid på ordinær vilkår indenfor andre arbejdsfelter ind det han kommer fra nu.

Jeg ved ikke lige hvor det tal med 1/3 kommer ind i [selskabets medarbejders] udregning, min PFA plus ordning hedder 2/3.

Med hensyn til [selskabets medarbejder] skriver man ikke anser min erhvervsevne er varigt nedsat, vedlægger jeg også dokumentation for det, for hvis både [hospital], ... sygehus og lægehuset i ..., skriver der ikke er nogen muligheder for min sygdom da alle muligheder er udtømt, så har jeg jo et varigt nedsat erhvervsevnetab, for hvis man laver den operation på mig der hedder Laparoskopisk Fundoplikation hvor man omdanner en del af min nederste spiserør ved mavesækken til en vandlås, for at undgå tilbageløb af mavesyre og mad, så vil jeg få det meget værre pga. da jeg har et ineffektiv esophagus motilitet i mit spiserør, som der ikke vil kunne arbejde det sidste mad ned i mavesækken, da det tager 3-4 timer før det sidste mad i halsen selv glider ned, så hvis man laver den operation, vil jeg få 2 blokeringer i mit spiserør, hvor jeg vil få det MEGET værre det står også i mine papirer fra både ... sygehus og [hospital], da maden spyt og slim fuldstændig vil bloker i min hals, så ud fra de lægelige oplysninger, har jeg et varigt erhvervsevnetab, da der ikke findes en operation til jeg kan få det bedre, da det er en lidelse jeg desværre må lide med resten af mit liv, så [selskabets medarbejder] må på ingen måde gå imod lægelig vurderinger, det må igen gange kommunen da de tildelte mig et fleksjob det er nemlig ulovligt, de samme regler går jeg ud fra PFA også overholder.

Er uforstående over for det [selskabets medarbejder] skriver, at jeg er blevet opereret for spiserørsbrok, jeg har aldrig haft spiserørsbrok, jeg er blevet opereret for mellemgulvs brok, da det var nødvendighed inden hele min mavesæk og tarm lå og pressede på ved mit hjerte og lunger, mit mellemgulvs brok har intet med den her sag og gøre, min lidelse og sygdom som jeg har fået et varigt nedsat erhvervsevne tab på og mit fleksjob på, er mit ineffektiv spiserør Esophagus motilitet, det står der også i mine papir fra diverse sygehus og min læge, de papirer også vedlagt hvor der også står skrevet, alle muligheder er udtømt.

Min kikkertundersøgelse af min hals/mavesæk/tarm så fin ud, og blevet fortaget d. 13/11 på ... sygehus kl. 8.15 så skal jeg på et tidspunkt på ... sygehus, og have lavet en undersøgelse med kontrastvæske, for at følge væsken gennem mine organer, så de muligvis kan finde en løsning på min lidelser, efter jeg fik fortaget operationen mod mellemgulvs brok i april, men det har stadig intet med den her sag og gøre, sagen her handle kun om ineffektiv spiserør Esophagus motilitet, som hele sagen køre på, og som ingen sygehus kan hjælpe mig med, derfor er det en sygdom som aldrig forandre sig, jeg forstår ikke [selskabets medarbejder] ikke læser de papirer der bliver til sendt fra lægerne i ..., ... sygehus og [hospital] her i sagens forløb, alt står sort på hvidt så der ikke er noget og være i tvivl om, [selskabets medarbejder] bliver ved med jeg skal fremlægger min bevis byrde, den kan ikke fremlægges mere korrekt, da alle beviser ligger fra lægerne i ..., ... sygehus og [hospital].

Så jeg kan ikke se hvordan min lidelse skulle kunne blive værre, når der ikke er noget sygehus eller læge der kan operere/helbrede mig, så det med [selskabets medarbejder] skriver jeg skal kontakte dem hvis min sygdom bliver værre, ja så lever jeg ikke mere, for min sygdom kan ikke blive værre, kun hvis jeg bliver kvalt i min hals, fordi jeg ikke har kræfter til og hoste mere, og hvis det sker en gang, ja så er det jo for sent og gøre bruge af den forsikring jeg går og betaler til, og jeg er jo berette til at gør brug af min forsikring, det er vel derfor PFA har godkendt jeg har tegnet en forsikring hos dem.

Ankenævnet for Forsikring

12.

101725

Hvis ankenævnet giver mig medhold i min forsikring på erhvervsevne tab på de 166.667 kr. da jeg har fuld beviser på alt jeg skriver, og de følger PFA regler jeg først kan få min erstatning om et år, så går jeg ud fra vi snakker fra den dato sagen startede op ved ankenævnet og 1 år frem, men kan ikke se hvorfor jeg skal vente 1 år, jeg er ikke mere rask om et år end jeg er nu, så det ændrer ingenting på min sygdom."

Klageren har den 20/11 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Den operation jeg har fået lavet i april, men som ikke har noget med min sygdom og sagen her og gøre, hedder åbenbart spiserørsbrok, mellemgulvsbrok og kaldes også mavemundsbrok, så den har åbenbart flere navne så jeg beklager [selskabets medarbejder], sagen her handler kun om mit ineffektiv esophagus motilitet spiserør, som jeg har fået et fleksjob på, da alle muligheder er udtømt, for ellers får man ikke et fleksjob, så derfor er min erhvervsevne varigt nedsat, da der ikke findes nogen behandlingsmuligheder, det står også i mine papirer."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af pensionsbevis af 1/7 2023 fremgår bl.a.:

"	
PFA Erhvervsevne	
Hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver nedsat:	
...	
Engangsudbetaling	166.667 kr.
Du kan normalt få udbetalt beløbet, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver varigt nedsat med mindst 2/3 inden den 1. i måneden, efter du er fyldt 68 år. Pengene kan tidligst blive udbetalt 12 måneder efter, din erhvervsevne blev nedsat i tilstrækkelig grad.	
Beløbet er skatte- og afgiftsfrit.	"

Af arbejdsevnebeskrivelse/afrapportering fra arbejdsgiver den 21/2 2024 fremgår bl.a.:

"[Person1]: [Klageren] har været udfordret ift. længden af arbejdsdagen samt udfordret i forhold til mange på- og afstigninger fra trucken – grundet hosteanfald og træthed. [Klageren] har arbejdet mere end hvad han kunne holde til i mange år. Det har jeg også sagt til ham mange gange. Han ville bare arbejde, ville ikke lægge samfundet til last. Sådan er han. Punktum.

[Klageren] har været delvist sygemeldt siden d. 9/10 2023, hvor han har arbejdet i tidsrummet 6.54-12.00 (ugentligt 25,05 timer). Pr. d. 15/12 2023 var [klageren] nødsaget til at gå yderligere ned i tid og har siden da arbejdet 4 dage om ugen i tidsrummet 6.54-11.24 (ugentligt 16,52 timer). [Klageren] har pt. en aftale, hvor han arbejder mandag, tirsdag, torsdag og fredag - sådan at han ikke arbejder i weekenden, som han ellers skulle ifølge hans oprindelige mødeprofil.

De dage, hvor [klageren] er udfordret af sine skavanker, tilbydes han at 'køre indlagring' i alle de timer, hvor han er på arbejde - eller i de timer, som han har behov for. Denne opgave er en skånefunktion/nødstilfælde, idet man i denne opgave ikke skal stige op og ned ad trucken i samme grad, som der gøres under supplerende/klargøring af paller.

[Person2]: Har været ansat siden 2012 og alle år har han reelt arbejdet over evne. Specielt siden 2016 har det været meget svært for ham. Han har de sidste 2 år for egen regning nedsat sin arbejdstid ca. 200 timer. Har for egen regning årligt, pga. sygdommen, været nødt til at afholde ca. 10 ugers ferie år. Har siden d. 6. september 2023 mødt fra 6.54 – 12.00. [Klageren] har kan mærke på sig selv, sidst på ugen, er han total udmattet pga. af hoste og opkast, og at gå kl. 12 er ikke godt for ham, da det kommer for tæt på aftensmaden. At han i den delvise sygemelding har kunne gå kl. 11.30 så han kan nå og få noget eftermiddagsmad inden kl. 12, så han har nogle gode timer uden maden sider i halsen, da det hele starter forfra når de i husstanden skal spise aftensmad.

[Person3]: [Klageren] har indtil da han bliver delvist sygemeldt 6. september 2023 arbejdet 37 timer ugentligt. Siden 2016 og specielt de seneste to år inden den delvise sygemelding har [klageren] i aftale med ... nedsat sin arbejdstid (selvbetalt frihed) med 200 timer."

Af lægeattest til rehabiliteringsteam LÆ165 af 11/3 2024 fremgår bl.a.:

"Har igennem flere år været generet af hyppige og svære hosteanfald og af at kaste meget mad op i løbet af dagen. Har på ... fået konstateret spiserørsbrok (hiatus hernie) og nedsat bevægelsesevne af spiserøret (nedsat oesophagus motilitet).

...

Funktionsniveau:

Arbejde: Som ovenfor anført er han generet af synkebesvær med meget hyppig hoste. Han udtrættes af dette i løbet af formiddagen, hvorfor hans arbejdssevne begrænses tidsmæssigt til 4 dage om ugen, hvor han arbejder fra 06.54 - 11.24.

Hjemme: Generet som ovenfor anført. Klarer de huslige opgaver ved hjælp af ægtefælle.

Skånehensyn: Udover behov for nedsat tid som ovenfor anført er der ingen skånehensyn.

...

Behandlingsmulighederne er udtømte og den ovenfor beskrevne operation vil ikke kunne bedre [klagerens] funktionsniveau. [Klageren] vil ikke kunne arbejde fuld tid på ordinære vilkår indenfor andre arbejdsfelter end han kommer fra."

Af rehabiliteringsteamets indstilling til fleksjob den 4/4 2024 fremgår bl.a.:

"Indstilling: Fleksjob

Jobsituation: Fastholdelsesfleksjob

Begrundelse:

På baggrund af sagens akter samt mødet i rehabiliteringsteamet finder teamet, at det er dokumenteret, at du har en varig og væsentligt nedsat arbejdssevne inden for ethvert erhverv. Det vurderes således, at der ikke kan peges på revalideringsmuligheder eller handicapkompenserende tiltag, der vil kunne medføre, at du hverken nu eller på sigt vil kunne opnå tilknytning til arbejdsmarkedet på ordinære vilkår. Du skal være opmærksom på, at timetallet er vejledende og vil altid være en konkret vurdering i den konkrete jobfunktion. Der indstilles således til, at du visiteres til fleksjob jf. Lov om en aktiv beskæftigelsesindsats § 116.

Ved indstillingen til fleksjob, har teamet lagt vægt på følgende oplysninger:

Beskæftigelsesrettede forhold: Det fremgår af sagsakter, at du er uddannet ... i 1990. Du stoppede i faget på grund af dårlige knæ. Du har herefter haft lagerarbejde og har siden 2012 været ansat på din nuværende arbejdsplads ... som lagermedarbejder/truckfører. Du har været delvist sygemeldt siden oktober 2023 grundet ineffektiv spiserør samt defekt spiserørs klap. I perioden oktober til december 2023 har du forsøgt at arbejde 25 timer om ugen, hvilket ikke var muligt for dig på grund af træthed. Fra midt december 2023 har du arbejdet 18 timer om ugen fordelt på 4 dage med restitutionsdag om onsdagen. Du er 100 % effektiv når du er på arbejde. Du er også fritaget for weekendarbejde, hvilket er en del af din arbejdsbeskrivelse. Du har sparring med din leder ift. tilpasning af arbejdsopgaverne, så dine skånehensyn overholdes bedst muligt. Det er bl.a. aftalt, at du mest muligt kører gaffeltruck med opgaver der ikke kræver, at du skal stige af/på trucken flere gange, så dine knæ skånes. Dine arbejdsopgaver planlægges også ud fra hvor meget energi og overskud du har pga. problemer med dit spiserør og mellemgulvsbrok, hvilket betyder, at du har tilbageløb af mavesyre og opkast flere gange dagligt. Fra mødet: Du arbejder hos ... i ... og har været der i 12 år. Du har tidligere været ... Du har været fast gaffeltruckfører siden 2013-14. Der bliver taget hensyn til dine knæ. Du har gode vilkår derude og er 100 % effektiv. Det betyder meget for dig at gå på arbejde og have kollegaer.

Helbredsmæssige forhold: Det fremgår af sagsakter, at en del af din mavesæk har forskubbet sig op i dit spiserør og samtidig fungerer dit spiserør ikke ordentligt og kan ikke skubbe maden hurtigt nok ned i maven, således at maden sætter sig fast i halsen. Du oplever også tilbageløb af mad og mavesyre. Du har været til flere undersøgelser uden der er kommet en løsning. I LÆ 265 fremgår det, at du afventer operation den 8. april 2024, hvor man vil forsøge at afhjælpe de gener du har. Men det har ingen effekt på din sygdom, da det handler om det ineffektiv spiserør (Dysfagi) og din defekte lukkemuskel. Det vurderes, at operationen ikke vil have betydning for dit nuværende funktionsniveau på arbejdet. Derudover oplyses det, at der ikke er flere behandlingsmuligheder. Fra mødet: Spiserørsproblemer er pludseligt opstået i 2016 og du er blevet frarådet operationen (lap fundo), da det vil forværre dine symptomer. Du har valgt at blive opereret for mellemgrundsbrok (lap borema).

Sociale forhold: Det fremgår af sagsakter, at du bor i hus sammen med din kæreste. Du har ... voksne [børn] som bor i ... Du er glad for håndværksprojekter i din fritid når overskuddet er til det. På grund af din sygdom er du meget tidligt oppe om morgen for at nå at være klar til at komme på arbejde. Du oplever dagligt af få anfald med hoste, slim og opkast. Du fortæller, at det er en belastning i sociale situationer eks. restaurantbesøg, rejser mv. hvilket påvirker dig psykisk.

...

Skånehensyn: Nedsat arbejdstid: 18 timer/100 % effektivitet, onsdag restitutionsdag, weekendfri, Mulighed for at blive skånet for op og nedstigninger af truck efter aftale med leder og kolleger."

Af ansættelseskontrakt af 16/4 2024 fremgår bl.a.:

"Stilling

Du ansættes som Lagermedarbejder.

Da du er ansat i et fleksjob, er bevillingen af fleksjob en væsentlig forudsætning for nærværende ansættelsesaftale, som alene er gældende så længe der foreligger en fleksjobaftale med din kommune.

...

Tiltrædelse

Du tiltræder din stilling den 22. april 2024.

...

Ankenævnet for Forsikring

15.

101725

Arbejdstid	Din ugentlige arbejdstid er 18,00 timer, der placeres efter nærmere aftale i arbejdsplanen. Efter aftale med din kommune bliver du aflønnet for 18,00 timer pr. uge. Aftales med nærmeste leder.
Løn	Din timeløn eksklusiv pension udgør kr. 164,63 pr. time. Hertil kommer eventuelle overenskomstfastsatte løntillæg.
Tillæg	Du er endvidere berettiget til tillæg i henhold til overenskomstens bestemmelser samt eventuelle lokalaftaler om resultatløn."

Forsikringsbetingelserne af 1/7 2023 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"6.2. Engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne

For at engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, og nedsættelsen skal efter PFA Pensions skøn være varig.

6.2.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

Erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, hvis den forsikrede – efter PFA Pensions skøn – ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Nedsættelsen af erhvervsevnen anses for varig, hvis det er overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen – trods lægelig eller anden helbredsfræmmende behandling, omskoling, revalidering, genoptræning eller uddannelse – er og fortsat må anses for at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.

Udbetaling kan tidligst ske et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad. Erhvervsevnenedsættelsen skal have varet uafbrudt i et år, og den forsikrede skal være i live et år efter, at erhvervsevnen blev nedsat i tilstrækkelig grad.

6.2.2. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den varige dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden."

Nævnet udtaler:

Klageren er født i 1960'erne og er håndværksuddannet. Han har siden 2012 arbejdet som lagermedarbejder og truckfører. Klageren har en sygdom ved sit spiserør, der fører til synkebesvær, hyppig og voldsom hoste, opkast og udtrætning. Han har gener fra knæene. Den 22/4 2024 startede han i fleksjob 18 timer om ugen. Selskabet har foretaget udbetalinger og ydet

Ankenævnet for Forsikring

16.

101725

indbetalingssikring til klageren for et erhvervsevnetab på halvdelen fra 22/4 2024. Klageren ønsker udbetaling af engangsbeløbet på 166.667 kr. for varigt erhvervsevnetab.

Klageren har anført, at det følger af forsikringsbetingelserne – der var gældende, da han fik fleksjob – at kravet for engangsudbetaling er, at erhvervsevnen skal være nedsat til under 2/3, hvilket han opfylder, idet han kun kan arbejde 18 timer om ugen. Klageren har i 2022 og 2023 forsøgt at arbejde så meget, han kunne overkomme, men han har været nødt til at holde mange timer fri uden løn på grund af sygdom. Fra januar til oktober 2023 arbejdede han 355 timer mindre end fuld tid. Klageren har anført, at der ikke findes andre jobfunktioner, som han bedre ville kunne klare med generne fra spiserøret. Klageren har anført, at der efter operation den 8/4 2024 er kommet problemer med hyppige mavesmerter og diarré.

Selskabet har anført, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3, hvorfor han ikke er berettiget til engangsudbetaling. Selskabet har anført, at en eventuel engangsudbetaling først kan komme til udbetaling 1 år efter, at erhvervsevnen er tilstrækkeligt nedsat.

Det fremgår af punkt 6.2 i forsikringsbetingelserne fra 1/7 2023, at "For at engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, og nedsættelsen skal efter PFA Pensions skøn være varig".

Det fremgår af punkt 6.2.1, at "Erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, hvis den forsikrede – efter PFA Pensions skøn – ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse".

Det fremgår af pensionsbevis af 1/7 2023: "Engangsudbetaling 166.667 kr. Du kan normalt få udbetalt beløbet, hvis din erhvervsevne inden for alle erhverv bliver varigt nedsat med mindst 2/3".

Ankenævnet for Forsikring

17.

101725

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise at erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller derunder. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at betale engangsbeløbet for erhvervsevnetab til klageren.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren siden 22/4 2024 har arbejdet 18 timer om ugen. Klageren er ansat i samme jobfunktion og hos samme arbejdsgiver som før, og timeløn er ifølge lønsedler og ansættelseskontrakt den samme i fleksjobbet, som den var i hans tidligere fuldtidsjob.

Nævnet må derfor lægge til grund, at klageren i fleksjobbet er i stand til at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt at tjene for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder, hvorfor han ikke opfylder forsikringsbetingelsernes punkt 6.2 for udbetaling af engangsbeløb.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Da selskabet efter sagens indbringelse har imødekommet klagerens krav for så vidt angår løbende ydelser for erhvervsevnetab, tilbagebetales klagegebyret.



Ankenævnet *for* Forsikring

18.

101725

Peter Thønnings