

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. Oktober 2024 blev i sag nr. 101756:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 3/6 2024 har klageren bl.a. anført:

"PFA har selv raskmeldt mig, til trods for at jeg forsat er 100% sygemeldt hos jobcenter. PFA vurderer altså at jeg kan arbejde, hvilket er stik imod jobcenteres afgørelse. Jeg har nu måtte undvære mine udbetalinger siden marts i år, altså 4 måneder.

Jeg håber at i kan fremskynde jeres behandling af denne sag/klage, då det har stor betydning for min hverdag rent økonomisk.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At PFA følger min situation hos jobcenteret, og ikke selv raskmelder mig, da jeg forsat er uarbejdsdygtig med mere end 50%

Jeg er yderlig blevet henvist til en smerteklinik for videre udredning."

Selskabet har den 13/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Forsikrede har en forsikringsordning hos selskabet gennem [virksomhed], som er tegnet den 5. marts 2018.

Der henvises til pensionsbevis af 2. september 2022 (Bilag A) og dertilhørende pensionsvilkår af samme dato (Bilag B).

Dækningen ved tab af forsikredes erhvervsevne skal vurderes i henhold til pkt. 5.1.1.1. i forsikringsvilkårene, jf. bilag B, der lyder:

'5.1.1. Definitionen af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

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

Hvad handler tvisten om – parternes overordnede synspunkter?

Forsikrede klager over, at selskabet har stoppet udbetaling ved tab af erhvervsevne den 1. marts 2024.

Selskabet har stoppet udbetalingerne med henvisning til, at forsikrede ikke har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Sagsfremstilling

Forsikrede er født i ... og ...-uddannet.

Forsikrede anmeldte den 17. februar 2023 tab af erhvervsevne på grund af forvridding i højre skulder (Bilag C). I anmeldelsen oplyste han, at han havde fuldtidssygemeldt sig fra den 16. december 2022, hvor han arbejdede som ... og var blevet opsagt med lønophør den 25. januar 2023.

Det fremgår af notat fra forsikredes læge den 14. december 2022, at forsikrede to dage forinden var ved at falde, hvor han tog fra med hånden (Bilag D). Han fik efterfølgende vedvarende smerter fra højre skulder og konsulterede sin læge. Han havde ikke været på arbejde i to dage, for at skåne skulderen, da han arbejdede som ... og havde svært ved at undgå tunge løft. Smerterne i højre skulder var konstante med forværring ved bevægelse. Der forelå mistanke om overrivning af sene i skulderen og blev henvist til skulderklinik.

Ved epikrise af 20. december 2022 fra Ortopædkirurgisk Klinik ... fremgår det, at forsikrede var henvist til vurdering for højresidige skuldersmerter (Bilag D). Videre fremgår det, at han trådte på en ... og da han var ved at falde, tog han fra med sin højre hånd og støttede sig til et bord. Lige umiddelbart mærkede han ingen smerter, men kort tid efter begyndte det at summe op i hans skulder. Sidenhen døjede han med smerter og nedsat bevægelighed. Objektivt beskrev overlægen følgende: *'Der er let hængende højre skulder. Ingen muskel-atrofi. Har fået reseceret kravebenet på begge sider og der er en cikatrice henover kravebensleddet med 2,5 cm. Udtalt ømhed sv.t. resektionsstedet på højre kraveben. Der er lidt ømhed langs bicepssenen, men ingen ømhed ved rotator cuffen. Positiv cross over test. Svagt positiv Hawkins test. Negativ O'Brien test. God kraft i skulderens muskler. Rtg. viser følger efter tidligere AC-resektion. ULscanning viser intakt rotator cuff, ingen hævelse af bursaen, bicepssenen er normalt lejret og ingen væske omkring. AC-leddet er breddeforøget og der er en væskeansamling, som buler op superiort.'*

Overlægen konkluderede, at det tydede på, at forsikrede havde fået en kontusion, der havde påvirket hans AC-led. Der blev anlagt en blokade på hans højre skulder.

Overlægen fra Ortopædkirurgisk Klinik ... anførte i et journalnotat den 16. januar 2023, at der ikke havde været effekt af blokaden, og at forsikrede fortsat havde de samme smerter (Bilag D). Han

havde prøvet at være på arbejde med lette opgaver, men måtte opgive efter en dag. Til nærmere belysning af hans problematik skulle der laves en MRscanning af hans højre skulder og skulderlåg.

Selskabet meddelte forsikrede ved brev af 28. april 2023, at han var berettiget til udbetaling af løbende erhvervsevnetabsydelse fra den 1. april 2023 (Bilag E).

Af journalnotat fra Ortopædkirurgisk Klinik ... den 6. maj 2023 fremgår det, at der ved MR-scanning var verificeret supraspinatus- og subscapularissenelæSION (Bilag F). Der var planlagt skopi af hans højre skulder og eventuelt senesutureringer.

Den 26. maj 2023 fik forsikrede foretaget en kikkertoperation i sin højre skulder (Bilag F). Det fremgår af operationsnotatet, at det under operationen blev bekræftet, at der var tale om afrivning af forsikredes forreste styresene. Det var lykkedes at trække den på plads, og den blev fikseret med en metaltråd.

Forsikrede oplyste til en kommunal samtale den 7. juni 2023, at operationen var gået godt, og at han var smertefri (Bilag G, s. 58). Videre oplyste han, at han gik til fysioterapi på sygehuset og lavede øvelse til albuen, så den ikke blev stiv. Forsikrede oplyste desuden, at han i mange år havde ønsket sig en bestemt type bil, men at den var dyr både på hvide og gule plader. Bilen er dog billigere, hvis det er en 10 personers bil, hvorfor han godt kunne tænke sig den. Det ville imidlertid kræve et buskørekort, for at kunne køre den. Han havde undersøgt, at han godt kunne tage kørekortet til september, men at han ikke ønskede det, hvis han ikke måtte af kommunen.

Den 8. juni 2023 blev forsikrede oplyst af den kommunale sagsbehandler, at hvis han tog buskørekortet, så ville det sidestilles med en raskmelding (Bilag G, s. 57). Sagsbehandleren oplyste videre, at hvis han kunne stå til rådighed fra kl. 8:00-15:25 i 30 dage, så ville han også kunne stå til rådighed for det brede arbejdsmarked. Forsikrede oplyste, at han ikke kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet, hvorfor kørekortet ikke var aktuelt længere.

Til samtale i kommunen den 19. juni 2023 oplyste forsikrede, at det gik godt med armen/skulderen, men at han fortsat havde følelsen af at have fået en stor lammer (Bilag G, s. 55). Det gik fint med genoptræningen, på trods af at forsikrede syntes, at nogle af øvelserne var svære. Videre oplyste han, at han ikke havde det psykisk godt. Det havde været et hårdt år med flytning, skilsmisse, arbejdsskade og operation, hvilket havde sat sine spor hos ham. Forsikrede tænkte, at han efter rette genoptræningsforløb ville kunne arbejde på fuld tid igen, men at han fortsat var interesseret i noget mere administrativt, herunder ledelse, mercantec eller brobygning til unge mennesker.

Ved ambulant besøg hos ortopædkirurgisk fysioterapi i ... den 11. juli 2023 angav forsikrede sig velbefindende (Bilag H). Han havde ingen smerteklager eller andre problemer med skulderen. Han kunne føre hånden til højt op på lænden og op til nakken. Slingen blev seponeret, og han skulle gemme den og bruge den efter behov.

Ved kommunal samtale den 4. august 2023 oplyste forsikrede, at det gik godt med armen/skulderen, men at han stadig havde udfordringer med den (Bilag G, s. 6). Han kunne stadig ikke løfte den over skulderhøjde.

Selskabet meddelte forsikrede ved afgørelsesbrev af 14. august 2023, at han ikke længere var berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 30. november 2023 (Bilag J).

Af journalnotat fra Ortopædkirurgisk Klinik ... den 14. september 2023 fremgår det, at forsikrede kom til kontrol tre måneder efter sammensyning af subscapularissenen i højre skulder (Bilag K). Forsikrede oplyste, at det gik fint, og at han ikke havde så mange smerter. Han var i gang med genoptræning. Objektivt var der let begrænset bevægelse i forsikredes højre skulder. Der var fin symmetrisk passiv udadrotation. Med fikseret skulderblad kunne forsikrede abducere op til 75 grader, indadrotation i yderstillinger var måske 20 grader og udadrotation 25 grader. Der forelå pæne nervøsvaskulære forhold. ULscanningen viste, at forsikredes subscapularissene var hæftet fint på plads. Der var let væske subakromielt. Supra- og infraspinatussenen var intakt. Videre fremgik det af notatet, at forsikrede skulle fortsætte med genoptræning og øge belastningen gradvist op til smertegrænsen. Forsikrede blev herefter afsluttet.

Den 18. september 2023 udarbejdede den behandlende læge fra Ortopædkirurgisk Klinik ... en statusattest til kommunen (Bilag L, s. 34). Af attesten fremgår det, at forsikrede ikke måtte belaste sin højre skulder i de første 6 måneder efter operationen. Det betød, at han skulle undgå tunge løft og først efter 3 måneder måtte han stille og roligt begynde at øge belastningen. Videre fremgår det af attesten, at selve behandlingen tog fra 6-12 måneder, hvor man et år efter operationen med sikkerhed kunne vurdere forsikredes status i forhold til hans skulderfunktion. Lægen vurderede, at forsikrede godt kunne deltage i arbejde, der ikke var arm/skulderbelastende.

Den 21. september 2023 meddelte kommunen forsikrede, at de ikke længere vurderede ham uarbejdsdygtig (Bilag L, s. 31).

Af kommunalt notat af 2. oktober 2023 fremgår det, at forsikrede oplyste kommunen, at han havde været i dialog med sin behandlende fysioterapeut, som vurderede, at det var for tidligt, at forsikrede gik i gang med at bruge armen meget (Bilag L, s. 22). Han var stadig kun i 'bevægelsesfasen' i genoptræningen, og der var øvelser han endnu ikke måtte udføre. Der var for stor risiko for tilbagefald, hvis han begyndte at bruge armen til arbejde på daværende tidspunkt – også selv om der var skånehensyn i forhold til armen. Kommunen orienterede forsikrede om, at der ikke blev truffet afgørelse om stop af ressourceforløbsydelse, da de vurderede, at han fortsat var uarbejdsdygtig, mens der foregik yderligere genoptræning. Kommunen orienterede ham dog om, at de fortsat forventede at han raskmeldte sig, når han var genoptrænet i en grad, så han kunne varetage et arbejde på det bredere arbejdsmarked med skånehensyn. Forsikrede konsulterede sin læge den 1. november 2023, da han gennem 3 uger havde mærket udtalt forværring i skuldersmerter og nedsat bevægelighed (Bilag K). Han blev genhenvist til ortopædkirurgisk vurdering i skulderambulatoriet.

PFA traf afgørelse i sagen den 13. november 2023 og meddelte forsikrede, at udbetaling for nedsat erhvervsevne og indbetalingssikring ville fortsætte fra den 1. december 2023 (Bilag M). Selskabet meddelte videre, at han ikke var berettiget til erhvervsevnetabsforsikring efter den 29. februar 2024, idet selskabet vurderede, at forsikredes erhvervsevne ikke var nedsat med mindst halvdelen.

Det fremgår af telefonnotat fra Ortopædkirurgisk Klinik ... den 30. november 2023, at forsikrede ikke var voldsomt smerteforpinet, men følte sig mere bevægeindskrænket (Bilag H).

Af journalnotat fra Ortopædkirurgisk Klinik ... den 6. december 2023 fremgår det, at forsikrede efter operationen havde haft et godt postoperativt forløb med mindre smerter og meget fin bevægelighed (Bilag N). Smerterne kom mest ved bevægelse af højre arm. Objektivt var der let begrænset bevægelse i forsikredes skulder mest på grund af smerter. Han kunne flektre og løfte armen maksimalt op til skulderhøjde. Samlet set var der tale om et stabilt skulderblad. Ultralydsscanning af forsikredes højre skulder viste, at den lange bicepssene var på plads, subscapularissen var også hæftet fint på plads og supra- og infraspinatus var intakte. Forsikrede fik anlagt en blokade i højre skulder og fik at vide, at han skulle fortsætte med genoptræning. Efter blokaden havde forsikrede det godt, og han oplyste at smerterne var lidt mindre. Han blev herefter afsluttet.

Af journalnotat fra Ortopædkirurgisk Klinik ... den 13. december 2023 fremgår det, at forsikrede kom til ny kontrol (Bilag N). Forsikrede oplyste, at det indenfor de sidste par måneder ikke gik så godt. Forsikrede havde for ca. 3 måneder siden haft et moderat traume i sin højre arm, da der var storm og vinden havde åbnet hans bildør, som han forsøgte at få fat på. Forsikrede havde i den forbindelse fået et lille ryk i armen. Det fremgår videre i notatet, at forsikrede havde fået en blokade for 4 uger siden, som kun havde hjulpet i få dage. Lægen vurderede, at der var fin bevægelighed, men at det var smerterne, som var det største problem.

Af kommunalt notat den 9. februar 2024 fremgår det, at forsikrede var til scanning af skulderen den 28. december 2023, hvor meldingen var, at der ikke var tilkommet yderligere skader, men at det var betændte slimsække som påvirkede musklerne og gav gener (Bilag L, s. 7). Planen var at fysioterapi skulle genoptages og at han ugen efter skulle på ortopædkirurgisk afdeling, for at få en blokade, som burde give ham ro til at skulderen kunne hele. Han havde fortsat smerter strålende op i nakken. Forsikrede oplyste, at han formentlig var klar til raskmelding pr. 1. april 2024.

Forsikrede genansøgte om udbetaling ved nedsat erhvervsevne den 13. februar 2024 grundet fortsat sygemelding. Selskabet indhentede herefter lægelige og kommunale akter.

Den 28. februar 2024 var forsikrede til kontrol hos den behandlende læge på Ortopædkirurgisk Klinik ..., hvor han fortsat klagede over smerter i højre skulder (Bilag O). Lægen anførte i epikrisen, at MR-scanningen for nyligt havde bekræftet, at der ikke var nogen nyttilkommet seneskader i forsikredes højre skulder. Objektivt forelå der lidt frem protaheret højre skulder, men ellers var der fuld bevægelse i den. Han fik anlagt en ny blokade og havde det efter blokaden godt, hvor smerterne var lidt mindre. Han skulle fortsætte med genoptræning.

Ved afgørelsesbreve af 8. april og 15. april 2024 fastholdt selskabet, at forsikrede ikke var berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og indbetalingssikring efter den 28. februar 2024 (Bilag P og Q).

Forsikrede indsendte den 31. maj 2024 selskabet et indkaldelsesbrev fra [smertecenter] til tværfaglig statusvurdering ved speciallæge i anæstesiologi, hvor han afventer første konsultation den 12. august 2024 (Bilag R).

PFA's klagefunktion traf afgørelse i sagen den 31. maj 2024, hvori selskabet fastholdt tidligere afslag (Bilag S)

Forsikrede har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

Begrundelse for PFA's afgørelse

PFA anerkender, at forsikredes midlertidige erhvervsevne har været nedsat, hvorfor selskabet i overensstemmelse med vilkårene har udbetalt ydelser ved tab af erhvervsevne og indbetalingssikring i perioden fra den 1. april 2023 til den 28. februar 2024. Det er PFA's vurdering, at forsikrede herefter ikke har dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen fra den 1. marts 2024.

Det er PFA's opfattelse, at selskabet senest på dette tidspunkt har været berettiget til at overgå til en vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne, da der på dette tidspunkt var forløbet mere end 1 år fra hans sygemelding, og ingen udsigt til at han ville vende tilbage til sit hidtidige erhverv.

Selskabet har i sin vurdering af forsikredes generelle erhvervsevne blandt andet lagt vægt på, at forsikrede i december 2022 blev sygemeldt på grund af en forvridning i højre skulder, hvor hans styresene blev afrevet. Forsikrede fik herefter foretaget en vellykket kikkertoperation i maj 2023, hvor den afrevet styresene blev trukket på plads og fikseret med en metaltråd. Ultralydsscanningen af forsikredes højre skulder viste efterfølgende, at subscapularis-senen var hæftet fint på plads.

Selskabet har ligeledes lagt vægt på, at forsikrede efter operationen oplevede bedring med færre smerter og var endda helt smertefri i en periode. Herudover var der alene let begrænset bevægelse i hans højre skulder og der forelå pæne neurovaskulære forhold. Han kunne løfte armen op til skulderhøjde og havde et stabilt skulderblad.

Selskabet har desuden lagt vægt på, at den behandlende læge ved Ortopædkirurgisk Klinik ... vurderede i september 2023, at der ikke var noget til hinder for, at forsikrede kunne deltage på arbejdsmarkedet i en funktion, der ikke var belastende for hans højre arm/skulder.

Selskabet er opmærksom på, at forsikrede i efteråret 2023 oplevede fornyet smerter i sin højre skulder på grund af et nyt riv i skulderen. Selskabet skal hertil bemærke, at han efterfølgende blev undersøgt hos operatøren i ortopædkirurgisk regi, hvor der ved MR-scanningen ikke blev vist tegn på nye seneskader i hans højre skulder fraset en lidt frem protaheret skulder. Der var ellers fuld bevægelse i hans skulder. Han fik anlagt en blokade i februar 2023 på skulderen, hvorefter han havde færre smerter.

PFA skal herudover bemærke, at behandling af skulderen efter operationen primært har været fysioterapeutisk genoptræning.

Det er selskabets vurdering, at der efter operationen ikke er fundet lægelige objektive fund i forsikredes højre skulder, som forhindrer ham i at varetage et arbejde på mindst halv tid fra den 1. marts 2024 i et ikke arm/skulderbelastende funktion.

Selskabet vurderer, at den omstændighed, at forsikrede er henvist til tværfagligt smertecenter, efter selskabets opfattelse ikke kan føre til en anden afgørelse.

Selskabet anmoder derfor om, at forsikredes klage ikke tages til følge.

Konklusion

Ankenævnet for Forsikring

7.

101756

PFA finder på baggrund af sagens samlede oplysninger, at der ikke foreligger lægelige eller arbejdsafklarende dokumentation for et erstatningsberettiget erhvervsevnetab på mindst 50 procent eller derover i et generelt erhverv.

Selskabet fastholder således at have været berettiget til at afvise udbetaling fra erhvervsevnetabsforsikring og indbetalingssikring, da forsikrede ikke har løftet bevisbyrden for, at hans generelle erhvervsevne har været nedsat med mindst halvdelen efter den 28. februar 2024."

Klageren har i mail af 14/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er forsat ikke enig i at min arbejdsevne er nedsat med mindre end 50%

Jeg er forsat sygemeldt på fuld tid, og Jobcenteret vil ikke ændre denne situation før der ligger noget mere lægeligt omkring mine problemer i skulderen.

At PFA fremlægger at der ikke er noget lægeligt der er til hindre for at tage et arbejde er ikke korrekt.

Jeg er netop blevet henvist til en smerteklinik, for at finde ud af hvad der skal ske med skulderen.

Jeg ser det som at PFA selv har 'raskmeldt' mig for ikke at skulle udbetale Tab af erhvervsevne til mig længere.

Som jeg har skrevet tidligere, så har jeg været 100% sygemeldt i forbindelse med skaden, og er forsat 100% sygemeldt, indtil der kommer noget mere konkret fra den smerteklinik den 12. august.

Så jeg fastholder at jeg forsat burde være dækket ved Tab af erhvervsevne, og at udbetalingerne ikke skulle være stoppet pr. 28. februar i år."

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 9/2 2024:

"[Klageren] har været sygemeldt siden 16.12.2022 som følge af forvridning af skulderen.

Helbred:

[Klageren] blev den 26.05.2023 opereret, hvor han fik lavet en syning af forreste styresene i højre skulder. Han er fulgt ved fysioterapeutisk træning, med der er ikke sket bedring som forventet. Han var 28.12.23 til scanning af skulder igen. Har været på ortopæd kir afd. for svar. Meldingen er, at der ikke er tilkommet yderligere skader, men at der er betændte slimsække som påvirker musklerne og giver gener. Planen er nu at fysioterapi skal genoptages og at han i næste uge skal på ortopæd. kir. Afd. og have en blokade, som burde give ro til at skulderen kan hele. [Klageren] har fortsat smerter, strålende op i nakken.

Beskæftigelse:

[Klageren] ser sig ikke i stand til at starte i arbejde endnu, da han ikke hvad arbejde han kan varetage med de komplikationer der fortsat er i skulderen. Vi afventer blokade og fysioterapi.

Vi drøfter henvisning til jobstart, for at komme hjemmefra og begynde at tænke på fremtidig beskæftigelse.

Vi aftaler at snakkes ved om 3 uger og aftale om der skal ske henvisning til jobstart med start 05.03.2024, eller om [klageren] er klar til raskmelding.
[Klageren] tror selv han er klar til raskmelding 01.04.2024."

Det fremgår af journalnotat fra ortopædkirurgisk klinik af 28/2 2024:

"Pt. kommer til ny kontrol. Klager over smerter i højre skulder. Han er opereret i vores regi, pga. subscapularissene ruptur for ca. 9-10 måneder siden. I starten gik det godt, men efterfølgende er der kommet smerter igen. MR-skanning for nyligt har bekræftet, at der ikke er nogen nyttilkommet seneskader i hans højre skulder.

Pt. er tidligere opereret i begge skuldre, hvor der er lavet AC-ledsresektion.

Objektivt

Ekstremiteter: Symmetriske skuldre epaulet. Måske lidt fremprotraheret højre skulder. Fuld bevægelse i højre skulder. Palpatorisk ømhed meget over AC-leddet og også lidt subakromielt, men det er AC-leddet der generer ham mest oplyser han. Positiv Hawkins test, positiv Cross-over test, positiv O'Briens test. Pæne neurovaskulære forhold.

Billeddiagnostik

Ultralydsskanning af højre skulder

viser den lange bicepssene og rotator cuff senerne på plads. Moderat væske subakromielt. Moderat hævelse over tidligere AC-led.

Plan

Tilbydes ny blokade.

...

Skal fortsætte med genoptræning

Skal have et åbent forløb i 3 måneder hos os og hvis der er behov for ny blokade, så må han gerne kontakte os.

AFSLUTTES herfra."

Det fremgår af klagerens besked til nævnet af 26/8 2024:

"Seneste nyt er at jeg nu har været hos egen læge, og fået en henvisning til Ortopædisk afdeling op sygehuset her i [by].

En ny kirurg skal kigge på skulderen, og få lavet en scanning af den igen. Der er mistanke om enten arvæv som kan irritere skulderen, ellers er der noget anden der driller. Skulderen er stadig hævet og laver gener til resten af nakke/arm."

Det fremgår af klagerens besked til nævnet af 12/9 2024:

"Men som jeg har skrevet tidligere, så er mit behandlingsforløb hos [smerteklinik] udskudt, da jeg fik at vide at det nok ikke var det rette sted for mig.

Sidenhen er jeg nu blevet henvist tilbage til Ortopædisk på [hospital], hvor jeg skal tilses af en anden/ny ortopædlæge, med henblik på en ny skanning."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5. Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne

5.1. Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

For forsikrede, der ikke er selvstændige erhvervsdrivende, gælder det dog, at PFA Pension yder indbetalingssikring selvom den forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, såfremt den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (Helbredsmæssig erhvervsevne) uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) er nedsat med mindst 50 procent.

5.1.1. Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1. Nedsættelse i dækningsberettiget grad

5.1.1.1.1. Generelt om nedsættelse

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

5.1.1.1.2. Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

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

5.1.1.1.3. Den Økonomiske erhvervsevne

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

Ankenævnet for Forsikring

10.

101756

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1970'erne og har en håndværksmæssig uddannelse – blev sygemeldt den 16/12 2022 grundet et vrid i højre skulder. Han blev opsagt med lønophør den 25/1 2023. Klageren blev den 26/5 2023 opereret i skulderen. Operationen forløb planmæssigt. Han oplevede herefter bedring, men han fik tiltagne smerter i skulderen i efteråret 2023. Klageren er fortsat sygemeldt i kommunalt regi. Selskabet har ydet midlertidig dækning fra 1/4 2023 til 28/2 2024, hvor selskabet overgik til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, som selskabet har vurderet, ikke er nedsat med mindst halvdelen. Klageren ønsker fortsat dækning.

Selskabet har anført, at der efter operationen ikke er fundet lægelige objektive fund i klagerens skulder, som forhindrer ham i at arbejde på mindst halv tid fra den 1/3 2024 i et ikke arm-/skulderbelastende arbejde.

Klageren har anført, at han "er fortsat sygemeldt på fuld tid, og Jobcenteret vil ikke ændre denne situation før der ligger noget mere lægeligt omkring mine problemer i skulderen. At PFA fremlægger at der ikke er noget lægeligt der er til hindre for at tage et arbejde er ikke korrekt. Jeg er netop blevet henvist til en smerteklinik, for at finde ud af hvad der skal ske med skulderen. Jeg ser det som at PFA selv har 'raskmeldt' mig for ikke at skulle udbetale Tab af erhvervsevne til mig længere. Som jeg har skrevet tidligere, så har jeg været 100% sygemeldt i forbindelse med skaden, og er fortsat 100% sygemeldt, indtil der kommer noget mere konkret fra den smerteklinik den 12. august". Klageren har efterfølgende oplyst, at "behandlingsforløb hos [smerteklinik] udskudt, da jeg fik af vide at det nok ikke var det rette sted for mig".

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 9/2 2024, at klageren "blev den 26.05.2023 opereret, hvor han fik lavet en syning af forreste styresene i højre skulder. Han er fulgt ved fysioterapeutisk træning, med der er ikke sket bedring som forventet. Han var 28.12.23 til scanning af skulder igen. Har været på ortopæd kir afd. for svar. Meldingen er, at der ikke er tilkommet yderligere skader, men at der er betændte slimsække som påvirker musklerne og giver gener.

Planen er nu at fysioterapi skal genoptages og at han i næste uge skal på ortopæd. kir. afd og have en blokade, som burde give ro til at skulderen kan hele. [Klageren] har fortsat smerter, strålende op i nakken. ... [Klageren] ser sig ikke i stand til at starte i arbejde endnu, da han ikke hvad arbejde han kan varetage med de komplikationer der fortsat er i skulderen. Vi afventer blokade og fysioterapi. ... [Klageren] tror selv han er klar til raskmelding 01.04.2024".

Det fremgår af journalnotat fra ortopædkirurgisk klinik af 28/2 2024, "I starten gik det godt, men efterfølgende er der kommet smerter igen. MR-skanning for nyligt har bekræftet, at der ikke er nogen nyttilkommet seneskader i hans højre skulder. ... Objektivt: Ekstremiteter: Symmetriske skuldre epaulet. Måske lidt fremprotraheret højre skulder. Fuld bevægelse i højre skulder. Palpatorisk ømhed meget over AC- leddet og også lidt subakromielt, men det er AC- leddet der generer ham mest oplyser han. Positiv Hawkins test, positiv Cross-over test, positiv O'Briens test. Pæne neurovaskulære forhold. Billeddiagnostik: Ultralydsskanning af højre skulder viser den lange bicepssene og rotator cuff senerne på plads. Moderat væske subakromielt. Moderat hævelse over tidligere AC- led. Plan: Tilbydes ny blokade. ... Skal fortsætte med genoptræning. Skal have et åbent forløb i 3 måneder hos os og hvis der er behov for ny blokade, så må han gerne kontakte os. Afsluttes herfra".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1.1.1., at "erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet 'Helbredsmæssig erhvervsevne') er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet 'Økonomisk erhvervsevne') er nedsat med mindst 10 procent". Det fremgår videre af punkt 5.1.1.1.2., at "den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse. Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil

Ankenævnet for Forsikring

12.

101756

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

Nævnet bemærker, at selskabet som udgangspunkt kan overgå til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne, når klagerens tilstand har stabiliseret sig i en sådan grad, at det kan vurderes, om klageren fremadrettet vil være i stand til at vende tilbage til sin tidligere funktion.

Nævnet finder, at der ikke er grundlag for kritisere, at selskabet pr. 1/3 2024 er overgået til en generel vurdering af klagerens erhvervsevnetab.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på dette tidspunkt har været sygemeldt i mere end 1 år, at han er opereret med tilfredsstillende resultat, og at der ikke er konstateret nye skader i skulderen. Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk klinik af 28/2 2024, at klageren skulle fortsætte med genoptræning og blev afsluttet.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at hans generelle helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans generelle helbredsmæssige erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen efter den 28/2 2024, og at han på det brede arbejdsmarked ikke vil være i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har smerter i højre skulder og derfor har skånehensyn overfor skulderbelastende arbejde. Klagerens gener og skånehensyn tilsiger ikke, at klageren ikke vil kunne arbejde mindst halv tid på det brede arbejdsmarked.

Ankenævnet for Forsikring

13.

101756

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk klinik af 12/3 2024, at der ikke er konstateret nye skader i skulderen, at der var fri bevægelighed i skulderen, og at planen fremadrettet var blokade og genoptræning.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at han er henvist til yderligere udredning hos en ortopædkirurg – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings