

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 11. juni 2025 blev i sag nr. 102305:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

AP Pension
Sundkrogsgade 29
2150 Nordhavn

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klage af 19/9 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Min klient blev d. 1. november 2018 af AP Pension bevilliget løbende midlertidige ydelser for erhvervsevne som følge af en kræftlidelse.

D. 15. november 2023 modtog min klient en skrivelse fra [advokat] på vegne af AP Pension om, at de havde fulgt op på hans sag og udarbejdet en OSINT-rapport.

På baggrund af de indsamlede oplysninger, var det umiddelbart AP Pensions vurdering, at min klient ikke længere var berettiget til forsikringsdækning. AP Pension efterspurgte min klients bemærkninger til skrivelsen.

Undertegnede fremlagde herefter min klients bemærkninger i skrivelsen af d. 5. december 2023, og redegjorde nærmere for min klients situation.

AP Pension afsagde d. 19. december 2023 den endelige afgørelse, hvorefter de vurderede, at min klients erhvervsevne ikke er nedsat med minimum 50 %.

For nærmere faktuelle oplysninger henvises til de vedlagte skrivelser.

Baggrund for klagen:

Afgørelsen fra AP Pension af d. 19. december 2023 ses ikke at være tilstrækkelig dokumenteret, hvilket begrundes i det følgende.

[Selskabets advokat] anfører i deres skrivelse af d. 15. november 2023, at min klients adfærd på de sociale medier samt oplysninger i de offentlige registrer understøtter, at min klient har drevet selvstændig erhvervsvirksomhed.

AP Pension lægger blandt andet til grund, at min klient ses at have uploadet en video på YouTube d. 17. maj 2018, som viser [virksomhed1] (den selvstændige erhvervsvirksomhed) i funktion. Hertil skal det bemærkes, at min klient på daværende tidspunkt ikke havde ansøgt om udbetaling fra AP Pension.

Det fremgår endvidere, at AP Pensions lægekonsulent har lavet en sammenfattende vurdering, som går på, at min klient har helbredsmæssige følger af kræftsygdommen, men på trods heraf ikke ses at have nedsat erhvervsevnen med minimum halvdelen. Hertil bemærkes det, at der er tale om en intern lægekonsulents vurdering og ikke en uvildig vurdering. Undertegnede finder, at det burde udarbejdes en speciallægeerklæring til at belyse forsikringstagers situation, og om denne måtte være blevet forbedret.

Den interne lægekonsulent fandt endvidere, at min klients aktiviteter forekom betydelige i forhold til, at min klient arbejder 12,5 timer ugentligt og har behov for hvile efter arbejdsdagen. Hertil bemærkes, at min klient har behov for hvil efter arbejdsdagen, nogle dage er han dog i stand til at udrette lidt efter et hvil. Dette er også bemærket i min skrivelse af d. 5. december 2023, hvor det anføres, at min klient en gang imellem kunne udføre aktiviteter i maksimalt et par timer ad gangen. Hertil bemærkes, at dette langt fra er tilfældet hver dag.

Hertil bemærkes, at min klient før sygdommen arbejdede fuld tid samt 0-60 timer månedligt ved siden af. Det betyder således, at min klients arbejdsuge før sygdommen var på mellem 37-51 timer. Ses der bort fra beskæftigelsen i ægtefællens virksomhed [virksomhed1], ville min klient forsat kunne være beskæftiget minimum 18,5 time ugentligt og derfor have over 50 % erhvervsevnetab. Selvom min klient har foretaget småopgaver ved siden af fleksjobbet, har min klient ikke arbejdet over 18,5 time om ugen.

Ydermere bemærkes det, at de små-opgaver min klient har varetaget ikke har været af betydelig karakter. Min klient har i realiteten betragtet aktiviteterne som en hobby, og dermed ikke opfattet det som et egentligt arbejde. Der har ikke været tale om fysisk hårdt arbejde, og der har været anvendt diverse hjælpemidler. Der er ydermere blevet gjort stor hjælp af familie og vikarer, hvilket endvidere også fremgik af virksomhedens firmaprofil: '[Klageren] arbejder selvstændigt med [arbejdsopgave] men ofte i samarbejde med lejet arbejdskraft i form af fast vikar.', som det også fremgår i OSINT-rapporten.

AP Pension lægger vægt på, at min klient på sociale medier har 'markedsført' sig. Hertil bemærkes det, at min klient alene har reklameret for hustruens virksomhed, men ikke forestået det fysiske arbejde i virksomheden. De sociale medier afspejler således ikke det reelle billede, hvorfor dette ikke bør have afgørende betydning. Endvidere belyser mine bemærkninger af d. 5. december 2023, at virksomheden er blevet oprettet af min klients hustru, og i stor grad er meget afhængig af hjælp fra familiemedlemmer og vikarer.

Det bemærkes ydermere, at min klient overfor omverdenen åbent har erklæret, at han var meget begrænset som følge af sygdommen. Dette kommer blandt andet til udtryk ved, at min klient oplyste ejeren af [virksomhed2] om sygdomsforløbet, og at han dermed ikke kunne sige noget om,

hvor længe det ville tage at lave den påbegyndte ... færdig. Dette bevidner således, at min klient alene har kunne udføre opgaver i ganske korte tidsintervaller, og det har været nødvendigt at trække på udefrakommende ressourcer. Der har således været tale om opgaver, min klient har betragtet som fritidsaktiviteter, og han har således ikke haft en økonomisk gevinst for øje. Det var efter såvel egen som omverdenens opfattelse at der snarere var tale om beskæftigelsesterapi. Min klients redegørelse og faktura på indkøb til virksomheden vedlægges.

For så vidt angår henholdsvis opgaverne i forhold til [arbejdsopgave] og [virksomhed1], har min klient alene betragtet opgaverne som en fritidsaktivitet, og har ikke forsøgt at skjule disse aktiviteter. Aktiviteterne har blot været meningsfulde for ham, hvorfor familiemedlemmer også i stor grad har bakket op omkring dette. Aktiviteterne har som nævnt været af begrænset fysisk omfang og af ganske kortvarig karakter.

Fastlæggelse af erhvervsevne:

På baggrund af ovenfor anførte findes det således dokumenteret, at min klients erhvervsevne er nedsat med minimum 50 %.

For at vurdere min klients reelle erhvervsevnetab findes det nødvendigt, at indhente lægelig dokumentation i form af nyt lægeligt materiale og foretagelse af en speciallægeundersøgelse. Dette kommer ligeledes til udtryk i klageguiden fra Ankenævnet for Forsikring, hvor det fremgår, at: *'Vurderingen af, om du opfylder forsikringsbetingelserne, vil altid bero på et konkret skøn, der baseres især på lægelige og økonomiske oplysninger samt på oplysninger om arbejdsprøvninger mv.'*

Endvidere fremgår det af klageguiden, at: *'Ved en fornyet vurdering vil selskabet ofte indhente nye kommunale og lægelige oplysninger - herunder nye speciallægeerklæringer - således, at det er opdaterede oplysninger, der danner grundlag for vurderingen.'*

AP Pensions afgørelse af d. 19. december 2023 ses således ikke truffet på tilstrækkeligt oplyst grundlag."

Selskabet har den 5/11 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Denne sag drejer sig om dækning ved tab af erhvervsevne.

[Klageren], i det følgende kaldet klager, har anført, at AP Pension skal genoptage udbetaling ved tab af erhvervsevne og bidragsfritagelse, som er bragt til ophør efter og på grundlag af selskabets internetundersøgelser (OSINT).

AP Pension er af den opfattelse, at klager ikke opfylder betingelserne for udbetaling af ydelser ved erhvervsevnetab samt bevilliget præmiefritagelse.

AP Pension har derfor bragt udbetaling ved erhvervsevnetab samt den bevilligede præmiefritagelse til ophør pr. 1. januar 2024.

AP Pension kan dermed ikke anerkende det af klager krævede, jf. klagers klage til Ankenævnet.

AP Pension har ikke ophævet forsikringsdækningen.

2. INDSTILLING TIL KLAGESAGEN

AP Pension fastholder, at der var grundlag for at bringe udbetaling ved erhvervsevnetab samt den bevilligede præmiefritagelse til ophør pr. 1. januar 2024.

3. FORSIKRINGSBETINGELSER

Forsikringen er omfattet af forsikringsbetingelserne for Nærpension af 01.01.2018, der i henhold til betingelsernes § 15, stk. 1 omfatter udbetaling af forsikringsydelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat med 1/2 respektive 2/3 af den fulde erhvervsevne på grund af forsikredes sygdom eller ulykke, og forsikrede på baggrund heraf oplever et indtægststab.

Ved tilkendelse af fleksjob anvendes bestemmelsen § 15, stk. 2, hvorefter forsikredes generelle erhvervsevne vurderes nedsat i dækningsberettiget grad, hvis AP Pension skønner, at forsikrede af helbredsmæssige årsager ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område, dog maksimalt den reelt pensionsgivende løn, såfremt denne er lavere.

Efter betingelsernes § 16 ydes der halv udbetaling ved en erhvervsevnenedsættelse mellem 1/2-2/3, jf. stk. 1, og fuld ydelse ved en nedsættelse på mindst 2/3, jf. stk. 2.

Af betingelsernes § 16, stk. 6 fremgår det endvidere, at såfremt forsikredes erhvervsevne eller indtægt genvindes i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af tab af erhvervsevne og præmiefritagelse ikke længere er til stede, vil præmiefritagelsen genoptages og udbetaling af tab af erhvervsevne ophører.

Af betingelsernes § 18, stk. 3 fremgår, at forsikrede skal oplyse selskabet, såfremt der sker ændringer i forsikredes helbredsmæssige, arbejdsmæssige, eller økonomiske og indtægtsmæssige forhold.

Betingelserne fremlægges som bilag A.

4. SUPPLERENDE SAGSFREMSTILLING

4.1 Klagers erhvervsmæssige situation før erhvervsnedsættelsen

Af de kommunale akter fremgår, at klager oprindeligt er uddannet ... ligesom han har taget grunduddannelsen til ... Derudover har klager senest gennemført [grunduddannelse], i hvilken forbindelse klager har været ansat ved [virksomhed3] som ...

Klager blev sygemeldt den 2. august 2017 på formodning om depression, der senere viste sig at være symptomer på lymfekræft, hvorfor klager fratrådte sin stilling den 31. juli 2018.

Den 1. august 2018 ansøgte klager om udbetaling fra AP Pension, og af ansøgningen fremgik det, at klager ved siden af arbejdet som ... var selvstændig med virksomheden [virksomhed1].

Af de kommunale akter fremgår det i forbindelse med tilkendelsen af fleksjob, at virksomheden blev startet i 1996, og at klager arbejdede mellem 0-60 timer pr. uge ved siden af hovedbeskæftigelsen som ... der i årenes løb var ...

Komplet kopi af kommunale akter i perioden september 2017 - august 2023 fremlægges som bilag B.

Klagers ansøgning om tab af erhvervsevne dækning fremlægges som bilag C.

4.2 Lægelige undersøgelser og oplysninger

Af ansøgning til AP Pension fremgår, at klager var sygemeldt med følger efter kræftbehandlingen, og i lægeattest ved nedsat erhvervsevne I af 10. august 2018 fremgår det, at klager havde mangel på udholdenhed, der bevirkede, at alt tog længere tid, ligesom det skønnedes, at klager alene kunne arbejde én time om dagen.

Attesten af 10. august 2018 fremlægges som bilag D.

Af brev fra AP Pension af 12. november 2018 fremgår, at klager blev bevilliget løbende midlertidige ydelser, og udbetalingerne blev senest forlænget ved brev af 3. september 2020 til foreløbigt den 31. oktober 2023. Den årlige ydelse blev dog nedsat grundet samtidig udbetaling af tab af erhvervsevne fra PFA Pension, hvilket klager ikke tidligere havde oplyst til AP Pension.

Brevene fremlægges som bilag E og F.

I lægeattest ved nedsat erhvervsevne II af 31. januar 2019 fremgår, at klagers funktionsevne, der var væsentligt nedsat, påvirkede varetagelsen af hans tidligere arbejde grundet manglende udholdenhed, og arbejdsevnen blev fortsat vurderet svarende til én time dagligt. Det blev samtidig angivet, at kemobehandlingen var ophørt.

Attesten af 31. januar 2019 fremlægges som bilag G.

I lægeattest af 9. oktober 2019 fremgår, at helbredstilstanden var bedret, idet klager havde større udholdenhed, men havde fortsat funktionsnedsættende symptomer og gik fortsat til kontroller samt ad hoc behandling. Klager var på tidspunktet for erklæringens udfyldelse i arbejdsprøvning, og arbejdsevnen vurderedes at udgøre 2-3 timer dagligt.

Attesten af 9. oktober 2019 fremlægges som bilag H.

I forbindelse med det kommunale afklaringsforløb, jf. nærmere nedenfor, sammenfattede en kommunal lægekonsulent behandlingsforløbet som følger:

'[...] I november 2017 er almentilstanden god, og man afventer derfor behandling. [Klageren] har symptomer i form af træthed, 4 kg's vægttab over tre måneder samt nattesved. Det beskrives, at småcellet lymfocytært lymfom er en langsomt udviklende sygdom, der ikke kan helbredes, men bringes i ro ved behandling. Der vil ofte være lange perioder uden behandling og med kontrol.

I februar 2018 påbegyndes behandling med kemo- og immunterapi i seks måneder. Man forventer på daværende tidspunkt, at sygdommen vil gå i ro og at [klageren] kan vende tilbage til arbejdet. I august 2018 er behandlingsforløbet afsluttet og sygdommen er i ro. Behandlingen har medført svækket immunforsvar, som kan bedres på sigt, men der er også en risiko for, at der vil være et varigt svækket immunsystem. I marts 2019 beskriver egen læge, at [klageren] fortsat lider af udtalt træthed efter behandlingen. Der er ingen behandling for dette og der er ingen udsigt til bedring. [...]

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

102305

Ad psykisk:

Sygemeldes i september 2017 på grund af reaktivering af en tidligere depression. [Klageren] har haft flere depressioner i årene op til da. Der mistænkes desuden en belastningsreaktion med angst og [klageren] henvises til psykiatrisk vurdering i september 2017. På baggrund af sine symptomer får [klageren] et samtaleforløb ved psykolog på psykiatrisk afdeling, hvilket afsluttes i maj 2018. I marts 2019 vurderer egen læge, at der ikke længere er tale om depression.'

Ovenstående uddrag fremgår af bilag B, side 154 under 'Helbredsforhold'.

Af journal fra Hæmatologisk Ambulatorium i perioden 4. april 2022- 31. juli 2023 fremgår, at klager løbende var til kontroller på hæmatologisk ambulatorium på [hospital], der sammenfattende beskrev en uændret almentilstand med varierende træthed og let aparte smerter i kroppen.

Journalen fremlægges som bilag I.

4.2 Klagers erhvervsmæssige situation efter erhvervsnedsettelsen

Som led i det kommunale afklaringsforløb deltog klager i virksomhedspraktik hos [virksomhed4] i perioden fra den 1. juli 2019 til den 18. oktober 2019. Her formåede klager at arbejde 2½ timer per dag svarende til 12½ timer ugentligt med en effektivitet på 100 %, jf. bilag B, side 106.

Under praktikforløbet er det oplyst, at klager forsøgte at øge arbejdstiden med en halv time to gange ugentligt svarende til 13½ timer i alt, hvilket imidlertid udtrættede klager for meget, jf. følgende sammenfatning fra rehabiliteringsteamets forberedende del:

'Ved de 3 timer blev der indlagt en kort pause midt på arbejdsdagen – således han kunne få et hvil – drikke en kop kaffe. Efter arbejde har han oplevet, at kroppen har kørt på overtid, og han derved har haft svært ved at falde i søvn – kroppen har ikke kunne finde ro. Han har samtidig svært ved at vågne igen og komme i gang med at lave nogle ting derhjemme.

Det vurderes, at en 3 timers arbejdsdag ikke har været hensigtsmæssig for [klageren]. Det virker som om hans krop og hoved bliver overbelastet og han derved har svært ved at finde ro, når han kommer hjem og skal sove. Det vurderes, at han har behov for at sove efter arbejde. Ved 2½ time – falder han fint i søvn efter arbejde. Han sover her typisk 1 time. Han oplever sig fortsat træt efterfølgende og skal også trække sig i gang for at løse dagligdagsopgaver i hjemmet – men det kan lade sig gøre.

[Klageren] har også behov for at sove til middag i weekenderne. Om aftenen, hvis der ikke er aktivitet omkring ham falder han i søvn på sofaen kl. 20.30/21.00. Ellers går han i seng og sover kl. 22.00/22.15. Han står op kl. 7.00. Han oplyser, at han har behov for meget søvn.

Ud over trætheden har det vist sig, at [klageren] i forbindelse med fx en forkølelse bliver hårdere ramt end andre. Hans immunforsvar er svækket.

Ut. vurderer på baggrund af det forudgående forløb, at skånehensynene har været fuldt ud tilgodesete. Der har være tale om praktiske arbejdsopgaver som ikke har været alt for fysiske. Derudover har arbejdspladsen været placeret få minutters kørsel fra [klagerens] bopæl – hvorfor han ikke har brugt energi på transport til og fra arbejde.'

Ovenstående uddrag fremgår af bilag B, side 151.

Den 17. december 2019 indstillede rehabiliteringsteamet klager til et fleksjob (bilag B, side 157 ff.), og ved afgørelse af 10. januar 2020 blev klager visiteret til fleksjob af ... Kommune. I afgørelsen blev der under punktet 'skånehensyn' anført 'vurdering', jf. bilag B, side 106. Klager blev efterfølgende ansat i [virksomhed4] som ... pr. 1. februar 2020 med 12½ timers ugentligt arbejde, og i fleksjobaftalen blev alene 'nedsat arbejdstid' angivet som skånehensyn.

Fleksjobaftalen fremlægges som bilag J.

4.2 Klagers oplysninger til AP Pension

Klager udfyldte den 25. januar 2019 en erklæring om erhvervsevne til AP Pension, hvoraf sammenfattende fremgår, at klagers helbredstilstand var uændret i forhold til tidligere udfyldte erklæringer, og klager oplyste i den forbindelse, at han fortsat oplevede mange følgevirkninger efter kemobehandling, herunder en tilstand med flere infektioner og/eller sygdomme. Dertil fremgår, at klager aktuelt var i behandling for helvedesild. I erklæringen angav klager [virksomhed1]@[mailudbyder].com som hans email-adresse.

Erklæringen fremlægges som bilag K.

Klager udfyldte og underskrev en ny erklæring den 8. oktober 2019, hvoraf fremgår, at helbredstilstanden var bedret lidt i forhold til udholdenheden, og at klager var i arbejdsprøvning, der forhåbentligt kunne ende ud i et fleksjob. Også her blev email-adressen [virksomhed1]@[mailudbyder].com oplyst.

Erklæringen fremlægges som bilag L.

Den 27. september 2022 foretog AP Pension opfølgning på sagen ved telefonisk henvendelse til klager, i hvilken forbindelse klager oplyste, at han havde uændrede helbredsforhold og fortsat gik til behandling hver 6. uge og kontrol hver 3.-6. måned, ligesom han fortsat var ansat i fleksjobbet 12½ timer ugentligt.

Telefonnotatet fremlægges som bilag M og opfølgningsbrev på telefonsamtalen fremlægges som bilag N.

I sommeren 2023 fulgte AP Pension op på klagers sag, da udbetalingsperioden var ved at udløbe (oktober 2023, jf. ovenfor).

I den forbindelse udfyldte klager den 16. august 2023 et funktionsskema, hvoraf det sammenfattende fremgår, at klager kunne sidde én time, stå i 30 minutter, cykle i 20 minutter og køre bil i én time, idet klager hurtigt blev udmattet.

Derudover oplyste klager, at hun kunne gå én kilometer, men han havde ikke problemer med bevægelse i øvrigt, ligesom klager ikke var forhindret i at udføre hverken huslige gøremål eller personlig hygiejne.

Klager angav dog at være forhindret i at deltage i fritidsaktiviteter grundet manglende energi, ligesom han angav, at han ikke kunne holde til ret meget i længere tid ad gangen, når det gjaldt er-

hvervsaktivitet. Endelig oplyste klager, at han var lidt sensitiv over for støj, led af svimmelhed særligt om morgenen, var blevet mere tilbageholdende, og han sov ca. 12-14 timer i døgnet.

Funktionsskemaet fremlægges som bilag O.

Samme dag, den 16. august 2023, udfyldte klager erklæring om erhvervsevne. Heraf fremgår, at klagers helbredstilstand var uændret, og han arbejdede fortsat 12½ timer i fleksjobbet. På spørgsmålene om klager havde et bijob, var selvstændig erhvervsdrivende eller deltagende i frivilligt arbejde svarede klager; nej. Også i dette skema blev e-mailadressen [virksomhed1]@[mailudbyder].com oplyst.

Erklæring om erhvervsevne fremlægges som bilag P.

5. OSINT-UNDERSØGELSE

AP Pension foretager løbende opfølgning på sager, hvor der ydes forsikringsdækning, og i den forbindelse undrede det AP Pension, at der fortsat var registreret en virksomhed på klagers adresse, idet klager i august 2023 havde oplyst ikke at være selvstændig, jf. ovenstående, hvilket skal sammenholdes med, at klager ved den oprindelige ansøgning i 2018 om udbetaling oplyste at være selvstændig erhvervsdrivende.

På baggrund heraf foretog AP Pension en OSINT-undersøgelse (søgning på åbne kilder på internettet), og det fremgår bl.a. heraf, at klager var tilknyttet enkeltmandsvirksomheden [virksomhed5] i perioden fra den 15. november 1992 til den 22. oktober 2018, og at virksomheden [virksomhed] med CVR-nr. ..., der var beliggende på klagers adresse, var startet den 30. september 2018 med klagers hustru som fuldt ansvarlig deltager.

OSINT-rapporten fremlægges som bilag Q. Tillæg til OSINT-rapporten fremlægges som bilag R.

Af CVR-registret fremgik tillige, at klager har været og fortsat er registreret som ejer af [virksomhed6] siden den 28. december 2017 sammen med én øvrig ejer.

Af hjemmesiden [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk) (tilknyttet CVR-nummeret på virksomheden oprettet af klagers hustru i 2018) fremgår det af såvel start- som kontaktsiden, at virksomheden er v/[klageren], ligesom virksomhedens telefonnummer tilhører klager. Virksomhedens e-mailadresse er [virksomhed1]@[mailudbyder].com og dermed samme e-mailadresse, som klager har anvendt i korrespondancen med AP Pension.

Endelig ses klager afbilledet under kontaktsiden, jf. OSINT-rapportens side 5-9.

I juni 2022 har klager lagt et billede op på ... med teksten 'Altid dejligt at levere til en glad og tilfredsfuld kunde', hvortil klager i kommentarsporet takkes for handlen af en person, som formodes at være køber.

På klagers Facebookprofil er der i øvrigt flere opslag i 2022 og 2023 med billeder og/eller video, hvor klager [udfører arbejdsopgaver], ligesom klager i flere opslag gør opmærksom på, at han kan kontaktes, såfremt man har behov for [arbejdsopgaver].

Den 3. juni 2018 har klager via sin ... profil opslået et link til hjemmesiden ... hvor der tilbydes [arbejdsopgaver], ligesom han i kommentarsporet til opslaget giver flere oplysninger om ... og pris. Salgsannoncer fremgår også af www.guloggratis.dk, jf. bilag Q.

Den 2. oktober 2019 lavede klager et opslag på ... med teksten ...

Af opslag den 28. maj 2020 fremgår følgende:

...

Af opslag den 20. juni 2020 fremgår følgende:

...

Af opslag den 13. juni 2022 fremgår følgende tekst: 'Og det kører stadig Har [arbejdsopgave] så giv mig et prej' med et dertilhørende link, der ikke længere er tilgængeligt (side 17 i OSINT-rapporten).

...

I kommentarfeltet er der flere, der kommenterer på ... :

...

Af opslag den 18. juni 2023 fremgår følgende:

...

Af opslag den 11. august 2023 fremgår følgende:

...

På Google Maps ses billeder af klagers ejendom, hvor der opmagasineres massive mængder af ... I alt ses der på billederne af være omkring ... jf. OSINT-rapportens side 35-36.

Endelig ses klager også at have en YouTube-profil i eget navn, hvor han bl.a. har lagt en video op den 17. maj 2018 visende ...

Sagen har på baggrund af selskabets undersøgelser været forelagt for AP Pensions lægekonsulent, der den 26. september 2023 sammenfattende vurderede, at klager havde helbredsmæssige følger af kræftsygdommen, men at det også måtte formodes, at klager havde en høj arbejdsmoral. Ud fra undersøgelserne var det også lægekonsulentens vurdering, at klagers erhvervsevne konkret ikke synes at være nedsat med minimum halvdelen. Endvidere fandt lægekonsulenten, at klagers aktiviteter, som dokumenteret ved selskabets undersøgelser, forekom betydelige i forhold til, at han også skulle arbejde 12½ timer ugentligt i fleksjobbet og derefter havde behov for hvil.

6. SAMMENFATNING BASERET PÅ OSINT-UNDERSØGELSEN OG SAGENS ØVRIGE AKTER

På baggrund af ovenstående undersøgelser skal AP Pension gøre gældende, at den af klager udviste erhvervsaktivitet, går ud over, hvad klager tidligere har oplyst over for selskabet og i øvrigt overfor kommunen, og hvad der er lagt til grund af AP Pension.

Således er det ved OSINT-undersøgelsen dokumenteret, at klager har et massivt aktivitets- og funktionsniveau, der går ud over, hvad klager har oplyst over for undersøgende læger og kommunen.

AP Pension henviser i den forbindelse til det funktionsskema og den erklæring om erhvervsevne, som klager underskrev den 16. august 2023, hvor det sammenfattende fremgår, at klager var forhindret i at deltage i fritidsaktiviteter grundet manglende energi, ligesom klager ikke kunne holde til meget i længere tid ad gangen ift. erhvervsaktivitet. Klager angav specifikt, at han var lidt sensitiv over for støj, men at helbredstilstanden i øvrigt var uændret, hvorfor han også fortsat arbejdede.

de 12½ timer i fleksjobbet. Klager afviste i forlængelse heraf også at være beskæftiget i et bijob, beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende eller deltagende i frivilligt arbejde.

Ved gennemgang af klagers Facebookopslag sammenholdt med oplysninger på [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk) fremstår det som om, at klager reelt driver virksomheden [virksomhed1], der blev oprettet af klagers hustru i 2018, ligesom han fremstår som værende bibeskæftiget med [arbejdsopgaver]. Hertil blev også indkøbt en ny ... i sommeren 2023.

Klagers bemærkning i indlægget om, at klager alene har markedsført klagers hustrus virksomhed, ændrer ikke på det af OSINT-undersøgelsens udvisende, herunder, at klager netop på de sociale medier fremstår som både reel ejer og driver af virksomheder, samt foretager arbejde i virksomheden. Dertil kommer også, at [virksomhed1s] e-mailadresse og telefonnummer er tilknyttet klager.

Klager bemærker også, at han i de senere år alene har haft en begrænset aktivitet med at [arbejdsopgave], idet han over for kunder ikke har været i stand til at give et tidsestimat på færdiggørelsen af [arbejde]. Klager oplyser, at dette vidner om klagers korte tidsintervaller i forbindelse med arbejdet med ... I den forbindelse har klager fremlagt en række fakturaer fra 2016 som dokumentation for de ... der er indkøbt til ... samt to salgsfakturaer fra 2016 og 2022.

Det er AP Pensions opfattelse, at klagers erhvervsaktiviteter, som de fremgår af undersøgelsen, skal sammenholdes med hans ansættelse i fleksjobbet hos [virksomhed4], hvor klager er ansat til 12½ timers ugentligt arbejde med en effektivitet på 100 % og herudover med virksomhedspraktikken samme sted i 2019. Under dette forløb angav klager markant udtrætning ved en øgning af arbejdstiden med blot én time ugentligt.

Når AP Pension sammenholder disse oplysninger, så det er selskabets opfattelse, at klagers erhvervsevne må anses som bedret i et omfang der gør, at klager ikke længere er berettiget til udbetalinger under forsikringen. AP Pension har i den forbindelse også lagt vægt på, at klager ikke synes at fremstå overfølsom over for støj, når klager er i stand til [arbejdsopgaver].

Sammenholdes ovenstående oplysninger med klagers nuværende arbejdstid på 12,5 ugentlige timer og selskabets fund ved de foretagne undersøgelser, er det AP Pensions vurdering, at klagers erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 50 %.

AP Pension lægger særligt lagt vægt på klagers omfattende erhvervsaktiviteter i fritiden.

AP Pension gør gældende, at undersøgelsesresultaterne viser et funktionsniveau, der kan konverteres til erhvervsevne.

7. SELSKABETS ENDELIGE VURDERING

7.1 Uforenelighed

Det er AP Pensions opfattelse, at klager henset til OSINT-undersøgelsen har bragt sig i en bevis-mæssig vanskelig situation.

Som anført har klager over en flerårig periode angivet at lide af de samme mange og i betydelig grad funktionshindrende gener, herunder har klager angivet, at klager kun i ret begrænset omfang kan arbejde.

Når det af klager om hans smertebillede og symptomer oplyste sammenholdes med det faktiske aktivitetsniveau, som undersøgelserne har vist, er der en markant diskrepans og dermed uforenelighed.

Uforeneligheden er af en sådan karakter, at det er vanskeligt at forestille sig, at klagers funktionsniveau er et udtryk for, at klager har nogle få 'gode dage'. Der henvises til de mange opslag på ... om omfattende arbejde med ... ligesom klager til brug for arbejdet havde indkøbt en ny ... til dette formål. Det er svært at forestille sig, at indkøb af en ny ... i den størrelsesorden, er udtryk for at klager kun arbejder meget begrænset med hobby/fritidsaktivitet ved siden af sit fleksjob.

Klagers aktiviteter og hans private aktivitetsniveau er dermed uforenelig med de gener og det funktionstab, som klager vedvarende har beskrevet.

Det er på baggrund af ovenstående AP Pensions opfattelse, at klagers reelle funktionsevne er bedre end det, der fremgår af sagens akter og hans oplysninger til læger, kommunale myndigheder og selskabet.

Klager opfylder dermed ikke betingelserne for dækning, idet han ikke er uarbejdsdygtig som påstået, idet der foreligger en vis resterhvervsevne, som klager bør kunne omsætte til reel arbejdskraft.

AP Pension gør gældende, at det på grundlag af de nu samlede foreliggende oplysninger ikke er sandsynliggjort, at klager opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab.

Der er ikke grundlag for at kritisere, at selskabet havde standset ydelserne."

Klagerens advokat har i brev af 19/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"OSINT-undersøgelse

[Virksomhed6]

AP Pension anfører, at [klageren] er registreret som ejer af [virksomhed6] siden d. 28. december 2017. Hertil skal det bemærkes, at det er korrekt, at [virksomhed6] har stået noteret som medejer af et [virksomhed]. Dette er dog blevet omlagt til et AMBA-selskab, som [klagerens] husstand er forpligtet til at være medlem af.

Hjemmesiden [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk)

Det bemærkes, at hjemmesiden [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk) er blevet fjernet, idet der ikke længere [arbejdsopgave]. Hjemmesiden med kontaktoplysninger blev bevaret i håb om at genoptage produktionen, hvilket [klageren] nu har indset, ikke bliver aktuelt.

Ydermere bemærkes det, at [klageren] har beholdt e-mailadressen, da den også fungerer som hans private e-mail. En ændring af mail vil være et betydeligt arbejde i forhold til de mange steder, hvor e-mailen er registreret.

Opslag på ... juni 2022

Kommentaren stammer fra en kunde, som [virksomhed1] tidligere har leveret til. Kunden ønskede at motivere min klient til igen at [arbejdsopgave].

Erklæring fra ... [virksomhed2] fremlægges som sagens bilag 1.

Opslag på Facebook, billeder fra Google Maps samt video på YouTube

AP Pension anfører, at der er flere opslag fra 2022 og 2023, hvor [klageren] arbejder i marken og anfører sine kontaktoplysninger, såfremt man har behov for slåning, vending mv. Hertil bemærkes det, at billederne ikke nødvendigvis siger noget om omfanget af [klagerens] reelle arbejdstid. Ydermere er der kun ét billede i den pågældende periode, hvor [klageren] er chauffør, og i dette tilfælde varede arbejdet ca. 20 minutter.

Virksomheden er således i høj grad blevet drevet af familien, der har brugt det som et hobbyprojekt.

AP Pension påpeger desuden, at der er links til hjemmesiden ... , og at salgsannoncer fremgår på Gul og Gratis. Til dette bemærkes det, at [klageren] har støttet familiens foretagende og hjulpet med at brede budskabet. [Klageren] har således været med til at promovere markarbejdet, men størstedelen af arbejdet er blevet foretaget af familiemedlemmer.

Realiteten bag opslaget på ... af d. 28. maj 2020 (AP Pensions indlæg s. 9) er, at det var [klagerens] [familiemedlem], som ... [Klageren] gik blot ud for at tilse, at alt fungerede som det skulle.

Ved opslaget af d. 20. juni 2020 (AP Pensions indlæg s. 10) var den konkrete situation, at [klageren] kørte ud med madpakker til sin [familiemedlem] der arbejdede i ... med at ... for en kunde.

Til opslaget af d. 3. juni 2023 (AP Pensions indlæg s. 11) bemærkes det, at [klageren] på det første klip var passager på [maskine], mens en ny maskine blev testet. [Klageren] filmede, mens [familiemedlem] kørte [maskine]. På det andet klip kørte [klageren] selv med ... for at afprøve den nye maskine, hvilket tog ca. 30 minutter. Sammenlagt brugte [klageren] ca. en time den dag, fra han gik hjemmefra, til han var tilbage i ...

Ved opslaget af d. 18. juni 2023 (AP Pensions indlæg s. 13) kørte [klageren] ... Det hele varede 2-3 timer, hvilket også afspejler sig i brugen af ordet 'formiddag' i opslaget.

Til opslaget af d. 11. august 2023 (AP Pensions indlæg s. 14) bemærkes det, at [klageren] fik lov til at [arbejde] på naboens grund. ... Arbejdet tog ca. 20 minutter fra, at [klageren] kørte hjemmefra til, at han var hjemme igen.

Opslagene på ... er som tidligere nævnt opslået for at promovere familiens arbejde. Realiteten er dog, at det ikke er [klageren], der er drivkraften, men familiemedlemmerne.

Dokumentation i form af SMS-korrespondance fremlægges som sagens bilag 2.

Erklæring fra [familiemedlem] fremlægges som sagens bilag 3.

Erklæring fra [familiemedlem] fremlægges som sagens bilag 4.

Erklæring fra [familiemedlem] fremlægges som sagens bilag 5.

Det bemærkes, at en del af aftalerne med familiemedlemmerne er sket via telefonopkald, hvilket ikke kan dokumenteres yderligere. [klageren] kone har desuden forestået mange af aftalerne med [familiemedlemmer].

AP Pension anfører desuden, at det på Google Maps ses, at der er opmagasineret mange Hertil kan det bemærkes, at familien står for videresalg, og ... opbevares på [klagerens]ejendom, indtil de er solgt. Omkring 100 ... anvendes til ...

Vedrørende videoen på YouTube lå [klageren] i denne periode syg i sengen som følge af kemobehandling. Han brugte derfor YouTube til at fordrive tiden og forsøgte at lave en markedsføringsvideo. På dette tidspunkt forventede [klageren] at blive rask, men det blev desværre ikke realiteten.

Maskinernes effektivitet

...

Der er således tale om meget effektive maskiner. Deres store kapacitet betyder, at [klagerens] familiemedlemmer kan hjælpe med at ... Som tak inviteres de lejlighedsvis med på ferie, restaurantbesøg mm.

Maskinerne udfører størstedelen af arbejdet automatisk og hurtigt, hvorfor tidsforbruget er minimalt.

Erhvervsevne

AP Pension anfører, at deres lægekonsulent vurderer, at klagers erhvervsevne ikke synes nedsat med mindst halvdelen, og at [klagerens] aktiviteter forekommer betydelige i forhold til hans arbejde på 12 ½ time ugentligt.

Det bemærkes, at [klageren] arbejder i det omfang, helbredet tillader.

Dette har ikke ændret sig siden tildelingen af fleksjobbet på 12 ½ time ugentligt. [Klageren] er ofte udmattet efter arbejde og kan typisk kun klare 30 minutters aktivitet i hverdagen, ofte efter hvile. I weekender med gode dage bruger han kræfter på vedligeholdelse, men aldrig i flere timer ad gangen. Hans samlede ugentlige aktivitet udgør højst 3-5 timer.

Det bør lægges til grund, at de opgaver, [klageren] har udført, er langt mindre omfattende, end det kan fremstå på sociale medier. Maskinernes effektivitet og familiens hjælp gør arbejdsindsatsen minimal. Dermed afspejler opslagene ikke realiteten.

[Klageren] har desuden opgivet arbejdet i [virksomhed1], da hans gener ikke tillod det.

Det kan således ikke konkluderes, at [klagerens] erhvervsevne er over 50 %.

Arbejdsprøvning og lægelig dokumentation

Såfremt AP Pension vurderer, at [klagerens] erhvervsevne er forbedret, bør der foretages en ny arbejdsprøvning, der dokumenterer hans funktionsniveau. Der bør desuden indhentes en speciallægeerklæring, der dokumenterer, om [klagerens] helbred er forbedret siden tildelingen af fleksjobbet."

Selskabet har i brev af 23/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"1. MISTANKEGRUNDLAG OG OSINT-UNDERSØGELSE

1.1. [Virksomhed6]

Klager har anført, at [virksomhed6] er blevet omlagt til et AMBA-selskab, som klagers husstand er forpligtet til at være medlem af.

AP Pension har noteret sig, at andelsselskabet [virksomhed7] med CVR-nr. ... blev oprettet den 1. august 2024, jf. udskrift fra CVR-registret af 12. december 2024:

...

AP Pension kan imidlertid konstatere, at interessentskabet [virksomhed6] med CVR-nr. ... fortsat er aktivt. Klager er fortsat angivet som reel ejer, bestyrelsesmedlem og udpeget til den daglige ledelse, jf. udskrift fra CVR-registret af 12. december 2024 nedenfor:

...

1.2. Enkeltmandsvirksomheden [virksomhed1]

Klager har oplyst, at hjemmesiden [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk) er blevet fjernet, og at der ikke længere [arbejdsopgave]. Klager har samtidig oplyst, at han har opgivet arbejdet i [virksomhed1], da hans gener ikke tillod det.

AP Pension kan dog konstatere, at enkeltmandsvirksomheden [virksomhed] med CVR-nr. ... fortsat er aktiv.

AP Pension henviser til udskrift fra CVR-registret af 12. december 2024 nedenfor.

...

1.3. OSINT – opslag på sociale medier og billeder fra Google Maps

Klager har anført, at klagers opslag på sociale medier fra 2022 og 2023 ikke nødvendigvis siger noget om omfanget af klagers arbejdstid. Klager har tillige anført, at der kun er ét billede i den pågældende periode, hvor klager er chauffør, og at arbejdet i dette tilfælde varede ca. 20 minutter.

Klager har endvidere anført, at virksomheden i høj grad blev drevet af familien, der har brugt det som et hobbyprojekt.

AP Pension er af den opfattelse, at dette ikke stemmer overens med de øvrige oplysninger i sagen, hvor klager reelt udviser en selvstændig erhvervsaktivitet, som strækker sig udover de 12½ timer i fleksjobbet. Dette i samme periode, som klager har modtaget ydelser fra selskabet og uden, at klager har oplyst selskabet om den ekstra erhvervsaktivitet.

AP Pension hæfter sig særligt ved, at det af hjemmesiden [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk) (tilknyttet CVR-nummeret på virksomheden oprettet af klagers hustru i 2018) fremgik af såvel start- som kontaktsiden, at virksomheden var v/[klageren]:

...

Klager var desuden anført som indehaver på hjemmesiden (bilag Q, side 8):

...

Hertil kommer, at virksomhedens telefonnummer tilhører klager, ligesom virksomhedens e-mailadresse er [\[virksomhed1\]@\[udbyder\].com](mailto:[virksomhed1]@[udbyder].com) og dermed den samme e-mailadresse, som klager benyttede privat i korrespondancen med AP Pension.

Af hjemmesiden (bilag Q, side 8) fremgik desuden: '*[Klageren] arbejder selvstændigt med ... men ofte i samarbejde med lejet arbejdskraft i form af fast vikar*'.

AP Pension er derfor af den opfattelse, at klager må forventes at have erlagt en vis arbejdsindsats i virksomheden, der under alle omstændigheder har karakter af bibeskæftigelse ved siden af fleksjobbet, som klager ikke har oplyst AP Pension. Dertil finder AP Pension det vanskeligt at forestille sig, at klager henset til sin rolle i enkeltvirksomheden som indehaver, involveret i produktionen samt kontaktperson udadtil mod kunder har en så tilbagetrukket rolle i foretagendet, som klagers advokat vedvarende har anført.

AP Pension er af den opfattelse, at virksomhedens hjemmeside netop illustrerer, at klager spiller en central rolle i virksomheden.

Dette skal sammenholdes med, at klager den 28. maj 2020 fra sin private Facebookprofil oplyste, at han kunne kontaktes, hvis man havde behov for [arbejdsopgaver], jf. udskrift fra OSINT-rapporten (bilag Q, side 19) nedenfor:

...

Af kommentarsporet fremgår, at to kunder kvitterede for arbejde udført at klager selv året forinden (bilag Q, side 20):

...

Klager har i sit indlæg anført, at realiteten bag dette opslag var, at det var klagers [klageren], som ... og at klager blot gik ud for at tilse, at alt fungerede som det skulle. Klager har tillige anført, at opslagene havde til formål at promovere familiens arbejde.

Dette stemmer dårligt overens med kundernes tilbagemeldinger, som alene er rettet mod klager selv og ikke [familiemedlem] eller andre familiemedlemmer. På intet tidspunkt bliver det i opslagene nævnt, at arbejdet foregår med hjælp fra andre. Der ses ingen kreditering af andre personer.

Derudover kan det af klagers Facebook-opslag i 2023 (bilag Q, side 11, 13 og 14) udledes, at det er klager, der forestår arbejdet med ... :

...

Disse videoer/billeder er taget fra en vinkel, der indikerer, at føreren er klager selv.

Af OSINT-materialet fremgår i øvrigt, at køretøjerne er tomme, når klager fotograferer dem (bilag Q, side 18, side 19, side 24). Der sidder ikke andre bag rattet. Det forekommer derfor AP Pension nærliggende at antage, at køretøjerne også i disse tilfælde føres af klager selv.

Klager har endvidere reklameret med [arbejdsopgaver] på hjemmesiden ... samt salg af ... på www.guloggratis.dk (bilag Q, side 28 og bilag R, side 4-5). Der reklameres gennem virksomheden og igen med angivelse af klagers kontaktoplysninger. Hertil kommer, at klager ekspanderer med indkøb af en ny maskine i 2023 (bilag Q, side 13-14).

Herom har klager anført, at der generelt er tale om meget effektive maskiner, som udfører størstedelen af arbejdet automatisk og hurtigt, og at dette indebærer, at klagers familiemedlemmer kan hjælpe med at ...

AP Pension er imidlertid af den opfattelse, at klagers indkøb af en ny maskine i 2023 af den kaliber og størrelsesorden sammenholdt med de øvrige forhold i sagen gør det vanskeligt at forestille sig, at klagers rolle er begrænset til at promovere og støtte familiens foretagende.

Hertil kommer, at indkøbet af en ny og dyr maskine sammenholdt med klagers private Facebook-opslag, hvor han selv rækker ud til kunder, selv fører maskiner og selv høster på egen grund og naboens grund ikke stemmer overens med, at klagers erhvervsevne er nedsat med halvdelen.

1.4. Erklæringer fra kunder og familiemedlemmer

AP Pension har noteret sig de fremlagte erklæringer fra [virksomhed2] v/... (bilag 2) samt erklæringerne fra klagers [familiemedlemmer] (bilag 3, 4 og 5).

Af bilag 2 fremgår, at kunden ... hos klager i håb om at motivere klager til at komme i gang. Kunden har erklæret, at der gik halvandet år, før ... og at klagers [familiemedlemmer] gjorde ... klar sammen med klager.

Af hjemmesiden fremgår dog, at klager 'arbejder selvstændigt med ... men ofte i samarbejde med lejet arbejdskraft i form af fast vikar'.

Af de øvrige erklæringer fremgår, at [familiemedlemmer] har hjulpet til i forhold til diverse mark-arbejde under ledelse af klager og klagers hustru. Klager har anført, at børn og svigerbørn som tak inviteres med på lejlighedsvis ferie, restaurantbesøg m.m.

AP Pension er af den opfattelse, at erklæringerne fra klagers tidligere kunde og nærmeste familiemedlemmer må tillægges begrænset bevismæssig værdi, da OSINT-materialet uanset erklæringernes indhold dokumenterer en højere erhvervsevne hos klager selv, end hvad klager har oplyst over for AP Pension.

Af erklæringen fra klagers [familiemedlem] (bilag 4) fremgår, at [familiemedlem] gennem en længere periode har hjulpet [virksomhed1] med diverse opgaver i forbindelse med [arbejdsopgaver], og at der er lagt 'en hel del timer' i at hjælpe og aflaste ...

Der er tilsyneladende blevet udført en betydelig mængde arbejde i virksomheden. Det kan undre, at familiemedlemmer lægger så mange timer og udfører arbejde af omfattende karakter i virksomheden og så kun honoreres med lejlighedsvis restaurantbesøg og ferie i stedet for reel løn.

AP Pension opfordrer (1) derfor klager til at fremlægge time- og eventuelle lønsedler til familiemedlemmerne for det udførte arbejde.

2. SAMMENFATTENDE BEMÆRKNINGER

AP Pension har noteret sig klagers øvrige kommentarer til opslagene i indlæg af 19. november 2024, herunder at klager har anført, at de udførte opgaver er langt mindre omfattende, end det kan fremstå på sociale medier.

AP Pension kan imidlertid konstatere, at klagers samlede erhvervsaktivitet, uanset hjælp fra familiemedlemmer i større eller mindre omfang, ikke indgår i kommunens vurdering af klagers erhvervsevne ved tilkendelsen af fleksjob i 2019.

Klager blev bevilget fleksjob den 18. december 2019 på baggrund af kommunens vurdering om, at klager maksimalt var i stand til at arbejde 12½ time om ugen.

Af kommunens forberedelsesskema udarbejdet i perioden 04.03.19 – 29.03.19 (bilag B, side 136) fremgår om baggrunden for vurderingen om fleksjob: *[Klageren] ser sig ikke længere i ordinær beskæftigelse. Han har ifm. virksomhedspraktik været i en erkendelse af hvad og hvor meget han kan holde til. Han har oplevet udtrætning ved deltagelse i virksomhedspraktik 2½ timer dagligt fem dage ugentligt. Han beskriver, at han ikke kan foretage sig andet end at tage hjem og hvile efter virksomhedspraktikken. Efter hvil har han igen energi til at kunne lave noget i ca. 1 time i hjemmet om eftermiddagen'.*

Af Rehabiliteringsteamets noter til sagen i forbindelse med indstilling til fleksjob (bilag B, side 126) fremgår: *'[Klageren] oplyser ift. virksomhedspraktikken, at han til tider fortsat prøver sig af med øgning til 3-3½ timer. Han fortæller, at dette medfører træthed, irritabilitet og i familien siger de, at 'nu er den gamle sure mand tilbage'. [Klageren] har fortsat et håb om at kunne øge arbejdstiden, men det er ikke realistisk for nuværende. [Klageren] beskriver, at han hver dag har behov for et sovende hvil efter arbejdsdagen. Når han kommer hjem sidder han og slapper af og 'lander hjemme' inden han er klar til at sætte sig og sove. Eftermiddagen går med samvær med familien og praktiske opgaver ifm. bl.a. ... '.*

Det er altså ikke indgået i kommunens vurdering, at klager sideløbende med fleksjobbet har udført arbejde med ... i [virksomhed1], hvor klager på hjemmesiden er anført som virksomhedens indehaver, at klager har udført diverse [arbejdsopgaver] ...

Der er samlet set tale om erhvervsaktivitet, som klager udfører udover fleksjobbet på 12½ time om ugen. Klager har i samme periode modtaget ydelser fra AP Pension for tab af erhvervsevne, uden at klager har oplyst AP Pension om den ekstra erhvervsaktivitet.

AP Pension har i den forbindelse vanskeligt ved at se bort fra den erklæring om erhvervsevne, som klager underskrev den 16. august 2023 (bilag P), hvor klager afviste at være beskæftiget i bi-job eller som selvstændig erhvervsdrivende, uden at han samtidig oplyste AP Pension om den erhvervsaktivitet, som fremgår af OSINT-materialet.

Klager har i samme erklæring om erhvervsevne svaret nej til, at han modtager udbetaling ved tab af erhvervsevne fra et andet selskab. Klagers ydelser fra AP Pension er dog tidligere blevet nedsat grundet samtidig ydelse fra [andet selskab] vedrørende tab af erhvervsevne.

Klager opfordres (2) derfor til at oplyse og dokumentere, om [andet selskab] har standset udbetaling vedrørende tab af erhvervsevne og i givet fald fremlægge dokumentation fra [andet selskab] herfor.

AP Pension bemærker afslutningsvis, at klagers erhvervsevne skal være nedsat med minimum halvdelen for at opfylde betingelserne for udbetaling af tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, jf. forsikringsbetingelserne § 15, stk. 2.

Det er AP Pensions opfattelse, at fleksjobbet på 12½ timer om ugen sammenholdt med den af klager udviste erhvervsaktivitet i OSINT-materialet demonstrerer en erhvervsevne, der uanset hjælp fra diverse familiemedlemmer samlet set udgør mere end halv tid.

Det er samlet AP Pensions opfattelse, at klager henset til indholdet af OSINT-undersøgelserne har bragt sig i en bevismæssigt vanskelig situation.

Efter en samlet vurdering af indholdet i OSINT-undersøgelserne er det vanskeligt at forestille sig, at klagers generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

AP Pension fastholder på ovenstående baggrund, at betingelserne for udbetaling af tab af erhvervsevne og præmiefritagelse ikke længere er til stede, hvorfor det var korrekt at bringe udbetalingen ved tab af erhvervsevne til ophør."

Klagerens advokat har i brev af 3/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"[Virksomhed6]

Indledningsvis må det fastholdes, at det ikke har nogen som helst betydning for vurderingen af [klagerens] erhvervsevne, om han har været bestyrelsesmedlem i et lokalt mindre [virksomhed], som nu er under afvikling. [Klageren] har været medlem af [virksomheden] siden 10. marts 2014. Der afholdes ganske få møder om året.

AP Pension anfører, at interessentskabet [virksomhed6] med CVR-nr. ... fortsat er aktivt. Interessentskabet er ved at blive lukket, og forventes afsluttet inden for relativt kort tid. Interessentskabet er ikke blevet likvideret endeligt grundet afventning af momsafregning samt punktafgifter.

OSINT – opslag på sociale medier og billeder fra Google Maps

AP Pension hæfter sig ved, at det af hjemmesiden [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk) fremgik af såvel start-som kontaktsiden, at virksomheden var v/[klageren]. Der henvises endvidere til et billede, hvoraf [klageren] fremgår. Det bemærkes, at al aktivitet, som fremgik af hjemmesiden, er fra før, at [klageren] blev sygemeldt. Hjemmesiden blev ikke opdateret efter sygemeldingen. Fotoet hvori [klageren] er skildret er fra hjemmesidens oprindelse, omkring år 2009.

Det bemærkes i øvrigt, at AP Pension allerede ved ansøgningen blev gjort opmærksom på, at min kunde havde selvstændig erhvervsvirksomhed. Det fastholdes, at min klient ikke har udøvet reel selvstændig erhvervsvirksomhed. Dette som tidligere nævnt, da driften ikke fysisk er udøvet af [klageren] men i det væsentligste er blevet varetaget af familiemedlemmer.

AP Pension anfører endvidere, at kundernes tilbagemeldinger alene er rettet mod [klageren] selv og ikke [familiemedlem] eller andre familiemedlemmer. Dette skyldes formentlig, at før [klagerens] sygdom, var det typisk [klageren] selv som både havde kontakten og udførte arbejdet for kunderne. Mange af kunderne er gengangere, og [klageren] står dermed også til ansvar for det arbejde, som bliver udført under hans navn.

Det fastholdes, at de fremlagte fotos ikke viser, at det er min kunde, som egenhændigt udfører arbejdsopgaverne.

Opfordring 1

AP Pension opfordrer [klageren] til at fremlægge time- og eventuelle lønsedler til familiemedlemmerne for det udførte arbejde.

[Klageren] bemærker, at der er ingen timesedler eller lønudbetalinger til familien der således har været ulønnet.

Familiemedlemmerne har et unikt bånd og har altid hjulpet hinanden.

Der er ikke yderligere oplysninger der kan bidrages med, og der henvises til tidligere indlæg, samt redegørelserne fra familiemedlemmerne.

Opfordring 2

[Andet selskab] har ikke stoppet ydelserne.

Det bemærkes, at på ansøgningstidspunktet til AP Pension d. 1. august 2018, havde min kunde ikke søgt om tab af erhvervsevne ved [andet selskab]. Min kunde søgte om udbetaling ved [andet selskab] d. 10. september 2018, hvori der i ansøgningen også fremgår, at han har søgt udbetaling ved et andet selskab (nemlig AP Pension).

Jeg vedlægger ansøgningen til [andet selskab] som sagens bilag 6.

Endvidere kan jeg informere om, at [andet selskab] ikke nedsætter udbetalingen på baggrund af, at der har været udbetalt erhvervsevnetab fra AP Pension."

Selskabet har i brev af 25/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"[Virksomhed6]

Klager har anført, at [virksomhed6] er under afvikling og at det ikke har betydning for vurderingen af klagers erhvervsevne at han har været bestyrelsesmedlem i [virksomheden].

Dette bestrides, idet der henvises til, at klager ikke udelukkende har fungeret som bestyrelsesmedlem, men også som reel ejer, bestyrelsesmedlem og udpeget til den daglige ledelse, jf. udskrift fra CVR-registret af 12. december 2024 i AP Pensions tidligere indlæg. Det har ingen betydning for vurderingen, at [virksomheden] er under afvikling på nuværende tidspunkt, idet klager stadig har erlagt arbejde i kraft af sine roller på et tidspunkt, hvor klager angav ikke at være i stand til at øge sin virksomhedspraktik med blot én time om ugen pga. markant træthed (bilag B, side 151).

AP Pension henviser i den forbindelse til det funktionsskema (bilag O) og den erklæring om erhvervsevne, som klager underskrev den 16. august 2023, hvor det sammenfattende fremgår, at klager var forhindret i at deltage i fritidsaktiviteter grundet manglende energi, ligesom klager ikke kunne holde til meget i længere tid ad gangen ift. erhvervsaktiviteter. Klager angav specifikt, at han var lidt sensitiv over for støj, men at helbredstilstanden i øvrigt var uændret, hvorfor han også fortsat arbejdede 12½ timer i fleksjobbet. Klager afviste i forlængelse heraf også at være beskæftiget i et bijob, beskæftiget som selvstændig erhvervsdrivende eller deltagende i frivilligt arbejde.

Enkeltmandsvirksomheden [virksomhed1]

Klager har oplyst, at al aktivitet, som fremgik af hjemmesiden [www.\[virksomhed1\].dk](http://www.[virksomhed1].dk), er fra før klager blev sygemeldt, ligesom hjemmesiden ikke blev opdateret efter klagers sygemelding. Klager oplyser, at dette er grunden til, at klager er afbilledet på hjemmesidens forside og at virksomheden

fremstår med 'v/[klageren]'.

Klager fastholder, at klager har gjort opmærksom på, at han havde selvstændig erhvervsvirksomhed, men at han ikke har udøvet reelt selvstændig erhvervsvirksomhed, da den fysiske drift er udøvet af familiemedlemmer og ikke af klager.

Det har formodning imod sig, at årsagen til, at hjemmesiden fortsat i sin helhed indikerer at være styret og reel ejet af klager, henset til billede og tekst, blot beror på manglende opdatering af hjemmesiden i 16 år. Dertil kommer, at virksomheden fortsat er aktiv, jf. tidligere indlæg af 23. januar 2025.

Det har også formodning imod sig, at driften i virksomheden udelukkende er varetaget vederlagsfrit

af samtlige familiemedlemmer henset til det ikke ubetydelige antal timer, der er blevet lagt i virksomheden. Det kan undre, at familiemedlemmer lægger så mange timer og udfører arbejde af omfattende karakter i virksomheden og så kun honoreres med lejlighedsvis restaurantbesøg og ferie i stedet for reel løn.

Dertil finder AP Pension det vanskeligt at forestille sig, at klager henset til sin rolle i enkeltvirksomheden som indehaver, involveret i produktionen samt kontaktperson udadtil mod kunder har en så tilbagetrukket rolle i foretagendet, som klagers advokat vedvarende har anført.

AP Pension er af den opfattelse, at virksomhedens hjemmeside netop illustrerer, at klager spiller en central rolle i virksomheden.

Dette er yderligere bestyrket i, at kunderne udelukkende og konsekvent henvender sig til klager. Det er således vanskeligt at forestille sig, at kunderne henvender sig til klager, selvom alt arbejde er udført af familiemedlemmer med den begrundelse, at klagers kunder er gengangere og derfor anser ham for ansvarlig for det udførte arbejde. Skulle det være tilfældet, bestyrkes AP Pensions generelle opfattelse af klagers rolle, der ikke er så tilbagetrukket, som påstået.

Der henvises i øvrigt til AP Pensions tidligere indlæg af 23. januar 2025.

Klagers bilag 6

Klager har fremlagt klagers ansøgning om udbetaling ved [andet selskab] af 1. august 2018. På side 4-5 under overskriften 'Dit arbejde og indkomst' har klager svaret afvisende på spørgsmålene om hvorvidt han var selvstændig på tidspunktet for eller efter sin sygemelding. Under overskriften 'Andet arbejde' på side 6 har klager svaret bekræftende på, at han før sygemeldingen havde andet arbejde. Klager angav 'Bestyrelses arb.' ved [virksomhed6].

Klager har derfor heller ikke loyalt oplyst over for [andet selskab] om sin selvstændige virksomhed [virksomhed1] og det omfattende arbejde der foretages på [ejendom] og for kunder i øvrigt. At klagers mailadresse også her er angivet som [virksomhed1]@[udbyder].com kan ikke anses for tilfredsstillende og loyale oplysninger om hans selvstændige erhvervsvirksomhed.

Sammenfattende

AP Pension skal sammenfattende gøre gældende, at klager ikke udelukkende har fungeret som bestyrelsesmedlem, men også som reel ejer, bestyrelsesmedlem og udpeget til den daglige ledelse.

se. Dertil gør AP Pension gældende, at det ingen betydning har for vurderingen af klagers erhvervsevnetab, at [virksomhed6] er under afvikling på nuværende tidspunkt. Klager har stadig erlagt arbejde i kraft af sine roller på et tidspunkt, hvor klager angav ikke at være i stand til at øge sin virksomhedspraktik med blot én time om ugen pga. markant træthed (bilag B, side 151).

Dernæst fremstår klager fortsat som den reelle kontaktperson og indehaver af [virksomhed1] via hjemmesiden. I den forbindelse gør AP Pension gældende, at dette ikke kan bortforklares med, at klagers hjemmeside ikke har været opdateret i 16 år.

Afsluttende skal AP Pension gøre gældende, at det ikke er sandsynligt, at klagers familiemedlemmer varetager alle arbejdsfunktioner i klagers erhvervsvirksomhed og at klager blot har en tilbagetrukket rolle i form af vejleder.

Det er samlet AP Pensions opfattelse, at klager henset til indholdet af OSINT-undersøgelserne har bragt sig i en bevismæssigt vanskelig situation.

AP Pension fastholder på ovenstående baggrund, at betingelserne for udbetaling af tab af erhvervsevne og præmiefritagelse ikke længere er til stede, hvorfor det var korrekt at bringe udbetalingen ved tab af erhvervsevne til ophør."

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 17/12 2019:

"Begrundelse: Der indstilles til fleksjob. Dette pba. en varig og væsentlig nedsat arbejdsevne.

Der er lagt vægt på de helbredsmæssige forhold. Herunder, at der er gennemført behandlingsforløb, men at der ikke er mulighed for fuld helbredelse. Det vurderes, at der foreligger relevant og fyldestgørende dokumentation. Der refterer gener ifa. træthed, nedsat energiniveau og nedsat immunforsvar.

Der er endvidere lagt vægt på gode beskæftigelsesforhold. Der har været stabil tilknytning til arbejdsmarkedet og der vurderes fortsat at være en høj arbejdsidentitet. Det vurderes, at [klageren] er relevant afprøvet, hvor der har været fuld effektivitet i arbejdstiden. Det vurderes ikke, at arbejdsevnen kan øges andetsteds. Der er skånehensyn ift. hårdt fysisk arbejde samt behov for hvil.

Det vurderes, at de påvirkninger, der har været som følge af de sociale forhold ikke har indflydelse på arbejdsevnen."

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 18/12 2019:

"[Klageren] har været sygemeldt siden d. 2/8-2017. Han er oprindeligt sygemeldt grundet depression, men der har i stedet været tale om lymfekræft.

...

Ift. fremadrettet beskæftigelse ser [klageren] sig ikke i ordinær beskæftigelse grundet de helbredsmæssige forhold. Der er gennemført virksomhedspraktik som ... samt med div. forefaldende opgaver. Han er vurderet som værende alsidig i sin opgaveløsning. [Klageren] har ønske om at

være i målgruppen for fleksjob og derved kunne opnå ansættelse ved praktikstedet, som har udtrykt ønske om ansættelse.

[Klageren] er venlig og imødekommende i mødet med rådgiver. Det fremgår endvidere af oplysninger fra arbejdsgiver, at [klageren] er selvstændig i opgaveudførslen. Endvidere beskrives han som arbejdsom og god til samarbejde.

...

[Klageren] har et dagligt begrænset funktionsniveau i hjemmet grundet de helbredsmæssige forhold. Han kan som følge af nedsat energiniveau ikke deltage i de daglige opgaver i hjemmet som tidligere. Han deltager i det omfang han formår, men der er behov for at bede om hjælp fra familien.

Det vurderes, at [klageren] har gode ressourcer og kompetencer ift. arbejdsmarkedet. Han har således langvarig og stabil arbejdsmarkedstilknytning frem til nuværende sygemelding. Det vurderes, at [klageren] har en stor arbejdsidentitet.

Der vurderes ligeledes at være ressourcer ift. de personlige forhold. Der vurderes at være vanskeligheder ift. forhold omkring døtrene, men det vurderes, at [klageren] håndterer dette hensigtsmæssigt og ikke lader det fylde unødigt meget. Der er god støtte fra æf.

...

Der er iværksat virksomhedspraktik som ... Der var start på 10 timer ugentligt og [klageren] har formået optrapning til stabilt 12½ timer ugentligt. Der har været forsøgt optrapning til 13½ timer ugentligt, men [klageren] har været overbelastet på dette. Der har været fuld effektivitet i timerne. Arbejdsgiver har tilkendegivet ønske om ansættelse.

Det er af virksomhedskonsulent vurderet, at skånehensyn er fuldt tilgodeset. Det vurderes, at [klageren] har været velplaceret på arbejdspladsen både fagligt, socialt og helbredsmæssigt. Der kan ikke peges på yderligere udvikling ved andre tiltag. Det vurderes således, at der ej kan peges på yderligere tiltag som kan udvikle arbejdslevnen.

...

[Klageren] er oprindeligt sygemeldt grundet depression. Han har været sygemeldt med samme i 2015-2016. Ifm. kontrol ved øre-næse-halslæge blev der opmærksomhed på hævelser på halsen og der blev foretaget scanning. Dette viste hævede lymfer og ved yderligere undersøgelse ifa. rygmarvsprøve samt biopsi blev der fundet at være tale om småcellet lymfocytært lymfom – en form for lymfekræft.

Der er gennemført behandlingsforløb med kemoterapi samt immunterapi. Dette har medført ro i sygdommen, men det er ej muligt at helbrede den. Efter behandlingsforløbet oplever [klageren] udtalt træthed, hurtig udtrætning og generelt nedsat energiniveau. Der er behov for sovende hvil i løbet af dagen samt øget søvnbehov om natten. Egen læge beskriver, at der ikke er behandlingsmuligheder vedr. trætheden.

Der er udover træthed ligeledes tale om et nedsat immunforsvar, hvor [klageren] er yderligere sårbar for smitte. Endvidere oplever han at blive mere ramt af eks. forkølelse mv. Der er beskrevet skånehensyn ift. hårdt fysisk arbejde samt hensyntagen til trætheden. Det er endvidere beskrevet, at der ikke er yderligere behandlingsmuligheder og der må forventes et varigt nedsat funktionsniveau.

Der er beskrevet en stationær tilstand med begrænsninger i arbejdsevnen trods hensigtsmæssige arbejdsforhold i virksomhedspraktik. Der vurderes ej at kunne peges på yderligere udviklingsmuligheder.

...

Pba. ovenstående vurderes det dokumenteret, at [klagerens] arbejdsevne er varigt og væsentligt nedsat i ethvert erhverv således, at tilknytning til det ordinære arbejdsmarked ikke lader sig gøre. Der kan ikke peges på yderligere udviklingsmuligheder og det vurderes, at tilstanden er veldokumenteret og velbelyst ved lægelige samt socialfaglige akter i sagen."

Det fremgår af journal fra hæmatologisk ambulatorium:

"04.04.22

Klinisk kontrol

Bemærkning: ...-årig mand kendt med SLL. Desuden vedvarende hypogammaglobulinæmi og svær fatigue. Er tidligere behandlet i MICROprotokol uden varig effekt.

SIDEN SIDST

Patientens almentilstand er uændret. Ingen lymfomsuspekter klager, men vedvarende udtalt træthed.

...

08.08.22

...

SIDEN SIDST

Intet vægttab. Døjer uændret med træthed, som han har gjort igennem længere tid.

...

28.11.22

...

SIDEN SIDST

Patientens almentilstand er lidt varieret, er lige nu inde i en god periode, men har også haft et par infektioner siden sidste kontrol.

...

27.03.23

...

SIDEN SIDST

Patienten er fortsat særdeles træt. Arbejder 2,5 time dagligt og må sove, når han kommer hjem.

...

31.07.23

...

SIDEN SIDST

Har patienten haft et vægttab på ca. 2-3 kg, og de seneste par måneder har patienten døjet med let aparte smerter forskellige steder i kroppen, bl.a. på ydersiden af underarmen med udstråling til fingrene og i den ene side af brystkassen, bevægessynkront med armen. Han havde lignende smerter ved diagnosetidspunktet."

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 27/9 2022:

"Spørgsmål:

Ankenævnet for Forsikring

25.

102305

Helbredsmæssig situation

- Uændret helbred, får behandling hver 6 uge, pt. 3 måneder mellem disse kontroller. En enkelt gang er der gået 6 måneder.

Kommunal status

- Fortsat samme fleksjob, ansat 12½ time ugentligt.

Indkomst

- Ingen ændringer i indtægt. Lønnen ej heller ændret."

Det fremgår af funktionsskema af 16/8 2023:

"Spørgsmål 1

A

Afkryds om du er i stand til at:

Sidde: Ja, 1 km

Stå: Ja, ½ time

Cykle: Ja, 20 min

Køre bil: Ja, 1 time

Uddyb dine gener: Bliver hurtigt udmattet.

B Kan du gå? Ja, 1 km

...

Spørgsmål 2

...

C Er du forhindret i at udføre fritidsaktiviteter, som du kunne udføre før sygdommen? Ja, har ikke energi til at deltage i noget.

D Er du forhindret i at udføre erhvervsaktiviteter, som du kunne udføre før sygdommen? Ja, har ikke energi til at deltage i noget.

E Har du daglige gener? Ja, træthed.

...

I Er du følsom overfor støj? Ja, er blevet lidt sensitiv overfor støj."

Det fremgår af erklæring om erhvervsevne af 16/8 2023:

"1. Arbejde og frivilligt arbejde

A Hvad er din arbejdsmæssig status? Jeg arbejder i et fleksjob.

...

Hvis du er i arbejde, så angiv antal timer ugentligt 12,5 t/uge

...

B har du bijob? Nej

C har du selvstændig virksomhed? Nej

D Deltager du i frivilligt arbejde, bestyrelsesarbejde eller lignende? Nej

2. Sygdom og gener

A Har din helbredstilstand ændret sig siden sidste opfølgning? Ingen ændring."

Det fremgår af erklæring indhentet af klageren:

"Jeg vil med dette dokument erklære, at jeg [genstand] som den jeg har i forvejen og som jeg vidste at der stod en næsten færdig [genstand] på [sted]. Bestilling blev foretaget i håb om at motivere [klageren] til at komme i gang med produktionen igen og blev lavet så det måtte tage den tid der skulle til.

Der til ca. 1½ år før den blev færdig til afhentning ved [virksomhed1] trods for at der er skrevet på [socialt medie] det er [klageren] som har forretningen. Det har været deres [familiemedlem] og familiemedlem] der har lavet den klar sammen med [klageren]."

Det fremgår af erklæring fra klagerens familiemedlem:

"Angående ...produktionen hos [klageren] er jeg blevet forespurgt efter en udtagelse mht. min involverende og vil derfor her forklare kort hvordan det har været fra min side.

...produktionen startede op som hobby til ... til de ... vi har haft, for mit eget vedkomne har jeg selv haft ... som jeg har brugt det lavet ... til.

Da jeg for år tilbage solgte mine ... købte [familiemedlem] et par ... som hobby og ... og produktionen af ... fortsatte som et hobby/samarbejdes projekt mellem vi børn, der er i mellemtiden kommet et par kærester/mand som har stor lyst til at køre [maskine] og derfor også hjælper til.

Jeg selv er uddannet faglært ... og har derfor viden og lysten til arbejdet med ... jeg har dog de seneste 5 års tid arbejdet som ... (natarbejde) hvilket har gjort at jeg oftest har haft god tid til at køre maskinerne i dagtimer, heriblandt ...

Alt [arbejdet] har foregået under vidensdeling og sparring hele familien på tværs og ligeledes er arbejdet blevet fordelt os børn og svigerbørn imellem under kyndig ledelse af [klageren] og [ægtefælle], som der oftest har til opgave at sørge for forplejningen."

Det fremgår af erklæring fra klagerens familiemedlem:

"Jeg ... har igennem en længere periode hjulpet [virksomhed1] med diverse opgaver i forbindelse med at lave ... Disse opgaver indebærer blandt andet køre diverse maskiner i forbindelse med ... Vi har fra vores side lagt en hel del timer i at hjælpe og aflaste produktionen af disse ..."

Det fremgår af erklæring fra klagerens familiemedlem:

"Jeg har siden vi fik ... i 2016 været aktiv under ...sæsonen af flere omgange om året med maskinkørsel, herunder at ... af [produkt] til vores ... samt videreformidling til venner og bekendte inden for ...verdenen til salg af ... Min [person] har hjulpet med diverse maskinkørsler de sidste 2 sæsoner hvor han har været en aktiv del af familien og har hjulpet."

Ankenævnet *for* Forsikring

27.

102305

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 15. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?

Stk. 1. Generelt

Selskabet udbetaler en løbende forsikringsydelse, hvis forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden bliver nedsat med 1/2 respektive 2/3 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 indtægtstabet 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.

...

Selskabet 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. Selskabet vurderer således, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger.

...

Den generelle vurdering af erhvervsevnen

Når selskabet 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 selskabet skønner, at forsikrede, af helbredsmæssige årsager, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 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 arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder inden for samme geografiske område gennemsnitligt kan tjene, er forsikredes erhvervsevne først nedsat i dækningsberettiget grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 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 inden for samme geografiske område."

Internetfund er forelagt for nævnet.

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1960'erne og har en håndværksmæssige uddannelse – blev sygemeldt den 2/8 2017 på en formodning om depression, med det viste sig at være lymfekræft. Klageren fratrådte sin stilling den 31/7 2018. Klageren havde ved siden af drevet selvstændig virksomhed. Behandlingsforløbet blev afsluttet i august 2018. Klageren har efterfølgende lidt af udtalt træthed. Klageren var i arbejdsprøvning fra 1/7 2019 til 18/10 2019, hvor han arbejdede 12½ time om ugen. Klageren har to gange forsøgt at øge arbejdstiden til 13½ time, hvilket udtrættede ham for meget. Klageren startede den 1/2 2020 i et fleksjob på 12½ time om ugen i den virksomhed, hvor han var i arbejdsprøvning.

Klagerens pensionsordninger giver ret til halve ydelser – hvis erhvervsevnen nedsættes med mellem halvdelen og 2/3 – og fulde ydelser, hvis erhvervsevnen nedsættes med 2/3.

Selskabet har ydet fuld dækning fra 1/11 2018, idet selskabet vurderede, at klagerens erhvervsevne var midlertidigt nedsat med 2/3. Pr. 1/4 2020 overgik selskabet til en vurdering af klagerens generelle erhvervsevne. Selskabet har pr. 1/1 2024 standset udbetalingen, idet selskabet vurderede, at klageren ikke længere har et erhvervsevnetab på halvdelen. Selskabet har fremlagt opslag fra sociale medier, hvor klageren dels arbejder med større maskiner og tilbyder at udføre samme arbejde hos andre, dels fremstiller produkter, som sælges. Selskabet har fremlagt opslag, hvor klageren fremstår som ejer af ægtefællens virksomhed (virksomhed1) og er registreret som ejer af virksomhed 6. Selskabet har anført, at internetfundene viser, at klagerens aktiviteter og private aktivitetsniveau er uforenelige med de gener og det funktionstab, som klageren vedvarende har oplyst over for selskabet og i øvrigt til kommunen. Selskabet har anført, at klagerens erhvervsaktiviteter, skal sammenholdes med hans ansættelse i fleksjobbet på 12½ timers ugentligt arbejde med en effektivitet på 100 %. Selskabet har anført, at klageren under virksomhedspraktikken i 2019 angav en markant udtrætning ved en øgning af arbejdstiden med blot én time ugentligt. Selskabet har anført, at det er vanskeligt at forestille sig, at klagerens nuværende funktionsniveau er et udtryk for, at klageren har nogle få 'gode dage' henset til de mange opslag på sociale medier om omfattende arbejde. Selskabet har anført at

det er "svært at forestille sig, at indkøb af en ny [maskine] i den størrelsesorden, er udtryk for at klager kun arbejder meget begrænset med hobby/fritidsaktivitet ved siden af sit fleksjob".

Klageren ønsker dækning og har anført, at hans erhvervsevne fortsat er nedsat med mindst halvdelen. Klageren har anført, at han alene har reklameret for ægtefællens virksomhed, og at han ikke har stået for det fysiske arbejde i virksomheden. Klageren har anført, at han alene har kunne udføre opgaver i ganske korte tidsintervaller, og at det har været nødvendigt at trække på udefrakommende ressourcer. Klageren har anført, at har været tale om opgaver, som han har betragtet som fritidsaktiviteter, og at han ikke har haft en økonomisk gevinst for øje. Klageren har anført, at aktiviteterne blot har været meningsfulde for ham, hvorfor familiemedlemmer også i stor grad har bakket op omkring dette. Klageren har fremlagt erklæring fra familiedømmer, som bekræfter dette.

Det fremgår af rehabiliteringsteamets indstilling af 17/12 2019, at der "resterer gener ifa. træthed, nedsat energiniveau og nedsat immunforsvar ... Der er skånehensyn ift. hårdt fysisk arbejde samt behov for hvil. Det vurderes, at de påvirkninger, der har været som følge af de sociale forhold ikke har indflydelse på arbejdsevnen".

Det fremgår af kommunalt journalnotat af 18/12 2019, at "der er iværksat virksomhedspraktik som ... Der var start på 10 timer ugentligt og [klageren] har formået optrapning til stabilt 12½ timer ugentligt. Der har været forsøgt optrapning til 13½ timer ugentligt, men [klageren] har været overbelastet på dette. Der har været fuld effektivitet i timerne ... Det er af virksomhedskonsulent vurderet, at skånehensyn er fuldt tilgodeset. Det vurderes, at [klageren] har været velplaceret på arbejdspladsen både fagligt, socialt og helbredsmæssigt. Der kan ikke peges på yderligere udvikling ved andre tiltag. Det vurderes således, at der ej kan peges på yderligere tiltag som kan udvikle arbejdsevnen".

Det fremgår af journal fra hæmatologisk ambulatorium: "04.04.22: ... Patientens almentilstand er uændret. Ingen lymfomsuspekter klager, men vedvarende udtalt træthed. ... 08.08.22: ... Dø-

Ankenævnet for Forsikring

31.

102305

jer uændret med træthed, som han har gjort igennem længere tid. ... 28.11.22: ... Patientens almentilstand er lidt varieret, er lige nu inde i en god periode, men har også haft et par infektioner siden sidste kontrol. ... 27.03.23: ... Patienten er fortsat særdeles træt. Arbejder 2,5 time dagligt og må sove, når han kommer hjem. ... 31.07.23: ... Har patienten haft et vægttab på ca. 2-3 kg, og de seneste par måneder har patienten døjet med let aparte smerter forskellige steder i kroppen, bl.a. på ydersiden af underarmen med udstråling til fingrene og i den ene side af brystkassen, bevægesynkront med armen. Han havde lignende smerter ved diagnosetidspunktet".

Klageren har i funktionsskema af 16/8 2023 oplyst, at han kan gå 1 time/1 km, sidde ½ time, cykle i 20 min, køre bil i 1 time, og at han bliver hurtigt udmattet. Klageren har oplyst, at han forhindret i udføre fritids- og erhvervsaktiviteter, som han kunne udføre før sygdommen, da han ikke har energi til at deltage i noget. Klageren har daglige gener i form af træthed, og at han er blevet følsom overfor støj.

Klageren har i erklæring om erhvervsevne af 16/8 2023 oplyst, at han arbejder i fleksjob 12,5 timer om ugen, at han ikke har bijob, selvstændig virksomhed, frivilligt arbejde, bestyrelsesarbejde eller lignende, og at helbredstilstanden ikke har ændret sig siden sidste opfølgning.

Det fremgår af erklæring indhentet af klageren, at "jeg vil med dette dokument erklære, at jeg [genstand] som den jeg har i forvejen og som jeg vidste at der stod en næsten færdig [genstand] på [sted]. Bestilling blev foretaget i håb om at motivere [klageren] til at komme i gang med produktionen igen og blev lavet så det måtte tage den tid der skulle til. Der til ca. 1½ år før den blev færdig til afhentning ved [virksomhed1] trods for at der er skrevet på [socialt medie] det er [klageren] som har forretningen. Det har været deres [familiemedlem] og [familiemedlem] der har lavet den klar sammen med [klageren]".

Det fremgår af erklæring fra et familiemedlem, at "jeg selv er uddannet faglært ... og har derfor viden og lysten til arbejdet med ... jeg har dog de seneste 5 års tid arbejdet som ... (nat arbejde)

hvilket har gjort at jeg oftest har haft god tid til at kører maskinerne i dagtimer, heriblandt ... Alt [arbejdet] har foregået under vidensdeling og sparring hele familien på tværs og ligeledes er arbejdet blevet fordelt os børn og svigerbørn imellem under kyndig ledelse af [klageren] og [ægtefælle], som der oftest har til opgave at sørge for forplejningen".

Det fremgår af erklæring fra et familiemedlem, at "jeg ... har igennem en længere periode hjulpet [virksomhed1] med diverse opgaver i forbindelse med at lave ... Disse opgaver indebærer blandt andet køre diverse maskiner i forbindelse med ... Vi har fra vores side lagt en hel del timer i at hjælpe og aflaste produktionen af disse".

Det fremgår af erklæring et familiemedlem, at "jeg har siden ... 2016 været aktiv under ...sæsonen af flere omgange om året med maskinkørsel, herunder ... [produkt] til vores ... , samt videreformidling til venner og bekendte inden for ... til salg af ... Min [person] har hjulpet med diverse maskinkørsler de sidste 2 sæsoner hvor han har været en aktiv del af familien og har hjulpet".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne § 15, stk. 2, at "forsikredes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede, af helbredsmæssige årsager, ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 henholdsvis 1/3 af, hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse, erfaring og alder kan tjene inden for samme geografiske område".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mellem halvdelen og 2/3 efter den 31/12 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren lider af træthed og nedsat energiniveau, at klageren i arbejdsprøvningen alene var i stand til at arbejde 12½ time om ugen, og at virksomhedskonsulenten vurderede, at alle skånehensyn var tilgodeset.

Ankenævnet for Forsikring

33.

102305

De af selskabet fremlagte oplysninger fra internetfundene har ikke en sådan karakter, som giver et entydigt og sikkert grundlag for at tilsidesætte de lægelige oplysninger om klagerens gener, eller for at fastslå, at klagerens oplysninger i funktionsskemaet er urigtige. Det er ikke godtgjort, at klagerens funktionsniveau er forbedret i en sådan grad, at han vil kunne arbejde mere end halv tid, hvis den observerede fritidsaktivitet/fritidsarbejde, indgår i vurderingen af klagerens evne til at arbejde.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at der er fremlagt udtalelser fra familiemedlemmer mv., som viser, at klagerens fritidsaktivitet/fritidsarbejde har været af ganske beskedent omfang. Nævnet har henset til, at selskabet har fremlagt opslag fra sociale medier over en periode på 5 år, som har karakter af markedsføring, og som ikke gør det muligt at fastslå, hvor mange timer klageren udfører dette fritidsarbejde.

Det, som parterne i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AP Pension, skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med halvdelen pr. 1/1 2024. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og yde dækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Allerede forfaldne ydelser forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.



Ankenævnet *for* Forsikring

34.

102305

Jens Kruse Mikkelsen

formand