

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. marts 2025 blev i sag nr. 102391:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 7/10 2024 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] anmoder jeg hermed Ankenævnet for Forsikring om at behandle nærværende klage over Velliv i forbindelse med, at selskabet den 28. november 2023 (bilag 1) meddelte min kunde, at selskabet ikke finder min kunde berettiget til udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) efter den 1. januar 2024.

Velliv er den 5. juli 2024 anmodet om revurdering og har svaret i sagen den 13. september 2024 (bilag 23).

Min kunde har hos selskabet tegnet en forsikring ved erhvervsevnetab, som indeholder en ret til fritagelse for indbetaling og udbetaling ved en nedsættelse af erhvervsevnen med mindst halvdel samt et indtægtstab på mindst 1.000 kr. pr. måned (2014) (Bilag 19). Sagens nærmere omstændigheder er, at min kunde blev uddannet ... Hun arbejdede som ... ved [virksomhed1], indtil hun i 2007 startede en selvstændig ... virksomhed, som havde kontrakt med [virksomhed2]. De sidste 4 år, indtil virksomheden blev afhændet den 31. august 2019, varetog min kunde udelukkende administrative opgaver.

Min kunde var dog nødt til at sygemelde sig den 1. august 2019 grundet venstresidig nakke/skuldersmerter. Hun er senere blevet diagnosticeret med slidgigt dannelse og discus protusion. Hun blev opereret den 24. oktober 2019, hvilket havde god effekt på de udstrålende smerter og føleforstyrrelser i venstre hånd, men operationen har ikke haft afhjælpende virkning på smerterne i nakke og ryg. Min kunde har stadig konstante smerter, der forværres, når hun sidder, står længere tid ad gangen og, hvis hun ikke hviler. Hun oplever disse smerter som en overvældende fysisk og mental træthed, spændinger i nakken, hovedpine og kvalme.

Derudover er der en nerve i venstre arm, som sætter sig fast. I LÆ135 af 12. maj 2020 (bilag 6) har praktiserende læge vurderet, at der er tale om en stationær og varig nedsat helbredstilstand. Grundet smerterne har min kunde recept på smertestillende, og hun har flere gange fået fornyet henvisning til fysioterapi med henblik på at vedligeholde nuværende bevægelighed omkring nakken og holde smerterne nede.

Min kunde påbegyndte et jobafklaringsforløb hos Jobcenter ... den 1. marts 2020, og efterfølgende virksomhedspraktik hos [virksomhed3] den 18. juni til den 15. november 2020. Den 16. november 2020 startede hun i fleksjob hos [virksomhed3], hvor hun har været ansat lige siden. Hun blev ansat til 6 timer i ugen fordelt på tre dage med 80% effektivitet (bilag 17). Her udfører hun lettere arbejdsopgaver som for eksempel ... (bilag 18). Hendes arbejdsopgaver er altid tilpasset til hendes skånebehov og smerter, og der er plads til, at hun kan tage pauser, hvis smerterne bliver for slemme.

Fra sommeren 2023 er arbejdstiden reguleret til 3 timer 2 gange om ugen med 80 % effektivitet, da dette giver en bedre restitution.

Helbredsmæssige akter:

Før sygemelding i 2019

Af Journalnotat fra [egen læge] af 30. april 2014 (bilag 3, s. 2) fremgår, at min kunde overstrakte sin skulder en uge forinden, da hun stod på en seng for at skifte pærer i en loftslampe. Hun mærkede ikke umiddelbart nogle symptomer, men efter et par timer opstod der brændende smerter i skulderen, som strålede ned i armen på lateralsiden til håndled og ulnare fingre. Det nævnes, at hun må have klemmt en nerve.

Af journalnotat fra [egen læge] af 2. juli 2014 (bilag 3, s. 4) fremgår, at min kunde forsat har smerter i venstre skulder, som radierer smerter ud i venstre arm til hånden. På grund af dette kan hun tabe ting ud af venstre hånd. Hun har været til fysioterapeut uden virkning.

Af speciallægeepikrise fra [reumatolog] af 12. marts 2015 (bilag 3, s. 12) fremgår, at min kunde siden overstrækningen har oplevet vedvarende irritation i området, hvor symptomerne forværres ved belastning. Min kunde beskriver smerten som skarp. Det nævnes, at hun kan have en fornemmelse af problemer med at holde ting, men at hun ellers ikke har bemærket en kraftnedsættelse i armen.

Af speciallægeepikrise fra [reumatolog] af 10. juni 2015 (bilag 3, s. 15) fremgår, at det menes, at min kundes symptomer var forenelige med C7-nerverods påvirkning.

Af speciallægeepikrise fra [reumatolog] af 9. december 2015 (bilag 3, s. 18) fremgår, at det var tvivlsomt, at der er en affektion af C7 nerverod på baggrund af MR-scanning, men lidt påvirkning af nerveroden ikke kan udelukkes. Dog blev der på MR-scanningen vist en let forsnævning vensresidig foramen C6/C7. Min kunde oplyser, at hun stadig lider af symptomer, men at der er bedring, hvis hun ikke belaster området.

Af speciallægeepikrise fra [reumatolog] af 13. april 2016 (bilag 3, s. 21) fremgår, at min kunde ikke led af symptomerne længere, og at det stoppede ca. halvanden måned forinden konsultationen den 13. april 2016.

Efter sygemelding i 2019

Af journalnotat fra [egen læge] af 16. august 2019 (bilag 3, s. 64) fremgår, at min kunde de foregående 2-3 måneder har oplevet en forandring i kroppen. Hendes venstre arm og ben vil ikke altid, som hun vil, samtidig med at hun føler kraften og styringen er svækket. Det oplyses, at hun er faldet. I venstre arm har hun nedsat berøringssans, og der kan være en snurrende og sovende fornemmelse. Yderligere har hun et øget søvnbehov og en tendens til dårlig koncentration og hukommelse. Dette betyder, at hun har svært ved at lægge planer, går i stå med opgaver og, at hun finder opgaver, som før var nemme, uoverskuelige. Det fremgår også, at min kunde har lukket sit private [virksomhed]. Hun oplyser, at hun har oplevet lignende gener tidligere, men at hun har slået det hen.

Af journalnotat fra [egen læge] af 29. august 2019 (bilag 3, s. 68) fremgår, at der ikke er tegn på dissemineret sclerose, men at der er mistanke om, at min kundes gener skyldes en skulderlidelse, som hun blev undersøgt for ved reumatologer i 2016.

Af udskrivningsepikrise fra [hospital] af 21. august 2019 (bilag 3, s. 69) fremgår, at min kunde blev indlagt grundet vurdering af langvarig føleforstyrrelse samt neuropatiske smerter og formodet kraftnedsættelse i venstre overekstremiteter. Neurologisk undersøgelse viste en let kraftnedsættelse i venstre overekstremiteter. Yderligere undersøgelse viste diskusdegeneration med protusion i nederste to niveauer på cervikale columna uden central spinalstenose med let impression af durasæk og diskus degeneration i nederste to niveauer af lumbalis med formentlig discusbulging. Det nævnes, at der ses de samme forhold i forhold til medulla niveau i undersøgelsen fra 2015.

Af ambulantepikrise fra [privathospital] af 23. september 2019 (bilag 4, s. 3-4) fremgår, at min kunde for 20 år siden var ramt af påvirkning af venstresidige ekstremiteter, hvorefter hun kom sig fuldstændig. Yderligere nævnes generne i hendes venstre arm i 2015. Det oplyses, at MR-skanning i 2015 viste svær recesstenose mellem 6. og 7. nakkehvirvel, men at min kunde ikke fik besked herom, og forløbet blev afsluttet. Angående generne siden sommeren 2019 fremgår:

'Nu igen gener fra sommeren 2019 med ændret følesans strålende ud fra skulderen og ned på over- og underarmen med ændret følesans på de to ulnare fingre. Føler sig svag og har også følt udtalt træthed. Har svært ved at klare sig job på et kontor. Fortæller, at hun også har ændret følesans i venstre ben, hvilket er lidt ukarakteristisk. Føler også en træthed i benet og er usikker, når hun går på trapper. Er dog ikke faldet. Udredt på Neurologisk Afdeling på mistanke om sklerose, men der er ikke fundet holdepunkt for dette. Der er udført MR-skanning, men ikke lumbalpunktur.

Således et lidt broget billede, hvor vi har billeddiagnostik fra 2015 og august 2019. Skanningen fra 2015 gennemgås og der ses tydelig recesstenose på C6/C7. På skanningen fra i år er der ikke lavet aksialt snit og således ikke godt til diagnosticering af degenerative forandringer.'

Af journalnotat fra [privathospital] af 7. oktober 2019 (bilag 4, s. 3) fremgår, at MR-skanning viser, at der på niveau C6/C7 ses discusprotusion med foraminal og reces stenose, mest på venstre side og formentlig affektion af C7 sinister.

Af ambulantepikrise fra [privathospital] af 14. oktober 2019 (bilag 4, s. 2) fremgår, at MR-skanning bekræfter mistanken om, at det er en betydelig recesstenose C6/C7 i venstre side. Min kunde er derfor egnet kandidat til en Clovard operation.

Af ambulanteopikrise fra [privathospital] af 6. december 2019 (bilag 3, s. 92-93) fremgår, at min kunde viste bedring efter operationen angående de venstresidige armsymptomer, herunder både smerter og føleforstyrrelser. Dog nævnes tilfælde med episodisk udstråling til venstre arm, men intensiteten var betydeligt mindre i forhold til den oprindelige. Remission af smerterne forventes dog, når der er sket færdigheling af C6/C7 segmentet.

Af journalnotat fra [egen læge] af 22. januar 2020 (bilag 3, s. 95) fremgår, at min kunde stadig lider af svære nakkesmerter med udstråling til venstre hånd.

Af LÆ 285 fra [egen læge] af 12. maj 2020 (bilag 5) fremgår, at min kunde har en cervical discusprolaps med udstråling til venstre arm ned til hånden. Smerterne er mest generende svarende til skulderen og nakken. Angående skånehensyn angiver lægen, at hun bør undgå at køre bil, at hun ikke må arbejde med venstre arm, samt at hun kan arbejde en halv time ad gangen, hvorefter hun bør hvile 1-2 timer med en varmepude. Disse skånehensyn skulle foreløbigt vare i 12 uger efterfulgt af en ny vurdering.

Af LÆ 135 fra [egen læge] af 12. maj 2020 (bilag 6) fremgår:

'Patienten blev i efteråret 2019 opereret for slidgigt dannelse og discus protusion. Operationen havde god effekt på de udstrålende smerter og føleforstyrrelse til ve. hånd, men har ikke kunnet afhjælpe smerterne i nakke og rygsmerter. Patienten er afsluttet fra neurokirurgisk side, idet yderligere operationer er vurderet til ikke at have nogen positive udsigter.

Aktuelt behandles patienten med fysioterapi og smertestillende medicin i form af gabapentin og paracetamol.

Der findes ikke flere behandlingsmuligheder.

Der kan ikke forventes nogen yderligere bedring af patientens tilstand.

Patienten beskriver sin funktionsevne nedsat idet hun trætter ud efter 2 timers aktivitet og har dage hvor hun må blive i sengen. Under de 2 timers aktivitet må patienten arbejde i tempi og må hyppigt skifte stilling. Patienten kan ikke løfte tungt, hun kan ikke støvsuge og vaske gulv og kan højst køre 10-20 km i bil

Skånehensynene følger af den konkret nedsatte funktionsevne.

Der er tale om en stationær, varig nedsat helbredstilstand.'

Af speciallægeerklæring fra ... , specialeansvarlig overlæge i neurokirurgi, af 12. april 2021 (bilag 7) fremgår, at der var ømhed ved palpation af processus spinosi og paravertebralmuskulatur og markant indskrænket bevægelighed samt nedsat følesans i venstre arm. Yderligere var der udstrålende smerter til den venstre arm ved en foramen kompressionstest, da min kunde roterede til højre. De udstrålende smerter stråler diffust ud i armen og ender omkring håndleddet. Det oplyses, at MR-skanning af hele neuroaksen viser pæne forhold fraset udtalt degeneration, slitage og tryk på nerverne på niveauet mellem 6. og 7. nakkehvirvel. Fra konklusionen fremgår:

'Trods operation er der en stor del af patienter med denne tilstand, der har vedvarende gener efterfølgende og skadelidtes symptomer har på nuværende tidspunkt været uændrede med hensyn til såvel intensitet som karakter gennem minimum 12 måneder og den samlede tilstand betegnes som værende stationær. [...] Der er fra neurokirurgisk side ikke forslag til yderligere udredning ej heller behandling og den samlede tilstand betegnes som værende stationær'

Af udtalelse fra [fysioterapeut] af 14. december 2023 (bilag 8) fremgår, at min kunde lider af kroniske smerter, herunder stivhed/tyngdefornemmelse i og omkring nakke, hovedpine, tinnitus samt

tilbagevendende udstråling i venstre arm. Overbelastning kan derudover medføre kvalme og koncentrationsbesvær. Yderligere nævnes, at min kunde har meget nedsat bevægelighed i nakken, og at smertetilstand forværres ved statisk muskelarbejde og manglende stillingsskifte. Dette betyder, at hendes aktivitetsniveau er nedsat, og hun har brug for tid til at hvile mellem opgaver. Fysioterapeuten fremhæver, at min kunde som behandling siden maj 2020 har deltaget på Fokuseret Bevægelsesterapi Yoga. Sluttelig vurderer fysioterapeuten:

'Det er min vurdering, at pt ikke kan udføre de mest almindelige dagligdagsfunktioner med mindre hun har mulighed for at hvile/aflaste kroppen flere gange dagligt.'

Kommunale akter:

Af mødenotat fra Jobcenter ... af 1. oktober 2019 (bilag 9) fremgår, at min kunde har været selvstændig i 12 år med egen ... virksomhed, som dog blev afhændet den 31. august 2019. Det oplyses, at min kunde allerede har fået tilbudt flere forskellige job, hvorfor min kunde ikke er i tvivl om, at hun vil kunne finde arbejde efter raskmelding. Hun blev vurderet uarbejdsdygtig og derfor berettiget til fulde sygedagpenge.

Af brev fra Jobcenter ... af 9. januar 2020 (bilag 10) fremgår, at min kunde blev bevilget forløbet ... af ... Kommune for opbygning af muskulatur og stabilisering efter operation.

Af mødenotat af Jobcenter ... af 13. februar 2020 (bilag 11) fremgår, at min kunde forsat ikke oplevede nogen bedring, men at det derimod føles, som om det står stille. Den manglende fremgang påvirkede hende psykisk. Min kunde deltog i træningsforløbet ... 3 gange ugentligt, men fik det dårligt til visse former for træning. Det oplyses yderligere, at hun er blevet henvist til deltagelse i Mestring af job og sygdom.

Af brev fra Jobcenter ... af 20. februar 2020 (bilag 12) fremgår, at min kundes sygedagpenge ikke kunne forlænges, men at hun i stedet overgik til ressourceforløbsydelse.

Af mødenotat fra Jobcenter ... af 25. april 2020 (bilag 13) fremgår, at min kunde blev henvist til virksomhedspraktik for at afklare, hvorvidt hun kan genoptage arbejde på normale vilkår. Det fremhæves dog, at hendes skånehensyn skal tilgodeses, og at arbejdsområdet skal være realistisk for min kunde på sigt at kunne varetage et arbejde. Virksomhedspraktikken skulle have en nænsom start og gradvis øgning i arbejdstid. Det fremgår, at min kunde hidtil havde afvist fleksjob, da hun regnede med at kunne vende tilbage på arbejdsmarkedet på normale vilkår. Dog har hun i corona karantænen haft en periode med ro og nedsat tempo, hvilket fik hende til at indse, at det formentlig er det, som hun kan forvente.

Af mødenotat fra Jobcenter ... af 2. juni 2020 (bilag 14, s. 6) fremgår, at Jobcentret har vurderet, at min kunde ikke kunne stille sig til rådighed for arbejdsmarkedet grundet nervesmerter i ryg og i venstre skulder og arm med følelsesløshed og kraftnedsættelse. På baggrund af dette, samt lægeerklæringer, der skriver, at der ikke forventes bedring af tilstanden, har jobcentret vurderet, at min kunde er uarbejdsdygtig. Det oplyses, at min kunde var interesseret i fleksjob og var ved at iværksætte virksomhedspraktik i [virksomhed3].

Af journalnotat fra Jobcenter ... af 18. juni 2020 (bilag 14, s. 2) fremgår, at jobcentret godkendte min kundes ansøgning om virksomhedspraktik som ... i [virksomhed3]. Det oplyses, at virksomhedspraktikken ville blive fulgt op på ved opfølgningssamtale ca. hver 5. uge.

Af mødenotat fra Jobcenter ... af 14. august 2020 (bilag 15, s. 5-7) fremgår, at min kunde var påbegyndt virksomhedspraktik, og at hun testede sig selv i forhold til arbejdsopgaverne. Det oplyses, at hun enkelte gange havde løftet tunge kasser eller støvsuget i køkkenet, men at dette havde medført smerter i kroppen og træthed. Min kunde havde således et behov for at lære sine grænser at kende. Selvom hun visse dage havde smerter, pressede hun sig selv til at komme afsted. Det fremgår, at hun arbejdede to timer tre gange ugentligt, og at hun efter arbejde havde behov for at hvile sig mindst 1,5-2 timer og falder i søvn klokken 20.

Af opfølgningsskema fra Jobcenter ... af 25. september 2020 (bilag 15, s. 8-9) fremgår, at min kunde forsøgte at øge arbejdstiden på 2 timer med 15 minutter. Hun havde dog erfaret, at hendes grænse lå omkring de to timer, for at hun stadig kunne fungere i hjemmet. Min kunde oplevede også, at hendes kadence gik ned af i løbet af ugen. Hun oplyste dog, at hendes motivation for arbejdet er meget stor trods smerter og træthed.

Af funktionsevneskema fra Jobcenter ... af 13. oktober 2020 (bilag 15, s. 68) fremgår: *'Jeg bliver ofte hurtigt brugt og træt og sygdomsramt (føles som feber/influenza) når jeg skal koncentrere mig. Eksempelvis nu hvor jeg skal udfylde/skrive dette skema. Det kan tage alt min energi og så må jeg hvile eller alternativ, gå for mig selv.'*

Af mødenotat fra Jobcenter ... af 13. oktober 2020 (bilag 15, s. 108) fremgår, at min kundes sagsbehandler vurderede, at min kunde er uarbejdsdygtig grundet egen sygdom. Det vurderedes ligeledes, at min kunde ikke kan stille sig bredt til rådighed for ufaglært arbejde på ordinære vilkår grundet hendes helbredsmæssige begrænsninger og skånehensyn.

Af sagsresumé fra Jobcenter ... af 14. oktober 2020 (bilag 15, s. 33) fremgår, at min kunde havde forsøgt at arbejde 3 timer pr. dag, men erfarede at det var alt for meget. Der fremgår: *'[Klageren] fik kraftigere smerter, hun kunne ikke koncentrere sig, fik kvalme og kunne ikke overskue tingene. Hun fik lyst til at sætte sig og græde. Hun føler sig overvældet af hvad ½ -1 time kan gøre. Hun vil så gerne mere, men hendes krop kan ikke og siger fra på den måde.'*

Af afgørelse fra Jobcenter ... af 11. november 2020 (bilag 16) fremgår, at min kunde modtog afgørelse om, at hun er berettiget til fleksjob med virkning fra den 16. november. Det oplyses, at der blev lagt vægt på, at hendes kroniske smertetilstand er vurderet stationær, og at der ikke er flere behandlingsmuligheder.

Internet oplysninger og observationer af Velliv

Velliv har foretaget undersøgelse af min kunde i form af både åbne søgninger på internettet samt fysiske observationer af min kunde, imens hun har foretaget sig dagligdagsgøremål. De fysiske observationer har fundet sted af tre omgange. Først den 13., 14. og 15. september 2023, herefter den 2., 4., 5. og 6. oktober 2023 og sidst den 23., 24., 26. og 27. oktober.

Den undersøgelse, som blev foretaget af min kunde på internettet, er en OSINT-søgning. De oplysninger, som fremgik af undersøgelsen, var den Facebook-aktivitet, som ses i forbindelse med min kundes fleksjob i [virksomhed3]. Min kunde optræder i en række live-udsendelser på Facebook-siden til [virksomhed3]. Min kunde deltog i disse liveudsendelser under corona nedlukningen. Live-udsendelserne blev udført i hendes arbejdstid på 6 timer i ugen. Udførelsen af dette var dog hårdt for min kunde, herunder at smile og skjule hendes smerter og funktionsbegrænsninger foran kameraet, hvorfor hun begyndte at melde fra. I 2023 deltog hun kun i 3 live-udsendelser.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102391

Under corona nedlukningen i 2021, deltog hun i 17, og i 2022 deltog hun i 7. Antallet af live-udsendelser har således været støt dalende. Velliv fandt også billeder af min kunde, hvor hun Nogle gange har det blot været ... Dette har dog altid foregået i hendes arbejdstid og med pauser, også når de er taget andre steder hen for at tage billeder. Live-udsendelserne og billederne har således været en del af hendes flexjob, og der er altid taget hensyn til hendes smerter og funktionsbegrænsninger. Min kunde kan hverken udføre fysisk hårdt arbejde eller stationært arbejde, og hun har brug for afvekslende opgaver, hvorfor ... billeder og videoer i begrænset omfang, er foreneligt med hendes smerter og funktionsbegrænsninger.

På trods af den begrænsede varighed af live-videoerne har min kunde i tiltagende grad meldt fra på den opgave, idet den ligger sidst på dagen, og derfor på et tidspunkt, hvor hun er mere udtrættet og har flere smerter. Selvom det sker inden for hendes fastsatte arbejdstid, er det derfor en belastning. Det ændrer dog ikke ved, at hun naturligvis smiler foran kameraet og forsøger at fremvise [genstand] bedst muligt af hensyn til formålet med udsendelsen i forhold til potentielle kunder.

Derudover bemærkes, at Velliv har angivet fejlagtige oplysninger om varighed af livevideoerne. Der henvises til nedenstående skema, hvor differencen er angivet i minutter.

Dato	Hændelse	Note fra Velliv	Faktisk varighed
09-01-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 51.21 min 17.08 min.
18-01-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 45.46 min 16.50 min.
01-02-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 52.04 min 13:56 min.
09-02-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 55.05 min 20:50 min.
12-02-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 59.23 min 17:07 min.
17-02-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 73.05 min 22 min.
22-02-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 59.23 min 15 min.
08-03-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 62.00 min 23 min.
22-03-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 68.36 min 17 min.
06-04-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 64.25 min 17 min.
21-04-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 82.06 min 16 min.
04-05-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 74.32 min 14 min.
26-05-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 74.14 min 9:30 min.
09-06-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 71.21 min 9:45 min.
19-12-2021	Video -	Forsikrede	Video varighed: 37.37 min 9 min.
12-01-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 75.05 min 27 min.
19-01-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 68.17 min 29 min.
30-01-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 61.42 min 49:22 min.
02-03-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 58.52 min 15 min.
07-04-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 70.18 min 26:30 min.
23-05-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 55.24 min 11 min.
02-06-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 12.49 min 0:24 min.
06-07-2022	Video -	Forsikrede	Video varighed: 09.53 min 1:28 min.
01-03-2023	Video -	Forsikrede	Video varighed: 57.21 min 18 min.
01-03-2023	Video -	Forsikrede	Video varighed: 57.21 min 18 min.
10-10-2023	Video -	Forsikrede	Video varighed: 69.12 min 1:46 min.
31-10-2023	Video -	Forsikrede	Video varighed: 58.23 min 7:17 min.

Som det i øvrigt fremgår af nedenstående oversigt, var der naturligvis flere live-udsendelser under corona, men de er fortsat fordelt over hele året, og kan efter min opfattelse ikke anvendes som dokumentation for, at min kunde på nogen måde har en arbejdsevne, der overstiger det tilkendte flexjob.

Ankenævnet for Forsikring

8.

102391

	2021	2022	2023
Januar	2	3	
Februar	6		
Marts	3	1	1
April	2	1	
Maj	2	1	
Juni	1		
Juli			
August			
September			
Oktober		1	2
November			
December	1		
Total	17	7	3

Velliv angav yderligere, at min kunde havde fortalt, at deltagelse i en messe i februar 2020 var for hårdt for hende, men at hun alligevel deltog i februar 2022 og marts 2023. Da det netop var for hårdt for min kunde at deltage, havde hun takket nej til at deltage i september 2020 og august 2021. Det er korrekt, at min kunde deltog i messen i februar 2022 og marts 2023, på betingelse af at hun ikke skulle arbejde eller have øvrige opgaver.

Velliv foretog den første observation onsdag den 13. september 2023. Min kunde havde opholdt sig på sin arbejdsplads, [virksomhed3], i over 6 timer, men det skyldes, at min kunde ikke var på arbejde, men var til et [arrangement]. Hun deltog som privatperson, men hjalp dog alligevel kollegaer med at ... Her [arbejdede hun ikke], men deltog udelukkende af egen interesse.

Den anden observation, som blev foretaget torsdag den 14. september 2023, viste en dag, hvor min kunde foretog nogle dagligdagsærinder. Min kunde skubbede en vogn med to plantesække over til sin bil, hvorefter hun løftede plantesækkene ind i sit bagagerum. Det er dog tydeligt at se på min kundes udtryk, at hun var utilpas ved handlingen. Senere bar hun en ramme sodavand fra et supermarked til hendes bil. Hun bar rammen med begge arme, men det ses, at hun løftede det meste af vægten med højre arm. Yderligere vippede hun med hovedet, hvilket viser at der var en smertefuld opgave. Slutteligt var min kunde ude og købe dagligvarer ind. Min kunde nævner, at hun var smertepåvirket og derfor burde holde sig fra det, men hun er nødt til at få sin hverdag til at fungere, hvorfor hun til tider må udføre handlinger, der giver hende smerter.

Den tredje observation blev foretaget fredag den 15. september 2023, hvor min kunde var på besøg hos [familiemedlem]. Det ses, at hun bar en [pose], og at hun skiftede hånd flere gange, da det var belastende for hende at bære en pose i en arm til trods for, at den ikke var særlig tung. Selskabet har anført, at min kunde fremstår ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket samt fremstod glad og smilende. Optagelsen viser dog, at min kunde var tydeligt påvirket af at bære til og fra bilen, og hun smiler kun, da hun siger farvel til sin [familiemedlem].

Den fjerde observationsdag var mandag den 2. oktober, hvor min kunde kom hjem fra en privat tur fra ... hvor hun ikke selv havde kørt bilen. Efter at hun havde sluppet af i et par timer, tog hun ud og handlede, hvor hun smilede og svarede kassedamen venligt og bar dagligvarerne hjem i to muleposer, en på hver skulder. Det skal noteres, at Velliv har anført faktuelle forkerte oplysninger angående denne observationsdag i sin OSINT-rapport. Det angives, at hun bar en skammel og [po-

se] eller andet fra bil til [vej]. Dette er ikke korrekt. Det var kun den 15. september, hvor hun gjorde dette.

Den femte observationsdag fandt sted den 4. oktober og viser en almindelig indkøbssituation.

Den sjette observationsdag foregik torsdag den 5. oktober. Min kunde angiver, at hun var væk fra hjemmet i 2 timer og 9 minutter. Hun kørte til yoga i ... hvorefter hun handlede på vejen hjem. Velliv fremhæver, at min kunde bukker sig helt forover i lænden. Lænden har intet at gøre med hendes gener, hvorfor det ikke er relevant for sagen. Selskabet angiver, at hun generelt set hen over dagen ikke virkede smertepåvirket eller bevægelsesbegrænset, men at hun virker glad og smilende. Det er en ubegrundet udtalelse taget i betragtning af, at de kun har observeret hende i 2 timer.

Den syvende observationsdag blev foretaget fredag den 6. oktober, hvortil min kunde angiver, at hun var hjemmefra i 2 timer og 34 minutter. Hun kørte til ... for at se på et ... og handlede derefter i ... Da hun handlede i ... bukkede hun sig ind over en køledisk og det ses, hvordan hun kompenserede ved vrid i knæene for at skåne nakken. Det ses tillige, hvordan hun langsomt udførte sine bevægelser, og at hun ikke fremstod glad og smilende, idet det dog bemærkes, at dette ikke kan anvendes som bevis for eller imod smertepåvirkning.

Den ottende observationsdag, som blev foretaget den 23. oktober 2023, angiver min kunde, at hun var hjemmefra i 5 timer og 59 minutter. Hun fortæller, at hendes [familiemedlem] skulle til undersøgelse i ... men hendes [familiemedlem] var bange for at køre i [by], hvorfor min kunde tilbød at køre [familiemedlem]. De mødtes på en rasteplads ved ... hvorfra min kundes [familiemedlem] kørte med i min kundes bil. Efter undersøgelsen kørte de i et par butikker, spiser frokost og senere drikker kaffe. Min kunde kørte over tre omgange. Først 40 kilometers kørsel, herefter 7 kilometer og til sidst 36 kilometer. Min kunde fortæller, at hun tidligere kun kunne køre 10-20 kilometer, men at hun derfor købte en bil med automatgear, hvorfor hun nu kan køre længere ad gangen. Det bemærkes, at min kundes [familiemedlem] på ... år bevæger sig mere frit og hurtigere end min kunde.

Den niende observationsdag var tirsdag den 24. oktober viser min kunde i en almindelig indkøbssituation og til yoga.

Den tiende observationsdag foregik onsdag den 25. oktober, men min kunde blev ikke set i dette tidsrum.

Den ellefte observationsdag foregik torsdag den 26. oktober og viser blot, at min kunde går en tur. Gåture er noget min kunde holder meget af, da det er den eneste form for motion, som hun kan holde til.

Den tolvte observationsdag blev foretaget fredag den 27. oktober. Her ses kun, at min kunde sætter sig ind i sin bil og kører væk i sin bil.

De tolv observationer samt OSINT-søgningen, som Velliv har foretaget, kan ikke danne grundlag for at vurdere, at min kundes funktionsevne er bedre, end hvad den tidligere er fastsat til. De aktiviteter, som min kunde har foretaget, er ikke mere byrdefulde, end hvad hun kan forventes at kunne ud fra de lægelige oplysninger, der foreligger. Observationerne viser heller ikke reelt, hvor-

dan min kunde har det, da hun ofte sætter et smil på trods af smerterne, samt at hun til tider presser sig selv til at udføre handlinger, der giver hende yderligere smerter. Dette skyldes, at hun har lært at leve med sine smerter og gener, og så vidt så muligt ønsker at have et normalt liv. Ved samtlige observationer har Velliv med forskellige formuleringer anført, at min kunde ikke synligt virkede smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket, og at hun fremstod glad og smilende. Taget i betragtning at Velliv kun reelt har observeret min kunde i begrænset antal timer per døgn er dette en generalisering af hendes tilstand. Velliv har ligeledes kun observeret hende i offentligheden, hvor hun netop anstrenger sig for at smile og tale med mennesker, som hun møder. På de tidspunkter, hvor hun ikke er sammen med andre mennesker, fremstår hun derimod ikke glad og smilende. Observationerne kan kun foretages uden for min kundes private hjem, hvorfor disse ikke giver en indikation af min kundes tilstand, når hun er for generet af smerter til at forlade sit hjem.

Det bestrides således, at bemærkninger fra observatører om, at min kunde ikke virker smertepreget eller ser glad ud, har relevans for sagen, idet de ikke på nogen fornuftig måde kan afdække en smertesituation. Patienter med kroniske smerter går ikke rundt og skærer ansigt 24 timer i døgnet.

I relation til Vellivs afslag af 13. september 2024 oplyser min kunde, at hendes smerter er kroniske, og at hun forsøger at acceptere dette. Hun har afprøvet forskellig medicinsk behandling. Gabapentin gav mange bivirkninger, og hun har efterfølgende forsøgt med Amytriptylin og Duloxetine, der desværre også giver bivirkninger, og hun er på nuværende tidspunkt ved at afprøve Naltrexon. Derudover anvender hun panodil og ibumetin, der dog ikke hjælper på nervesmerter.

Min kunde er meget glad for sit arbejde, hvor hun kan gå til og fra, og hvor der er plads til, at hendes overskud på forskellige dage er forskellig. Hun oplever selv, at hun fortsat er i en proces, hvor hun skal lære, hvad hun kan og ikke kan og huske at sige fra."

Selskabet har den 28/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"1. KLAGERS FORSIKRINGSBETINGELSER HOS VELLIV

Af klagers forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne (TA0010) fremgår det, *'I vurderingen af, om forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad indgår en helbredsmæssig og en økonomisk vurdering, det vil sige, at selskabet vurderer, om forsikredes mulighed for at opretholde en passende indtjening er nedsat i dækningsberettiget grad som følge af forsikredes helbredsmæssige begrænsninger'*.

For at opfylde forsikringsbetingelserne skal klagers erhvervsevne være nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne.

2. SAGSFREMSTILLING

I oktober 2019 modtog vi klagers ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Det fremgår af ansøgningen, at klager havde slid i nakken med nerveafklemning i venstre side. Klager havde stærke smerter i skulder og arm, samt følelsesløshed, koncentrationsbesvær og sløret syn pga. stress og udbrændthed. (Bilag A)

I oktober 2019 blev klager opereret med fritlægnings af nerven. Klager oplyste til selskabet, at dette havde hjulpet. (Bilag B)

Det fremgår af samtale med jobcenteret i november 2019, at klager forventede at vende tilbage til arbejdsmarkedet. (Klagers bilag 9)

Senere står det anført, at det ikke var nødvendigt at afklare klagers arbejdsevne. Der var ikke indikation på, at klagers arbejdsevne var varigt og væsentlig nedsat. (Klagers bilag 9)

Af lægeattesten fra 22. januar 2020 blev det bl.a. anført, at der var tale om cervical discusprolaps med udstråling til venstre arm til håndniveau, smerter i skulder og nakke. Klager skulle undgå bilkørsel og arbejde med venstre arm. (Klagers bilag 5)

I lægeattesten blev bl.a. anført, at klager havde smerter i ryggen og nakken. I 2019 var klager opereret med god effekt på udstrålende smerter til venstre hånd, men operationen kunne ikke afhjælpe smerterne i nakken og ryg. Klager blev afsluttet neurokirurgisk. Yderligere operationer blev ikke vurderet at have nogen positiv effekt. Klager blev behandlet med fysioterapi og smertestillende medicin i form af gabapentin og paracetamol. Det var anført, at klager udtrættes efter 2 timers aktivitet og må arbejde i roligt tempo med stillingsskift. Klager kunne ikke løfte tungt, støvsuge og vaske gulv, og kunne højst køre 10-20 km i bil. Klagers tilstand blev vurderet stationær og varig nedsat. (Klagers bilag 6)

Selskabet fik efterfølgende oplyst, at klager var startet i virksomhedspraktik i 6 timer ugentligt. Klager var stadig i jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse. Af senere beskrivelse af arbejdsopgaver fremgår bl.a., at klagers arbejdsopgaver bestod i ... (Klagers bilag 15)

Klager fandt selv denne virksomhedspraktik i klagers netværk. Klageren var særlig glad for komme i praktik i denne virksomhed, da ejeren havde fulgt klagers forløb og kendte til klagers situation. (Klagers bilag 18). Klager blev senere ansat i fleksjob i denne virksomhed [virksomhed3].

I august 2020 i samtale med jobcenteret anførte klager, at klager var glad for at være i praktik. Klager havde forsøgt at arbejde 3 timer på en dag, hvilket var en halv time for meget. Den ekstra halv time gjorde, at klager fik mange smerter og ikke kunne koncentrere sig m.m. (Klagers bilag 15)

Det fremgår også af oplysningerne, at klager enkelte gange har løftet for tunge kasser med efterfølgende smerter. Klager dyrker ikke længere yoga om formiddagen før arbejdet, idet det blev for hårdt. Klager har behov for at hvile 1,5 – 2 timer, når klager kom fra arbejde. Klager oplever smerterne som overvældende fysisk, mental træthed, spændinger i nakken, hovedpine og en nerve i venstre arm, som sætter sig fast. Klager ville dog gerne i fleksjob på stedet. (Klagers bilag 15)

Under praktikken var det ikke lykkedes for klager at arbejde flere timer om ugen. En forøgelse af timer gav klager mange smerter (Klagers bilag 15).

Klager blev derfor i november 2020 ansat i fleksjob med 6 timer om ugen – 3 x 2 timer – i [virksomhed3]. (Klagers bilag 16 og 17)

I april 2021 blev klager undersøgt ved neurokirurgisk speciallægeundersøgelse med udarbejdelse af speciallægeerklæring. Af erklæringen fremgår, at klager er opereret med let effekt. Der var tidligere nakkesmerter og ledsagende udstrålinger til hele venstre arm og hånd, men ved udarbej-

delse af erklæringen var der udelukkende udstråling til omkring håndleddet. Klager klagede over nakkesmerter, som var konstant til stede, daglige venstresidige armgener og daglig hovedpine. Hertil blev der også klaget over, at klager var øm og der var nedsat bevægelighed i nakkehvirvlsøjlen. Klager reagerede på kompressionstesten med udstrålende smerter til venstre arm. I den venstre arm findes let nedsat tricepsrefleks og nedsat sensibilitet for berøring. Ellers blev der fundet normale forhold. (Klagers bilag 7)

I maj 2023 oplyste klager til selskabet, at klager fortsat var i fleksjob hos [virksomhed3] (Bilag C).

I maj 2023 oplyste klager til selskabet, at klager lider af samme sygdom, og at der ikke er tilstået komplikationer/andre lidelser. Klager får ikke medicin. Der er ikke sket ændringer i arbejdstid/sted og ingen ændringer i arbejdsopgaver. (Bilag D)

Det blev hertil beskrevet, at klager ikke kan udføre fysisk krævende arbejde. Klager skal have mulighed for afveksling af opgaverne – ikke kun siddende eller stationært arbejde. Klager angiver, at klager ikke forventer at genvinde sin erhvervsevne. Klager er begrænset i dagligdags aktiviteter og udtrættes hurtigt. Klager skal økonomisere sin tid og hvile, så der ikke tilkommer stærke smerter. (Bilag D)

I lægeattesten fra juni 2023 er det anført, at klagers tilstand var uændret siden sidste attest. Klager har omlagt sit liv i væsentligt omfang med henblik på at holde smerterne på et tåleligt niveau. Klagers funktionsniveau er angivet som meget nedsat. (Bilag E)

3. VELLIVS UNDERSØGELSER

Selskabets lægekonsulent har bemærket, at klager angiver at have betydelige funktionsnedsættelser. Henset til klagers lidelse, har lægekonsulenten imidlertid vurderet, at det er atypisk med så store funktionsnedsættelser efter operationen. På baggrund heraf blev der indledningsvist foretaget en søgning af klagers aktiviteter på internettet.

På de sociale medier blev det konstateret, at klager i betydeligt omfang agerer som ... og via liveudsendelser på Facebook, med en varighed på over en time, fremviser [genstande] fra [virksomhed3], hvilket blev vurderet at være i uoverensstemmelse med klageres angivelser om betydelige funktionsbegrænsninger som følge af bl.a. nakkesmerterne, daglige venstresidige armgener og nedsat bevægelighed i nakkehvirvlsøjlen. (Klagers bilag 21)

Videre blev der lagt vægt på, at klager i forbindelse med messen i februar 2020 angav, at deltagelse

på messe var alt for hårdt for klager. Selskabet kunne imidlertid konstatere, at klager på trods af dette, havde deltaget på en messe i februar 2022 samt marts 2023. Det antages, at messen på grund af restriktioner som følge af Covid-19 ikke blev gennemført i 2021. (Klagers bilag 21)

På baggrund af selskabets fund valgte selskabet at foretage en række observationer af klager. Dette

var med henblik på at be- eller afkræfte selskabets mistanke om, at der var uoverensstemmelser mellem internetundersøgelsen og klagers oplysninger til selskabet.

Selskabet foretog første gang observationer over tre dage i september 2023. Den første dag blev klager observeret opholde sig i [virksomhed3], dvs. på klagers arbejdsplads, i over 6 timer. Den ef-

terfølgende dag besøgte klager diverse butikker, hvor klager foretog indkøb som indebar løft af f.eks. jord og en ramme af sodavand. Den tredje observationsdag blev klager set køre bil over længere distancer (mellem ... og hjem). Klager blev også set gå fra sin bil med en fyldt og tilsyneladende tung [pose].

I anden observationsperiode i start oktober blev klager set om mandagen komme hjem fra, hvad vi på baggrund af opslag på Facebook kan konkludere, er et weekendophold på ... med arbejdspladsen [virksomhed3]. Den efterfølgende dag blev klager observeret på arbejdspladsen i knap 4 timer, og den tredje dag, dvs. om onsdagen, blev klager atter set på arbejdspladsen i over 2 timer og 20 minutter. Selskabet bemærker, at selskabet ikke så, hvornår klager ankom til arbejdspladsen.

Den fjerde dag blev klager set opholde sig i [fysioterapeut], hvorefter klager handlede ind i en dagligvarebutik, hvor klager foretog gentagne hoved-/nakkedrej, strakte armene over vandret og foretog bøj i lænden, alt imens klager talte med en anden kunde. Efterfølgende bar klager indkøbsposer med begge skuldre og lagde dem i bagagerummet af klagers bil. Om fredagen foretog klager atter indkøb uden synlige begrænsninger i forhold til klagers gener.

Den sidste observationsperiode blev foretaget ultimo oktober. Den første dag blev klager observeret køre bil til ... og senere samme dag hjem igen. Sammenlagt afstand på dagen blev opgjort til mindst 84 km. Klager foretog indkøb i forskellige butikker i ... Klager var i alt aktiv i 6 timer.

Den efterfølgende dag, om tirsdagen, handlede klager ind i en dagligvarebutik, efter at klager havde

været på arbejde i [virksomhed3] i over 4 timer. Klager bar indkøbsposer med indhold i hånden og med skulderen. Heller ikke ved denne situation fremstod klager med funktionsnedsættelser. Efter at klager havde opholdt sig ved hjemadressen, i omkring 2 timer og 30 minutter, kørte klager fra bopælen til [sted], hvor klager opholdte sig i mere end 1 timer og 30 minutter. På opslagstavlen i [sted] fremgik at skulle være Yogatime fra kl. 1700 til 1800.

Det bemærkes, at selskabet ved vurderingen af uoverensstemmelse mellem det observerede og sagens øvrige oplysninger, lægger vægt på klagers egen angivelse til speciallæge ... speciallæge i neurokirurgi, om, at klager kun har haft let effekt af indgrebet, idet der tidligere var nakkesmerter og ledsagende udstråling til hele venstre arm involverende venstre hånd, hvorimod smerterne i dag udelukkende stråler ud til omkring håndleddet. Fraset dette er klagers gener stort set uændret med kun let aftagende intensitet af smertetilstanden efter operationen. Dette er på intet tidspunkt set under selskabets observationer.

Selskabets videooptagelser af klager og videoklip fra Facebook, eftersendes til Ankenævnet på et krypteret USB-stik.

4. BEMÆRKNINGER TIL KLAGEN

Ved brev af 28. november 2023 til klager redegjorde selskabet for de foretagne undersøgelser. Det

blev ved brevet meddelt, at selskabet på grundlag af de foretagne undersøgelser vurderede, at klager ikke længere havde sandsynliggjort, at erhvervsevnen var nedsat i dækningsberettiget grad, og at selskabet indstillede til, at udbetalingerne blev bragt til ophør med virkning fra den 1. januar 2024. (Klagers bilag 1).

Selskabet anmodede om klagers bemærkninger, som fremkom ved advokat den 5. juli 2024. Selskabet har i forbindelse med indgivelse af klagen til Ankenævnet for Forsikring grundigt revurderet sagen, men fastholder den trufne afgørelse. (Klagers bilag 23).

Selskabet har i den forbindelse bemærkninger til klagen, som bliver præsenteret i det følgende.

Klager har i forbindelse med klagen indhentet en udtalelse fra klagers chef og ejer af [virksomhed3] (med et indbyggertal på knap ... mennesker), ... (Klagers bilag 18). Selskabet bemærker, at udtalelsen bør tillægges begrænset værdi, da det fremgår af sagens oplysninger, at klager forinden ansættelse hos [virksomhed3], havde været i virksomhedspraktik hos denne virksomhed, hvor klager selv havde fundet praktikken i dennes netværk. Klageren var særlig glad for at komme i praktik i netop denne virksomhed, da ejeren havde fulgt klagers forløb og kendte til klagers situation. Selskabet mener således, at der er grundlag for at antage, at ejeren/chefen og klager har en nær relation, som bør tillægges betydning ved vurderingen af udtalelsens betydning for sagen. Klager og ejer har været på en række messer sammen, ligesom ejer og klager også havde en fælles interesse for [form for gymnastik] og har været på ... ophold sammen.

I samme periode som speciallægeerklæringen blev udfærdiget – samt i efterfølgende år, deltog klager i liveudsendelser for [virksomhed3]. Disse udsendelser står i skarp kontrast til klagers angivne begrænsninger. Klager anvender uden det mindste besvær venstre arm til at fremvise [genstand]. Dette gør klager blandt andet ved at holde [genstand] i udstrakt arm – herunder over skulderhøjde, mens klager beskriver [genstand] for seerne. Herudover formår klager samtidigt i hver arm at løfte [genstand] i udstrakte arme, mens klager demonstrerer muligheden for sammensætning af [genstand]. Videre ses klager gestikulere med venstre arm, mens klager beskriver [genstand]. Klager ses også på- og afklæde sig med overdele uden besvær. Det konstateres videre, at klager ligeledes har fri nakke- og hovedbevægelser – både til venstre og højre side, såvel som nedad. Klager ses i ovenstående sammenhæng med overskud og smil, mens klager interagerer jovialt med klagers kollega.

Klagers advokat angiver, at 'udførslen af dette var dog hårdt for min kunde, herunder at smile og skjule hendes smerter og funktionsbegrænsninger foran kameraet, hvorfor hun begyndte at melde fra. I 2023 deltog hun kun i 3 live-udsendelser. Under corona nedlukningen i 2021, deltog hun i 17, og i 2022 deltog hun i 7. Antallet af live-udsendelser har således været støt dalende'.

Selskabet bemærker, at ovenstående er taget ud af kontekst – idet det bør ses i sammenhæng med

samlet antal af liveudsendelser fra det [virksomhed3]. Selskabet kan konstatere, at antallet af liveudsendelser angivet ovenfor adskiller sig væsentlig fra, hvad selskabet har noteret. Selskabet har noteret, at der i 2021 var 26 liveudsendelser. Klager medvirkede i 18 af disse, svarende til 69%. I år 2022 medvirkede klager i 17 ud af 29 liveudsendelser, svarende til en deltagelse på 59%. I 2023 deltog klager i 8 ud af 11 liveudsendelser, svarende til 73%. Vi bemærker derfor, at antallet af live-udsendelser fra [virksomhed3] samlet set har været 'støt dalende' – det antager selskabet må hænge sammen med genåbningen af Danmark efter nedlukningen som følge af Covid-19.

Det skal videre påpeges, at angivelserne af videoernes varighed er angivet som den samlede varighed, hvori klager indgår som en del af den samlede ...

På observationerne ses klager – blot for at nævne nogle eksempler - med fri bevægelighed, idet klager drejer hovedet frit, i særdeleshed drejer klager hovedet frit mod venstre, samtidig med at klager smiler/griner, hvilket indikerer, at bevægelsen ikke er forbundet med smerter, er i stand til ubesværet at løfte begge hænder over hovedet, bærer på en ramme sodavand, som klager løfter særligt med venstre arm og blot støtter med højre, løfter en indkøbskurv op på en afsætningsplade med venstre arm alene, løfter en plante med potte og jord frem for kassedamen i næsten strakte arme i en position, hvor vægtstangspåvirkningen næsten er størst.

Selskabets cheflæge vurderer, at der er betydelig diskrepans mellem det funktionsniveau, der fremgår af sagens oplysninger, og det billede der fremstår af klager efter selskabets undersøgelser. Selskabets læge har på baggrund af undersøgelserne konkluderet, at klagers erhvervsevne ikke ses at være nedsat med mindst 50%. (Bilag F)

Klager angiver i brev til selskabet, at klager på grund af smerter har recept på smertestillende medicin. Hertil bemærkes, at klager på 'ansøgning om fortsat udbetaling' underskrevet den 31. maj 2023 angiver, at klager ikke (længere) modtager medicin i forbindelse med klagers sygdom.

Klager har siden januar 2020 alene haft én henvendelse til lægen vedrørende nakkesymptomer. Der har hertil været en række henvisninger til vederlagsfri (gratis) fysioterapi. Den fysioterapeutiske behandling har bestået af massage og blid øvelsesterapi. Selskabets cheflæge bemærker, at dette indikerer kraftigt, at klager ikke længere har betydende smerter fra nakken, skulder og arm.

Klager har indhentet en udtalelse fra fysioterapeut ... (dateret den 14. december 2023). Vi kan blot konstatere, at fysioterapeutens beskrivelse af klagers funktionsbegrænsninger, ikke stemmer overens med klagers reelle formåen, som det fremgår af undersøgelsesmaterialet.

Vi bemærker i øvrigt, at der flere steder i klagen efter selskabets vurdering, er selvmodsigende anbringender. Herunder at 'udførslen af dette (deltagelse i liveudsendelser) var dog hårdt for min kunde, herunder at smile og skjule hendes smerter og funktionsbegrænsninger foran kameraet, hvorfor hun begyndte at melde fra' og på den anden side angives det, at 'Live-udsendelserne og billederne har således været en del af hendes flexjob, og der er altid taget hensyn til hendes smerter og funktionsbegrænsninger' - og hendes arbejdsopgaver er altid tilpasset til hendes skånebehov og smerter. Slutteligt beskrives det, at de aktiviteter som klager har foretaget, ikke er mere byrdefulde, end hvad hun kan forventes at kunne ud fra de lægelige oplysninger, der foreligger.

Klager er ansat i fleksjob 6 timer om ugen med en effektivitet på alene 80% - hvilket betyder, at klager reelt kun kan arbejde effektivt 4 timer og 48 minutter om ugen.

Klager har tidligere forsøgt at øge arbejdstiden til 3 timer pr. dag, men klager erfarede, at det var alt for meget, idet klager fik kraftigere smerter, ikke var i stand til at koncentrere sig, fik kvalme og ikke kunne overskue tingene. Klager fik lyst til at sætte sig og græde. Klager følte sig overvældet af hvad ½ -1 time kunne gøre. Klager ville så gerne mere, men klagers krop kunne ikke og sagde fra på den måde.

I forlængelse af observationerne er klager orienteret om, at klager er observeret på arbejdspladsen i knap 11 timer i perioden fra d. 24. oktober 2023 til den 27. oktober 2023, hvilket er mere end de angivne 6 timer om ugen, som klager er ansat i fleksjob. Ydermere er klager observeret flere dage i træk – og ikke med indlagte dage til restitution, som hun ellers har angivet, var en nød-

vendighed. Selskabet finder det bemærkelsesværdigt, at efter klager er blevet orienteret om, at klager er observeret arbejde i mere end to timer ad gangen - og på trods af, at klager senest i maj 2023 har angivet, at klagers helbredstilstand er uændret (idet klager fortsat bliver hurtig udtrættet og udmattet) nu oplyser, at klagers arbejdstid fra sensommer 2023 er ændret fra 3 dage x 2 timer til 2 dage x 3 timer.

Klager er således konstateret opholde sig på arbejdspladsen i mere end de angivet 6 timer pr. uge, samt i længere tid end blot de angivet 2 timer ad gangen. Der må være en formodning for, at klager i det væsentligste har arbejdet i den tid, som klager har opholdt sig på arbejdspladsen – herunder under modeshowet, hvilket ligeledes gør sig gældende i forbindelse med hendes deltagelse på messer.

5. SAMLET VURDERING

Det er selskabets vurdering, at klager på det foreliggende grundlag jf. ovenfor ikke er berettiget til fortsat udbetaling fra forsikringen ved nedsat erhvervsevne. Selskabet har derfor valgt at stoppe de løbende udbetalinger pr. 1. januar 2024.

Klager har modtaget løbende ydelser fra selskabet i perioden fra den 1. november 2019 og frem til 1. januar 2024. Det har løbende været selskabets vurdering, at klager var tæt på at have en erhvervsevne svarende til 50%. Efter undersøgelserne mener selskabet, at klagers erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettiget grad. Det er klager, der har bevisbyrden for, at erhvervsevnen fortsat er nedsat i dækningsberettiget grad. Da det i undersøgelsesmaterialet er dokumenteret, at klager opholder sig på arbejdspladsen i mere end de 6 timer, hvor klager er i fleksjob og desuden foretager en række aktiviteter uden funktionsbegrænsninger, er det selskabets vurdering, at klager har sat sig i en bevismæssig vanskelig situation.

Det er selskabets vurdering, at det samlede aktivitetsniveau efter selskabets undersøgelser viser, at klager er i stand til at deltage i en række arrangementer og aktiviteter, og at klager derfor bør kunne arbejde flere timer og tjener en højere løn, hvilket understøttes af selskabets undersøgelser. Dette er også vurderet af selskabets lægekonsulent.

Selskabet skal tillige bemærke, at klager ikke er blevet arbejdsprøvet i et andet og mere passende erhverv, end der hvor klager er ansat i fleksjob, hvorfor det ikke nærmere er undersøgt, i hvilket omfang klager vil kunne arbejde mere end halv tid inden for det bredere arbejdsmarked under iagttagelse af relevante skånehensyn.

På baggrund af undersøgelserne i sagen, mener selskabet, at klager ikke har sandsynliggjort, at klagers erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, og selskabet har derfor været berettiget til at bringe ydelser og fritagelse for indbetaling af præmie til ophør fra den 1. januar 2024."

Klagerens advokat har i brev af 14/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Velliv har fremsendt usb-stik, der efter det oplyste er et sammendrag af allerede fremsendte oplysninger. Da der i forvejen er tale om observationer over en kort periode, som domstolene tillægger begrænset værdi, er det min opfattelse, at Ankenævnet for Forsikring må forholde sig til det samlede observationsmateriale, og ikke det ekstrakt, som Velliv har uddraget. Det er i forve-

jen Vellivs udvælgelse af observationsdatoer, der gør observationsmaterialet mindre egnet til en samlet vurdering af en forsikringstagers generelle funktionsniveau.

Af de fremsendte OSINT-oplysninger fremgår annoncer fra Facebook på forskellige dage, hvor det umiddelbart fremstår tydeligt, at fotooptagelserne er lavet på den samme dag og senere (for markedsføringseffektens skyld) er spredt ud på flere visninger.

I forhold til oplysninger vedrørende min kundes relation til arbejdsgiver bemærkes, at min kunde og arbejdsgiver ikke har en privat relation eller 'nær relation' som anført af Velliv. Min kunde har gennem årene været ... i [virksomheden], men har ikke en privat relation med arbejdsgiver, hverken før eller efter ansættelsen eller arbejdsprøvning. Der er en tidligere ... relation og en nuværende ansættelsesrelation, hvor der, som forudsætning for ansættelse i en [virksomhed] af den pågældende størrelse og i en by af den pågældende størrelse, også er en god kemi.

I forhold til oplysninger om deltagelse i liveudsendelse under Corona må Ankenævnet for Forsikring forholde sig til de faktuelle oplysninger om min kundes deltagelse, som det fremgår af dokumentationsgrundlaget. Vellivs beregning af procentuel deltagelse i forhold til samtlige liveudsendelser for [virksomhed3] har ingen betydning for vurdering af min kundes arbejdssevne. Det må være den egentlige funktionsevne i forhold til arbejdstid, der vurderes.

Det er Jobcenter ..., der har tilrettelagt jobafklaringsforløb og vurderet, at der var en afklaret arbejdssevne efter gennemførelse af jobafklaringsforløb, hvorfor det ikke var nødvendigt med yderligere afprøvning. Det har min kunde ikke haft indflydelse på.

Afslutningsvist bemærkes, at det fremlagte bilag G må betragtes som et partsindlæg, ligesom det bemærkes, at den pågældende læge den 24. april 2021 konkluderer 'Ud fra det foreliggende vurderes GEE varigt nedsat med halvdelen siden et år efter nakkeoperationen hvor man ikke kan forvente yderligere bedring dvs. siden oktober 2020.'.

Et halvt år senere anfører lægekonsulenten, at GEE vurderes nedsat med mindre end 50 %, uden at der i øvrigt foreligger nogen form for nærmere konkret angivelse af, hvorfor den lægelige konklusion nu ændres. Der henvises alene til observationsmaterialet, som Ankenævnet for Forsikring derfor opfordres til selv at foretage en vurdering af."

Selskabet har i brev af 6/12 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har sammen med det fulde undersøgelsesmateriale (osint og observationsmateriale) fremsendt et sammendrag af de foretagne observationer. Dette er i overensstemmelse med ankenævnets vejledning, hvor det fremgår, at der foruden det fulde observationsmateriale skal fremsendes en redigeret video-/lydfil på op til 15 minutters varighed.

Selskabet bemærker hertil, at selskabet er enige i, at Ankenævnet for Forsikring ved deres vurdering af sagen bedes forholde sig til det fulde observationsmateriale.

Klagers advokat bemærker, at selskabets udvælgelse af observationsdatoer gør, at observationsmaterialet er mindre egnet til en samlet vurdering af klagers generelle funktionsniveau. Selskabet bemærker hertil, at der er foretaget observationer over tre perioder. Første periode var fra den

13. september 2023 til den 15. september 2023. Anden periode var fra den 2. oktober 2023 til den 6. oktober 2023. Tredje periode var fra den 23. oktober 2023 til den 27. oktober 2023. Det er selskabets vurdering, at observationerne er af et omfang som gør, at observationerne er retvisende for klagers funktionsniveau, og derfor skal indgå i vurderingen af klagers erhvervsevne.

Klager har efter selskabets observationer indhentet en udtalelse fra klagers chef ... Det er fortsat selskabets vurdering, at denne udtalelse bør tillægges begrænset værdi, da relationen mellem klager og chefen, kan have betydning for udtalelsens troværdighed. Denne relation bygger på, at det i sagens oplysninger fremgår, at klager var særlig glad for at komme i praktik og senere fleksjob hos denne chef, da hun havde fulgt klagers forløb og kendte til hendes situation. Hertil fremgår det også, at klager og chef har været på en række messer og deltaget i ... ophold sammen.

Klagers advokat bemærker, at selskabets beregning af procentuel deltagelse i forhold til samtlige liveudsendelser for [virksomhed3] ikke har betydning for vurderingen af klagers arbejdsevne. Selskabet bemærker hertil, at klagers advokat tidligere har gjort gældende, at klagers deltagelse i liveudsendelser var støt dalende fra 2021 til 2023, og advokaten indikerer derved, at nedgangen i deltagelse skulle skyldes klagerens helbredsmæssige forhold. Selskabet bemærker, at klagers deltagelse i liveudsendelser, må ses i forhold til de samlede liveudsendelser. I forhold til de samlede liveudsendelser fra [virksomhed3], har klagers deltagelse ikke været støt dalende. I 2021 medvirkede klager i 69% af liveudsendelserne. I 2022 medvirkede klager i 59% af liveudsendelserne. I 2023 medvirkede klager i 73% af liveudsendelserne.

Klagers advokat bemærker desuden, at klager ikke har haft indflydelse på det jobafklaringsforløb, som blev tilrettelagt af Jobcenter Selskabet bemærker hertil, at klager alene er arbejdsprøvet hos [virksomhed3], som blev fundet i klagers eget netværk, og klager var glad for denne virksomhed, da ejeren havde fulgt klagerens forløb og kendte til klagerens situation.

Selskabet har forelagt advokatens bemærkninger for selskabets cheflæge. Det er cheflægens vurdering, at erhvervsevnetabet forud for observationerne var dokumenteret nedsat med lidt mere end 50%. Det forhold at lægekonsulenten tilbage i 2021 har vurderet, at erhvervsevnetabet var nedsat med mindst halvdelen, understøtter blot det forhold, at selve undersøgelsesmaterialet dokumenterer, at klagers erhvervsevne er bedre end oplyst i sagens oplysninger, og derfor ikke er nedsat med mindst 50%."

Det fremgår af kommunens afgørelse af 11/11 2020:

"Vi har afgjort, at du er berettiget til fleksjob med virkning fra den 16. november 2020. Afgørelsen er truffet på baggrund af rehabiliteringstearetnets indstilling efter mødet den 11. november 2020.

Begrundelse for afgørelsen

Der lægges vægt på, at der er tale om en varig og væsentlig nedsættelse af arbejdsevnen. Vi vurderer, at du ikke vil kunne fastholde eller opnå beskæftigelse på normale vilkår på arbejdsmarkedet. Vi har i den forbindelse også lagt vægt på, at der er tale om en helbredsmæssig tilstand i form af en kronisk smerteproblematik der vurderes stationær. Sagen er helbredsmæssigt tilstrækkeligt belyst, og der kan ikke peges på yderligere behandlingsmuligheder der vil kunne være medvirkende til udvikling i arbejdsevnen, der vil kunne bringe dig tilbage på arbejdsmarkedet på ordinære vilkår.

Der er gennemført relevante indsatser med henblik på udvikling af arbejdsevnen i form af virksomhedspraktik hvor der er afprøvet flere funktioner. Der har vist sig behov for nedsat arbejdstid og nedsat effektivitet samt varige skånehensyn i form af afvekslende arbejdsstillinger (stå, gå og sidde), ingen fysisk arbejde med venstre arm, bør undgå at køre lange ture i bil. Der kan ikke peges på yderligere tiltag eller indsatser, ej heller tværfagligt, som forventes at have afgørende effekt i forhold til din arbejdsevne.

Vi vurderer, at der er mulighed for, at du på sigt vil kunne forbedre din arbejdsevne og derfor mener vi, at det giver mening at tilbyde dig et fleksjob, hvor du får mulighed på sigt at øge den effektive arbejdstid. Vi har i den forbindelse lagt vægt på, at et forløb på et smertecenter eller ved en privatpraktiserende smertepsykolog på sigt kan være relevant, men der vil udelukkende være tale om accept af din nye situation, øget livskvalitet og stabilisering af hvordan du har det. Du arbejder allerede godt med din egen accept af din nye situation."

Det fremgår af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 12/4 2021:

"Konklusion:

Gennem årene tendens til nakkesmerter med udstråling til venstre arm. Debut for mange år siden, hvorefter tilstanden bedres og igen debut fra omkring 2013, hvorefter tilstanden igen bedres.

Omkring 2019 recidiv af svære smerter, der efterhånden antager kronisk karakter.

Forskellige andre gener der tolkes som stressrelateret medfører indlæggelse i neurologisk regi d. 19.08.19.

MR-skanning af hele neuroaksen viser pæne forhold fraset udtalt degeneration, slitage og tryk på nerverne på niveauet mellem 6. og 7. nakkehvirvel.

Set subakut i privat neurokirurgisk regi og der foretaget subakut operation i oktober 2019 med disektomi og indsættelse af cage mellem 6. og 7. nakkehvirvel for at frilægge både rygmarv og udtredende nerverod på venstre side.

Skadelidte har haft let effekt af indgrebet, idet der tidligere var nakkesmerter og ledsagende udstråling til hele venstre arm involverende venstre hånd, hvorimod smerterne i dag udelukkende stråler ud til omkring håndleddet.

Fraset dette er det ifølge skadelidte stort set uændrede gener med kun let aftagende intensitet af smertetilstanden efter operationen.

Er vurderet til kontrol i neurokirurgisk regi og der er ikke fundet indikation for yderligere kirurgisk behandling.

Skadelidte har gener i form af konstante nakkesmerter VAS 4-8, intermitterende, men daglige venstresidige armsmerter VAS 0-9 og intermitterende, men daglig hovedpine VAS 0-7.

Objektivt findes skadelidte med ømhed og reduceret bevægelighed af nakkehvirvelsøjlen som anført.

Positiv foramen kompressionstest med udstrålende smerter til venstre arm. I den venstre arm findes der let nedsat tricepsrefleks og nedsat sensibilitet for berøring, men fraset dette normale forhold.

Der vurderes at være god kraft over alle led og der er ikke objektiviserbar pronations drift.

Skadelidtes MR-skanning viser en tilstand med ret betydelig degeneration på C6/C7, der udbedres ved operativ behandling. Tilstanden har stået på igennem mange år og har været af intermitterende karakter indtil den fra omkring 2019 bliver kronificeret.

Trods operation er der en stor del af patienter med denne tilstand, der har vedvarende gener efterfølgende og skadelidtes symptomer har på nuværende tidspunkt været uændrede med hensyn til såvel intensitet som karakter gennem minimum 12 måneder og den samlede tilstand betegnes som værende stationær.

Skadelidte er pr. november 2020 tilkendt fleksjob via ... Kommune med en arbejdsevne på 6 timer pr. uge.

Der er fra neurokirurgisk/rygkirurgisk side ikke forslag til yderligere udredning ej heller behandling og den samlede tilstand betegnes som værende stationær.

Diagnoser:

Degeneratio columnae cervicalis C6/C7 operata.

Svær slitage i nakkehvirvelsøjlen mellem 6. og 7. nakkehvirvel opereret i oktober 2019."

Det fremgår af klagerens ansøgning om fortsat udbetaling af 31/5 2023:

"

Dit sygdomsforløb

Lider du stadig af samme sygdom / følger efter ulykke?

☒ Ja ☐ Nej

Er der tilstået komplikationer eller andre lidelser?

☐ Ja ☒ Nej

Får du medicin i forbindelse med din sygdom?

☐ Ja ☒ Nej

Hvordan er dit helbred?

Uændret i forhold til tidligere beskrevet. Spændinger og smerter i nakke, hoved, skulderblad, og arm. Træthed, koncentrationsbesvær, søvnbesvær, svimmelhed

Beskriv de helbredsmæssige gener, din tilstand/sygdom giver dig

Ankenævnet for Forsikring

21.

102391

Er du nu fuldstændig uarbejdsdygtig?

- ☐ Ja
☒ Nej

I perioden 16/11/2020 31/05/2023 ☐ Ved ikke
Fra Til
arbejdede jeg 6 timer om ugen

Er der inden for det sidste år sket ændringer i, hvad du arbejder med og hvor meget du arbejder?

- ☐ Ja
☒ Nej

Hvilke arbejdsfunktioner kan du udføre på nuværende tidspunkt?

Ikke fysisk krævende job, med mulighed for afveksling i opgaverne. Ikke kun siddende,- og eller stationær arbejde.

Beskriv arbejdsfunktioner

Hvilke begrænsninger har du i forhold til arbejdsmarkedet?

Min sygdom, med alle de beskrevne gener

Beskriv

Regner du med, at din helbredstilstand bedres så meget, at du helt eller delvist genvinder erhvervsevnen?

- ☐ Ja
☒ Nej
☐ Ved ikke

Er du begrænset i dine daglige aktiviteter?

- ☒ Ja
☐ Nej

Jeg bliver hurtigt træt, og udmattet. Skal økonomisere min tid, og hvile så jeg ikke får stærke smerter.

Hvilke begrænsninger er der?

11

Det fremgår af udtalelse af 12/12 2023 fra klagerens arbejdsgiver:

"[Klageren] har siden november 2020 været ansat i fleksjob 6 timer pr. uge i [virksomhed3]. Hun udfører lettere arbejdsopgaver som ...

Samtidig har vi brugt hende på de sociale medier (opstart under COVID 19 nedlukningen) med hendes gode humor og humør. Tendensen har desværre været at [klageren] melder fra til både foto og live salg, da det er for hårdt for hende.

Da [klageren] er meget udadvendt og smilende, er hun en populær [stilling]. Hun går til og fra opgaverne, da hun har brug for afveksling i arbejdsstillinger. Samtidig er hun ikke så hurtig til sit arbejde og holder jævnligt pauser, hvorfor hun er ansat på 80%.

Vi har over tid justeret i fordelingen af arbejdsdage/timer for at finde den bedste løsning for [klageren]. Fra sensommer 2023 har det været 2 dage x 3 timer.

[Klageren] vil gerne deltage i sociale arrangementer i [virksomheden]. Men uden for arbejdstid, uden opgaver.

[Klageren] er sød og smilende med et godt humør, og prøver altid at få det bedste ud af hendes situation.

Vi er ikke i tvivl når [klageren] er træt og har ondt efter arbejde. Det ses tydeligt på hendes trops-holdning og gang.

Privat har vi en fælles interesse for ..., hvor vi har været på ... sammen. Her ser man tydelig [klage-rens] begrænsninger, hvor hun ofte må hvile, og ikke kan deltage i det fulde program."

Det fremgår af udtalelse af 14/12 2023 fra klagerens fysioterapeut:

"Pt lider af kroniske smerter, herunder stivhed/tyngdefornemmelse i og omkring nakke, hoved-pine, tinnitus samt tilbagevendende udstråling i ve. arm. Kvalme, koncentrationsbesvær opstår desuden ved overbelastning.

Pt ses med protraheret hoved. Der er meget nedsat bevægelighed i nakken, når hun kigger opad samt nedsat cx-rotation (60/90 gr) i begge sider. Pt kompenserer for den manglende bevægelig-hed vha. inddragelse af rotation omkring brystkassen. Der ses nedsat styrke, når hun løfter ve arm frem og opad samt nedsat kraft ve skulderågsløft.

Smertetilstand forværres ved statisk muskelarbejde og mgl. stillingsskifte. Pt er ikke i stand til at klare almindelige opgaver i hjemmet uden hjælp, og hun skal bruge tid på hvile mellem opgaver-ne. Det er desuden ikke muligt for hende at cykle, løbe, bowle osv., som hun tidligere har gjort. Gåture anbefales for at vedligeholde et nogenlunde aktivitetsniveau.

Ved hvile, varmepude og massage opleves bedre afslapning. Pt har meget afbrudt søvn og nøds-ages ofte til at sidde op samt lytter altid til stille musik (pga tinnitus) for at kunne sove

Pt opleves altid som sød, glad og imødekommende på klinikken, og hun er kun i stand til at vise, hvordan hun har det i det private behandlingsrum.

Behandlingen på klinikken har drejet sig om blid øvelsesterapi for nakke og skuldre samt manuel terapi — herunder at løsne vævspændinger. Siden maj 2020 har pt deltaget på Fokuseret Bevæ-gelsesterapi Yoga, som er en undervisning, der er tilrettelagt ud fra deltagernes tilstand og for-mår. Her modtager pt undervisning i vejrtræknings- og afspændingsteknikker samt blide bevidste bevægelser og stillinger. Ved for stor udfordring lægger pt sig på måtten og hviler. Siden okt. 2020 har pt modtaget behandling hos ut. Der er arbejdet med ACT — en kognitiv adfærdsterapiform, der benyttes på smertecentre, og som handler om at fokusere på det, man kan og herunder skabe et meningsfyldt liv trods lidelse/smerter. Dertil er behandlingsformen Pacing benyttet, hvor pt trænes i at undersøge hvilke dagligdagsaktiviteter, hun kan udføre i en grad, hvor smerterne afta-ger indenfor rimelig tid. Herunder undersøges hvilke aktiviteter, der giver mening og livskvalitet for pt trods behovet for ekstra aflastning efterfølgende.

Det er min vurdering, at pt ikke kan udføre de mest almindelige dagligdagsfunktioner med mindre hun har mulighed for at hvile/aflaste kroppen flere gange dagligt."

Det fremgår af selskabets observationsrapport:

"Onsdag 13-09-2023

Sammenfatning

- Der blev samlet observeret i 15 timer og 56 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 6 timer og 29 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- gå en tur – ukendt distance, idet forsikrede først blev observeret gående ganske få hundrede m fra sin bopæl.
- køre bil over kortere afstande, til [virksomhed3] og retur. En afstand på 2 x 6,6 km i alt 13,2 km. (distancen opmålt jf. Google Maps).
- arbejde hos [virksomhed3] bl.a. i forbindelse med liveudsendelse af ... , hvor forsikrede præ-senterede [genstande] og efterfølgende [arbejde] i [virksomheden] – i alt 6 timer og 9 min.

I forbindelse med observationerne af forsikrede, virkede denne ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun fremstod glad og smilende.

...

Torsdag 14-09-2023

Sammenfatning

- Der blev samlet observeret i 11 timer og 02 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 2 timer og 28 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over kortere afstande fra bopælen til [fysioterapeut] – butiksområde i umiddelbar nærhed af denne og retur. I alt ikke under 2 x 16,5 km – 33 km. til [by] (distancen opmålt jf. Google Maps).
- Dyrke yoga (formentlig) hos [fysioterapeut]. Hold for skaderamte/folk med skavanker m.v.
- Foretage diverse indkøb – bl.a. 2 plantesække på 50 l/7,2 kg stk., 1 ramme sodavand (ca. 9 kg) og diverse madvarer.

I forbindelse med observationerne af forsikrede, virkede denne ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun fremstod glad og smilende.

...

Fredag 15-09-2023

Sammenfatning

- Der blev samlet observeret i 08 timer og 05 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv (på besøg) i ikke under 6 timer og 09 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over en afstand på ca. 34 km fra bopælen til ... og retur i alt ca. 68 km (distancen opmålt jf. Google Maps).
- bære [pose] m.v. fra bil til [adresse]. Bære skammel og diverse poser retur til bilen.

I forbindelse med observationerne af forsikrede, virkede denne ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun fremstod glad og smilende.

...

Mandag 02-10-2023

Sammenfatning

Ankenævnet *for* Forsikring

24.

102391

- Der blev samlet observeret i 10 timer og 19 minutter.
- Som beskrevet, var der et opslag, med bl.a. foto af forsikrede på [sted]. Det kan ikke udelukkes, at da forsikrede blev observeret kl. 11.38, var hun kommet retur fra [sted]. ...
- Derudover var forsikrede aktiv udenfor hjemmet i 20 min.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- Foretage indkøb i [butik], hvor det indkøbte blev båret hjem til fods.

I forbindelse med observationerne af forsikrede, virkede denne ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun fremstod glad og smilende.

...

Tirsdag 03-10-2023**Sammenfatning**

- Der blev samlet observeret i 12 timer og 38 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 3 timer og 57 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over en kortere afstand på 6,6 km til [by] og retur – i alt 13,2 km. (distancen opmålt jf. Google Maps).
- Arbejde i [virksomhed3] – livesending med præsentation af [genstande] m.v. i alt 3 timer 46 min.

I forbindelse med observationerne af forsikrede, virkede denne ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun fremstod glad og smilende.

...

Onsdag 04-10-2023**Sammenfatning**

- Der blev samlet observeret i 09 timer og 41 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 2 timer og 37 minutter. Det bemærkes, at det ikke vides hvornår forsikrede kørte til arbejde og hvornår hun ankom.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over en kortere afstand på 6,6 km til [by] og retur – i alt 13,2 km. (distancen opmålt jf. Google Maps).
- Arbejde ikke under 2 timer i [virksomhed2]. Det sås ikke hvornår hun ankom til forretningen.

I forbindelse med observationerne af forsikrede, virkede denne ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun fremstod glad og smilende.

...

Torsdag 05-10-2023**Sammenfatning**

- Der blev samlet observeret i 9 Timer og 45 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 2 timer og 9 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over kortere afstande, til ... og retur. En afstand på ikke under 2x17 km. (distancen opmålt jf. Google Maps).
- Opholde sig i [fysioterapeut], i ikke under 1 time og 4 min.
- Efterfølgende handle ind i dagligvarer butik, hvorunder hun, mens hun handlede, foretog gentagne hoved-/nakkedrej, strakte armene over vandret og foretog bøj i lænden alt imens hun talte med en anden kunde.
- Bære indkøbsposer med varer på begge skuldre og lægge dem i bagagerummet på sin bil.

Forsikrede virkede, generelt, set hen over dagen, ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun fremstod glad og smilende.

...

Fredag 06-10-2023**Sammenfatning**

- Der blev samlet observeret i 8 Timer og 30 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 2 timer og 34 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over kortere afstande, til ... og retur. En afstand på ikke under 2x18 km. (distancen opmålt jf. Google Maps).
- være i [butik] i
- Efterfølgende handle ind i dagligvarer butik, hvorunder hun, mens hun handlede, foretog gentagne hoved/nakkedrej, strakte armene over vandret og over hovedhøjde, foretog bøj i lænden når varer blev lagt i indkøbskurv.
- Bære indkøbsposer med varer på begge skuldre, samtidig med at hun bar et mindre træ som hun holdt i begge hænder foran kroppen og lægge de indkøbte varer i bagagerummet på sin bil.
- Kort opholde sig på eller ved hjemadressen, for derefter igen at foretage indkøb i nærliggende
- butikker ved bopælen.
- Gå fra bopælen til nærliggende butikker og retur. En afstand på ikke under 2x750 m. opmålt jf. Google Maps.

Forsikrede virkede, generelt, set hen over dagen, ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun, umiddelbart, fremstod glad og smilende.

...

Mandag 23-10-2023**Sammenfatning**

- Der blev samlet observeret i 10 Timer.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 5 timer og 59 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil, over længere afstande, til [by], rundt til forskellige adresser i [by] og retur. En afstand, sammenlagt, på ikke under 84 km. (1x40 km. 47 min. – 1x7 km. 14 min. – 1x36 km. 41 min.) (distancen opmålt jf. Google Maps)
- være på indkøb i forskellige butikker i ... , hvorunder hun, mens hun handlede, foretog gentagne hoved/nakkedrej, strakte armene over vandret og over hovedhøjde, foretog bøj i lænden, når varer blev lagt i indkøbskurv eller når hun skulle tage frakke og taske af og på.

Forsikrede virkede, generelt set, hen over dagen ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun, umiddelbart, fremstod glad og smilende.

...

Tirsdag 24-10-2023**Sammenfatning**

- Der blev samlet observeret i 10 Timer og 30 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 6 timer og 55 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over kortere afstande, til [by], rundt i [by] og retur. En afstand på ikke under 15 km. Og fra bopælen til [sted] og retur. En afstand på ikke under 13 km. (distancen opmålt jf. Google Maps)
- Handle ind i dagligvarer butik, efter at have opholdt sig på [virksomhed3] i ikke under 4 timer og 20 min.
- Bære indkøbsposer med varer, i hånden og på skulderen, og lægge de indkøbte varer i bagagerummet på sin bil.
- Opholde sig på eller ved hjemadressen, i omkring 2 timer og 30 min. for derefter igen at køre fra bopælen og til [sted], hvor hun opholdt sig i ikke under 1 timer og 30 min.

Forsikrede virkede, set hen over dagen, generelt, ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun, umiddelbart, fremstod glad og smilende.

...

Onsdag 25-10-2023

Sammenfatning

- Der blev samlet observeret i 10 Timer og 3 minutter.
- Forsikrede blev ikke set i det pågældende tidsrum.

...

Torsdag 26-10-2023

Sammenfatning

- Der blev samlet observeret i 13 timer og 07 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 3 timer og 41 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over kortere afstande til og fra [by] – 2 x 6,6 km i alt 13,2 km. (distancen opmålt jf. Google Maps)
- At gå en tur i lokalområdet i [by]. Den formodede rute er opmålt til ca. 2,5 km via I Forms opmålningsværktøj. Opmåling er først startet da forsikrede blev set krydse [vej]. Hvor langt hun har gået inden da, vides ikke. Se kort.
- Arbejde ca. 3 timer i [virksomhed3] herunder [arbejdsopgaver].

Forsikrede virkede, set hen over dagen, generelt, ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun, umiddelbart, fremstod glad og smilende.

...

Fredag 27-10-2023

Sammenfatning

- Der blev samlet observeret i 8 Timer og 44 minutter.
- Heraf var forsikrede væk fra hjemmet / aktiv i ikke under 3 timer og 50 minutter.

...

Observationen viste forsikrede i stand til at:

- køre bil over kortere afstande til [virksomhed3] og retur – 2 x 6,6 km i alt 13,2 km. (distancen opmålt jf. Google Maps)
- [Arbejdsopgave]. Arbejde 3 timer 29 min.

Forsikrede virkede, set hen over dagen, generelt, ikke synligt smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket. Ligesom hun, umiddelbart, fremstod glad og smilende."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Den generelle vurdering af erhvervsevnen

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

Forsikredes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkelig grad, hvis selskabet skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end en andel, af hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område. Af pensionsoversigten fremgår den andel, som erhvervsevnen skal være nedsat til.

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

Det fremgår af klagerens dækningsoversigt: "Forsikrede kan få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, og forsikrede har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling ved nedsat erhvervsevne, jf. nærmere om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension i de almindelige forsikringsbetingelser ved tab af erhvervsevne."

Nævnets sekretariat har set de i sagen refererede videooptagelser. Nævnet har fået forevist uddrag af videooptagelserne. Observationsrapporter og internetfund er forelagt nævnet.

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1970'erne og har drevet selvstændig virksomhed – blev sygemeldt 1/8 2019 grundet smerter i nakke, skulder og arm. Hun fik konstateret slidgigtdannelse og discus protusion. Klageren var fra den 18/6 2020 til den 15/11 2020 i et praktikforløb, hvor hun arbejdede 6 timer om ugen. Hun blev tilkendt fleksjob pr. 16/11 2020 og fortsatte i den virksomhed, hvor hun havde været i praktik. Selskabet har ydet dækning fra 1/11 2019 til 1/1 2024, hvor selskabet har vurderet, at klageren ikke længere er berettiget til ydelser eller præmiefritagelse, idet klageren ikke længere har et erhvervsevnetab på halvdelen. Klageren ønsker fortsat dækning efter den 1/1 2024.

Selskabet har foretaget observationer af klageren i 13 dage fra 13/9-2023 til 15-09-2023, fra 2/10 2023 til 6/10 2023 og fra 23/10 2023 til 27/10 2023. Selskabet har indhentet oplysninger fra internettet. Selskabet har anført, at der er betydelig diskrepans mellem det funktionsniveau – der fremgår af sagens oplysninger – og det billede, der fremstår af klageren, efter selskabets undersøgelser. Selskabet har anført, at klageren bør kunne arbejde flere timer og tjene en højere løn. Selskabet har anført, at klageren i observationsmaterialet ses med "fri bevægelighed, idet klager drejer hovedet frit, i særdeleshed drejer klager hovedet frit mod venstre, samtidig med at klager smiler/griner, hvilket indikerer, at bevægelsen ikke er forbundet med smerter, er i stand til ubesværet at løfte begge hænder over hovedet, bærer på en ramme sodavand, som klager løfter særligt med venstre arm og blot støtter med højre, løfter en indkøbskurv op på en afsætningsplade med venstre arm alene, løfter en plante med potte og jord frem for kassedammen i næsten strakte arme i en position, hvor vægtstangspåvirkningen næsten er størst". Selskabet har anført, at klageren er konstateret opholde sig på sin arbejdsplads i mere end de 6 timer pr. uge, samt i længere tid end blot de 2 timer ad gangen. Selskabet har anført, at fund på virksomhedens sociale medier viser, at klageren i et betydeligt omfang optræder på fotos og i videoer, hvor hun fremviser virksomhedens genstande.

Klageren har anført, at selskabets undersøgelser ikke kan danne grundlag for, at selskabet vurderer, at klagerens "funktionsevne er bedre, end hvad den tidligere er fastsat til. De aktiviteter, som [klageren] har foretaget, er ikke mere byrdefulde, end hvad hun kan forventes at kunne ud fra de lægelige oplysninger, der foreligger. Observationerne viser heller ikke reelt, hvordan [klageren] har det, da hun ofte sætter et smil på trods af smerterne, samt at hun til tider presser sig selv til at udføre handlinger, der giver hende yderligere smerter. Dette skyldes, at hun har lært at leve med sine smerter og gener, og så vidt så muligt ønsker at have et normalt liv. Ved samtlige observationer har Velliv med forskellige formuleringer anført, at [klageren] ikke synligt virkede smertepåvirket eller bevægelsesindskrænket, og at hun fremstod glad og smilende. Taget i betragtning at Velliv kun reelt har observeret [klageren] i begrænset antal timer per døgn er dette en generalisering af hendes tilstand. Velliv har ligeledes kun observeret hende i offentligheden, hvor hun netop anstrenger sig for at smile og tale med mennesker, som

hun møder. På de tidspunkter, hvor hun ikke er sammen med andre mennesker, fremstår hun derimod ikke glad og smilende. Observationerne kan kun foretages uden for [klagerens] private hjem, hvorfor disse ikke giver en indikation af [klagerens] tilstand, når hun er for generet af smerter til at forlade sit hjem". Klageren har anført, at optagelserne af videoerne fra de sociale medier altid er "foregået i hendes arbejdstid og med pauser, også når de er taget andre steder hen for at tage billeder. Live-udsendelserne og billederne har således været en del af hendes flexjob, og der er altid taget hensyn til hendes smerter og funktionsbegrænsninger. [Klageren] kan hverken udføre fysisk hårdt arbejde eller stationært arbejde, og hun har brug for afvekslende opgaver, hvorfor [billeder] og -videoer i begrænset omfang, er foreneligt med hendes smerter og funktionsbegrænsninger".

Det fremgår af kommunens afgørelse af 11/11 2020, at "der er tale om en helbredsmæssig tilstand i form af en kronisk smerteproblematik der vurderes stationær. ... Der har vist sig behov for nedsat arbejdstid og nedsat effektivitet samt varige skånehensyn i form af afvekslende arbejdsstillinger (stå, gå og sidde), ingen fysisk arbejde med venstre arm, bør undgå at køre lange ture i bil. Der kan ikke peges på yderligere tiltag eller indsatser, ej heller tværfagligt, som forventes at have afgørende effekt i forhold til din arbejdsevne. Vi vurderer, at der er mulighed for, at du på sigt vil kunne forbedre din arbejdsevne og derfor mener vi, at det giver mening at tilbyde dig et fleksjob, hvor du får mulighed på sigt at øge den effektive arbejdstid".

Det fremgår af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 12/4 2021, at "skadelidte har gener i form af konstante nakkesmerter VAS 4-8, intermitterende, men daglige venstresidige armsmerter VAS 0-9 og intermitterende, men daglig hovedpine VAS 0-7. Objektivt findes skadelidte med ømhed og reduceret bevægelighed af nakkehvirvelsøjlen som anført. Positiv foramen kompresionstest med udstrålende smerter til venstre arm. I den venstre arm findes der let nedsat tricepsrefleks og nedsat sensibilitet for berøring, men fraset dette normale forhold. Der vurderes at være god kraft over alle led og der er ikke objektiviserbar pronations drift. Skadelidtes MR-skanning viser en tilstand med ret betydelig degeneration på C6/C7, der udbedres ved operativ behandling. Tilstanden har stået på igennem mange år og har været af intermitterende karakter

indtil den fra omkring 2019 bliver kronificeret. Trods operation er der en stor del af patienter med denne tilstand, der har vedvarende gener efterfølgende og skadelidtes symptomer har på nuværende tidspunkt været uændrede med hensyn til såvel intensitet som karakter gennem minimum 12 måneder og den samlede tilstand betegnes som værende stationær ... Diagnoser: Degeneratio columnae cervicalis C6/C7 operata. Svær slitage i nakkehvirvelsøjlen mellem 6. og 7. nakkehvirvel opereret i oktober 2019".

Klageren har i ansøgning om fortsat udbetaling af 31/5 2023 oplyst, at hun lider af samme sygdom, at der ikke er tilstået komplikationer, og at hendes helbred er "uændret i forhold til tidligere beskrevet. Spændinger og smerter i nakke, hoved, skulderblad, og arm. Træthed, koncentrationsbesvær, søvnbesvær, svimmelhed. Klageren har oplyst, at hun ikke er fuldt uarbejdsdygtig, at hun arbejder 6 timer om ugen, at der ikke er sket ændring i hendes arbejdstid, og at hun kan arbejde i et "ikke fysisk krævende job, med mulighed for afveksling i opgaverne. Ikke kun siddende, og eller stationær arbejde. Klageren har oplyst, at hun er begrænset i sine daglige aktiviteter, da hun "bliver hurtig træt, og udmattet. Skal økonomisere min tid, og hvile så jeg ikke får stærke smerter".

Det fremgår af udtalelse af 12/12 2023 fra arbejdsgiveren, at klageren "udfører lettere arbejdsopgaver ... Samtidig har vi brugt hende på de sociale medier (opstart under COVID 19 nedlukningen) med hendes gode humor og humør. Tendensen har desværre været at [klageren] melder fra til både foto og live salg, da det er for hårdt for hende. ... Hun går til og fra opgaverne, da hun har brug for afveksling i arbejdsstillinger. Samtidig er hun ikke så hurtig til sit arbejde og holder jævnlige pauser, hvorfor hun er ansat på 80 %. Vi har over tid justeret i fordelingen af arbejdsdage/timer for at finde den bedste løsning for [klageren]. Fra sensommer 2023 har det været 2 dage x 3 timer. ... Vi er ikke i tvivl når [klageren] er træt og har ondt efter arbejde. Det ses tydeligt på hendes tropsholdning og gang. Privat har vi en fælles interesse for ... hvor vi har været på ... sammen. Her ser man tydelig [klagerens] begrænsninger, hvor hun ofte må hvile, og ikke kan deltage i det fulde program".

Det fremgår af udtalelse af 14/12 2023 fra fysioterapeut, at "Pt lider af kroniske smerter, herunder stivhed/tyngdefornemmelse i og omkring nakke, hovedpine, tinnitus samt tilbagevendende udstråling i ve. arm. Kvalme, koncentrationsbesvær opstår desuden ved overbelastning. Pt ses med protraheret hoved. Der er meget nedsat bevægelighed i nakken, når hun kigger opad samt nedsat cx-rotation (60/90 gr) i begge sider. Pt kompenserer for den manglende bevægelighed vha. inddragelse af rotation omkring brystkassen. Der ses nedsat styrke, når hun løfter ve arm frem og opad samt nedsat kraft ve skulderårgsløft. Smertetilstand forværres ved statisk muskelarbejde og mgl. stillingsskifte. Pt er ikke i stand til at klare almindelige opgaver i hjemmet uden hjælp, og hun skal bruge tid på hvile mellem opgaverne ... Det er min vurdering, at pt ikke kan udføre de mest almindelige dagligdagsfunktioner medmindre hun har mulighed for at hvile/aflaste kroppen flere gange dagligt".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne og klagerens dækningsoversigt, at klageren har ret til erhvervsevnetabsdækning, når hun ikke er i stand til at tjene mere end halvdelen, af hvad en fuldt arbejdsdygtig person med tilsvarende uddannelse og alder kan tjene inden for samme geografiske område.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens erhvervsevne fortsat er nedsat med halvdelen efter 31/12 2023.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at observationsmaterialet og internetfund ikke giver noget klart billede af klagerens funktionsniveau, idet observationsmaterialet omhandler almindelige dagligdags gøremål – herunder indkøb og ærinder – der ikke kan betegnes som fysisk krævende. På internetfundene ses klageren at fremvise ganske lette genstande. Observationsmaterialet og internetfundene giver derfor ikke nævnet grundlag for at statuere, at klageren har givet sådanne oplysninger om sit helbred, som indebærer, at klageren har bragt sig i en bevismæssig vanskelig position.

Nævnet har på den baggrund også inddraget sagens øvrige oplysninger om klagerens helbred.

Nævnet har herefter lagt vægt på, at klageren lider af smerter i nakke, skulderblad og arm, hovedpine, træthed, svimmelhed, koncentrations- og søvnbesvær, og at det fremgår af neurokirurgisk speciallægeerklæring, at MR-skanning viser en tilstand med ret betydelig degeneration på C6/C7, der udbedres ved operativ behandling. Tilstanden har stået på gennem mange år og har været af intermitterende karakter indtil den fra omkring 2019 bliver kronificeret. Det fremgår af udtalelse af 14/12 2023 fysioterapeut, at klageren kompenserer for den manglende bevægelighed vha. inddragelse af rotation omkring brystkassen. Der ses nedsat styrke, når hun løfter vestre arm frem og opad samt nedsat kraft ved skulderågsløft. Klagerens smertetilstand forværres ved statisk muskelarbejde og manglende stillingsskifte, og fysioterapeuten vurderer, at klageren ikke kan udføre dagligdagsfunktioner, medmindre hun har mulighed for at hvile/aflaste kroppen flere gange dagligt. Det fremgår af udtalelse fra arbejdsgiveren, at klageren ikke er så hurtig til sit arbejde og jævnligt holder pauser, hvorfor hun er ansat på 80 %. Arbejdsgiveren har justeret i fordelingen af arbejdsdage/timer for at finde den bedste løsning for klageren, og arbejdsgiveren er ikke i tvivl, når klageren er træt og har ondt efter arbejde.

Nævnet har henset til, at klageren har været i virksomhedspraktik fra 18/6 2020 til 15/11 2020, hvor hun arbejdede 6 timer om ugen.

Nævnet bemærker, at uanset at klageren i en af de tre observationsperioder har arbejdet en del mere end 6 timer på en uge, så er der fortsat tale om en arbejdstid, der ligger væsentligt under halv tid, hvorfor denne observation ikke i sig selv giver nævnet grundlag for at statuere, at klagerens erhvervsevne ikke længere er nedsat med halvdelen.

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

Ankenævnet for Forsikring

34.

102391

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Velliv, Pension og Livsforsikring A/S, skal anerkende, at klagerens erhvervsevne fortsat er nedsat med halvdelen efter 31/12 2023. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde dækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Allerede forfaldne ydelser forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings