

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. april 2025 blev i sag nr. 102564:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne. I klageskema af 8/11 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har påtaget mig helbreds sygdom 2021 hvor jeg har skiftet arbejdsplads 2 gange hvor mit helbred blev forværret med tiden indtil jeg ikke kunne forsætte mere.

jeg har sygdomsforløb fra 2021 indtil nu hvor jeg har:

- forløb hos [fysioterapeut] 2021 (Nakke træning)
- 2 operationer i 2023 efteråret
-

Industri pension har afvist at kigge igennem min læge journal fra 2021 indtil nu og kun vurderet deres afgørelse på den seneste lægeerklæring

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Tab af erhvervsevne: Jeg kan aldrig komme tilbage til fuldtids arbejde især indenfor min branche. jeg er lige pt i resurseforløb hos kommunen om jeg overhovedet kan påtage et arbejde nogle få timer i en anden branche."

Selskabet har den 9/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet fastholder, at klager ikke kan få udbetaling fra forsikringen ved tab af erhvervsevne, fordi klager ikke har lægeligt dokumenteret at have et dækningsberettiget erhvervsevnetab.

Sagsfremstilling

Denne sag handler om, hvorvidt klager har dokumenteret, at han opfylder forsikringsbetingelsernes krav om at have et varigt erhvervsevnetab i ethvert erhverv på mindst halvdelen eller på 2/3.

Forsikringsforhold

Klager er på ansøgningstidspunktet omfattet af 'Almindelige forsikringsbetingelser i Arbejdsmarkedspensionen' gældende fra den 1. november 2023 (bilag A).

Det følger af forsikringsbetingelserne, side 4, at pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne og pensionsvejledningen er en del af aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Tab af erhvervsevne forsikringen

'§ 7 Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne (invalidesum)

Stk.1. Den forsikrede kan få ret til en engangsudbetaling ved erhvervsevnetab, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. [...]

Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunkt).'

'§ 8 invalidepension og betalingsfritagelse (invaliderende og præmiefritagelse)

Stk.1. Ret til pension og/eller betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab indtræder, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden.

[...]

Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunkt).'

Dette uddybes i 'Pensionsvejledning' gældende fra 1. november 2023, hvor det beskrives, hvad der lægges vægt på ved vurderingen af erhvervsevnen.

Pensionsvejledningen, der er en del af aftalegrundlaget i selskabet, fremlægges som bilag B.

På side 21f i bilag B står således:

'Industriens Pension vurderer tabet af erhvervsevnen i samarbejde med vores lægekonsulenter. Der er tale om en individuel konkret vurdering af, om der er et helbedsbetinget erhvervsevnetab i alle erhverv.

Derfor er tilkendelse fra det offentlige (fx fleksjob eller førtidspension) og afgørelser fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (fx tilkendelse af erstatning som følge af arbejdsskade, vurdering af varigt men eller erhvervsevnetab) ikke ensbetydende med, at du også har krav på udbetaling fra Industriens Pension. Årsagen er, at såvel det offentlige som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring indtager andre forhold end de rent helbedsmæssige, når de foretager deres vurdering, så deres tilkendelseskriterier er ikke magen til de udbetalingskrav, der er i Industriens Pension'.

[...]

'Dine muligheder for at få et arbejde, som ligger inden for dine evner, uddannelse, alder og muligheder for erhvervsmæssig omskoling, indgår ikke i vurderingen. Vi lægger alene vægt på, om dit

fysiske eller psykiske helbred betyder, at du ikke vil være i stand til at bestride almindelige forekommende jobs.

Erhvervsevnenedsættelsen skal også være varig. Det betyder, at alle behandlingsmuligheder er udtømte, eller der ikke er udsigt til, at de behandlinger, du har adgang til, kan medføre, at du får en del af din erhvervsevne tilbage.

Den varige erhvervsevnenedsættelse skal være lægeligt dokumenteret. Det vil sige, at der er en læge, der har konstateret og beskrevet de helbredsmæssige problemer, der har ført til, at din generelle erhvervsevne er blevet varigt nedsat med halvdelen eller 2/3 i alle erhverv. Det er først på det tidspunkt, hvor den lægelige dokumentation foreligger (skadestidspunktet), at du eventuelt kan få ret til udbetaling af forsikringen fra Industriens Pension'.

Faktiske forhold

Klager blev optaget i pensionsordningen den 16. august 2021.

Arbejdsgiver stoppede med at indbetale til klagers pensionsordning den 1. juli 2023.

Klager har valgt at være forsikret uden indbetaling, så længe der er penge i pensionsordningen til at betale for klagers forsikringsdækninger. Perioden kan maksimalt vare i 36 måneder frem til senest den 1. juli 2026.

Klager ansøgte den 12. februar 2024 om udbetaling ved tab af erhvervsevne på grund af gener fra sine knæ og sin nakke, jf. bilag C incl. statusattest LÆ125 fra [privathospital] dateret den 6. december 2023 og statusattest LÆ 125 fra læge ... dateret den 26. januar 2024.

Selskabet meddelte afslag den 22. februar 2024, jf. klagers dokument 2, med henvisning til, at klager ikke havde lægeligt dokumenteret at have et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen i ethvert erhverv.

Den 11. marts 2024 sendte klager mail, jf. bilag D, med klage over afgørelsen. Klager havde samme dag oplyst i telefonsamtale, at han også havde smerter i sine ben og havde en funktionel lidelse, jf. bilag D 1.

Selskabet meddelte afslag den 26. marts 2024, jf. klagers dokument 12, med henvisning til, at klager ikke havde lægeligt dokumenteret at have et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen eller mere i ethvert erhverv.

Klager ringede den 16. april 2024 og oplyste, at han aldrig kommer til at arbejde fuld tid igen, og han klagede derfor over afslaget på udbetaling ved tab af erhvervsevne igen, jf. bilag E.

Selskabet anmodede den 22. april 2024 jobcenter ... om oplysninger, som selskabet modtog den 8. maj 2024, jf. bilag F.

Klager sendte den 25. juni 2024 kopi af LÆ 135 dateret den 20. juni 2024 udarbejdet af [egen læge], jf. bilag G.

Selskabet anmodede 26. juli 2024 klagers læge om oplysninger, som selskabet modtog den 6. august 2024, jf. bilag H.

Selskabet anmodede den 15. august 2024 om opdaterede oplysninger fra jobcenter ... , jf. klagers dokument 1 0910. Selskabet modtog oplysningerne den 21. august 2024, jf. bilag I.

Selskabet meddelte afslag den 29. august 2024, jf. klagers dokument 8 og 9, med henvisning til, at klager ikke havde lægeligt dokumenteret at have et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen eller mere i ethvert erhverv med henvisning til, at klagers helbredstilstand ikke var stationær. Klager havde bl.a. taget imod tilbud om aktivt smertehåndteringskursus.

Klager ringede den 19. september 2024 til selskabet og klagede over afslag, jf. bilag J 1.

I telefonsamtale den 25. september 2024 anmodede klager om aktindsigt, jf. bilag J 2 samt kvittering for sin klage, hvilket selskabet sendte den 26. september 2024, jf. bilag J 3.

Ved telefonsamtale den 30. september 2024 oplyste klager blandt andet, at selskabet bare kunne rekvirere en ny MR-skanning af klagers ryg, jf. klagers dokument 7.

Selskabet meddelte afslag den 11. oktober 2024, jf. klagers dokument 5, med henvisning til, at klagers helbredstilstand ikke var stationær, hvorfor det ikke var lægeligt dokumenteret, at klager havde et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen eller mere i ethvert erhverv.

Lægelige oplysninger

Det fremgår af statusattest LÆ125 fra [privathospital] dateret den 6. december 2023, jf. bilag C, side 2, at, klager har sekundær slidgigt i højre knæ. I klagers venstre knæ er der udtalte bruskforandringer samt menisklæsion, der er opereret. Klager skal efterfølgende i 6 - 12 uger undgå rotation af venstre knæ. Effekten af operationen kan vurderes efter 6 måneder, og klager skal i perioden undgå langvarig statisk belastning.

Det fremgår af statusattest LÆ 125 fra læge ... dateret den 26. januar 2024, jf. bilag C, side 3, at klager døjler med nakke- og skuldersmerter. MR-skanning har ikke vist årsag til generne, og røntgen af rygsøjlen skulle afventes. Lægen forventede, at den primære behandling ville være nakkeøvelser mhp. ud spænding og styrkelse af muskulatur. Lægen vurderede, at prognosen var god, hvis klager havde rette skånehensyn til sin nakke og skulder.

Selskabets lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi vurderede den 20. marts 2024, jf. bilag K, dels at klagers helbredstilstand ikke var stationær, dels at klager ikke havde dokumenteret en erhvervsevnenedsættelse på mindst halvdelen i ethvert erhverv, fordi klager vil kunne fungere i job med varierende funktioner for sine arme, og hvor langvarig belastning af venstre knæ undgås.

Det fremgår af specifik lægeattest fra læge ... dateret den 20. juni 2024, jf. bilag H, side 14- 16, at der er normal bevægelighed i klagers nakke med let diffus ømhed ved tryk og spændt muskulatur i klagers venstre skulder. Lægen skrev også: *'Jeg finder det særdeles svært at vurdere [klagerens] prognose, i det der er så stor diskrepans imellem de smerter han har, når han arbejder, i forhold til hvor lidt påvirket han er under sygdomsperiode Jeg kan på nuværende tidspunkt ikke give en konkret tidshorisont for tilbagevenden til ordinær beskæftigelse.'*

Selskabets lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi vurderede den 3. juli 2024, jf. bilag L, at der ikke er lægelig dokumentation for, at klagers erhvervsevne som følge af sygdom er nedsat med mindst halvdelen i ethvert erhverv. Lægekonsulenten henviste dels til egen læges oplysning om stor diskrepans i klagers oplysninger om egen helbredstilstand og formåen, dels at der ikke er lægelig dokumentation for, at klager ikke kan fungere i et job, hvor klager undgår fysiske belastninger.

Selskabet modtog den 6. august 2024 fra [egen læge] kopi af MR-skanning fra den 19.11.2021 af klagers ryg, som viste normale forhold, jf. bilag H, side 4, samt kopi af røntgen fra den 25. januar 2024 af klagers nakke og ryg, som viste normale forhold, jf. bilag H, side 5.

Kommunale oplysninger

Klager blev sygemeldt den 9. oktober 2023 fra ledighed, jf. bilag F, side 119.

... jobcenter gav afslag på forlængelse af klagers sygedagpenge den 11. juli 2024, og klager overgik til ressourceforløb den 9. juli 2024, jf. bilag I, side 63.

Ved samtale den 19. august 2024 spurgte klager Jobcentret om, der er mulighed for at oprette et CVR- nummer samtidig med, at klager er deltidssygemeldt, jf. bilag H, side 11. Klager ville med selvstændig virksomhed arbejde indenfor et område, som han kunne varetage online, idet han så også ville kunne arbejde om natten og dermed som selvstændig kunne arbejde hele døgnet i forhold til, hvor mange smerter han har, jf. bilag H, side 11-12. Jobcentret henviste klager til at tale med jobkonsulent om det.

Rehabiliteringsteamet ved jobcenter ... har den 14. november 2024, jf. bilag F 1, vurderet, at klager skal i jobafklaringsforløb på en varighed af op til 2 år fra den 12. juli 2024. Formålet er tilbagevenden til det brede arbejdsmarked med udgangspunkt i klagers kompetencer og kvalifikation. Klager er uddannet ... i 2007 - 2011. Klagers mål er at blive selvstændig erhvervsdrivende med eget cvr nummer, fordi klagers helbred er ustabilt og kan variere i løbet af dagen.

Selskabets begrundelse

Det er selskabets synspunkt, at klager ikke har ret til invalidesum og månedlig invalidepension samt betalingsfritagelse, idet klagers erhvervsevne ikke er lægeligt dokumenteret varigt nedsat med halvdelen eller med 2/3 i alle erhverv (den generelle erhvervsevne).

Forsikringen dækker tab af den generelle erhvervsevne, og selskabets vurdering beror, i henhold til forsikringsbetingelserne og retspraksis, på en medicinsk vurdering af klagers evne til at arbejde som fuldtidsbeskæftiget i ethvert erhverv.

Det betyder med andre ord, at der i vurderingen af erhvervsevnetabet ikke tages højde for klagers muligheder for udelukkende at få et arbejde i egen branche men i alle brancher. Uddannelse, alder

og muligheder for erhvervsmæssig omskoling indgår heller ikke i vurderingen. Selskabet lægger alene vægt på, om klagers fysiske eller psykiske helbred betyder, at han ikke vil være i stand til at bestride almindelige forekommende jobs på mere end 1/3 af fuld arbejdstid i alle typer af erhverv.

Klagers erhvervsevnenedsættelse skal også være varig, jf. bilag A, §§ 7 og 8. Det betyder, at helbredstilstanden skal være lægeligt dokumenteret, og at alle de behandlingsmuligheder, der er tilgængelige for forsikrede, og som kan forventes at give forsikrede en væsentlig del af erhvervsevnen tilbage, skal være udtømte.

Dette er blandt andet slået fast af Ankenævnet i kendelserne 63.669 og 82.656, der angår selskabets erhvervsevnetabsforsikring.

Det er selskabets synspunkt, at der ikke foreligger nogen lægelig forklaring på, at klager ikke vil være i stand til at varetage et arbejde på det ordinære arbejdsmarked, hvis klagers job ikke er fysisk belastende.

Selskabet har dels lagt vægt på, at MR-skanning fra den 19.11.2021 af klagers ryg viste normale forhold, jf. bilag H, side 4, og på røntgenundersøgelse fra den 25. januar 2024 af klagers nakke og ryg, der også viste normale forhold, jf. bilag H, side 5.

Selskabet har også lagt vægt på specifik lægeattest fra læge ... dateret den 20. juni 2024, jf. bilag H, side 14 -16, som beskriver, at der er normal bevægelighed i klagers nakke med let diffus ømhed ved tryk og spændt muskulatur i klagers venstre skulder. Lægen skrev også:

'Jeg finder det særdeles svært at vurdere ... prognose, i det der er så stor diskrepans imellem de smerter han har, når han arbejder, i forhold til hvor lidt påvirket han er under sygdommelding Jeg kan på nuværende tidspunkt ikke give en konkret tidshorisont for tilbagevenden til ordinær beskæftigelse.'

Selskabet har også lagt vægt på, at klager er henvist til ... kommunes tilbud om aktivt smertehåndteringskursus, jf. bilag H, side 16. Klager er begyndt på kurset i oktober 2024, jf. bilag F 1, side 3, og klager får meget ud af det kursus og mange tips og tricks, som han kan bruge i sin hverdag. Kurset bliver afsluttet i slutningen af februar 2025.

Opsummerende er et selskabets vurdering, at klagers helbredsmæssige situation ikke er stationær og, at klagers helbredsmæssige tilstand ikke giver gener i et omfang, der nedsætter klagers erhvervsevne varigt i ethvert erhverv med mindst halvdelen eller mere.

Selskabet lægger tillige vægt på, at klagers erhvervsevne ikke endnu er afprøvet i kommunalt regi.

Det følger af forsikringsretlige principper, og er fastslået i retspraksis, at bevisbyrden for et dækningsberettiget tab påhviler klager. Det er således klager, der skal føre bevis for, at han opfylder forsikringsbetingelsernes krav til udbetaling ved tab af erhvervsevne. Dette bevis har klager ikke ført, idet han ikke har bevist, at han grundet gener fra venstre skulder, sin nakke og sit venstre knæ har en varig erhvervsevnenedsættelse i ethvert erhverv på mindst halvdelen eller mere."

Klageren har i mail af 11/12 2024 til nævnet bl.a. anført:

"jeg har lige vedhæftet den seneste konklusion fra [kommunen] dermed har jeg ikke flere dokumentation.

- Min læge som jeg har haft lang forløb er stoppet korttid efter jeg fik den seneste lægeerklæringen og dermed kan jeg desværre ikke fremskaffe nyt udtalelse medmindre jeg skifter læge og starter

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102564

alt det forløb i det sidste 2 år helt forfra. Derfor vælger jeg at nøjes med nuværende dokumentationer som er i forvejen er vedhæftet fra mig."

Ankenævnet for Forsikring

8.

102564

Det fremgår af statusattest af 6/12 2023 fra privathospital:

"Diagnose:

Højre knæ: Sekundær artrose, tidligere ACL læsion (rekonstrueret), medial menisklæsion

Venstre knæ: Udtalte bruskforandringer femoropatellart. Buckethandlelæsion, mediale menisk, sutureret.

Ift. venstre knæ er der gjort sutur af menisklæsionen samt inforation. Man må afvente effekt af operationen, hvilket kan vare op til 6 måneder. I første omgang skal han af hensyn til menisklæsionen undgå rotation på flekteret knæ i 6-12 uger.

Der er således ift. venstre knæ funktionsmæssige begrænsninger i en periode på op til 6 måneder. Man kan først herefter tage stilling til, om der været effekt af den operative behandling. Indtil da vil der være behov for skånehensyn mhp. at undgå langvarig statisk belastning således behov for hyppige stillingsskift.

Tilstanden er ikke stationær, man kan derfor ikke udtale sig om fremtidigt funktionsniveau før om tidligst 6 måneder.

Hvad angår højre knæ er der her sekundære artroseforandringer efter tidligere ACL-rekonstruktion. Der er gjort yderligere resektion af menisken. Der er således tale om varige forandringer med formentlig påvirket funktionsniveau ift. Knæbelastende arbejde. Kan være behov for også hyppig stillingsskifte.

Der er formentlig tale om vedvarende progression i de degenerative forandringer i knæet."

Det fremgår af statusattest af 26/1 2024 fra egen læge:

"[Klageren] har gennem ar døjet med smerte i nakke og skulderåg. Der er tidligere foretaget MR af nakken uden fund af årsag her. Han har selv fundet ud af stillendesiddende pc arbejde forværre smerterne. Han beskriver at han skiftede fra stillesiddende job til mere aktivt job med god effekt på smerterne. Han har nu forsøgt med stillende 'arbejde' igen med forværring af smerterne til følge og har derfor igen opsøgt læge. Jeg mistænker ud fra min objektive undersøgelse af [klagerens] primært funktionelle nakkesmerter, men aktuelt afventer vi røntgen af hans rygsøjle mhp på at udelukke andre tilstande. Jeg vurderer dog, at der uanset vil være varigt behov for skånehensyn i forhold til nakke og skulder.

Således bør han ikke have længerevarende stillesiddende arbejde og der bør være mulighed for hyppige stillingsskift. Den primære behandling fremadrettet vil være nakkeøvelser mhp udspænding og styrkelse af muskulatur. Jeg forventer ikke at der vil være andre medicinske el kirurgiske tilbud til ham. Hvis man kan finde et job, hvor de kan tages relevante skånehensyn, er prognose for tilbagevenden til beskæftigelse god. Tidshorisont afhænger af hvilken jobfunktion han kan tilbydes."

Det fremgår af specifik helbredsattest af 20/6 2024 fra egen læge:

"Det er nyt for mig, at [klageren] ikke ser sig tilbage på arbejdsmarkedet. Hans funktionsniveau er således noget mere påvirket end jeg havde forestillet mig. Min vurdering er fortsat, at der er tale

om funktionelle smerter. Han beskriver, at han maksimalt kan sidde foran en pc i 30 min ad gangen, og at han derefter føler sig udmattet, har hovedpine og nakkesmerter i mange timer efter. Omvendt fortæller han, at hvis han ikke arbejder, så er smerterne svage og ikke begrænsende.

Jeg har tilbudt behandling med sekundære analgetika (eksempelvis gabapentin eller amitriptylin). Der ønskes [klageren] ikke at afprøve, i det han har oplevet sin hustru få bivirkninger af psykofarmaka. Han har dog efter attestkonsultationen sagt ja til henvisning til ... Kommunes tilbud om aktiv smerterhåndteringskursus samt henvisning til Center for funktionelle lidelser. Jeg vurderer, at der varigt vil være behov for skånehensyn i form af begrænset skræmtid, ikke længerevarende stillesiddende arbejde og mulighed for hyppige stillingsskift.

Prognose:

Jeg finder det særdeles svært at vurdere [klagerens] prognose, idet der er så stor diskrepans imellem de smerter han har, når han arbejder i forhold til hvor lidt påvirket han er under sygemelding. Generelt for funktionelle lidelser er prognosen ganske individuel og afhænger af, hvor godt patienten responderer på behandling, som oftest består af gradueret træning samt smertehåndtering/mestring og evt medicinsk smertebehandling. De fleste patienter oplever bedring af ovenstående behandling.

Jeg kan på nuværende tidspunkt ikke give en konkret tidshorisont for tilbagevende til ordinær beskæftigelse."

Det fremgår af kommunens afgørelse af 11/7 2024:

"Du får afslag på forlængelse af din sygedagpengeperiode

...

Vi vurderer umiddelbart, at det ikke er sandsynligt, at revalidering bliver iværksat. Begrundelsen er, at det endnu ikke er dokumenteret, at du har en varig begrænsning i din arbejdsevne i sådan et omfang, at du vil have brug for revalidering for at kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet.

...

Vi vurderer umiddelbart, at det ikke er nødvendigt at afklare din arbejdsevne, da der er sandsynlighed for at der kan ske bedring i din helbredsmæssige tilstand. Derudover er der væsentlig usikkerhed om dit fremtidige funktionsniveau, idet behandlingsmulighederne endnu ikke er udtømte. ... Ovenstående betyder i praksis at behandlingsmulighederne endnu ikke er udtømte, samt at tilstanden endnu ikke er stationær. En afklaring af arbejdsevnen vil derfor ikke på nuværende tidspunkt give et retvisende billede af din arbejdsevne."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"§ 7 Engangsudbetaling ved tab af erhvervsevne (invalidesum)

Den forsikrede kan få ret til en engangsudbetaling ved erhvervsevnetab, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. ... Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunkt).

...

§ 8 invalidepension og betalingsfritagelse (invaliderente og præmiefritagelse)

Ret til pension og/eller betalingsfritagelse ved erhvervsevnetab indtræder, når den forsikrede erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne i forsikringstiden. ... Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbreds-tilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunkt)."

Det fremgår af pensionsvejledningen:

"Man kan kun få udbetalt forsikringen, hvis erhvervsevnen er nedsat med mindst halvdelen (engangssum) og 2/3 (løbende ydelser) vurderet i forhold til alle slags erhverv, hvis nedsættelsen af erhvervsevnen er varig og skyldes rent helbreds-mæssige forhold. For at få ret til pension ved erhvervsevnetaber det yderligere et krav, at indbetalingerne fra din arbejdsgiver er ophørt. Industriens Pension vurderer tabet af erhvervsevnen i samarbejde med vores lægekonsulenter. Der er tale om en individuel konkret vurdering af, om der er et helbreds-betinget erhvervsevnetab i alle erhverv.

Derfor er tilkendelse fra det offentlige (fx fleksjob eller førtidspension) og afgørelser fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (fx tilkendelse af erstatning som følge af arbejdsskade, vurdering af varigt men eller erhvervsevnetab) ikke ensbetydende med, at du også har krav på udbetaling fra Industriens Pension. Årsagen er, at såvel det offentlige som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring indtager andre forhold end de rent helbreds-mæssige, når de foretager deres vurdering, så deres tilkendelseskriterier er ikke magen til de udbetalingskrav, der er i Industriens Pension.

...

Dine muligheder for at få et arbejde, som ligger inden for dine evner, uddannelse, alder og muligheder for erhvervsmæssig omskoling, indgår ikke i vurderingen. Vi lægger alene vægt på, om dit fysiske eller psykiske helbred betyder, at du ikke vil være i stand til at bestride almindelige forekommende jobs.

Erhvervsevnenedsættelsen skal også være varig. Det betyder, at alle behandlingsmuligheder er udtømte, eller der ikke er udsigt til, at de behandlinger, du har adgang til, kan medføre, at du får en del af din erhvervsevne tilbage.

Den varige erhvervsevnenedsættelse skal være lægeligt dokumenteret. Det vil sige, at der er en læge, der har konstateret og beskrevet de helbreds-mæssige problemer, der har ført til, at din generelle erhvervsevne er blevet varigt nedsat med halvdelen eller 2/3 i alle erhverv. Det er først på det tidspunkt, hvor den lægelige dokumentation foreligger (skadestidspunktet), at du eventuelt kan få ret til udbetaling af forsikringen fra Industriens Pension."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1980'erne – blev sygemeldt fra ledighed den 9/10 2023 på grund af smerter i begge knæ og i nakken. Den 8/7 2024 ophørte sygdagpengeperioden, idet kommunen gav afslag på at forlænge perioden. Herefter er klageren startet i et ressourceforløb.

Klagerens ordning giver ret til engangsudbetaling (invalidesum), hvis erhvervsevnen nedsættes varigt med halvdelen i ethvert erhverv. Ordningen giver ret til invalidepension og betalingsfritagelse (invaliderente og præmiefritagelse), hvis erhvervsevnen nedsættes varigt med 2/3.

Selskabet har afvist at yde erhvervsevnetabsdækning under henvisning til, at klagerens tilstand ikke er stationær, og at hans erhvervsevne ikke er dokumenteret nedsat med halvdelen. Selskabet har anført, at der ikke foreligger nogen lægelig forklaring på, at klageren ikke vil være i stand til at arbejde på det ordinære arbejdsmarked, hvis hans job ikke er fysisk belastende. Selskabet har anført, at klageren endnu ikke er arbejdsprøvet.

Klageren har anført, at han blev syg i 2021 og har skiftet job to gange, hvilket har forværret hans helbred. Klageren har anført, at han aldrig kommer tilbage på fuld tid.

Det fremgår af statusattest af 6/12 2023 fra privathospital: "Højre knæ: Sekundær artrose, tidligere ACL læsion (rekonstrueret), medial menisklæsion. Venstre knæ: Udtalte bruskforandringer femoropatellart. Buckethandlelæsion, mediale menisk, sutureret. Ift. venstre knæ er der gjort sutur af menisklæsionen samt inforation. Man må afvente effekt af operationen, hvilket kan vare op til 6 måneder. I første omgang skal han af hensyn til menisklæsionen undgå rotation på flekteret knæ i 6-12 uger. Der er således ift. venstre knæ funktionsmæssige begrænsninger i en periode på op til 6 måneder. Man kan først herefter tage stilling til, om der været effekt af den operative behandling. Indtil da vil der være behov for skånehensyn mhp. at undgå langvarig statisk belastning således behov for hyppige stillingsskift. Tilstanden er ikke stationær, man kan derfor ikke udtale sig om fremtidigt funktionsniveau før om tidligst 6 måneder. Hvad angår højre knæ er der her sekundære artroseforandringer efter tidligere ACL-rekonstruktion. Der er gjort yderligere resektion af menisken. Der er således tale om varige forandringer med formentlig påvirket funktionsniveau ift. Knæbelastende arbejde. Kan være behov for også hyppig stillingsskifte. Der er formentlig tale om vedvarende progression i de degenerative forandringer i knæet".

Det fremgår af statusattest af 26/1 2024 fra egen læge, at klageren "har gennem ar døjet med smerte i nakke og skulderåg. Der er tidligere foretaget MR af nakken uden fund af årsag her. Han har selv fundet ud af stillendesidende pc arbejde forværre smerterne. Han beskriver at han skiftede fra stillesiddende job til mere aktivt job med god effekt på smerterne. Han har nu forsøgt med stillende 'arbejde' igen med forværring af smerterne til følge og har derfor igen opsøgt læge. Jeg mistænker ud fra min objektive undersøgelse af [klagerens] primært funktionelle nakkesmerter, men aktuelt afventer vi røntgen af hans rygsøjle mhp på at udelukke andre tilstande. Jeg vurderer dog, at der uanset vil være varigt behov for skånehensyn i forhold til nakke og skulder. Således bør han ikke have længerevarende stillesiddende arbejde og der bør være mulighed for hyppige stillingsskift. Den primære behandling fremadrettet vil være nakkeøvelser mhp udspænding og styrkelse af muskulatur. Jeg forventer ikke at der vil være andre medicinske el kirurgiske tilbud til ham. Hvis man kan finde et job, hvor de kan tages relevante skånehensyn, er prognose for tilbagevenden til beskæftigelse god. Tidshorisont afhænger af hvilken jobfunktion han kan tilbydes".

Det fremgår af specifik helbredsattest af 20/6 2024 fra egen læge, at "det er nyt for mig, at [klageren] ikke ser sig tilbage på arbejdsmarkedet. Hans funktionsniveau er således noget mere påvirket end jeg havde forestillet mig. Min vurdering er fortsat, at der er tale om funktionelle smerter. Han beskriver, at han maksimalt kan sidde foran en pc i 30 min ad gangen, og at han derefter føler sig udmattet, har hovedpine og nakkesmerter i mange timer efter. Omvendt fortæller han, at hvis han ikke arbejder, så er smerterne svage og ikke begrænsende. ... Prognose: Jeg finder det særdeles svært at vurdere [klagerens] prognose, idet der er så stor diskrepans imellem de smerter han har, når han arbejder i forhold til hvor lidt påvirket han er under sygemelding. Generelt for funktionelle lidelser er prognosen ganske individuel og afhænger af, hvor godt patienten responderer på behandling, som oftest består af gradueret træning samt smertehåndtering/mestring og evt medicinsk smertebehandling. De fleste patienter oplever bedring af ovenstående behandling. Jeg kan på nuværende tidspunkt ikke give en konkret tidshorisont for tilbagevende til ordinær beskæftigelse".

Det fremgår af kommunens afgørelse af 11/7 2024, "Du får afslag på forlængelse af din sygedagpengeperiode ... Vi vurderer umiddelbart, at det ikke er sandsynligt, at revalidering bliver iværksat. Begrundelsen er, at det endnu ikke er dokumenteret, at du har en varig begrænsning i din arbejdsevne i sådan et omfang, at du vil have brug for revalidering for at kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet. ... Vi vurderer umiddelbart, at det ikke er nødvendigt at afklare din arbejdsevne, da der er sandsynlighed for at der kan ske bedring i din helbredsmæssige tilstand. Derudover er der væsentlig usikkerhed om dit fremtidige funktionsniveau, idet behandlingsmulighederne endnu ikke er udtømte. ... Ovenstående betyder i praksis at behandlingsmulighederne endnu ikke er udtømte, samt at tilstanden endnu ikke er stationær. En afklaring af arbejds- evnen vil derfor ikke på nuværende tidspunkt give et retvisende billede af din arbejdsevne".

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med halvdelen, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at sagens lægelige oplysninger ikke understøtter, at klageren ikke skulle være i stand til at arbejde på halv tid, hvis der tages behørigt hensyn til hans skånebehov. Nævnet bemærker, at klageren har skånehensyn i forhold til nakke- og knæbelastende arbejde, hvilket ikke i sig selv tilsiger, at klageren ikke kan arbejde halv tid.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens tilstand i henhold til de lægelige og kommunale akter ikke er stationær, og at det vurderes, at der kan forventes en bedring.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultatet.

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

102564

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck