786/07

Den 31. december 2007 blev i sag nr. 71.093:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx x
xxxx xx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeinvaliderente i AP Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invaliderente samt yde præmiefritagelse som følge af klagerens tab af erhvervsevne.

Selskabet udbetalte midlertidig invalidepension som følge af tab af erhvervsevne og ydede midlertidig præmiefritagelse fra 23/4 2003 til 31/10 2004, hvorefter selskabet vurderede, at klageren ikke længere var berettiget hertil, da det fandt, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren er født i 1957 og har gruppeinvaliderente i AP Pension, der i henhold til forsikringsbetingelserne giver ret til invaliderente og til præmiefritagelse, såfremt den generelle erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre, samt til halv invaliderente og halv præmiefritagelse såfremt den generelle erhvervsevne nedsættes med mindst halvdelen.

Overlæge H.L. fra hudklinikken på M. Hospital anførte i statusattest af 26/3 2004:

> "Håndeksem siden 97. Eksemet uden årstidsvariation, ingen bedring i weekender el. ferier. Ikke fundet relevante kontaktallergier. Klinisk haft præg af endogent eksem, initialt pompholyxtype, senere hyperkeratotisk art. Eksemet mere aktivt de sidste 18 mdr., hvor der er forsøgt intensiv beh. med sandimmun, potent lokalsteroid under okklusion samt methotrexat uden tilstrækkelig effekt. Pt. fyret fra sit job som lagerarbejder grundet eksemet. Ny arbejdsprøvning med fremstilling af ventiler gav kraftig opblussen. Pt. har overvejende endogent eksem, som forværres ved hudbelastende arbejde på hænder. Vi har netop startet imurel-

beh., og effekten heraf kendes endnu ikke. Pt. vil formentlig have mangeårig eksemtendens, forhåbentlig vil den bedre under imurelbeh. Vil nok kunne klare arbejdsprøvning ved ikke-hudbelastende arbejde ex. chauffør eller lettere lagerarbejde."

Af klagerens journal fra Dermatologisk afdeling på Å. Sygehus fremgå bl.a.:

"30.09.2004
HUDKLINIKKEN
Kommer til kontrol for håndeksem samt Sandimmun beh.
Pt. har rigtig god effekt af Sandimmun, der er stort set ro i håndeksemet på nuværende tidspunkt.
Pt. er p.t. på R. hvor han bliver arbejdsprøvet i forskelligt arbejde. Var for nylig på sin gamle arbejdsplads, hvor han kørte truck i 2 dage, men allerede efter i dag begyndte pt. at mærke opboblen i huden, og måtte derfor ophøre med dette. Således er der meget der tale for at pt. skal have et ikke hudbelastende arbejde.
...
12.05.2005
HUDKLINIKKEN
47-årig mand med kronisk håndeksem i Sandimmunbehandling med daglig dosis på 200 mg. Får desuden Plendil 5 mg dagligt, og på dette har de sidste blodtryksmålinger hos egen læge ligget på omkring 120/80.
Pt. er nu i kontorjob på sin gamle arbejdsplads og afventer afgørelse om, hvorvidt han kan få fleksjob på denne arbejdsplads. Er lige blevet separeret og har p.t. problemer med at finde egnet bolig.
Trods dette er eksemet pænt i ro, hvorfor det vælges at nedtrappe Sandimmundosis.
...
11.08.2005
HUDKLINIKKEN
Kontrol for svær veskuløs hånd- og fodeksem. Er for en måned siden øget i Sandimmun 150 mg til x 2 dgl. med nogen om end langsom tiltagende effekt. Således fortsat let aktivitet i specielt håndeksemet sv. til thenar og hypothenar.
...
22.02.2006
HUDKL.
Pt. har nu fået Sandimmun i ca. 2 år og 2 mdr. Aktuelt 300 mg dgl. Har tidl. haft opblussen ved aftrapning til 150 mg dgl., men pt.s. personlige og arbejdsmæssige situation var på dette tidspunkt ikke så roligt som nu.
Han har nu fået kontorarbejde på sin gml. arbejdsplads sv.t. 4 timer dgl. Er på det sidste begyndt at hjælpe lidt til på lageret.
I dag ses eksemet på hænderne stort i ro. Han fortæller, at der ind imellem kommer moderate udbrud.
Biokemi pæn. Seneste krom-EDTA-clearance fra 2004 med norm. forhold. Vi forsøger langsom aftrapning i Sandimmun, da pt. har fået det over 2 år, og det vil være hensigtsmæssigt at komme ud af beh. el. i hvert tilfælde langt ned i dosis.
...
20.06.2006
HUDKL. Får Sandimmuh 100 + 100 mg dgl. Bruger ungv. Dermovat under okklusion x 3 ugtl. hver anden uge.
Er i øjeblikket meget lidt belastet på arbejdet. Har haft sygemelding i forb. med op. ved øret.
Hænderne i dag rigtig pæne, næsten uden eksematisering.
...

22.11.2006
HUDKLINIKKEN
Kontrol for eksem og der er muligvis også luftet psoriasisdiagnose tidligere. Oplyser, at han p.t. er meget psykisk ustabil, men føler, at der er rimelig ro i hudaffektionen, som den plejer at se ud. Dog at der er tilkommet kløe, der kommer både i løbet af dagen og til natten.
...
24.01.2007
HUDKLINIKKEN Har gn. de sidste ca. 5 år gennemgået behandl. med først Methotrexate, det er lidt uklart hvorfor der er stoppet med dette. Imurel gav voldsomme gastrointestinale gener, blev ikke behandlet særligt længe. Sandimmun har været opretholdt siden 2004. Pt. føler egentlig ikke der er nogen effekt af Sandimmun. Får fortsat eksem. Ang. at der er lettere opblussen i dag."

Klagerens sagsbehandler har i ressourceprofil af 17/8 2005 anført:

"Det drejer sig om en 48-årig ufaglært mand med 3 mindreårige børn som han har samkvem med. Han har haft mangeårigt forskelligt ufaglært arbejde primært som lagerarbejder.
Af helbredsmæssige årsager er F.L. ikke i stand til at udnytte sine kvalifikationer og derudover er der tale om begrænsede erhvervsmæssige kvalifikationer.
Erhvervsplacering skal således ske inden for det ufaglærte/tillærte område, og der har været gentagne forsøg her på ligesom F.L. har været afprøvet på Jobcenter S., hvor han fortsat har tilknytning, og hvorfra han følges i sin nuv. virksomhedspraktik/arbejdsprøvning. Det drejer sig om firmaet S. i B., hvor F.L. tidligere har været ansat, og hvor han nu har været i et længerevarende forløb hvor hans arbejdsopgaver har bestået af lettere kontoropgaver og lettere ad hoc opgaver i virksomheden i øvrigt. Der har været tale om vilkår der i forhold til skånebehovene er optimale.
Virksomhedspraktikken har vist at F.L. er i stand til at udføre de aftalte arbejdsopgaver, men af helbredsmæssige årsager ikke er i stand til at øge timetallet yderligere. F.L. har haft 20 timer ugentligt, som arbejdsgiver vurderer svarende til mellem 12-13 timers ordinær indsats ugentligt.
FI Vedr. personlige kompetencer har F.L. en praktisk tilgang til opgaverne. Han kan i situationer fremstå unuanceret og 'firkantet', men da han samtidig er faglig kompetent og omhyggelig med sine arbejdsopgaver kan dette tilsyneladende opvejes.
Hvad angår de helbredsmæssige forhold, skal det anføres, at F.L. lider af eksem på hænder og fødder, dårlig ryg og hurtig udtrætning. Tilstanden er af varig karakter og kun ryggenerne kan bedres - ved intensiv rygtræning. Det vurderes således, at de helbredsmæssige forhold medfører varige begrænsninger i arbejdsevnen.
I forhold til arbejdsmarkedsperspektivet, fremgår det at F.L. har en grundfæstet arbejdsidentitet, som dog af og til betvivles af ham fordi han bekymrer sig og er usikker i forhold til sin helbredsmæssige situation.

På baggrund af sagens samlede oplysninger konkluderes det således, at F.L. af helbredsmæssige årsager har en begrænsning i sin arbejdsevne, der medfører en varig nedsættelse af arbejdsevnen, som bevirker, at der er varige skånebehov i forhold til at kunne fungere arbejdsmæssigt. Det vurderes endvidere, at F.L. ikke har de fornødne ressourcer til at kunne bestride ansættelse på ordinære vilkår, men at F.L., såfremt der i arbejdsforholdet indarbejdes de nødvendige skånehensyn vil kunne varetage et arbejde på særlige vilkår, og dermed være i stand til at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet.
Yderligere revalidering vurderes ikke at ville kunne forbedre arbejdsevnen i en sådan grad, at ansættelse på ordinære vilkår er mulig.

Det vurderes således, at der er grundlag/behov for støtte til ansættelse på særlige vilkår i et hensyntagende fleksjob. Skånebehovene skal som udgangspunkt tilgodeses ved følgende forhold.

- Nedsat timetal svarende til 20 timer ugentligt
- Undgå tungt fysisk arbejde
- Undgå job hvor han skal bruge hænderne i for fysisk krævende funktioner
- Undgå fugt for hænderne Afvekslende arbejdsstillinger (gående/stående/siddende)."

Arbejdsskadestyrelsen anførte i afgørelse af 23/12 2005:

"Sygdom: Toksisk eksem

Vi traf den 20. september 2000 afgørelse om, at De ikke havde ret til erstatning for tab af erhvervsevne i Deres sag. Vi har nu undersøgt sagen igen og har i dag truffet en ny afgørelse.

Vi vurderer nu, at Deres tab af erhvervsevne er 45 procent.

...

Begrundelse for tab af erhvervsevne

Vi har lagt til grund, at De er tilkendt fleksjob, hvor De skal udføre kontoropgaver og andre forefaldende opgaver. De skal på arbejde 18,5 timer.

Vi har lagt vægt på, at De tidligere har været arbejdsprøvet, hvilket har vist, at De ved at arbejde 20 timer yder en indsats svarende til 12-13 timer ydet af en ansat på normale vilkår.

Vi har endvidere lagt vægt på, at De er bevilliget fleksjob begrundet i Deres arbejdsbetingede eksem, dårlig ryg og hurtig udtrætning. Det er anført at ryggenerne kan bedres ved intensiv rygtræning.

Vi har også lagt vægt på, at De forud for skaden havde en jævn indtægt og at De i dag er 49 år. De har erhvervserfaring primært fra ufaglærte fysisk betingede job.

Det er vores vurdering, at Deres arbejdsbetingede eksem bærer to tredjedele af årsagen til nedsættelse af Deres funktionsevne. Deres funktionsevne som følge af dårlig ryg og hurtig udtrætning.

Deres arbejdsevne er nedsat med cirka en tredjedel, dvs. til 66 procent af hvad den var før arbejdsskaden.

Vi vurderer, at De ville have kunne tjente mindre end halvdelen af Deres indtægt på arbejdsskaden.

Vi har på baggrund af ovenstående ud fra en samlet betragtning fastsat Deres tab af erhvervsevne skønsmæssigt til 45 procent som følge af arbejdsskaden."

Arbejdsskadestyrelsen anførte i præciserende skrivelse af 11/4 2007:

"Det fremgår dog af Deres brev at AP Pension er i besiddelse af vor af afgørelse af 23. december 2005. AP Pension beder os oplyse hvorvidt vi har vurderet tabet af erhvervsevne til 1/3, 1/2 eller 2/3.

Vi vil derfor blot gøre selskabet opmærksom på, at afgørelsen på 45 procent vedrører tabet efter hudskaden alene, og at det samlede tab var større.

Vi vil henvise til afgørelsens ordlyd (side 3, 4 afsnit) hvor det fremgår at tilskadekomne har flere gener:
'Det er vores vurdering, at Deres arbejdsbetingede eksem bærer to tredjedele af årsagen til nedsættelse af Deres funktionsevne. Deres funktionsevne er også nedsat som følge af dårlig ryg og hurtig udtrætning. Deres arbejdsevne er nedsat med cirka en tredjedel, dvs. til 66 procent af hvad den var før arbejdsskaden."

Arbejdsskadestyrelsen anførte herefter i skrivelse af 24/7 2007:

"Vi kan forstå, at problemet i sagen er, at vi har skrevet:
'Deres arbejdsevne er nedsat med cirka en tredjedel, dvs. til 66 procent af hvad den var før arbejdsskaden'.

Der fremgår imidlertid helt klart af afgørelsen, at vi vurderede at din erhvervsevne samlet var nedsat med 2/3.

Det omtalte afsnit burde derfor selvfølgelig have været formuleret:
'Deres arbejdsevne er nedsat **til** cirka en tredjedel'."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 18/1 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3. Klagerens advokat har til støtte herfor anført:

"Den 1. september 2005 bevilges min klient fleksjob med 2/3 løntilskud, således at min klients egen alene er 1/3 af lønnen.
...
Det må således lægges til grund, at min klients erhvervsevne er nedsat med 2/3, hvorfor han er berettiget til udbetaling.

Af AP Pensions betingelser fremgår det, at der ved 50 % nedsættelse af erhvervsevnen udbetales halv ydelse, og at der ved 2/3 erhvervsevnenedsættelse udbetales fuld ydelse.

AP Pension anfører som begrundelse for sit afslag, at det er pensionsselskabets opfattelse, at min klients generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen, hvorfor der ikke kan ske udbetaling, ej heller med halv ydelse.

Det gøres gældende, at min klient er berettiget til fuld udbetaling, idet hans erhvervsevne er nedsat med 2/3 i ethvert erhverv."

Selskabet har ved skrivelse af 6/8 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"I den forbindelse med sandimmunbehandlingen har F.L. haft lændesmerter ... F.L. far foretaget en MR-skanning ..., der viser en stor medial prolaps. Det formodes, at prolapsen ikke rører ved nogen af nerverne. F.L. får i forbindelse med prolapsen instruktion i øvelser. Af status fra fysioterapien på S. Centralsygehus den 31. august 2004 ... fremgår det, at F.L. ik-

ke ringer som aftalt og ikke reagerer på henvendelser, hvorfor F.L. afsluttes fra S. Centralsygehus. Af journalnotat af 1. februar 2005 fra Jobcenter S. ..., fremgår det, at F.L. i en lang periode har undladt at deltage i rygtræning, hvorfor han gøres opmærksom på, at rygtræningen er vigtig i et forebyggende øjemed. F.L. oplyser den 17. februar 2005 ..., at han fraset hudsygdommen er fuldstændig rask. AP Pension har på baggrund af ovennævnte oplysninger lagt til grund, at F.L. ikke siden 2004 har haft betydende gener fra ryggen.

Ved en opsummering af F.L.s helbredsmæssige tilstand kan det konkluderes, at F.L.s lidelser på nuværende tidspunkt består af en velbehandlet eksem. Uanset moderate udsving i eksemet ved kontrollerne på Å. Sygehus ... resulterer F.L.s eksem ikke i et generelt erhvervsevnetab på 1/2 henholdsvis 2/3 i alle erhverv.

F.L. startede i fleksjob som kontormedarbejder den 1. september 2005 ..., hvor F.L. varetager kontoropgaver og andre ad hoc opgaver. F.L. arbejder nu 18,5 time pr. uge ... I forbindelse med fleksjobsagen, er der udarbejdet en ressourceprofil ... Det anføres i ressourceprofilen den 17. august 2005 under punktet 'Vurdering af ressourcer', at F.L. har gode ressourcer i forhold til arbejdsmarkedet. F.L. magter at gennemføre forskellige lettere kontoropgaver og kan også udføre helt andre lettere arbejdsopgaver. Yderligere anføres det under punktet 'Vurdering af borgerens arbejdsmæssige muligheder/udviklingsmuligheder', at 'Der skønnes at være personlige ressourcer af et sådan omfang at det kan vurderes at pgl. vil kunne fungere på en arbejdsplads og på den baggrund opnå og fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet'.

Ligeledes fremgår det af ressourceprofilen den 17. august 2004 ... under overskriften 'Borgerens eget arbejdsperspektiv', punktet 'Vurdering af barrierer for udvikling/anvendelse af borgerens ressourcer', at der ikke er væsentlige barrierer, hvad angår arbejdsmarkedsperspektivet. I den forbindelse skal der yderlige henvises til Jobcenter S.s tillæg til status, side 3 ..., hvoraf fremgår, at 'arbejdstempoet er forholdsvis normalt'.

Det fremgår af bilag ..., side 4, at E.S. vurderer, at F.L. har ydet en indsats for firmaet svarende til mellem 12-13 timer ordinær indsats pr. uge. I den forbindelse skal det fremhæves, at ingen af de ovenfor gennemgåede helbredsoplysninger, hvoraf det fremgår, at F.L. har en velbehandlet hudeksem eller oplysninger fra ressourceprofilen, kan understøtte, at F.L. kun kan arbejder 12-13 timer pr. uge.

Ligeledes skal det præciseres, at de offentlige myndigheder ikke benytter samme bedømmelsesfaktorer som benyttes i henhold til AP Pensions forsikringsbetingelser.

F.L.s erhvervsevnetab har været forelagt Arbejdsskadestyrelsen ... Arbejdsskadestyrelsen har i afgørelse af 23. december 2005 fundet, at F.L.s erhvervsevnetab er nedsat til cirka en tredjedel. Hertil skal det imidlertid understreges, at Arbejdsskadestyrelsen ikke træffer afgørelse på baggrund af de samme kriterier som AP Pension. Således indgår der i Arbejdsskadestyrelsens vurdering blandt andet et økonomisk kriterium, der tager udgangspunkt i F.L.s indtægt inden arbejdsskaden 'Vi har også lagt vægt på, at De forud for skaden havde en jævn indtægt og at De i dag er 49 år. De har erhvervserfaring primært fra ufaglærte fysisk betingede job'. I AP Pensions kriterier for udbetaling af invaliderente indgår F.L.'s tidligere løn ikke. Arbejdsskadestyrelsen benytter dermed et bredere kriterium end AP Pension, hvorfor Arbejdsskadestyrelsens afgørelse ikke kan lægges til grund ved vurderingen af F.L.'s generelle erhvervsevne. Der henvises til Højesterets dom af 21. december 2006 i sag 481/2005 hvoraf fremgår: 'Forsikringsbetingelsernes § 12, litra a, indebærer, at der ved vurderingen af A's erhvervsevne skal foretages en sammenligning med, hvad det er sædvanligt at tjene for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn'. Højeste-

ret finder, at A's aktuelle og mulige indtjening herefter ikke udelukkende skal bedømmes i forhold til specialarbejdere. Arbejdsskadestyrelsen har ved sin vurdering efter erstatningsansvarslovens § 5, stk. 2, af A's erhvervsevnetab bl.a. lagt vægt på, at A i 'normale år' havde en betydelige arbejdsindkomst. Denne indkomst vedrørte hans arbejde som stilladsmontør. Det forhold, at Arbejdsskadestyrelse til brug for behandlingen af A's erstatningskrav i anledningen af færdselsuheldet har vurderet erhvervsevnetabet til 65 %, kan herefter ikke i sig selv føre til, at erhvervsevnetabet i relation til den private forsikring fastsættes til samme størrelse.'

Yderligere har Arbejdsskadestyrelsen i vurderingen lagt vægt på F.L.s tidligere rygproblemer idet de udtaler: 'Det er vores vurdering, at Deres arbejdsbetingede eksem bærer to tredjedele af årsagen til nedsættelse af Deres funktionsevne. Deres funktionsevne er også nedsat som følge af dårlig ryg og hurtig udtrætning'. Ligeledes fremgår: 'Deres ryggener vil kunne bedres med intensiv rygtræning'. Som ovenfor anført er AP Pension ikke i besiddelse af oplysninger, der indikerer, at F.L. fortsat har rygproblemer. Denne faktor er heller ikke nævnt af F.L.s advokat i klageskriftet til Ankenævnet for Forsikring. Såfremt Arbejdsskadestyrelsen udelukkende havde lagt vægt på F.L.s eksem, havde afgørelsen været en anden idet følgende fremgår af Arbejdsskadestyrelsens afgørelse: "Vi har på baggrund af ovenstående ud fra en samlet betragtning fastsat Deres tab af erhvervsevne skønsmæssigt til 45 procent som følge af arbejdsskaden' (eksemet). Således ville Arbejdsskadestyrelsens have fundet, at F.L.s erhvervsevnetab udgjorde under 50 procent (45 procent) såfremt F.L. på anmeldelsestidspunktet ikke havde haft rygproblemer.

Sagen har været forelagt AP Pensions lægekonsulent, der vurderer, at de følger, der er efter eksemet medfører, at erhvervsevnen er nedsat i fugtige miljøer samt miljøer hvor eksemet forværres. F.L. vil dog kunne fungere i en betragtelig del af en arbejdsdag, såfremt disse miljøer undgås. Erhvervsevnen findes derfor ikke at være nedsat med hverken halvdelen eller 2/3.

Ud fra ovenstående kan det fastslås, at F.L. ikke opfylder kriterierne for udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse. F.L. har en velbehandlet eksem med begrænsede gener. Eksemet er næsten væk, og der er ingen bivirkninger ved behandlingen. Ifølge kommunens vurdering, har F.L. gode ressourcer i forhold til arbejdsmarkedet. Der er intet, der indikerer, at F.L. i et job med rette skånehensyn ikke kan varetage en funktion på næsten normal arbejdstid. Således kan F.L. varetage et job, hvor F.L. undgår fugtige miljøer og miljøer, hvor eksemet forværres.

F.L.s lidelser består udelukkende af en velbehandlet eksem med meget få gener og ingen bivirkninger, hvilket ikke kan medføre et erhvervsevnetab på mindst halvdelen.

AP Pension er ikke i besiddelse af oplysninger, der indikerer, at F.L.s generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen eller derover af den fulde erhvervsevne i alle erhverv, hverken varigt eller midlertidigt, hvorfor AP Pension fastholder afslaget på invaliderente samt præmiefritagelse."

Klageren anførte i skrivelse af 15/8 2007 til nævnet:

"Jeg er sygemeldt pga. depression og bliver behandlet for den. Har hjemmesygeplejerske fra psy. Afd. i S. I samråd med hende, er jeg begyndt på arbejdet igen, kun 3 dage om ugen 12 timer ad gangen. Det er mit eksem ikke blevet bedre af.

Min diskosprolaps gør at jeg har smerter i lænden og fra begge mine knæ og ned under fødderne. Jeg kan ikke holde til at gå meget - køre bil eller sidde op i for lang tid, da jeg får store smerter af det.
Eksemen er jeg hårdt angrebet af lige for tiden. Jeg smører hænder - knæ - hals og albuer med dermovat for at holde det nede. Min hårbund klør meget og jeg skal have af vide af lægerne om jeg skal smøre hovedbunden med dermovat også.
Mine børn har næsten overtaget det huslige herhjemme, det eneste jeg gør, er indkøb samt støvsugning.

Jeg er efter lang tids afprøvning i div. job samt på jobcenter, fået fleksjob med 2/3 tilskud. Jeg har siden jeg kom i fleksjob haft mellem 4 og 6 sygedage pr. måned indtil 10. april 2007, hvor jeg gik helt ned psykisk og fysisk.
Jeg **er** på arbejdspladsen i 18,5 time pr uge men min indsats, hvis jeg selv skal vurdere, er den kun mellem 10 og 12 timer værd."

Klagerens advokat anførte i skrivelse af 22/8 2007 til nævnet:

"Helt overordnet skal det oplyses, at min klient p.t. arbejder i et fleksjob med en tilskudsandel på 2/3.

Efter policebetingelserne er min klient berettiget til udbetaling af invaliderente, når den forsikredes generelle erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat med halvdelen eller derover af den fulde erhvervsevne.
...
Som bekendt har Arbejdsskadestyrelsen fastsat erhvervsevnetabet samlet til 65 %. Uagtet dette har man fra AP Pension hverken villet udbetale halvdelen eller 2/3."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?**
Forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente, når den forsikredes generelle erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat med 1/2 eller derover af deri fulde erhvervsevne.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede efter AP Pensions skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end 1/2 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer på samme egn og med lignende uddannelser og alder.
...
Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, indtræder retten til udbetaling af invaliderenten, og såfremt erhvervsevnetabet er varigt, ophører præmiebetalingen fra første præmieforfald efter, at AP Pension har vurderet, at den generelle erhvervsevne er varigt nedsat med 2/3 eller derover af den fulde erhvervsevne, dog tidligst fra første præmieforfald efter udløbet af karensperioden på 3 måneder.

Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne, indtræder retten til udbetaling af halvdelen af invaliderenten, og såfremt erhvervsevnetabet er varigt, nedsættes præmiebetalingen til halvdelen fra 1. præmieforfald efter, at AP Pension har vurderet, at den generelle erhvervsevne er varigt nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af del fulde erhvervsevne, dog tidligst fra første præmieforfald efter udløbet af karensperioden på 3 måneder"

Nævnet udtaler:
Nævnet finder at kunne lægge til grund, at klagerens lidelser udelukker klageren fra beskæftigelse på ordinære vilkår.

Herefter er det nævnets vurdering, at det er godtgjort, at klageren ved egen arbejdsindsats kan tjene mindre end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer på samme egn med lignende uddannelse og alder. Nævnet finder derfor, at selskabet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne skal udbetale klageren halv invaliderente og yde halv præmiefritagelse fra den 1/11 2004.

Derimod finder nævnet det ikke tilstrækkeligt godtgjort, at klageren har mistet 2/3 af sin erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AP Pension, skal udbetale halv invaliderente og yde halv præmiefritagelse fra den 1/11 2004. Klagerens tilgodehavende skal forrentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen